

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008
ΤΗΣ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν. ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.
(Βάσει των διατάξεων του κωδικοπ.Ν.2190/1920,όπως ισχύει)

I. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΤΗΝ ΣΥΝΝΟΜΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΚΑΙ ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Διάταξη και περιλήψή της

§ 1. Σύνομη κατάρτιση και δομή των οικονομικών καταστάσεων-Παρέκλισεις που έγιναν χάριν της αρχής της πραγματικής εικόνας.

(α) Άρθρο 42α § 3:

Παρέκλιση από τις σχετικές διατάξεις περί καταρτίσεων των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, που κρίθηκε απαραίτητη για την εμφάνιση, με απόλυτη σαφήνεια, της πραγματικής εικόνας που απαιτεί η διάταξη της § 2 του άρθρου αυτού.
Δεν έγινε

(β) Άρθρο 42β § 1:

Παρέκλιση από την αρχή του αμετάβλητου της δομής και μορφής εμφανίσεως του ισολογισμού και του λογαριασμού "Αποτελέσματα Χρήσεως".
Δεν έγινε

(γ) Άρθρο 42 β Παρ. 2 : Καταχώρηση στον προσυδιάζοντα λογαριασμό στοιχείου σχετιζόμενου με περισσότερους υποχρεωτικούς λογαριασμούς .
Δεν συνέτρεξε τέτοια περίπτωση

(δ) Άρθρο 42β § 3:

Προσαρμογή στη δομή και στους τίτλους των λογαριασμών με αραβική αρίθμηση, όταν η ειδική φύση της επιχειρήσεως το απαιτεί.
Δεν συνέτρεξε τέτοια περίπτωση

(ε) Άρθρο 42β § 4:

Συμπύξεις λογαριασμών του ισολογισμού που αντιστοιχούν σε αραβικούς αριθμούς, για τις οποίες (συμπύξεις) συντρέχουν οι προϋποθέσεις της διατάξεως αυτής.
Δεν έγιναν

(στ) Άρθρο 42 β Παρ. 5: Αναμορφώσεις κονδυλίων προηγούμενης χρήσεως για να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της κλειόμενης χρήσεως.

Τα κονδύλια των Αποτελεσμάτων Χρήσης της προηγούμενης χρήσης 8^η «Μισθοί προσωπικού», 8β «Άλλα έξοδα διοικήσεως» και 10 «Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως» αναμορφώθηκαν για ορθότερη εμφάνιση και σύμφωνη με αυτή της τρέχουσας χρήσης 2008.

II. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

§ 2. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων

(α) Άρθρο 43α § 1α:

Μέθοδοι αποτιμήσεως των περιουσιακών στοιχείων και υπολογισμού των αποβέσεων καθώς και των προβλέψεων για υποτιμήσεις τους.

(1) Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμήθηκαν στην αξία της τιμής κτήσεως, η οποία είναι προσαυξημένη με την αξία των προσθηκών και βελτιώσεων και αναπροσαρμογών βάσει διατάξεων νόμων και μειωμένη με τις προβλεπόμενες από το νόμο αποσβέσεις.

(2) Δεν συνέτρεξε περίπτωση σχηματισμού προβλέψεων υποτιμήσεως

(3) Οι συμμετοχές σε επιχειρήσεις είναι όλες χαρακτηρισμένες ως επενδυτικό χαρτοφυλάκιο και αποτιμήθηκαν στην συνολικά χαμηλότερη τιμή μεταξύ της αξίας κτήσεως των και της εσωτερικής λογιστικής τους αξίας.

(4) Για τον υπολογισμό των τόκων χορηγήσεων σε πελάτες λαμβάνονται υπόψη οι περιορισμοί του Ν.2076/1992 άρθρο 27 για τις επισφαλείς απαιτήσεις. Οι τόκοι γι' αυτές τις περιπτώσεις λογίζονται όταν εισπράττονται. Την 31.12.2008 το συνολικό απαιτητό - μη λογισμένο - ποσό από επισφαλείς απαιτήσεις εμφανίζεται στους λογαριασμούς τάξεως και είναι ύψους 781.125,78 € έναντι 409.162,91 € της προηγούμενης χρήσης.

(β) Άρθρο 43α § 1α:

Βάσεις μετατροπής σε ευρώ περιουσιακών στοιχείων εκφρασμένων σε ξένο νόμισμα (Ξ.Ν) και λογιστικός χειρισμός των συναλλαγματικών διαφορών.

Δεν υπήρξαν συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

(γ) Άρθρο 43 § 2 :

Παρέκλιση από τις μεθόδους και τις βασικές αρχές αποτιμήσεως. Εφαρμογή ειδικών μεθόδων αποτιμήσεως.

Για την αποτίμηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου έγινε παρέκλιση όσον αφορά την αποτίμηση των συμμετοχών σε «Μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις» διότι κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας η τιμή κτήσης των νέων μετοχών στην «Συνεταιριστική Α.Ε.Γ.Α.» έγινε στην τρέχουσα εμπορική τους αξία και έχοντας υπόψη την πρόβλεψη του άρθρου 42^η § 2 του Κ.Ν.2190/1920 "Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις Και εμφανίζουν με απόλυτη σαφήνεια την πραγματική εικόνα της περιουσιακής διάρθρωσης, της χρηματοοικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων χρήσης της εταιρίας" κρίνει όταν δεν υπάρχει ανάγκη για σχηματισμό πρόβλεψης υποτίμησης ώστε η λογιστική αξία της συμμετοχής να ισούται με την εσωτερική αξία των μετοχών αυτών την 31.12.2008.

Αναλυτικά στα στοιχεία των συμμετοχών αυτών βλέπε παρακάτω στην ανάλυση του περιεχομένου της θέσης 7 του Ενεργητικού.

(δ) Άρθρο 43 § 7β :

Αλλαγή μεθόδου υπολογισμού της τιμής κτήσεως των κινητών αξιών.
Δεν έγινε.

(ε) Άρθρο 43 § 7γ :

Παράθεση της διαφοράς, μεταξύ της αξίας κινητών αξιών και της τρέχουσας τιμής αγοράς τους, εφόσον είναι αξιόλογη.
Δεν είναι αξιόλογη η διαφορά

§ 3 Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκαταστάσεως

(α) Άρθρο 42ε § 8 :

Μεταβολές πάγιων στοιχείων και εξόδων εγκαταστάσεως (πολυετούς αποσβέσεως). Παραθέτεται σχετικός πολύστιλος πίνακας, με τις πληροφορίες που απαιτεί η διάταξη.

(β) Άρθρο 43 § 5 δ :

Ανάλυση πρόσθετων αποσβέσεων.
Δεν έγιναν

(γ) Άρθρο 43 § 5ε :

Προβλέψεις για υποτίμηση ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων.
Δεν σχηματίστηκαν

(δ) Άρθρο 43 § 3ε :

Ανάλυση και επεξήγηση των ποσών των εξόδων εγκαταστάσεως (πολυετούς αποσβέσεως) που αφορούν τη χρήση.

Οι προσθήκες της χρήσεως 2008 ποσού 39.718,69 € αφορούν τα εξής κονδύλια:

	2008	2007
Αγορά Λογισμικού	13.046,28 €	29.429,32 €
Έξοδα ερευνών	2.547,41 €	16.338,70 €
Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίων	19.125,00 €	76.468,00 €
Έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων	0,00 €	9.576,99 €
Λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης	5.000,00 €	5.144,38 €
Σύνολο	39.718,69 €	136.957,39 €

(ε) Άρθρο 43 § 3γ :

Τα ποσά και ο λογιστικός χειρισμός των συναλλαγματικών διαφορών που προέκυψαν στην παρούσα χρήση, κατά την πληρωμή (δόσεων) και/ή την αποτίμηση στο τέλος της χρήσεως δανείων (ή πιστώσεων), χρησιμοποιηθέντων αποκλειστικά για κτήσεις πάγιων στοιχείων.

Δεν υπάρχουν τέτοια στοιχεία.

(στ) Άρθρο 43 § 4 εδαφ α' και β' :

Ανάλυση και επεξήγηση των κονδυλίων "Έξοδα ερευνών και αναπτύξεως", "Παραχωρήσεις και δικαιώματα βιομηχανικής ιδιοκτησίας" και "Υπεραξία επιχειρήσεως (GOOD WILL)".

Δεν υπάρχουν

§ 4. Συμμετοχές

(α) Άρθρο 43α § 1β' :

Συμμετοχές στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων με ποσοστό μεγαλύτερο από 10%. Η Συνεταιριστική Τράπεζα δεν συμμετέχει στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων με ποσοστό μεγαλύτερο από 10%.

Δεν υπάρχουν

(γ) Άρθρο 43α § 1ε' :

Σύνταξη ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στις οποίες περιλαμβάνονται και οι οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας.

Δεν συντρέχει η περίπτωση αυτή.

Ανάλυση του κονδυλίου των μεταβατικών λογαριασμών :

Ενεργ. Θέση 15 «Προπληρωμένα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα»

«Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα»	2008	2007
- Έσοδα από τόκους χρηματοοδητήσεων	386.247,07 €	440.224,88 €
«Έξοδα επομένης χρήσεως»		
- Διαφημιστικά έξοδα	35.040,00 €	32.500,61 €
- Αμοιβές τρίτων επόμενης χρήσης	0,00 €	4.312,88 €
- Παροχές τρίτων επόμενης χρήσης	1.590,71	0,00 €
	<u>36.630,71 €</u>	<u>36.813,49 €</u>
	<u>422.877,78 €</u>	<u>477.038,37 €</u>

Παθ. Θέση 5 «Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα»

"Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα"	2008	2007
- Τόκοι καταθέσεων πελατών δουλευμένοι	245.607,87 €	208.968,27 €
- Εισφορές τράπεζας δουλευμένες	25.862,00 €	40.568,30 €
- Αμοιβές τρίτων δεδουλευμένες	6.590,00 €	16.656,59 €
	<u>278.059,87 €</u>	<u>266.193,16 €</u>

§ 11. Αμοιβές, προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοικήσεως

(α) Άρθρο 43α § 1 γ :

Όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 3 του Π.Δ. 325/1994: Αμοιβές μελών οργάνων διοικήσεως και διευθύνσεως της εταιρείας.

	2008	2007
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Διοικητικού Συμβουλίου	118.308,00 €	26.065,00 €

(β) Άρθρο 43α § 1 γ :

Υποχρεώσεις που δημιουργήθηκαν ή αναλήφθηκαν για βοηθήματα σε αποχωρήσαντα την παρούσα χρήση μέλη οργάνων διοικήσεως και διευθύνσεως της εταιρείας.

Δεν υπάρχουν

(γ) Άρθρο 43α § 1 δ :

Δοθείσες προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοικήσεως (μέλη διοικητικών συμβουλίων και διαχειριστές).

Δεν υπάρχουν

§ 12. Αριθμός προσωπικού και αμοιβές.

(β) Άρθρο 43α § 1-θ :

Μέσος όρος του απασχοληθέντος κατά τη διάρκεια της χρήσεως προσωπικού και κατηγορίες αυτού, με το συνολικό κόστος τους. Διευκρινίζεται ότι, στο "Διοικητικό (υπαλληλικό) προσωπικό" περιλαμβάνεται το με μηνιαίο μισθό αμειβόμενο προσωπικό και στο "εργατοτεχνικό προσωπικό" οι αμειβόμενοι με ημερομίσθιο.

1. Μέσος όρος προσωπικού: περίπου 20 άτομα

Η τράπεζα κατά τη διάρκεια της χρήσεως απασχόλησε 16 άτομα με σύμβαση αορίστου χρόνου, 2 άτομα με σύμβαση ορισμένου χρόνου και 2 – 3 με σύμβαση πρακτικής εξάσκησης από τα Τ.Ε.Ι.

3. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού :	2008	2007
- Διοικητικού (υπαλληλικού) προσωπικού:		
- Μισθοί	563.334,10 €	548.777,90 €
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	102.384,29 €	97.901,37 €
- Αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία	12.250,00 €	0,00 €
Σύνολο	<u>677.968,39 €</u>	<u>646.679,27 €</u>

Το κονδύλι της προηγ. Χρήσης «Μισθοί» αναμορφώθηκε για ορθότερη εμφάνιση και σύμφωνη με αυτή της χρήσης 2008.

B. 1 Πληροφορίες για ορισμένες θέσεις του Ισολογισμού

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Θέση 1 Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική Τράπεζα

	2008	2007
- Ταμείο	364.328,64 €	266.795,03 €
- Έντοκη υποχρεωτική κατάθεση στην Τράπεζα Ελλάδος	1.394.794,62 €	1.801.173,31 €
- Επιταγές εισπρακτέες μέσω γρ. Συμψηφισμού	894.758,52 €	395.131,36 €
Σύνολο	<u>2.653.881,78 €</u>	<u>2.463.099,70 €</u>

Θέση 3 : Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων.

§ 6. Συνεταιρικό Κεφάλαιο

(α) Άρθρο 43α § 1 δ :

Κατηγορίες μερίδων, στις οποίες διαιρείται το συνεταιρικό κεφάλαιο.

	Αριθμός	Ονομ. αξία	Συνολ. Αξία
2008	84.073	150,00 €	12.610.950,00 €
2007	78.674	150,00 €	11.801.100,00 €

(β) Άρθρο 43α § 1 γ :

Εκδοθείσες μετοχές μέσα στη χρήση για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.

Συνεπεία των εγγραφών, διαγραφών συνεταίρων και αγοράς νέων μερίδων, το Συνεταιριστικό κεφάλαιο αυξήθηκε εντός της χρήσεως 2008 κατά € 809.850,00, ενώ το 2007 κατά € 2.088.000,00

(γ) Άρθρο 43α § 1ε και 42ε § 10 :

Εκδοθέντες τίτλοι και ενσωματωμένα σ' αυτούς δικαιώματα.

Δεν υπάρχουν

(δ) Άρθρο 43α § 1ιστ :

Απόκτηση ιδίων μετοχών μέσα στην παρούσα χρήση.

Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.

§ 7. Προβλέψεις και υποχρεώσεις

(α) Άρθρο 42ε § 14 εδαφ δ' :

Ανάλυση του λογαριασμού "Λοιπές προβλέψεις", αν το ποσό του είναι σημαντικό.

Το ποσό των € 1.532.496,19 που εμφανίζεται στο Ενεργητικό αφαιρετικά του κονδυλίου «Απαιτήσεις κατά πελατών» αφορά προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων από χορηγήσεις.

Έως την χρήση 2007:	1.455.628,30 €
Πρόσθετη πρόβλεψη εντός της χρήσεως 2008:	570.000,00 €
Διαγραφή απαιτήσεων σε βάρος πρόβλεψης στο 2008 :	- 493.132,11 €
Σύνολο προβλέψεων για Επισφαλείς απαιτήσεις:	<u>1.532.496,19 €</u>

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «άλλες προβλέψεις» ύψους 34.901,90 € δημιουργήθηκε σε προηγούμενη χρήση για κάλυψη εκτάκτων κινδύνων.

Σύμφωνα με το άρθρο 43α § 11ζ', παρατίθεται και ο τρόπος υπολογισμού των προβλέψεων αποζημιώσεως του προσωπικού.

Η αποζημίωση προσωπικού υπολογίζεται σύμφωνα με τις προβλέψεις της εργατικής νομοθεσίας για την δικαιοσύνη αποζημίωση των εργαζομένων κατά την αποχώρηση για συνταξιοδότηση.

Στην τρέχουσα χρήση καταχωρήθηκε στο κονδύλι του παθητικού «6" Προβλέψεις για συντάξεις ...» το ποσό των 14.361,67 € € το οποίο καλύπτει τις αποζημιώσεις του προσωπικού, όπως επίσης έγινε χρήση ενός ποσού 10.500,03 € για αποχωρήσαντα εργαζόμενο. Αναλυτικά :

Διαμόρφωση υπολοίπου της 31.12.2008

Υπόλοιπο μέχρι τη χρήση 2007 :	45.959,17 €
Προβλέψεις της χρήσεως 2008 :	14.361,67 €
Χρησιμοποίηση στη χρήση 2008 :	- 10.500,03 €

Σύνολο προβλέψεων για Αποζημ. Προσωπικού την 31.12.2008 : 49.820,81 €

(β) Άρθρο 43α § 1ζ :

Οι οικονομικές δεσμεύσεις από συμβάσεις κ.λ.π. που δεν εμφανίζονται στους λογαριασμούς τάξεως. Υποχρεώσεις καταβολής ειδικών μηνιαίων παροχών και οικονομικές δεσμεύσεις για συνδεδεμένες επιχειρήσεις.

Δεν υπάρχουν

(γ) Άρθρο 43α § 1ιβ :

Πιθανές οφειλές σημαντικών ποσών φόρων και ποσά φόρων που ενδεχομένως να προκύψουν σε βάρος της κλειόμενης και των προηγούμενων χρήσεων, εφόσον δεν εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ή στις προβλέψεις.

Η τράπεζα δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2007 και 2008, με συνέπεια οι φορολογικές της υποχρεώσεις να μην έχουν καταστεί οριστικές.

(δ) Άρθρο 43α § 1ιστ :

Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πάνω από πέντε (5) έτη.

Δεν υπάρχουν

(ε) Άρθρο 43α § 1ιστ :

Υποχρεώσεις καλυπτόμενες με εμπράγματα ασφάλειες.

Δεν υπάρχουν

§ 8. Μεταβατικοί λογαριασμοί

Άρθρο 42ε § 12 :

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων αναλύονται κατωτέρω και αφορούν :

α) Απαιτήσεις όψεως	2008	2007
<u>Καταθέσεις όψεως σε Πιστωτικά Ιδρύματα εσωτερικού</u>		
Κατάθεση όψεως ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΘΝΙΚΗ	248.655,28 €	31.526,06 €
Κατάθεση όψεως ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ	151.226,41 €	65.693,43 €
Κατάθεση όψεως ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK	98.936,19 €	45.156,19 €
Κατάθεση όψεως ΤΡΑΠΕΖΑ PRO-BANK	1.961.617,89 €	1.813.309,37 €
Κατάθεση όψεως ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	212.907,45 €	28.005,71 €
Κατάθεση όψεως ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ	608.679,52 €	469.173,42 €
Κατάθεση όψεως ΤΡΑΠΕΖΑ MARFIN	34.748,09 €	50.118,85 €
Κατάθεση όψεως ALPHA BANK	156.085,24 €	53.258,33 €
ΣΥΝΟΛΟ (Α)	<u>3.472.856,07 €</u>	<u>2.556.241,36 €</u>

β) Απαιτήσεις Προθεσμίας	2008	2007
Καταθέσεις προθεσμίας ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	0,00 €	1.100.000,00 €
Καταθέσεις Προθεσμίας ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ	4.800.000,00 €	500.000,00 €
Καταθέσεις Προθεσμίας ΤΡΑΠΕΖΑ MARFIN	0,00 €	2.000.000,00 €
Καταθέσεις Προθεσμίας ALPHA BANK	0,00 €	1.150.951,46 €
ΣΥΝΟΛΟ (Β)	<u>4.800.000,00 €</u>	<u>4.750.951,46 €</u>
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	<u>8.272.856,07 €</u>	<u>7.307.192,82 €</u>

Η λήξη των παραπάνω καταθέσεων προθεσμίας ανά διαστήματα έχει ως εξής :

- Μέχρι 3 μήνες (το σύνολο)	<u>4.800.000,00 €</u>	<u>7.307.192,82 €</u>
-----------------------------	-----------------------	-----------------------

Θέση 4 : Απαιτήσεις κατά πελατών (σε χιλ. ευρώ)

Η λήξη των απαιτήσεων αυτών ανά διαστήματα έχει ως εξής :

	2008	2007
- Μέχρι 3 μήνες	11.553 χιλ. €	10.481 χιλ. €
- Από 3 μήνες έως 1 έτος	18.566 χιλ. €	18.627 χιλ. €
- Άνω των 5 ετών	6.695 χιλ. €	6.851 χιλ. €
- Από 1 έτος έως 5 έτη	5.816 χιλ. €	4.501 χιλ. €
Σύνολο	42.630 χιλ. €	40.460 χιλ. €
Πλέον :		
- Απαιτήσεις εκτός χρηματοδοτήσεων	<u>117 χιλ. €</u>	<u>5 χιλ. €</u>
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	<u>42.747 χιλ. €</u>	<u>40.465 χιλ. €</u>

Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά :

- Συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων,
- Συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων.

Ανάλογα με την καθυστέρηση	2008	2007
Χορηγήσεις ενήμερες	33.567 χιλ. €	31.115 χιλ. €
-/- σε καθυστέρηση από 3 - 6 μήνες	1.492 χιλ. €	2.628 χιλ. €
-/- -/- -/- 6-12 -/-	1.298 χιλ. €	1.106 χιλ. €
-/- -/- πάνω από 12 -/-	888 χιλ. €	1.873 χιλ. €
-/- σε οριστική καθυστέρηση	5.286 χιλ. €	3.121 χιλ. €
Χορηγήσεις επισφαλείς	99 χιλ. €	621 χιλ. €
ΣΥΝΟΛΟ	<u>42.630 χιλ. €</u>	<u>40.464 χιλ. €</u>

Θέση 7 Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Οι συμμετοχές αφορούν σε δύο(2) εταιρίες μη εισηγμένες σε χρηματιστηριακή αγορά

20.070 Μτχς στην Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.	(0,267%)	αξίας € 177.604,20
200.745 Μτχς της Συν/κης Ασφαλιστικής Α.Ε.Γ.Α.	(0,762%)	αξίας € 209.911,60
Σύνολο		<u>€ 387.515,80</u>

Η εσωτερική λογιστική αξία των συμμετοχών αυτών την 31.12.2008 (2007) ήταν αντίστοιχα 211.622,54 (2007 = 213.929,42 €) και 108.032,82 € (2007 = 3.037,47 €). Συνολικά η αξία κτήσης των συμμετοχών αυτών είναι μικρότερη από την λογιστική τους αξία κατά 67.860,44 €.

Στη χρήση 2008 έγινε αγορά 195.392 μετοχών της Συνεταιριστικής Ασφαλιστικής Α.Ε.Γ.Α. ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ και αξίας αγοράς 1 € / μτχ πλέον των φόρων μεταβίβασης.

Θέση 9 Άυλα Πάγια Στοιχεία

Τα άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία – αξίες κτήσεως – για τις χρήσεις 2008 και 2007 ανέρχονται σε € 2.218.366,92 και σε € 2.178.648,23 αντίστοιχα και αφορούν:

Κατηγορία άυλου πάγιου στοιχείου	2008	2007
- Έξοδα δημιουργίας σήματος & εντύπων	15.206,16 €	15.206,16 €
- Έξοδα σύστασης τράπεζας έως 2004	1.634.484,46 €	1.634.484,46 €
- Λογισμικά CSL	134.199,35 €	121.153,07 €
- Λογισμικά Λοιπά	206.562,39 €	206.562,39 €
- Μελέτες πολυετούς απόσβεσης	20.000,00 €	15.000,00 €
- Προβλέψεις αποζημ. προσωπικού έως	34.794,34 €	34.794,34 €

Κατηγορία άυλου πάγιου στοιχείου	2008	2007
2005		
- Έξοδα ερευνών	18.886,11 €	16.338,70 €
- Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίου	95.593,00 €	76.468,00 €
- Έξοδα απόκτησης Κτιρίων	9.576,99 €	9.576,99 €
- Λοιπά διάφορα έξοδα πολυετούς απόσβεσης	49.064,12 €	49.064,12 €
ΣΥΝΟΛΟ	<u>2.218.366,92 €</u>	<u>2.178.648,23 €</u>

Θέση 10 Ενσώματα Πάγια Στοιχεία

Η ανάλυση της κίνησης των εν λόγω παγίων κατά τη χρήση 2008 εμφανίζεται στον πίνακα που βρίσκεται συνημμένος μετά το τέλος του προσαρτήματος:

Θέση 13 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	2008	2007
- Ακίνητα αποκτημένα από πλειστηριασμούς	60.931,02 €	60.931,02 €
- Προσωπικό λογ/σμοί προς απόδοση	-371,71 €	0,00 €
- Λογ/σμοί διαχείρισης προκαταβόλων	0,00 €	-1.234,13 €
- Ελληνικό Δημόσιο Προκαταβ. Φόρου εισοδ.	126.408,70 €	103.693,91 €
- Μέτοχοι – Απαιτήσεις από φόρο υπεραξίας	8.243,63 €	8.243,63 €
- Απαιτήσεις από το προσωπικό	8.889,33 €	3.382,44 €
- Λοιπές απαιτήσεις	6.360,65 €	10.354,13 €
- Απαιτήσεις από Α.Τ.Μ.	5.540,00 €	6.990,00 €
ΣΥΝΟΛΟ	<u>216.001,62 €</u>	<u>192.361,00 €</u>

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Θέση 2 Υποχρεώσεις προς πελάτες

Το σύνολο των υποχρεώσεων προς πελάτες την 31.12.2008 ανέρχόταν σε 40.408.701,75 € (2007=38.482.646,46 €) και ανάλογα με τη εναπομένουσα διάρκεια τους αναλύονται ως εξής:

A) Καταθέσεις	31.12.2008	31.12.2007
α) Καταθέσεις Ταμειοτηρίου	3.899.076,07 €	3.874.449,68 €
β) Καταθέσεις Προθεσμίας		
- Μέχρι 3 μήνες	30.131.654,25 €	30.655.077,85 €
- Από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	2.801.309,27 €	2.869.452,51 €
Σύνολο (α)	<u>32.932.963,52 €</u>	<u>33.524.530,36 €</u>
B) Άλλες υποχρεώσεις		
- α) Καταθέσεις Όψεως	<u>3.569.552,68 €</u>	<u>1.080.316,21 €</u>
Γ) Άλλες κατηγορίες καταθέσεων		
- Δεσμευμένες ιδιωτών, εταιριών, δημοσίων οργανισμών & επιχειρήσεων	6.663,12 €	141,71 €
- Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών, εταιριών, δημοσίων οργαν.& επιχειρ.	446,36 €	3.208,50 €
Σύνολο (γ)	<u>7.109,48 €</u>	<u>3.350,21 €</u>
Γενικό Σύνολο (α+β+γ)	<u>40.408.701,75 €</u>	<u>38.482.646,46 €</u>

Θέση 4 Λοιπά Στοιχεία Παθητικού

Ανάλυση:

α) Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη	2008	2007
- Φ.Π.Α.	37,34 €	143,17 €
- Φόροι – τέλη αμοιβών προσωπικού	12.037,90 €	12.613,77 €
- Φόροι – τέλη αμοιβών τρίτων	13.100,84 €	10.993,99 €
- Φόρος εισοδήματος & προκ/λή	191.433,93 €	199.940,49 €
- Φόρος αμοιβών Δ.Σ.	4.515,50 €	3.922,00 €
- Χαρτόσημο αμοιβών Δ.Σ	216,74 €	188,26 €
- Φόροι τόκων	21.625,77 €	19.667,30 €
- Αγγελιόσημα	15,00 €	15,00 €
- Φόροι συγκέντρωσης κεφαλαίων	8.163,84 €	11.640,84 €
- Χαρτόσημο επιταγών	3.116,27 €	2.388,20 €
- Φόροι – τέλη προηγούμενων χρήσεων	45.174,16 €	0,00 €
ΣΥΝΟΛΟ (Α)	<u>299.437,29 €</u>	<u>261.513,02 €</u>

β) Ασφαλιστικοί οργανισμοί

	2008	2007
- Ι.Κ.Α. προσωπικού	17.444,40 €	18.224,15 €
- Ταμείο πρόνοιας	4.857,99 €	4.171,81 €
ΣΥΝΟΛΟ (Β)	<u>22.302,39 €</u>	<u>22.395,96 €</u>

γ) Λοιπές υποχρεώσεις

	2008	2007
- Προμηθευτές	66.168,05 €	3.827,96 €
- Μερίσματα πληρωτέα	288.330,31 €	220.577,00 €
- Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	-7.257,99 €	-8.157,99 €
- Ελληνικό Δημόσιο, εισπράξεις για λογ/σμό του	58.958,00 €	35.797,00 €

γ) Λοιπές υποχρεώσεις	2008	2007
- Δικαιούχοι αμοιβών	0,60 €	220,46 €
- Λοιπές υποχρεώσεις	<u>-4.900,00 €</u>	<u>0,00 €</u>
ΣΥΝΟΛΟ (Γ)	401.298,97 €	252.264,43 €
Γενικό σύνολο (α+β+γ)	<u>723.038,65 €</u>	<u>536.173,41 €</u>

7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	2008	2007
- Εισπράξεις από αποζημιώσεις παγίων	3.330,00 €	0,00 €
- Εισπράξεις τελών επικοινωνίας	1.857,43 €	3.103,89 €
- Ειδικές επιχορηγήσεις – επιδοτήσεις	8.792,15 €	1.677,75 €
- Εισπραττόμενα δικαστικά έξοδα	<u>176.121,60 €</u>	<u>115.494,45 €</u>
Σύνολο	<u>190.101,18 €</u>	<u>120.276,09 €</u>

2. Πληροφορίες για τους λογαριασμούς τάξεως

Στους λογαριασμούς τάξεως παρακολουθούνται οι εξής πληροφορίες :

1) Ενδεγόμενες υποχρεώσεις	2008	2007
Β. Από εγγυήσεις υπέρ τρίτων		
- Συμβάσεις μέτριου κινδύνου	438.760,23 €	409.174,94 €
- Συμβάσεις μέσου κινδύνου	3.781.020,03 €	3.221.671,76 €
- Συμβάσεις υψηλού κινδύνου	<u>1.532.963,57 €</u>	<u>481.779,41 €</u>
	<u>5.752.743,83 €</u>	<u>4.112.626,11 €</u>

3) Λοιποί λογαριασμοί τάξεως

α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακ. στοιχείων		
- Δεσμευμένα χρεόγραφα τρίτων	33.727,00 €	7.212,00 €
- Επιταγές τρίτων για είσπραξη	221.876,77 €	68.820,21 €
- Συναλλαγματικές τρίτων για είσπραξη	<u>119.542,56 €</u>	<u>75.929,07 €</u>
	<u>375.146,33 €</u>	<u>151.961,28 €</u>

γ. Πιστωτικοί λογ/σμοί πληροφοριών

- Καταθέσεις τρίτων από ενέχυρα	759.925,69 €	795.000,00 €
- Επιταγές τρίτων από ενέχυρα	13.877.281,93 €	14.502.491,04 €
- Συναλλαγματικές τρίτων από ενέχυρα	1.195.069,93 €	1.302.298,09 €
- Εγγυητ. Επιστολ. τρίτων για εξασφάλ. Απαιτήσ.	1.405.204,42 €	494.209,42 €
- Προσημιώσεις υποθ. για εξασφάλ. Απαιτήσ.	12.655.755,00 €	10.049.755,00 €
- Εκχωρημένες απαιτ. από Ελληνικό Δημόσιο	1.054.321,30 €	1.178.296,05 €
- Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν για απόσβεση απαιτήσεων	493.132,11 €	0,00 €
- Μη λογισμένοι τόκοι χορηγήσεων	781.125,78 €	409.162,91 €
- Λοιποί λογαριασμοί πληροφοριών	<u>4.249,16 €</u>	<u>4.940,59 €</u>
	<u>32.226.065,32 €</u>	<u>28.736.153,10 €</u>

3. Πληροφορίες για τα αποτελέσματα χρήσης

Επεξηγήσεις για τη φύση των κάτωθι κονδυλίων

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

	2008	2007
- Έσοδα από τόκους χορηγήσεων	4.545.461,58 €	3.613.857,36 €
- Τόκοι καταθέσεων στην Τ.Ε.	30.563,12 €	24.075,63 €
- Τόκοι από καταθέσεις σε άλλες Τράπεζες	381.937,61 €	279.841,16 €
- Τόκοι χρεωστικών λογ. όψεως	<u>47.577,99 €</u>	<u>32.804,23 €</u>
Σύνολο	<u>5.005.540,30 €</u>	<u>3.950.578,30 €</u>

2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

	2008	2007
A) Τόκοι καταθέσεων πελατών		
- Καταθέσεις όψεως	101.635,14 €	6.117,03 €
- //- ταμειωτηρίου	117.107,18 €	94.158,09 €
- //- προθεσμίας	1.965.098,31 €	1.501.337,76 €
- Τόκοι λοιπών κατηγοριών καταθέσεων	<u>28,98 €</u>	<u>0,00 €</u>
Σύνολο (α)	<u>2.183.869,61 €</u>	<u>1.601.612,88 €</u>
B) Εισφορές Τράπεζας		
- Εισφορά Ν.128	204.544,10 €	212.656,10 €
- //- στο Ταμείο Εγγ. Καταθέσεων	<u>51.725,00 €</u>	<u>91.622,22 €</u>
Σύνολο (β)	<u>256.269,10 €</u>	<u>304.278,32 €</u>
Σύνολο (α+β)	<u>2.440.138,71 €</u>	<u>1.905.900,64 €</u>

3. Έσοδα από τίτλους

	2008	2007
- Μερίσματα από Πανελλήνια Τράπεζα	4.816,80 €	4.205,90 €
- Μερίσματα από Συνεταιριστική Α.Ε.Γ.Α.	<u>1.967,11 €</u>	<u>28,49 €</u>
	<u>6.783,91 €</u>	<u>4.234,39 €</u>

4. Έσοδα Προμηθειών

	2008	2007
- Έσοδα από προμήθειες Ε/Ε	90.727,55 €	60.275,76 €
- Προμήθειες από είσπραξη επιταγών	243.056,45 €	229.027,10 €
- Έξοδα νομικού ελέγχου	73.504,80 €	91.872,65 €
- Λοιπές προμήθειες	<u>35.923,25 €</u>	<u>35.839,98 €</u>
	<u>443.212,05 €</u>	<u>417.015,49 €</u>

8. Γενικά έξοδα διοικήσεως

	2008	2007
- Αμοιβές προσωπικού	563.334,10 €	548.777,90 €
- Εργοδοτικές εισφορές	82.983,79 €	97.901,37 €
- Λοιπές επιβαρύνσεις	31.650,50 €	0,00 €
- Αμοιβές & έξοδα τρίτων	419.586,30 €	257.992,53 €
- Παροχές τρίτων	161.873,85 €	130.893,77 €
- Φόροι - τέλη	83.950,17 €	74.820,71 €
- Διάφορα έξοδα	<u>262.613,01 €</u>	<u>173.495,09 €</u>
Σύνολο	<u>1.605.991,72 €</u>	<u>1.283.881,37 €</u>

Τα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης 2007 «Αμοιβές προσωπικού», «Αμοιβές & έξοδα τρίτων» και «Φόροι-τέλη» έχουν αναπροσαρμοστεί για ορθότερη εμφάνιση και σύμφωνα με αυτή της τρέχουσας χρήσης 2008.

9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων

	2008	2007
- Αποσβέσεις κτιρίων	53.307,49 €	52.453,19 €
- //- επίπλων & λοιπού εξοπλισμού	60.617,24 €	40.681,26 €
- //- Δαπανών σύστασης τράπεζας	163.448,45 €	163.448,45 €
- //- Λογισμικού	20.446,32 €	15.539,72 €
- //- Ερευνών - μελετών	3.777,22 €	3.267,74 €
- //- Εξόδων αύξησης κεφαλαίου	19.118,60 €	15.293,60 €
- //- Εξόδων κτήσης κτιρίων	1.915,40 €	1.915,40 €
- //- Λοιπών εξόδων πολυετούς απόσβ.	8.461,70 €	6.661,70 €
- //- Προβλ. Αποζημ. Προσωπ. έως 2005	6.958,87 €	6.958,87 €
- //- Λοιπού λογισμικού	<u>32.679,03 €</u>	<u>44.312,47 €</u>
Σύνολο	<u>370.730,32 €</u>	<u>350.532,40 €</u>

10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως

	2008	2007
- Χαρτόσημο μισθωμάτων	1.376,79 €	1.141,75 €
- Λοιποί φόροι - τέλη	0,00 €	705,46 €
- Δωρεές για κοινωνικές σκοπούς	<u>12.030,00 €</u>	<u>14.020,00 €</u>
Σύνολο	<u>13.406,79 €</u>	<u>15.867,21 €</u>

Το κονδύλιο αυτό όσον αφορά τα ποσά της προηγούμενης χρήσης 2007 έχει αναμορφωθεί για ορθότερη εμφάνιση και σύμφωνα με αυτή της τρέχουσας χρήσης 2008. Το ποσό των 74.316,71 € που αφαιρέθηκε εμφανίζεται πλέον στη θέση 8β.

11+12 Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων & προβλέψεων για ενδεγόμενες υποχρεώσεις

	2008	2007
- Προβλέψεις για αποζημ. Προσωπ. λόγω εξόδου από την υπηρεσία	14.361,67 €	4.087,00 €
- //- για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις	<u>570.000,00 €</u>	<u>319.665,00 €</u>
Σύνολο	<u>584.361,67 €</u>	<u>323.752,00 €</u>

15. Έσοδα & κέρδη από μη συνήθεις δραστηριότητες

	2008	2007
- Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	139,58 €	540,00 €
- Έσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις αποχώρησης προσωπικού	<u>10.500,03 €</u>	<u>0,00 €</u>
	<u>10.360,45 €</u>	<u>540,00 €</u>

16. Έξοδα & ζημιές από μη συνήθεις δραστηριότητες

	2008	2007
- Φορολογικά πρόστιμα & προσαυξήσεις	1.077,07 €	769,33 €
- Πρόστιμα ΙΚΑ	0,00 €	300,00 €
- Ελλείμματα Ταμείου	100,00 €	712,02 €
- Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έξοδα	<u>26,88 €</u>	<u>94,71 €</u>
Σύνολο (α)	<u>1.203,95 €</u>	<u>1.876,06 €</u>
- Λοιπά έξοδα προηγούμενων χρήσεων	0,00 €	1.322,17 €
- Φορολογικά πρόστιμα και προσαυξήσεις	<u>900,00 €</u>	<u>0,00 €</u>
Σύνολο (β)	<u>900,00 €</u>	<u>1.322,17 €</u>
Γενικό σύνολο	<u>2.103,95 €</u>	<u>3.198,23 €</u>

ΣΕΡΡΕΣ, 29 ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2009

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Ο ΤΑΜΙΑΣ

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΧΑΤΖΗΗΛΙΑΔΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 847896

ΠΟΥΡΝΑΡΗΣ Γ. ΧΡΗΣΤΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 860002

ΕΥΦΡΑΙΜΙΔΗΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 122604

ΦΑΡΜΑΚΗΣ Ι. ΝΙΚΟΛΑΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 372632
Αρ.Αδ. Α' τάξης Ο.Ε.Ε. 3318

Βεβαιώνεται ότι το ανωτέρω προσάρτημα του Ισολογισμού της 31/12/2008 Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε. που αποτελείται από 5 σελίδες και 1 πίνακα συνημμένο είναι αυτό που αναφέρεται στο Πιστοποιητικό Ελέγχου με ημερομηνία 30 Απριλίου 2009 και που συνοδεύει τον Ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2008

Θεσσαλονίκη 30 Απριλίου 2009
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Κωνσταντίνος Χρ. Καλόγηρος
ΑΜ ΣΟΕΛ 10751
Σ.Ο.Α. α.ε.ο.ε.