

**ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ**  
**31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009**  
**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 περίληψή της**

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

**(α) Άρθρο 42α § 3:**

Παρέκκλιση 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:**

Παρέκκλιση 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 προσδιάζοντα 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.  
Δεν έγιναν.

**II. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

**§ 2. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων**

**(α) Άρθρο 43α § 1α:**

Μέθοδοι αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων και υπολογισμού των αποσβέσεων 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 31.12.2009 το συνολικό απαιτητό - μη λογισμένο - ποσό από επισφαλείς απαιτήσεις εμφανίζεται στους λογαριασμούς τάξεως και είναι ύψους 1.459.675,34 € έναντι 781.125,78 € 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 :**

Παρέκκλιση από τις μεθόδους και τις βασικές αρχές αποτίμησης. Εφαρμογή ειδικών μεθόδων αποτίμησης.

Για την αποτίμηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου έγινε παρέκκλιση όσον αφορά την αποτίμηση των συμμετοχών σε «Μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις» διότι κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας η τιμή κτήσεως των νέων μετοχών στην «Συνεταιριστική Α.Ε.Γ.Α.» έγινε στην τρέχουσα εμπορική τους αξία και έχοντας υπόψη την πρόβλεψη του άρθρου 42" § 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 31.12.2009.

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 πολύστυλος 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 2009 ποσού 99.852,55 € αφορούν τα εξής κονδύλια:

	2009	2008
Έξοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης	3.600,00 €	0,00 €
Αγορά Λογισμικού	28.868,10 €	13.046,28 €
Έξοδα ερευνών	14.850,00 €	2.547,41 €
Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίων	43.780,50 €	19.125,00 €
Έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων	0,00 €	0,00 €
Λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης	8.753,95 €	5.000,00 €
<b>Σύνολο</b>	<b>99.852,55 €</b>	<b>39.718,69 €</b>

**(ε) Άρθρο 43 § 3γ :**

Τα ποσά και ο λογιστικός χειρισμός των συναλλαγματικών διαφορών που προέκυψαν την 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.

#### § 6. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

##### (α) Άρθρο 43α § 1δ :

Κατηγορίες μεριδίων, στις οποίες διαιρείται το συνεταιρικό κεφάλαιο.

	Αριθμός	Ονομ. αξία	Συνολ. Αξία
2009	97.636	150,00 €	14.645.400,00 €
2008	84.073	150,00 €	12.610.950,00 €

##### (β) Άρθρο 43α § 1γ :

Εκδοθείσες μετοχές μέσα στη χρήση για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.

Συνεπεία των εγγραφών, διαγραφών συνεταίρων και αγοράς νέων μεριδίων, το Συνεταιριστικό κεφάλαιο αυξήθηκε εντός της χρήσεως 2009 κατά € 2.034.450,00, ενώ το 2008 κατά € 809.850,00.

##### (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 € 1.769.580,01 που εμφανίζεται στο Ενεργητικό αφαιρετικά του κονδυλίου «Απαιτήσεις κατά πελατών» αφορά προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων από χορηγήσεις.

Έως την χρήση 2008:	1.532.496,19 €
Πρόσθετη πρόβλεψη εντός της χρήσεως 2009:	708.970,47 €
Διαγραφή απαιτήσεων σε βάρος πρόβλεψης στο 2009 :	- 487.716,75 €
Αναστροφή διαγραφών στο 2009	15.830,10 €
<b>Σύνολο προβλέψεων για Επισφαλείς απαιτήσεις:</b>	<b>1.769.580,01 €</b>

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

Σύμφωνα με το άρθρο 43α § 1ιζ', παρατίθεται και ο τρόπος υπολογισμού των προβλέψεων αποζημιώσεως του προσωπικού.

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

Στην τρέχουσα χρήση καταχωρήθηκε στο κονδύλιο του παθητικού «6<sup>α</sup> Προβλέψεις για συντάξεις ...» το ποσό των 13.919,51 € το οποίο καλύπτει τις αποζημιώσεις του προσωπικού. Αναλυτικά :

##### Διαμόρφωση υπολοίπου της 31.12.2009

Υπόλοιπο μέχρι τη χρήση 2008 :	49.820,81 €
Προβλέψεις της χρήσεως 2009 :	13.919,51 €
<b>Σύνολο προβλέψεων για Αποζημ. Προσωπικού την 31.12.2009 :</b>	<b>63.740,32 €</b>

##### (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 :

Πθάνές 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 έως και 2009, με συνέπεια οι φορολογικές της υποχρεώσεις να μην έχουν καταστεί οριστικές.

##### (δ) Άρθρο 43α § 1στ :

Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πάνω από πέντε (5) έτη.

Δεν υπάρχουν

##### (ε) Άρθρο 43α § 1στ :

Υποχρεώσεις καλυπτόμενες με εμπράγματα ασφάλειες.

Δεν υπάρχουν

#### § 8. Μεταβατικοί λογαριασμοί

##### Άρθρο 42ε § 12 :

Ανάλυση του κονδυλίου των μεταβατικών λογαριασμών :

##### Ενεργ. Θέση 15 «Προπληρωμένα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα»

	2009	2008
«Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα»		
- Έσοδα από τόκους χρηματοοδητήσεων	645.938,17 €	386.247,07 €
«Έξοδα επομένης χρήσεως»		
- Διαφημιστικά έξοδα	0,00 €	35.040,00 €
- Παροχές τρίτων επόμενης χρήσης	0,01 €	1.590,71 €
- Διάφορα έξοδα επομένων χρήσεων	4.200,00 €	0,00 €
	4.200,00 €	36.630,71 €
	<b>650.138,17 €</b>	<b>422.877,78 €</b>

##### Παθ. Θέση 5 «Προεπληρωμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα»

	2009	2008
"Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα"		
- TEKE Πρόσθετα Κεφάλαια κάλυψης καταθέσεων	124.521,00 €	0,00 €
- Τόκοι καταθέσεων πελατών δουλευμένες	150.650,00 €	245.607,87 €
- Εισφορές τράπεζας δουλευμένες	31.131,00 €	25.862,00 €
- Αμοιβές τρίτων δεδουλευμένες	1.906,76 €	6.590,00 €
	<b>308.208,76 €</b>	<b>278.059,87 €</b>

#### § 11. Αμοιβές, προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοικήσεως

##### (α) Άρθρο 43α § 1ι γ :

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

	2009	2008
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Διοικητικού Συμβουλίου	124.374,00 €	118.308,00 €

##### (β) Άρθρο 43α § 1ι 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 § 1ιδ :

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 23 άτομα

Η τράπεζα κατά τη διάρκεια της χρήσεως απασχόλησε 19 άτομα με σύμβαση αορίστου χρόνου, 2 άτομα με σύμβαση ορισμένου χρόνου και 2 – 3 με σύμβαση πρακτικής εξάσκησης από τα Τ.Ε.Ι.

	2009	2008
3. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού :		
- Διοικητικού (υπαλληλικού) προσωπικού:		
- Μισθοί	575.606,67 €	563.334,10 €
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	125.408,29 €	102.384,29 €
- Αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία	0,00 €	12.250,00 €
<b>Σύνολο</b>	<b>701.014,96 €</b>	<b>677.968,39 €</b>

**B. 1 Πληροφορίες για ορισμένες θέσεις του Ισολογισμού**
**ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**
**Θέση 1 Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική Τράπεζα**

	2009	2008
- Ταμείο	496.884,85 €	364.328,64 €
- Έντοκη υποχρεωτική κατάθεση στην Τράπεζα Ελλάδος	1.720.045,55 €	1.394.794,62 €
- Επιταγές εισπρακτέες μέσω γρ. Συμψηφισμού	191.336,42 €	894.758,52 €
<b>Σύνολο</b>	<b>2.408.266,82 €</b>	<b>2.653.881,78 €</b>

**Θέση 3 : Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων**

Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων.

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων αναλύονται κατωτέρω και αφορούν :

α) Απαιτήσεις όψεως	2009	2008
<b>Καταθέσεις όψεως σε Πιστωτικά Ιδρύματα εσωτερικού</b>		
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΘΝΙΚΗ	30.431,00 €	248.655,28 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ	67.302,72 €	151.226,41 €
ΤΡΑΠΕΖΑ EURO BANK	0,00 €	98.936,19 €
ΤΡΑΠΕΖΑ PRO-BANK	1.146.772,53 €	1.961.617,89 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	49.827,61 €	212.907,45 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ	111.550,28 €	608.679,52 €
ΤΡΑΠΕΖΑ MARFIN	4.748,09 €	34.748,09 €
ALPHA BANK	79.399,57 €	156.085,24 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ (Α)</b>	<b>1.490.031,80 €</b>	<b>3.472.856,07 €</b>

**β) Απαιτήσεις από καταθέσεις Προθεσμίας σε Πιστωτικά Ιδρύματα β)**

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ	0,00 €	4.800.000,00 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ASPIS BANK	8.016.871,14 €	0,00 €
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	2.000.000,00 €	0,00 €
ALPHA BANK	4.800.000,00 €	0,00 €
ΤΡΑΠΕΖΑ PRO-BANK	2.500.000,00 €	0,00 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ (Β)</b>	<b>17.316.871,14 €</b>	<b>4.800.000,00 €</b>

ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ **18.806.902,94 €** **8.272.856,07 €**

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

- Μέχρι 3 μήνες (το σύνολο)	2.000.000,00 €	4.800.000,00 €
- Μέχρι 2 μήνες (το σύνολο)	9.833.629,16 €	0,00 €
- Μέχρι 1 μήνα (το σύνολο)	5.483.241,98 €	0,00 €
	<b>17.316.871,14 €</b>	<b>4.800.000,00 €</b>

**Θέση 4 : Απαιτήσεις κατά πελατών (σε γιλ. ευρώ)**

Η λήξη των απαιτήσεων αυτών ανά διαστήματα έχει ως εξής :

	2009	2008
- Μέχρι 3 μήνες	12.402 γιλ. €	11.553 γιλ. €
- Από 3 μήνες έως 1 έτος	22.223 γιλ. €	18.566 γιλ. €
- Από 1 έτος έως 5 έτη	7.056 γιλ. €	5.816 γιλ. €
- Άνω των 5 ετών	9.225 γιλ. €	6.695 γιλ. €
<b>Σύνολο</b>	<b>50.906 γιλ. €</b>	<b>42.630 γιλ. €</b>

Πλέον :

- Απαιτήσεις εκτός χρηματοδοτήσεων	460 γιλ. €	117 γιλ. €
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>51.366 γιλ. €</b>	<b>42.747 γιλ. €</b>

Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά :

- Συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων,
- Συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων.

	2009	2008
<b>Ανάλογα με την καθυστέρηση</b>		
Χορηγήσεις ενήμερες	39.125 γιλ. €	33.567 γιλ. €
-/- σε καθυστέρηση από 3 - 6 μήνες	1.561 γιλ. €	1.492 γιλ. €
-/- -/- -/- 6-12 -/-	2.349 γιλ. €	1.298 γιλ. €
-/- -/- -/- πάνω από 12 -/-	475 γιλ. €	888 γιλ. €
-/- σε οριστική καθυστέρηση	6.450 γιλ. €	5.286 γιλ. €
Χορηγήσεις επισφαλείς	946 γιλ. €	99 γιλ. €
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>50.906 γιλ. €</b>	<b>42.630 γιλ. €</b>

**Θέση 7 Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις**

Οι συμμετοχές αφορούν σε τέσσερις (4) επιχειρήσεις μη εισηγμένες σε χρηματιστηριακή αγορά.  
Αναλυτικά :

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
990 Συν/κες Μεριδές της Συν/κής Τράπεζας Λαμίας	αξίας €	149.985,00
1.000 Συν/κες Μερ. της Συν.Τράπ. Λέσβου-Λήμνου	αξίας €	100.000,00
<b>Σύνολο</b>		<b>€ 637.500,80</b>

Η εσωτερική λογιστική αξία των συμμετοχών αυτών την 31.12.2009 (2008) ήταν αντίστοιχα 571.864,13€ (2008 = 319.655,36 €) Συνολικά η αξία κτήσης των συμμετοχών αυτών είναι μεγαλύτερη από την λογιστική τους αξία κατά 65.636,67 €.

Στη χρήση 2009 έγινε αγορά 1.000 συνεταιριστικών μεριδίων της ΣυνΤράπεζας Λέσβου-Λήμνου ΣΥΝ.Π.Ε. αξίας 100.000 € και 990 της Συν.Τράπ.Λαμίας ΣΥΝ.Π.Ε. αξίας 149.985 €..

**Θέση 9 Άυλα Πάγια Στοιχεία**

Τα άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία – αξίες κτήσεως – για τις χρήσεις 2009 και 2008 ανέρχονται σε € 2.318.219,47 και σε € 2.218.366,92 αντίστοιχα και αφορούν:

Κατηγορία άυλου πάγιου στοιχείου	2009	2008
- Έξοδα δημιουργίας σήματος & εντύπων	15.206,16 €	15.206,16 €
- Έξοδα σύστασης τράπεζας έως 2004	1.634.484,46 €	1.634.484,46 €
- Έξοδα διαμόρφωσης μισθίου καταστημάτων	3.600,00 €	0,00 €
- Λοιπά CSL	134.199,35 €	134.199,35 €
- Έξοδα λογισμικού (software)	163.067,45 €	134.199,35 €
- Λοιπά Λοιπά	206.562,39 €	206.562,39 €
- Μελέτες πολυετούς απόσβεσης	20.000,00 €	20.000,00 €
- Προβλέψεις αποζημ. προσωπικού έως 2005	34.794,34 €	34.794,34 €
- Έξοδα ερευνών	36.736,11 €	18.886,11 €
- Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίου	139.373,50 €	95.593,00 €
- Έξοδα απόκτησης Κτιρίων	9.576,99 €	9.576,99 €
- Λοιπά διάφορα έξοδα πολυετούς απόσβεσης	54.818,07 €	49.064,12 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>2.318.219,47 €</b>	<b>2.218.366,92 €</b>

**Θέση 10 Ενσώματα Πάγια Στοιχεία**

Η ανάλυση της κίνησης των εν λόγω παγίων κατά τη χρήση 2009 εμφανίζεται στον πίνακα που βρίσκεται συνημμένος μετά το τέλος του προσαρτήματος:

**Θέση 13 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**

	2009	2008
- Ακίνητα αποκτημένα από πλειστηριασμούς	60.931,02 €	60.931,02 €
- Προσωπικό λογ/σμοί προς απόδοση	-518,44 €	-371,71 €
- Ελληνικό Δημόσιο Προκαταβ. Φόρου εισοδ.	134.574,43 €	126.408,70 €
- Μέτοχοι – Απαιτήσεις από φόρο υπεραξίας	8.243,63 €	8.243,63 €
- Λοιπές απαιτήσεις	4.836,78 €	8.889,33 €
- Απαιτήσεις από το προσωπικό	7.161,45 €	6.360,65 €
- Απαιτήσεις από Α.Τ.Μ.	2.470,00 €	5.540,00 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>217.698,87 €</b>	<b>216.001,62 €</b>

**ΠΑΘΗΤΙΚΟ**
**Θέση 2 Υποχρεώσεις προς πελάτες**

Το σύνολο των υποχρεώσεων προς πελάτες την 31.12.2009 ανέρχόταν σε 56.607.715,91 € (2008=40.408.701,75 €) και ανάλογα με τη εναπομένουσα διάρκειά τους αναλύονταν ως εξής:

	2009	2008
<b>Α) Καταθέσεις</b>		
α) Καταθέσεις Ταμειτηρίου	6.238.765,41 €	3.899.076,07 €
β) Καταθέσεις Προθεσμίας		
- Μέχρι 3 μήνες	40.466.265,12 €	30.131.654,25 €
- Από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	4.464.605,42 €	2.801.309,27 €
<b>Σύνολο (β)</b>	<b>44.930.870,54 €</b>	<b>32.932.963,52 €</b>
<b>Β) Άλλες υποχρεώσεις</b>		
- α) Καταθέσεις Όψεως	5.435.283,42 €	3.569.552,68 €
<b>Γ) Άλλες κατηγορίες καταθέσεων</b>		
- Δεσμευμένες ιδιωτών, εταιριών, δημοσίων οργανισμών & επιχειρήσεων	2.345,07 €	6.663,12 €
- Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών, εταιριών, δημοσίων οργαν.& επιχειρ.	451,47 €	446,36 €
<b>Σύνολο (γ)</b>	<b>2.796,54 €</b>	<b>7.109,48 €</b>
<b>Γενικό Σύνολο (α+β+γ)</b>	<b>56.607.715,91 €</b>	<b>40.408.701,75 €</b>

**Θέση 4 Λοιπά Στοιχεία Παθητικού**

Ανάλυση:

<b>α) Υπογεωρέσεις από φόρους – τέλη</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
- Φ.Π.Α.	0,00 €	37,34 €
- Φόροι – τέλη αμοιβών προσωπικού	14.852,92 €	12.037,90 €
- Φόροι – τέλη αμοιβών τρίτων	14.291,53 €	13.100,84 €
- Φόρος εισοδήματος & προκ/λή	176.431,77 €	191.433,93 €
- Φόρος αμοιβών Δ.Σ.	5.480,75 €	4.515,50 €
- Χαρτόσημο αμοιβών Δ.Σ	263,07 €	216,74 €
- Φόροι τόκων	23.808,75 €	21.625,77 €
- Αγγελιόσημα	15,00 €	15,00 €
- Φόροι συγκέντρωσης κεφαλαίων	18.507,84 €	8.163,84 €
- Χαρτόσημο επιταγών	2.161,58 €	3.116,27 €
- Φόροι – τέλη προηγούμενων χρήσεων	0,02 €	45.174,16 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ (Α)</b>	<b><u>255.813,23</u></b>	<b><u>299.437,29</u></b>

<b>β) Ασφαλιστικοί οργανισμοί</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
- Ι.Κ.Α. προσωπικού	24.926,87 €	17.444,40 €
- Ταμείο πρόνοιας	6.205,18 €	4.857,99 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ (Β)</b>	<b><u>31.132,05</u></b>	<b><u>22.302,39</u></b>

<b>γ) Λοιπές υπογεωρέσεις</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
- Προμηθευτές	44.950,38 €	66.168,05 €
- Μερίσματα πληρωτέα	385.315,31 €	288.330,31 €
- Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	-10.507,99 €	-7.257,99 €
-Ελληνικό Δημόσιο, εισπράξεις για λογ/σμό του	0,00 €	58.958,00 €
-Δικαιούχοι αμοιβών	0,56 €	0,60 €
- Λοιπές υπογεωρέσεις	-67.266,00 €	-4.900,00 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ (Γ)</b>	<b><u>352.492,26</u></b>	<b><u>401.298,97</u></b>
<b>Γενικό σύνολο (α+β+γ)</b>	<b><u>639.437,54</u></b>	<b><u>723.038,65</u></b>

**2. Πληροφορίες για τους λογαριασμούς τάξεως**

Στους λογαριασμούς τάξεως παρακολουθούνται οι εξής πληροφορίες :

<b>1) Ενδεγόμενες υπογεωρέσεις</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Β. Από εγγυήσεις υπέρ τρίτων</b>		
-Συμβάσεις μέτρου κινδύνου	714.659,82 €	438.760,23 €
-Συμβάσεις μέσου κινδύνου	5.892.394,37 €	3.781.020,03 €
-Συμβάσεις υψηλού κινδύνου	2.308.713,29 €	1.532.963,57 €
	<b><u>8.915.767,48</u></b>	<b><u>5.752.743,83</u></b>

**3) Λοιποί λογαριασμοί τάξεως**

<b>α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακ. Στοιχείων</b>		
-Δεσμευμένα χρεόγραφα τρίτων	0,00 €	33.727,00 €
-Επιταγές τρίτων για εισπραξη	97.700,00 €	221.876,77 €
-Συναλλαγματικές τρίτων για εισπραξη	388.525,37 €	119.542,56 €
	<b><u>486.225,37</u></b>	<b><u>375.146,33</u></b>
<b>γ. Πιστωτικοί λογ/σμοί πληροφοριών</b>		
-Καταθέσεις τρίτων από ενέχυρα	1.025.264,99 €	759.925,69 €
-Επιταγές τρίτων από ενέχυρα	15.249.215,01 €	13.877.281,93 €
-Συναλλαγματικές τρίτων από ενέχυρα	1.225.733,37 €	1.195.069,93 €
-Εγγυητ. Επιστολ. τρίτων για εξασφάλ. Απαιτήσ.	3.329.265,27 €	1.405.204,42 €
-Προσημειώσεις υποθ. για εξασφάλ. Απαιτήσ.	17.077.755,00 €	12.655.755,00 €
-Εκχωρημένες απαιτ. από Ελληνικό Δημόσιο	1.654.321,30 €	1.054.321,30 €
- Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν για απόσβεση απαιτήσεων	965.018,76 €	493.132,11 €
-Μη λογιζόμενοι τόκοι χορηγήσεων	1.414.118,79 €	781.125,78 €
-Λοιποί λογαριασμοί πληροφοριών	9.007,48 €	4.249,16 €
	<b><u>41.949.699,97</u></b>	<b><u>32.226.065,32</u></b>

**3. Πληροφορίες για τα αποτελέσματα χρήσης**

Επεξηγήσεις για τη φύση των κάτωθι κονδυλίων

**1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
- Έσοδα από τόκους χορηγήσεων	4.689.152,44 €	4.545.461,58 €
- Τόκοι καταθέσεων στην Τ.Ε.	11.497,98 €	30.563,12 €
- Τόκοι από καταθέσεις σε άλλες Τράπεζες	450.987,32 €	381.937,61 €
- Τόκοι χρεωστικών λογ. όψεως	17.349,56 €	47.577,99 €
<b>Σύνολο</b>	<b><u>5.168.987,30</u></b>	<b><u>5.005.540,30</u></b>

**2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
A) Τόκοι καταθέσεων πελατών		
- Καταθέσεις όψεως	122.498,29 €	101.635,14 €
- -/- ταμειτηρίου	114.244,81 €	117.107,18 €
- -/- προθεσμίας	1.846.296,97 €	1.965.098,31 €
- Τόκοι λοιπών κατηγοριών καταθέσεων	5,68 €	28,98 €
<b>Σύνολο (α)</b>	<b><u>2.083.045,75</u></b>	<b><u>2.183.869,61</u></b>
B) Εισφορές Τράπεζας		
- Εισφορά Ν.128	222.031,90 €	204.544,10 €
- -/- στο Ταμείο Εγγ. Καταθέσεων	82.951,00 €	51.725,00 €
<b>Σύνολο (β)</b>	<b><u>304.982,90</u></b>	<b><u>256.269,10</u></b>
<b>Σύνολο (α+β)</b>	<b><u>2.388.028,65</u></b>	<b><u>2.440.138,71</u></b>

**3. Έσοδα από τίτλους**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
-Μερίσματα από Πανελλήνια Τράπεζα	0,00 €	4.816,80 €
-Μερίσματα από Συνεταιριστική Α.Ε.Γ.Α.	0,00 €	1.967,11 €
	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>6.783,91</u></b>

Η Πανελλήνια Τράπεζα δεν έδωσε μερίσματα από τα κέρδη της χρήσεως 2008 λόγω της ένταξης της στο πρόγραμμα εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου, το οποίο θέτει ως προϋπόθεση τη μη διανομή μερίσματος σε μετρητά.

Η Συνεταιριστική Ασφαλιστική δεν έδωσε μερίσματα από τα κέρδη της χρήσεως 2008, διότι στη χρήση εκείνη ολοκληρώθηκε φορολογικός έλεγχος προηγούμενων χρήσεων του οποίου οι καταλογισμοί μείωσαν πολύ τα κέρδη της χρήσης αυτή.

**4. Έσοδα Προμηθειών**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
- Έσοδα από προμήθειες Ε/Ε	140.309,13 €	90.727,55 €
- Προμήθειες από εισπραξη επιταγών	219.121,54 €	243.056,45 €
- Έσοδα νομικού ελέγχου	99.845,23 €	73.504,80 €
- Λοιπές προμήθειες	40.148,30 €	35.923,25 €
	<b><u>499.424,20</u></b>	<b><u>443.212,05</u></b>

**7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
- Εισπράξεις από αποζημιώσεις παγίων	0,00 €	3.330,00 €
- Εισπράξεις τελών επικονωνίας	1.596,00 €	1.857,43 €
- Ειδικές επιχορηγήσεις – επιδοτήσεις	7.502,65 €	8.792,15 €
- Εισπραττόμενα δικαστικά έξοδα	326.980,28 €	176.121,60 €
- Εισπραττόμενα έξοδα μηχανικών	2.142,00 €	0,0 €
<b>Σύνολο</b>	<b><u>338.220,93</u></b>	<b><u>190.101,18</u></b>

**8. Γενικά έξοδα διοικήσεως**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
- Αμοιβές προσωπικού	575.606,67 €	563.334,10 €
- Εργοδοτικές εισφορές	103.462,88 €	82.983,79 €
- Εργοδοτικές εισφορές επικουρ. ταμείων	21.945,41 €	31.650,50 €
- Αμοιβές & έξοδα τρίτων	576.400,11 €	419.586,30 €
- Παροχές τρίτων	194.333,01 €	161.873,85 €
- Φόροι – τέλη	73.014,53 €	83.950,17 €
- Διάφορα έξοδα	286.393,05 €	262.613,01 €
<b>Σύνολο</b>	<b><u>1.831.155,66</u></b>	<b><u>1.605.991,72</u></b>

**9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
- Αποσβέσεις κτιρίων	38.266,40 €	53.307,49 €
- -/- επίπλων & λοιπού εξοπλισμού	65.314,00 €	60.617,24 €
- -/- Δαπανών σύστασης τράπεζας	164.168,45 €	163.448,45 €
- -/- Λογισμικού	26.624,36 €	20.446,32 €
- -/- Ερευνών - μελετών	7.347,22 €	3.777,22 €
- -/- Εξόδων αύξησης κεφαλαίου	27.874,70 €	19.118,60 €
- -/- Εξόδων κτήσης κτιρίων	1.915,40 €	1.915,40 €
- -/- Λοιπών εξόδων πολυετούς απόσβ.	9.612,47 €	8.461,70 €
- -/- Προβλ. Αποζημ. Προσωπ. έως 2005	6.958,87 €	6.958,87 €
- -/- Λοιπού λογισμικού	33.034,85 €	32.679,03 €
<b>Σύνολο</b>	<b><u>381.116,72</u></b>	<b><u>370.730,32</u></b>

**10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
- Χαρτόσημο μισθωμάτων	1.856,58 €	1.376,79 €
- Δωρεές για κοινωφελείς σκοπούς	10.230,00 €	12.030,00 €
<b>Σύνολο</b>	<b><u>12.086,58</u></b>	<b><u>13.406,79</u></b>

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

αποχώρησης προσωπικού

**2.472,61 €      10.360,45 €**

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
- Προβλέψεις για αποζημ. προσωπ. λόγω εξόδου από την υπηρεσία	13.919,51 €	14.361,67 €
- -/- για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις δανείων	<u>708.970,47 €</u>	<u>570.000,00 €</u>
<b>Σύνολο</b>	<b><u>722.889,98 €</u></b>	<b><u>584.361,67 €</u></b>

**16. Έξοδα & ζημιές από μη συνήθεις δραστηριότητες**

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
- Φορολογικά πρόστιμα & προσαυξήσεις	41,76 €	-1.077,07 €
- Ελλείμματα Ταμείου	106,00 €	-100,00 €
- Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έξοδα	<u>-152,46 €</u>	<u>-26,88 €</u>
Σύνολο (α)	<b><u>4,70 €</u></b>	<b><u>-1.203,95 €</u></b>
- Φορολογικά πρόστιμα και προσαυξήσεις	<u>0,00 €</u>	<u>-900,00 €</u>
Σύνολο (β)	<b><u>0,00 €</u></b>	<b><u>-900,00 €</u></b>
<b>Γενικό σύνολο</b>	<b><u>4,70 €</u></b>	<b><u>-2.103,95 €</u></b>

**15. Έσοδα & κέρδη από μη συνήθεις δραστηριότητες**

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
- Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	2.472,61 €	139,58 €
- Έσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις	<u>0,00 €</u>	<u>10.500,03 €</u>

**ΣΕΡΡΕΣ, 30 ΜΑΡΤΙΟΥ 2010**

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

 Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΩΝ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

**ΧΑΤΖΗΗΛΙΑΔΗΣ Σ. ΙΩΑΝΝΗΣ**  
Α.Δ.Τ. ΑΖ 847896

**ΠΟΥΡΝΑΡΗΣ Γ. ΧΡΗΣΤΟΣ**  
Α.Δ.Τ. ΑΕ 860002

**ΕΥΦΡΑΙΜΙΔΗΣ ΟΛΥΣΣΕΑΣ**  
Α.Δ.Τ. ΑΒ 122604

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ**  
Α.Δ.Τ. Ξ 882496  
Αρ.Αδ. Λογιστή Α΄τάξης Ο.Ε.Ε.36331

Βεβαιώνεται ότι το ανωτέρω προσάρτημα του Ισολογισμού της 31/12/2009 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 2010 και που συνοδεύει τον Ισολογισμό της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2009.

Θεσσαλονίκη 30 Απριλίου 2010


**Ευάγγελος Γ. Μπιζουργιάννης**  
Ορκωτός Ελεγκτής-Λογιστής  
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 26441

**Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές Α.Ε.**  
Μέλος της Crowe Horwath International  
Γιαννιτσών 31, τκ 546-27 Θεσσαλονίκη  
Αρ.Μ. ΣΟΕΑ 125