

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010
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 31.12.2010 το συνολικό απαιτητό - μη λογισμένο - ποσό από επισφαλείς απαιτήσεις εμφανίζεται στους λογαριασμούς τάξεως και είναι ύψους 2.204.963,99 € έναντι 1.459.675,34 € 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 αποτιμήσεως. Εφαρμογή ειδικών μεθόδων αποτιμήσεως.

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" κρίνεται όταν δεν υπάρχει ανάγκη για σχηματισμό πρόβλεψης υποτίμησης ώστε η λογιστική αξία της συμμετοχής να ισούται με την εσωτερική αξία των μετοχών αυτών την 31.12.2010.

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 Πάγια ενεργητικά και έξοδα εγκαταστάσεως

(α) Άρθρο 42ε § 8 :

Μεταβολές πάγιων στοιχείων και εξόδων εγκαταστάσεως(πολυετούς αποσβέσεως). Παραθέτεται σχετικός πολύστιγλος 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 2010 ποσού 52.908,60 € αφορούν τα εξής κονδύλια:

	2010	2009
Έξοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης	0,00 €	3.600,00 €
Αγορά Λογισμικού	24.434,60 €	28.868,10 €
Έξοδα ερευνών	28.474,00 €	14.850,00 €
Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίων	0,00 €	43.780,50 €
Λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης	0,00 €	8.753,95 €
Σύνολο	52.908,60 €	99.852,95 €

(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.

§ 6. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

(α) Άρθρο 43α § 1δ :

Κατηγορίες μεριδίων, στις οποίες διαιρείται το συνεταιρικό κεφάλαιο.

	Αριθμός	Ονομ. αξία	Συνολ. Αξία
2010	97.229	150,00 €	14.584.350,00 €
2009	97.636	150,00 €	14.645.400,00 €

(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 μειώθηκε εντός της χρήσης 2010 κατά € 61.050,00, ενώ το 2009 αυξήθηκε κατά € 2.034.450,00.

(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 2009:	1.769.580,01 €
Πρόσθετη πρόβλεψη εντός της χρήσεως 2010:	1.184.500,00 €
Διαγραφή απαιτήσεων σε βάρος πρόβλεψης στο 2010 :	- 704.251,58 €
Σύνολο προβλέψεων για Επισφαλείς απαιτήσεις:	2.249.828,43 €

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» Προβλέψεις για συντάξεις ...» το ποσό των 12.516,38 € το οποίο καλύπτει τις αποζημιώσεις του προσωπικού. Αναλυτικά :

Διαμόρφωση υπολοίπου της 31.12.2010

Υπόλοιπο μέχρι τη χρήση 2009 :	63.740,32 €
Προβλέψεις της χρήσεως 2010 :	12.516,38 €
Σύνολο προβλέψεων για Αποζημ. Προσωπικού τη 31.12.2010 :	76.256,70 €

(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 τη χρήση 2010, 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»

	2010	2009
«Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα»		
- Έσοδα από τόκους χρηματοοδότησεων	422.678,92 €	645.938,17 €

«Έξοδα επομένης χρήσεως»

- Διάφορα έξοδα επομένων χρήσεων	3.100,00 €	4.200,00 €
	425.778,92 €	650.138,17 €

Παθ. Θέση 5 «Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα»

"Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα"

	2010	2009
- Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα (Χ.Υ.)	- 10,14 €	0,00 €
- ΤΕΚΕ Πρόσθετα Κεφάλαια κάλυψης καταθέσεων	115.271,00 €	124.521,00 €
- Τόκοι καταθέσεων πελατών δεδουλευμένοι	242.220,74 €	150.650,00 €
- Εισφορές τράπεζας δεδουλευμένες	28.818,00 €	31.131,00 €
- Αμοιβές τρίτων δεδουλευμένες	1.906,76 €	1.906,76 €
	388.206,36 €	308.208,76 €

§ 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.

	2010	2009
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Διοικητικού Συμβουλίου	105.294,00 €	124.374,00 €

(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: 21 άτομα

	2010	2009
3. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού :		
- Διοικητικού (υπαλληλικού) προσωπικού:		
- Μισθοί	620.219,12 €	575.606,67 €
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	141.084,57 €	125.408,29 €
- Παρελόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού	350,00 €	0,00 €
Σύνολο	761.653,69 €	701.014,96 €

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

	2010	2009
- Ταμείο	435.496,08 €	496.884,85 €
- Έντοκη υποχρεωτική κατάθεση στην Τράπεζα Ελλάδος	2.052.118,65 €	1.720.045,55 €
- Επιταγές εισπρακτέες μέσω γραφείου συμψηφισμού	151.497,92 €	191.336,42 €
Σύνολο	2.639.112,65 €	2.408.266,82 €

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	2010	2009
Καταθέσεις όψεως σε Πιστωτικά Ιδρύματα εσωτερικού		
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΘΝΙΚΗ	58.290,46 €	30.431,00 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ	70.531,18 €	67.302,72 €
ΤΡΑΠΕΖΑ PRO-BANK	733.112,66 €	1.146.772,53 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	312.721,46 €	49.827,61 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ	403.982,67 €	111.550,28 €
ΤΡΑΠΕΖΑ MARGIN	4.748,09 €	4.748,09 €
ALPHA BANK	18.184,13 €	79.399,57 €
T BANK	39.760,69 €	0,00 €
ΣΥΝΟΛΟ (Α)	1.641.331,34 €	1.490.031,80 €

β) Απαιτήσεις από καταθέσεις Προθεσμίας σε Πιστωτικά Ιδρύματα

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ	6.071.500,00 €	0,00 €
ΤΡΑΠΕΖΑ T BANK	2.719.975,64 €	8.016.871,14 €
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	2.056.248,72 €	2.000.000,00 €
ALPHA BANK	1.000.000,00 €	4.800.000,00 €
ΤΡΑΠΕΖΑ PRO-BANK	1.500.000,00 €	2.500.000,00 €
ΣΥΝΟΛΟ (Β)	13.347.724,36 €	17.316.871,14 €

ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ 14.989.055,70 € 18.806.902,94 €

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

- Μέχρι 6 μήνες (το σύνολο)	1.000.000,00 €	0,00 €
- Μέχρι 3 μήνες (το σύνολο)	2.000.000,00 €	2.000.000,00 €
- Μέχρι 2 μήνες (το σύνολο)	3.500.000,00 €	9.833.629,16 €
- Μέχρι 1 μήνα (το σύνολο)	6.847.724,36 €	5.483.241,98 €
	13.347.724,36 €	17.316.871,14 €

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

Η λήξη των απαιτήσεων αυτών ανά διαστήματα έχει ως εξής :

	2010	2009
- Μέχρι 3 μήνες	10.033 χιλ. €	12.402 χιλ. €
- Από 3 μήνες έως 1 έτος	29.350 χιλ. €	22.223 χιλ. €
- Από 1 έτος έως 5 έτη	6.068 χιλ. €	7.056 χιλ. €
- Άνω των 5 ετών	7.861 χιλ. €	9.225 χιλ. €
Σύνολο	53.312 χιλ. €	50.906 χιλ. €

Πλέον :

- Απαιτήσεις εκτός χρηματοδοτήσεων	708 χιλ. €	460 χιλ. €
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	54.020 χιλ. €	51.366 χιλ. €

Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά :

- Συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων,
- Συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων.

	2010	2009
Ανάλογα με την καθυστέρηση		
Χορηγήσεις ενήμερες	42.780 χιλ. €	39.125 χιλ. €
-/- σε καθυστέρηση από 3 - 6 μήνες	1.083 χιλ. €	1.561 χιλ. €
-/- -/- 6-12 -/-	2.581 χιλ. €	2.349 χιλ. €
-/- -/- πάνω από 12 -/-	442 χιλ. €	475 χιλ. €
-/- σε οριστική καθυστέρηση	5.420 χιλ. €	6.450 χιλ. €
Χορηγήσεις επισφαλείς	1.006 χιλ. €	946 χιλ. €
ΣΥΝΟΛΟ	53.312 χιλ. €	50.906 χιλ. €

Θέση 7 Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Οι συμμετοχές αφορούν σε πέντε (5) 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 Μερίδες της Συν/κής Τράπεζας Λαμίας	αξίας € 149.985,00
1.000 Συν/κες Μερ. της Συν.Τράπ. Λέσβου-Λήμνου	αξίας € 100.000,00
200 Μτχς Αναπτυξιακή Εταιρία Σερρών ΟΤΑ	αξίας € 2.348,00
Σύνολο	€ 639.848,80

Η εσωτερική λογιστική αξία των συμμετοχών αυτών την 31.12.2010 (2009) ήταν αντίστοιχα 574.212,13 € (2009 = 571.864,13 €) Συνολικά η αξία κτήσης των συμμετοχών αυτών είναι μεγαλύτερη από την λογιστική τους αξία κατά 65.636,67 €. Στη χρήση 2010 έγινε αγορά 200 μετοχών της «Αναπτυξιακής Εταιρίας Σερρών Α.Ε.Ο.Τ.Α.» με πωλητή τον Κυνηγετικό Σύλλογο Σερρών, αξίας 2.348,00 €.

Θέση 9 Άυλα Πάγια Στοιχεία

Τα άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία – αξίες κτήσεως – για τις χρήσεις 2010 και 2009 ανέρχονται σε € 2.371.128,07 και σε € 2.318.219,47 αντίστοιχα και αφορούν:

Κατηγορία άυλου πάγιου στοιχείου	2010	2009
- 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 €	3.600,00 €
- Έξοδα λογισμικού (software)	187.502,05 €	163.067,45 €
- Λογισμικά 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-μελετών	65.210,11 €	36.736,11 €
- Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίου	139.373,50 €	139.373,50 €
- Έξοδα απόκτησης Κτιρίων	9.576,99 €	9.576,99 €
- Λοιπά διάφορα έξοδα πολυετούς απόσβεσης	54.818,07 €	54.818,07 €
ΣΥΝΟΛΟ	2.371.128,07 €	2.318.219,47 €

Θέση 10 Ενσώματα Πάγια Στοιχεία

Η ανάλυση της κίνησης των εν λόγω παγίων κατά τη χρήση 2010 εμφανίζεται στον πίνακα που βρίσκεται συνημμένος μετά το τέλος του προσαρτήματος:

Θέση 13 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	2010	2009
- Ακίνητα αποκτημένα από πλειστηριασμούς	60.931,02 €	60.931,02 €
- Λοιποί συνεργάτες λογαριασμοί προς απόδοση	1.000,00 €	0,00 €
- Προσωπικό λογ/σμοί προς απόδοση	-518,44 €	-518,44 €
- Ελληνικό Δημόσιο Προκαταβ. Φόρου εισοδ.	149.518,66 €	134.574,43 €
- Μέτοχοι – Απαιτήσεις από φόρο υπεραξίας	8.243,63 €	8.243,63 €
- Λοιπές απαιτήσεις	11.338,96 €	4.836,78 €
- Απαιτήσεις από το προσωπικό	7.540,91 €	7.161,45 €
- Απαιτήσεις από Α.Τ.Μ.	1.640,00 €	2.470,00 €
ΣΥΝΟΛΟ	239.694,74 €	217.698,87 €

ΠΑΘΗΤΙΚΟ
Θέση 2 Υποχρεώσεις προς πελάτες

Το σύνολο των υποχρεώσεων προς πελάτες-καταθέτες την 31.12.2010 ανερχόταν σε 54.369.524,21 € (2009 = 56.607.715,91 €) και ανάλογα με τη εναπομένονσα διάρκεια τους αναλύονταν ως εξής:

A) Καταθέσεις	2010	2009
α) Καταθέσεις Ταμειευτηρίου	5.558.597,39 €	6.238.765,41 €
β) Καταθέσεις Προθεσμίας		
- Μέχρι 3 μήνες	38.425.786,52 €	40.466.265,12 €
- Από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	3.403.677,81 €	4.464.605,42 €
Σύνολο (β)	41.829.464,33 €	44.930.870,54 €
B) Άλλες υποχρεώσεις		
- α) Καταθέσεις Όψεως	6.976.082,41 €	5.435.283,42 €
Γ) Άλλες κατηγορίες καταθέσεων		
- Δεσμευμένες ιδιοτήτων, εταιριών, δημοσίων οργανισμών & επιχειρήσεων	5.377,47 €	2.345,07 €
- Καταθέσεις για εγγύηση ιδιοτήτων, εταιριών, δημοσίων οργάν.& επιχειρ.	2,61 €	451,47 €
Σύνολο (γ)	5.380,08 €	2.796,54 €
Γενικό Σύνολο (α+β+γ)	54.369.524,21 €	56.607.715,91 €

Θέση 4 Λοιπά Στοιχεία Παθητικού

Ανάλυση:	2010	2009
α) Υπογερόσεις από φόρους – τέλη		
- Φ.Π.Α.	68,66 €	0,00 €
- Φόροι – τέλη αμοιβών προσωπικού	13.845,56 €	14.852,92 €
- Φόροι – τέλη αμοιβών τρίτων	13.707,51 €	14.291,53 €
- Φόρος εισοδήματος & προκ/λή	236.656,62 €	176.431,77 €
- Φόρος αμοιβών Δ.Σ.	10.679,00 €	5.480,75 €
- Χαρτόσημο αμοιβών Δ.Σ	512,57 €	263,07 €
- Φόροι τόκων	28.046,57 €	23.808,75 €
- Αγγελοσμία	15,00 €	15,00 €
- Φόροι συγκέντρωσης κεφαλαίων	2.895,84 €	18.507,84 €
- Χαρτόσημο επιταγών	1.533,12 €	2.161,58 €
- Φόροι – τέλη προηγούμενων χρήσεων	0,02 €	0,02 €
ΣΥΝΟΛΟ (Α)	307.960,47 €	255.813,23 €

β) Ασφαλιστικοί οργανισμοί	2010	2009
- Ι.Κ.Α. προσωπικού	25.181,60 €	24.926,87 €
- Ταμείο πρόνοιας	5.490,83 €	6.205,18 €
ΣΥΝΟΛΟ (Β)	30.672,43 €	31.132,05 €

γ) Λοιπές υπογερόσεις	2010	2009
- Προμηθευτές	102.921,49 €	44.950,38 €
- Μερίσματα πληρωτέα	493.311,76 €	385.315,31 €
- Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	-11.207,99 €	-10.507,99 €
- Ελληνικό Δημόσιο, εισπράξεις για λογ/σμό του	57.105,00 €	0,00 €
- Δικαιούχοι αμοιβών	-177,79 €	0,56 €
- Λοιπές υποχρεώσεις	-62.549,09 €	-67.266,00 €
ΣΥΝΟΛΟ (Γ)	579.403,38 €	352.492,26 €
Γενικό σύνολο (α+β+γ)	918.036,28 €	639.437,54 €

2. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

	2010	2009
Α) Τόκοι καταθέσεων πελατών		
- Καταθέσεις όψεως	116.757,14 €	122.498,29 €
- -//- ταμειτηρίου	109.902,24 €	114.244,81 €
- -//- προθεσμίας	1.822.232,24 €	1.846.296,97 €
- Τόκοι λοιπών κατηγοριών καταθέσεων	65,97 €	5,68 €
Σύνολο (α)	2.048.957,49 €	2.083.045,75 €
Β) Εισφορές Τράπεζας		
- Εισφορά Ν.128	253.123,70 €	222.031,90 €
- -//- στο Ταμείο Εγγ. Καταθέσεων	57.419,00 €	82.951,00 €
Σύνολο (β)	310.542,70 €	304.982,90 €
Σύνολο (α+β)	2.359.500,19 €	2.388.028,65 €

3. Έσοδα από τίτλους

	2010	2009
- Μερίσματα από Πανελλήνια Τράπεζα	0,00 €	0,00 €
- Μερίσματα από Συνεταιριστική Α.Ε.Γ.Α.	0,00 €	0,00 €
	0,00 €	0,00 €

Η Πανελλήνια Τράπεζα δεν έδωσε μερίσματα από τα κέρδη της χρήσεως 2009 λόγω της ένταξής της στο πρόγραμμα εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου, το οποίο θέτει ως προϋπόθεση τη μη διανομή μερισμάτων σε μετρητά.
 Η Συνεταιριστική Ασφαλιστική δεν έδωσε μερίσματα από τα κέρδη της χρήσεως 2009, διότι είχε να συμψηφίσει ζημιές της προηγούμενης χρήσης 2008 οι οποίες είχαν προκληθεί από τα αποτελέσματα φορολογικού ελέγχου.

4. Έσοδα Προμηθειών

	2010	2009
- Έσοδα από προμήθειες Ε/Ε	169.030,82 €	140.309,13 €
- Προμήθειες από εισπραξη επιταγών	144.988,38 €	219.121,54 €
- Έξοδα νομικού ελέγχου	107.036,16 €	99.845,23 €
- Λοιπές προμήθειες	41.458,01 €	40.148,30 €
	462.513,37 €	499.424,20 €

2. Πληροφορίες για τους λογαριασμούς τάξεως

Στους λογαριασμούς τάξεως παρακολουθούνται οι εξής πληροφορίες :

1) Ενδεγόμενες υπογερόσεις	2010	2009
Β. Από εγγυήσεις υπέρ τρίτων		
- Συμβάσεις μέτρου κινδύνου	647.800,62 €	714.659,82 €
- Συμβάσεις μέσου κινδύνου	7.350.918,24 €	5.892.394,37 €
- Συμβάσεις υψηλού κινδύνου	2.591.444,90 €	2.308.713,29 €
	10.590.163,76 €	8.915.767,48 €

3) Λοιποί λογαριασμοί τάξεως

α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακ. Στοιχείων	2010	2009
- Δεσμευμένα χρεόγραφα τρίτων	0,00 €	0,00 €
- Επιταγές τρίτων για εισπραξη	45.830,00 €	97.700,00 €
- Συνυποχρηστικές τρίτων για εισπραξη	137.301,60 €	388.525,37 €
	183.131,60 €	486.225,37 €
γ. Πιστωτικοί λογ/σμοί πληροφοριών		
- Καταθέσεις τρίτων από ενέχυρα	1.330.806,22 €	1.025.264,99 €
- Επιταγές τρίτων από ενέχυρα	9.615.149,36 €	15.249.215,01 €
- Συνυποχρηστικές τρίτων από ενέχυρα	683.084,58 €	1.225.733,37 €
- Εγγυητ. Επιστολ. τρίτων για εξασφάλ.		
Απαιτήσ.	4.318.258,73 €	3.329.265,27 €
- Προσημειώσεις υποθ. για εξασφάλ.		
Απαιτήσ.	20.190.755,00 €	17.077.755,00 €
- Εκχωρημένες απαιτ. από Ελληνικό Δημόσιο	1.654.321,30 €	1.654.321,30 €
- Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν για απόσβεση απαιτήσεων	1.669.270,34 €	965.018,76 €
- Μη λογισμένοι τόκοι χορηγήσεων	2.204.963,99 €	1.414.118,79 €
- Λοιποί λογαριασμοί πληροφοριών	15.124,25 €	9.007,48 €
	41.681.733,77 €	41.949.699,97 €

3. Πληροφορίες για τα αποτελέσματα χρήσης

Επεξηγήσεις για τη φύση των κάτωθι κονδυλίων

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

	2010	2009
- Έσοδα από τόκους χορηγήσεων	5.129.129,46 €	4.689.152,44 €
- Τόκοι καταθέσεων στην Τ.Ε.	10.305,95 €	11.497,98 €
- Τόκοι από καταθέσεις σε άλλες Τράπεζες	683.859,94 €	450.987,32 €
- Τόκοι χρεωστικών λογ. όψεως	6.145,32 €	17.349,56 €
Σύνολο	5.829.440,67 €	5.168.987,30 €

10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως

	2010	2009
- Χαρτόσημο μισθωμάτων	2.903,10 €	1.856,58 €
- Δωρές για κοινωφελείς σκοπούς	16.886,00 €	10.230,00 €
Σύνολο	19.789,10 €	12.086,58 €

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

	2010	2009
- Προβλέψεις για αποζημ. προσωπ. λόγω εξόδου από την υπηρεσία	12.516,85 €	13.919,51 €
- -//- για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις δανείων	1.184.500,00 €	708.970,47 €
Σύνολο	1.197.016,38 €	722.889,98 €

15. Έσοδα & κέρδη από μη συνήθεις δραστηριότητες

	2010	2009
- Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	<u>7.170,29 €</u>	<u>2.472,61 €</u>

16. Έξοδα & ζημιές από μη συνήθεις δραστηριότητες

	2010	2009
- Φορολογικά πρόστιμα & προσανζήσεις	772,13 €	41,76 €
- Ελλείμματα Ταμείου	1.043,15 €	106,00 €
- Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έξοδα	276,69 €	-152,46 €
Σύνολο (α)	<u>2.091,97 €</u>	<u>4,70 €</u>
- Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	9.829,57 €	0,00 €
Σύνολο (β)	<u>9.829,57 €</u>	<u>0,00 €</u>
Γενικό σύνολο	<u>11.921,54 €</u>	<u>4,70 €</u>

ΣΕΡΡΕΣ, 18 ΜΑΡΤΙΟΥ 2011

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 31/12/2010 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 10 Μαΐου 2011 και που συνοδεύει τον Ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2010.

Θεσσαλονίκη 10 Μαΐου 2011


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

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