

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ
ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012
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 περίληψη της

§ 1. Σύνομη κατάρτιση και δομή των οικονομικών καταστάσεων-Παρεκκλίσεις 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.
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 31.12.2012 το συνολικό απαιτητό - μη λογισμένο - ποσό από επισφαλείς απαιτήσεις εμφανίζεται στους λογαριασμούς τάξεως και είναι ύψους 7.093.229,18 € έναντι 3.815.372,95 € 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 χαρτοφυλακίου συμμετοχών έγινε παρέκκλιση 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 τόσο στην «Πανελλήνια Τράπεζα» όσο και 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 31.12.2012.

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 2012 ποσού 1.079.038,98 € αφορούν τα εξής κονδύλια:

	2012	2011
Έξοδα Σύστασης Τράπεζας	2.604.535,93 €	0,00 €
Αγορά Λογισμικού	39.933,35 €	73.766,83 €
Έξοδα ερευνών	52.265,16 €	32.595,00 €
Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίων	0,00 €	0,00 €
Έξοδα αύξησης Κεφαλαίου	0,00 €	16.300,50 €
Λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης	0,00 €	0,00 €
Έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων	16.789,00 €	0,00 €
Σύνολο	2.713.523,44 €	122.662,33 €

(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' καιβ' :

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

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 :

Υπάρχει μία κατηγορία μερίδων, στις οποίες διαιρείται το συνεταιριστικό κεφάλαιο.

	Αριθμός	Όνομ. αξία	Συνολ. Αξία
2012	74.517	150,00 €	11.177.550,00 €
2011	84.607	150,00 €	12.691.050,00 €

(β) Άρθρο 43α § 1γ :

Εκδοθείσες μετοχές μέσα στη χρήση για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
Συνεπεία των εγγραφών, διαγραφών συνεταίρων και αγοράς νέων μερίδων, το Συνεταιριστικό κεφάλαιο μειώθηκε εντός της χρήσης 2012 κατά € 1.513.500,00, ενώ η μείωση για το 2011 ανήλθε σε € 1.893.300,00.

Σημειώνεται ότι με βάση την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του 2012 είχε ανασταλεί, μέχρι την Τ.Γ.Σ. του 2013, η δυνατότητα επιστροφής κεφαλαίου λόγω της επικείμενης αύξησής του. Στην συνέχεια με το άρθρο 169 § 3 του Ν.4099/20.12.2012 (Φ.Ε.Κ. Α' 250/20.12.2012) τέθηκαν νομοθετικοί περιορισμοί στην μείωση του κεφαλαίου χωρίς την έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

(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 εδαφδ' :

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

Το ποσό των € 3.600.820,20 που εμφανίζεται στο Ενεργητικό αφαιρετικά του κονδυλίου «Απαιτήσεις κατά πελατών» αφορά προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων από χορηγήσεις.

Έως την χρήση 2011:	2.750.820,20 €
+ Πρόσθετη πρόβλεψη εντός της χρήσεως 2012:	850.000,00 €
Σύνολο προβλέψεων για Επισφαλές απαιτήσεις:	3.600.820,20 €

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^α Προβλέψεις για συντάξεις ...» το ποσό των 15.250,28 € το οποίο καλύπτει τις αποζημιώσεις του προσωπικού. Αναλυτικά :

Διαμόρφωση υπολοίπου της 31.12.2012

Υπόλοιπο μέχρι τη χρήση 2011 :	83.298,38 €
Προβλέψεις της χρήσεως 2012:	15.250,28 €
Σύνολο προβλέψεων για Αποζημ. Προσωπικού την 31.12.2012 :	98.548,66 €

(β) Άρθρο 43α § 1ι :

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 2010 έως και 2012, 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»

	2012	2011
«Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα»		
- Έσοδα από τόκους χρηματοδοτήσεων	767.120,79 €	551.402,49 €
- Έσοδα από καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	15.985,19 €	46.377,38 €
- Έσοδα από προμήθειες	0,00 €	1.580,39 €
	783.105,98 €	599.402,26 €

«Έξοδα επομένης χρήσεως»

- Διάφορα έξοδα επομένων χρήσεων	0,00 €	2.700,00 €
	783.105,98 €	602.102,26 €

Παθ. Θέση 5 «Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα»

	2012	2011
"Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα"		
- Έξοδα χρήσεως δουλευμένα (Χ.Υ.)	- 10,14 €	- 10,14 €
- ΤΕΚΕ Πρόσθετα Κεφάλαια κάλυψης καταθέσεων	103.901,20 €	116.141,00 €
- Τόκοι καταθέσεων πελατών δουλευμένοι	341.344,01 €	303.161,21 €
- Εισφορές τράπεζας δουλευμένες	27.058,80 €	29.036,00 €
- Αμοιβές τρίτων δεδουλευμένες	0,00 €	1.906,76 €
- Παροχές τρίτων δεδουλευμένες	0,00 €	2.009,64 €
	472.293,87 €	452.244,47 €

§ 11. Αμοιβές, προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοικήσεως

(α) Άρθρο 43α § 1γ :

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

	2012	2011
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Διοικητικού Συμβουλίου	13.449,00 €	72.638,00 €

(β) Άρθρο 43α § 1γ :

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

(γ) Άρθρο 43α § 1δ :

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: 18 άτομα

	2012	2011
3. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού :		
- Διοικητικού (υπαλληλικού) προσωπικού:	556.391,795 €	602.719,35 €
- Μισθοί	140.519,40 €	141.140,93 €
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	0,00 €	0,00 €
- Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού	0,00 €	5.055,75 €
- Αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία		
Σύνολο	696.911,19 €	748.916,03 €

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

	2012	2011
- Ταμείο	764.772,56 €	316.450,11 €
- Έντοκη υποχρεωτική κατάθεση στην Τράπεζα Ελλάδος	2.746.958,50 €	1.794.694,26 €
- Επιταγές εισπρακτέες μέσω γραφείου συμψηφισμού	480.771,23 €	236.799,59 €
Σύνολο	3.992.502,29 €	2.347.943,96 €

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	2012	2011
Καταθέσεις όψεως σε Πιστωτικά Ιδρύματα εσωτερικού		
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΘΝΙΚΗ	247.013,28 €	88.565,60 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ	65.976,43 €	7.922,56 €
ΤΡΑΠΕΖΑ PRO-BANK	444.160,24 €	970.879,23 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	135.835,39 €	43.180,56 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ	2.025.890,51 €	1.156.033,77 €
ΤΡΑΠΕΖΑ MARFIN	4.748,09 €	4.748,09 €
ALPHA BANK	9.632,03 €	55.469,62 €
T-BANK	5.035,35 €	740.961,79 €
MILLENUM BANK	14.397,61 €	200.000,00 €
ΣΥΝΟΛΟ (Α)	2.952.688,93 €	3.267.761,22 €

β) Απαιτήσεις από καταθέσεις Προθεσμίας σε Πιστωτικά Ιδρύματα

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ	971.526,79 €	3.130.314,44 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΒΑΝΚ	0,00 €	572.776,11 €
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	0,00 €	1.044.632,42 €
ALPHABANK	0,00 €	0,00 €
ΤΡΑΠΕΖΑ PRO-BANK	3.025.831,00 €	3.000.000,00 €
ΣΥΝΕΤ. ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΥΤ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	0,00 €	757.524,75 €
MILLENUM BANK	0,00 €	503.068,49 €
ΣΥΝΟΛΟ (Β)	3.997.357,79 €	9.008.316,21 €
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	6.950.046,72 €	12.276.077,43 €

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

Πάνω από 6 μήνες	0,00 €	571.500,00 €
Μέχρι 3 μήνες (το σύνολο)	1.025.831,00 €	0,00 €
Μέχρι 1 μήνα (το σύνολο)	2.971.526,79 €	8.436.816,21 €
	3.997.357,79 €	9.008.316,21 €

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

Η λήξη των απαιτήσεων αυτών ανά διαστήματα έχει ως εξής :

	2012	2011
- Μέχρι 3 μήνες	9.700 γιλ. €	13.659 γιλ. €
- Από 3 μήνες έως 1 έτος	27.602 γιλ. €	28.479 γιλ. €
- Από 1 έτος έως 5 έτη	5.564 γιλ. €	5.457 γιλ. €
- Άνω των 5 ετών	15.770 γιλ. €	7.260 γιλ. €
Σύνολο	58.636 γιλ. €	54.855 γιλ. €

Πλέον :		
- Απαιτήσεις εκτός χρηματοδοτήσεων	1.289 γιλ. €	986 γιλ. €
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	59.925 γιλ. €	55.841 γιλ. €

Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά :

- Συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων,
- Συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων.

	2012	2011
Ανάλογα με την καθυστέρηση		
Χορηγήσεις ενήμερες	35.798 γιλ. €	36.196 γιλ. €
-/- σε καθυστέρηση από 3 - 6 μήνες	2.777 γιλ. €	1.212 γιλ. €
-/- -/- 6-12 -/-	2.318 γιλ. €	5.584 γιλ. €
-/- -/- πάνω από 12 -/-	1.562 γιλ. €	1.172 γιλ. €
-/- σε οριστική καθυστέρηση	12.751 γιλ. €	7.775 γιλ. €
-/- σε καθυστέρηση πέραν της τριετίας	3.219 γιλ. €	2.599 γιλ. €
Χορηγήσεις επισφαλείς	211 γιλ. €	317 γιλ. €
ΣΥΝΟΛΟ	58.636 γιλ. €	54.855 γιλ. €

Θέση 7 Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Οι συμμετοχές αφορούν σε πέντε (5) επιχειρήσεις μη εισηγμένες σε χρηματιστηριακή αγορά.

Αναλυτικά :		
20.070Μτχς στην Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε. (0,267%)	αξίας € 177.604,20	
200.745Μτχς 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	
200 ΜτχςΑναπτυξιακή Εταιρία Σερρών ΟΤΑ	αξίας € 2.348,00	
Σύνολο	€ 639.848,80	

Η εσωτερική λογιστική αξία των συμμετοχών αυτών την 31.12.2011 (2010) ήταν αντίστοιχα 352.982,63 € (2009 = 574.212,13 €) Συνολικά η αξία κτήσης των συμμετοχών αυτών είναι μεγαλύτερη από την λογιστική τους αξία κατά 51.533,17 €.

Η συμμετοχή της τράπεζας στο κεφάλαιο των δύο συνεταιριστικών τραπεζών που τέθηκαν σε εκκαθάριση από την Τράπεζα της Ελλάδος δεν τίθεται σε καθεστώς απομείωσης διότι κατά την αγορά των μεριδών υπογράφηκε σύμβαση ενεχύρου επί ισόποσης κατάθεσης των τραπεζών αυτών στην Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών που εμφανίζεται στο κονδύλιο του Παθητικού «4 Λοιπά περιουσιακά στοιχεία παθητικού».

Θέση 9 Άυλα Πάγια Στοιχεία

Τα άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία – αξίες κτήσεως –για τις χρήσεις 2012 και 2011 ανέρχονται σε € 3.572.829,38 και σε € 2.493.790,40 αντίστοιχα και αφορούν:

Κατηγορία άυλου πάγιου στοιχείου	2012	2011
-Εξόδα δημιουργίας σήματος & εντύπων	15.206,16 €	15.206,16 €
-Εξόδα σύστασης τράπεζας έως 2004	1.634.484,46 €	1.634.484,46 €
- Εξόδα διαμόρφωσης μισθίου καταστημάτων	3.600,00 €	3.600,00 €
-Εξόδα Υπεραξιών ετών 2011-2012	970.051,47 €	0,00 €
- Εξόδα λογισμικού (software)	301.202,23 €	261.268,88 €
- Λογισμικά Λοιπά	221.562,39 €	206.562,39 €
-Μελέτες πολυετούς απόσβεσης	20.000,00 €	20.000,00 €
-Προβλέψεις αποζημ. προσωπικού έως 2005	34.794,34 €	34.794,34 €
-Εξόδα ερευνών-μελετών	150.070,27 €	97.805,11 €
-Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίου	155.674,00 €	155.674,00 €
-Εξόδα απόκτησης Κτιρίων	26.365,99 €	9.576,99 €
-Λοιπά διάφορα έξοδα πολυετούς απόσβεσης	54.818,07 €	54.818,07 €
ΣΥΝΟΛΟ	3.572.829,38 €	2.493.790,40 €

Θέση 10 Ενσώματα Πάγια Στοιχεία

Η ανάλυση της κίνησης των εν λόγω παγίων κατά τη χρήση 2012 εμφανίζεται στον πίνακα που βρίσκεται συνημμένος μετά το τέλος του προσαρτημένου:

Θέση 13 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	2012	2011
- Ακίνητα αποκτημένα από πλειστηριασμούς	230.402,35 €	63.402,35 €
-Λοιποί συνεργάτες λογαριασμοί προς απόδοση	1.000,00 €	1.000,00 €
-Προσωπικό λογ/σμοί προς απόδοση	-518,44€	17.260,18€
-Ελληνικό Δημόσιο Προκαταβ. Φόρου εισοδ.	15.897,93€	15.897,93€
-Ελλην.Δημόσιο - Επιστρεπτέα προκαταβ.χρ.2010	113.690,56 €	113.690,57 €
-Μέτοχοι – Απαιτήσεις από φόρο υπεραξίας	8.243,63 €	8.243,63 €
- Λοιπές απαιτήσεις	10.601,11 €	16.994,26€
- Απαιτήσεις από το προσωπικό	16.665,89 €	10.690,15€
- Απαιτήσεις από Α.Τ.Μ.	4.000,00 €	1.060,00€
ΣΥΝΟΛΟ	399.983,03 €	248.239,07 €

ΠΑΘΗΤΙΚΟ
Θέση 2 Υποχρεώσεις προς πελάτες

Το σύνολο των υποχρεώσεων προς πελάτες-καταθέτες την 31.12.2012 ανέρχεται σε 58.082.741,90 € (2011= 56.240.545,83 €) και ανάλογα με τη εναπομένουσα διάρκειά τους αναλύονται ως εξής:

A) Καταθέσεις	2012	2011
α) Καταθέσεις Ταμειυτηρίου	3.902.292,88 €	4.426.301,42 €
β) Καταθέσεις Προθεσμίας		
- Μέχρι 3 μήνες	35.081.749,64 €	40.343.234,12 €
- Από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	9.566.721,64 €	4.778.937,09 €
Σύνολο (β)	44.648.471,28 €	45.122.171,21 €
B) Άλλες υποχρεώσεις		
- α) Καταθέσεις Όψεως	9.528.302,14 €	6.680.786,49 €
Γ) Άλλες κατηγορίες καταθέσεων		
- Τρεχούμενοι λογ/σμοί καταθέσεων	3.675,60 €	2.972,11 €
- Καταθέσεις για εγγύηση ιδιοτών, εταιριών, δημοσίων οργάν.&επιχειρ	0,00 €	0,00 €
- Άλλες καταθέσεις (0,00 €	8.314,60 €
Σύνολο (γ)	3.675,60 €	11.286,71 €
Γενικό Σύνολο (α+β+γ)	58.082.741,90 €	56.240.545,83 €

1) Ενδεγόμενες υποχρεώσεις	2012	2011
γ. Πιστωτικοί λογ/σμοί πληροφοριών		
- Καταθέσεις τρίτων από ενέχυρα	5.416.285,86 €	2.107.001,47 €
- Επιταγές τρίτων από ενέχυρα	4.490.554,97 €	4.950.208,97 €
- Συνλλαγματικές τρίτων από ενέχυρα	341.156,03 €	380.915,02 €
- Εγγυητ. Επιστολ. τρίτων για εξασφάλ. Απαιτήσ.	5.037.422,83 €	1.702.827,67 €
- Προσημειώσεις υποθ. για εξασφάλ. Απαιτήσ.	31.906.191,36 €	22.853.755,00 €
- Εκχωρημένες απαιτ. από Ελληνικό Δημόσιο	1.826.499,25 €	1.826.499,25 €
- Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν για απόσβεση απαιτήσεων	2.668.278,57 €	2.668.278,57 €
- Μη λογισμένοι τόκοι χορηγήσεων	7.093.229,18 €	3.815.372,95 €
- Λοιποί λογαριασμοί πληροφοριών	30.705,23 €	28.592,24 €
	58.810.323,28 €	40.333.451,14 €

3. Πληροφορίες για τα αποτελέσματα χρήσης

Επεξηγήσεις για τη φύση των κάτωθι κονδυλίων

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

	2012	2011
- Έσοδα από τόκους χορηγήσεων	4.682.286,27 €	5.217.832,48 €
- Τόκοι καταθέσεων στην Τ.Ε.	4.706,51 €	12.955,48 €
- Τόκοι από καταθέσεις σε άλλες Τράπεζες	397.609,18 €	638.359,53 €
- Τόκοι χρεωστικών λογ. όψεως	7.056,34 €	5.677,99 €
- Προϋπολογισμένοι άλλοι τόκοι - έσοδα	-30.392,19 €	1.288,45 €
- Τόκοι Τραπεζικών Ομολόγων	25.717,50 €	0,00 €
Σύνολο	5.086.983,61 €	5.876.113,93 €

2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

A) Τόκοι καταθέσεων πελατών	2012	2011
- Καταθέσεις όψεως	203.869,39 €	186.923,56 €
- // - ταμειυτηρίου	67.548,75 €	98.092,88 €
- // - προθεσμίας	2.608.693,62 €	2.149.272,95 €
- Τόκοι λοιπών κατηγοριών καταθέσεων	260,88 €	68,73 €
- Προμήθειες - έξοδα	3,49 €	0,00 €
- Τόκοι υποχρ. προς Πιστωτικά Ιδρύματα	189,50 €	585,55 €
- Προϋπολογισμένοι-προπληρωμένοι τόκοι	38.182,80 €	60.940,47 €
Σύνολο (α)	2.918.748,43 €	2.495.884,14 €
B) Εισπράξεις Τράπεζας		
- Εισπράξεις Τράπεζας	243.001,70 €	258.111,40 €
- // - Τραπεζικό Ταμείο Εγγ. Καταθέσεων	51.950,00 €	57.638,00 €
Σύνολο (β)	294.951,70 €	315.749,40 €
Σύνολο (α+β)	3.213.700,13 €	2.811.633,54 €

3. Έσοδα από τίτλους

	2012	2011
- 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 2011 λόγω της ένταξής της στο πρόγραμμα εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου, το οποίο θέτει ως προϋπόθεση τη μη διανομή μερίσματος σε μετρητά πλέον του κλεισίματος της χρήσης με ζημίες.
 Η Συνεταιριστική Ασφαλιστική δεν έδωσε μερίσματα από τα κέρδη της χρήσεως 2011.

4. Έσοδα Προμηθειών

	2012	2011
- Έσοδα από προμήθειες Ε/Ε	155.810,52 €	158.837,25 €
- Προμήθειες από εισπραξη επιταγών	64.264,29 €	95.753,52 €
- Έξοδα νομικού ελέγχου	53.254,18 €	65.063,27 €
- Λοιπές προμήθειες	46.248,42 €	35.477,83 €
	319.577,41 €	355.131,87 €

7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως

	2012	2011
- Εισπράξεις τελών επικοινωνίας	1.747,46 €	467,50 €
- Ειδικές επιχορηγήσεις - επιδοτήσεις	7.809,51 €	4.193,89 €
- Εισπραττόμενα δικαστικά έξοδα	281.627,78 €	274.874,47 €
- Εισπραττόμενα έξοδα μηχανικών	5.076,00 €	2.764,50 €
- Λοιπά έσοδα από απόδοση ΤΕΚΕ	30.604,29 €	23.336,54 €
Σύνολο	326.865,04 €	305.636,90 €

Θέση 4 Λοιπά Στοιχεία Παθητικού

Ανάλυση:

α) Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη	2012	2011
- Φ.Π.Α.	-31,95 €	-76,07 €
- Φόροι - τέλη αμοιβών προσωπικού	18.492,17 €	20.506,13 €
- Φόροι - τέλη αμοιβών τρίτων	11.353,05 €	7.100,96 €
- Φόρος εισοδήματος & προκ/λή	0,00 €	0,01 €
- Φόρος αμοιβών Δ.Σ.	825,51 €	2.104,64 €
- Χαρτόσημο αμοιβών Δ.Σ	25,10 €	69,48 €
- Φόροι τόκων	34.373,13 €	29.639,54 €
- Αγγελιόσημα	0,00 €	0,00 €
- Φόροι συγκέντρωσης κεφαλαίων	2.208,84 €	3.338,34 €
- Χαρτόσημο επιταγών	261,64 €	877,86 €
- Φόροι - τέλη προηγούμενων χρήσεων	0,02 €	0,02 €
ΣΥΝΟΛΟ	67.507,51 €	63.560,91 €
Μείον :		
Επιστρεπτέος φόρος χρ.2010	-113.690,56 €	
Σύνολο (Α)	-46.183,05 €	

β) Ασφαλιστικοί οργανισμοί	2012	2011
- Ι.Κ.Α. προσωπικού	26.000,48 €	25.110,36 €
- Ταμείο πρόνοιας	5.418,77 €	5.373,04 €
ΣΥΝΟΛΟ (B)	31.419,25 €	30.483,40 €

γ) Λοιπές υποχρεώσεις	2012	2011
- Προμηθευτές	130.756,42 €	85.682,53 €
- Μερίσματα πληρωτέα	93.990,93 €	108.106,10 €
- Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	-11.307,83 €	-10.657,97 €
- Ελληνικό Δημόσιο, εισπράξεις για λογ/σμό του	43.587,66 €	15.572,88 €
- Δικαιούχοι αμοιβών	-2.227,82 €	-17.576,29 €
- Λοιπές υποχρεώσεις	250.231,91 €	-62.529,09 €
- Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογ/σμο/ΝΠΔΔ	42.978,15 €	34.689,39 €
- Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογ/σμο τρίτων	171.888,55 €	17.114,74 €
ΣΥΝΟΛΟ (Γ)	719.897,97 €	170.402,29 €
Γενικό σύνολο (α+β+γ)	705.134,17 €	264.446,60 €

2. Πληροφορίες για τους λογαριασμούς τάξεως

Στους λογαριασμούς τάξεως παρακολουθούνται οι εξής πληροφορίες :

1) Ενδεγόμενες υποχρεώσεις	2012	2011
B. Από εγγυήσεις υπέρ τρίτων		
- Συμβάσεις μέτρου κινδύνου	354.390,86 €	876.220,26 €
- Συμβάσεις μέσου κινδύνου	7.590.324,27 €	7.085.415,68 €
- Συμβάσεις υψηλού κινδύνου	3.981.798,36 €	2.760.737,57 €
	11.926.513,49 €	10.722.373,51 €

3) Λοιποί λογαριασμοί τάξεως

α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακ. Στοιχείων	2012	2011
- Δεσμευμένα χρεόγραφα τρίτων	40.000,00 €	102.787,68 €
- Επιταγές τρίτων για εισπραξη	44.229,56 €	49.830,00 €
- Συνλλαγματικές τρίτων για εισπραξη	129.730,01 €	99.711,70 €
	213.959,57 €	252.329,38 €

8. Γενικά έξοδα διοικήσεως

	2012	2011
- Αμοιβές προσωπικού	556.391,79 €	665.219,35 €
- Παρεπόμενες παροχές και έξοδα	0,00 €	0,00 €
- Εργοδοτικές εισφορές	115.643,31 €	115.696,33 €
- Εργοδοτικές εισφορές επικουρ. ταμείων	24.876,09 €	25.444,60 €
- Αποζημιώσεις απόλυσης	0,00 €	5.055,75 €
- Αμοιβές & έξοδα τρίτων	413.920,31 €	473.325,43 €
- Παροχές τρίτων	196.300,39 €	200.557,28 €
- Φόροι - τέλη (κυρίως Φ.Π.Α.)	139.102,20 €	143.684,67 €
- Διάφορα έξοδα	201.650,39€	263.609,61€
Σύνολο	1.647.884,48 €	1.892.593,02 €

9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων

	2012	2011
- Αποσβέσεις κτιρίων	44.043,35 €	43.226,16 €
- -/- επίπλων & λοιπού εξοπλισμού	88.819,75 €	92.984,59 €
- -/- Διαπανών σύστασης τράπεζας	720 €	720 €
- -/- Λογισμικού	34.068,97 €	35.447,88 €
- -/- Ερευνών - μελετών	21.906,71 €	17.743,00 €
- -/- Εξόδων αύξησης κεφαλαίου	15.405,63 €	27.874,67 €
- -/- Εξόδων κτήσης κτιρίων	0,00 €	1.915,38 €
- -/- Λοιπών εξόδων πολυετούς απόσβ.	2.950,73€	3.979,64€
- -/- Προβλ. Αποζημ. Προσωπ. έως 2005	0,00€	0,00€
- -/- Λοιπού λογισμικού	2.927,37€	28.251,21€
Σύνολο	210.842,51€	252.142,53€

10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως

	2012	2011
- Χαρτόσημο μισθωμάτων	3.100,03 €	3.578,01 €
- Δωρεές για κοινωνικές σκοπούς	4.893,68 €	27.750,02 €
Σύνολο	7.993,71 €	31.328,03 €

11+12 Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων & προβλέψεων για ενδεχόμενες υπογρώσεις

	2012	2011
- Προβλέψεις για αποζημ. προσωπ. λόγω εξόδου από την υπηρεσία	15.250,28 €	12.516,85 €
- -/- για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις δανείων	850.000,00€	1.184.500,00 €
Σύνολο	865.250,28€	1.512.097,43€

15. Έσοδα & κέρδη από μη συνήθεις δραστηριότητες

	2012	2011
- Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	1.262,95 €	100,00 €
- Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	1.600,18 €	31.191,59 €
- Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων	0,00 €	5.055,75 €
	2.863,13 €	36.347,34 €

16. Έξοδα & ζημιές από μη συνήθεις δραστηριότητες

	2012	2011
- Φορολογικά πρόστιμα & προσαυξήσεις	0,07 €	46,97 €
- Προσαυξήσεις εισφορών ασφαλιστικών ταμείων	0,00 €	55,42 €
- Ελλείμματα Ταμείου	60,00 €	24,20 €
- Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έξοδα	60,00 €	212,83 €
Σύνολο (α)	120,07 €	339,42 €
- Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	4.514,74 €	0,00 €
Σύνολο (β)	4.514,74 €	0,00 €
Γενικό σύνολο	4.634,81 €	339,42 €

17. Έκτακτα αποτελέσματα

	2012	2011
- Κέρδη από εκποίηση εξοπλισμού	0,00 €	5.626,51 €
Σύνολο (α)	0,00 €	5.626,51 €

ΣΕΡΡΕΣ, 01 ΜΑΙΟΥ 2013
Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**
ΧΑΤΖΗΗΛΙΑΔΗΣ Σ. ΙΩΑΝΝΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ847896

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

