



ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ
ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013
ΤΗΣ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ
ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν. ΣΕΡΡΩΝ
ΣΥΝ.Π.Ε.

(Βάσει των διατάξεων του κωδικοπ.Ν.2190/1920,όπως ισχύει σε συνδυασμό με το Π.Δ.384/1992 περί Κλ.Τρ.Λογ.Σχεδίου)

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

Διάταξη και περιλήψή της

§ 1. Σύννομη 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 προσιδιάζοντα 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.

Στη κλειόμενη χρήση οι ληφθείσες εγγυήσεις (καταθέσεις αξίας 249.985,00 €) για την συμμετοχή στο κεφάλαιο δύο συνεταιριστικών τραπεζών εμφανίσθηκαν αφαιρετικά από την αξία κτήσεως των συμμετοχών. Έως την προηγούμενη χρήση 2012 το παραπάνω ποσό εμφανίζονται στο Παθητικό στο κονδύλιο «4.Λοιπά περιουσιακά στοιχεία παθητικού».

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 προσυζητημένη με την αξία των προσθηκών και βελτιώσεων και αναπροσαρμογών βάση 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 31.12.2013 το συνολικό απαιτητό - μη λογισμένο - ποσό από επισφαλείς απαιτήσεις εμφανίζεται στους λογαριασμούς τάξεως και είναι ύψους 11.776.497,21 € έναντι 7.093.229,18 € 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». Κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας η τιμή κτήσεως των μετοχών τόσο στην «Πανελλήνια Τράπεζα», στην «Συνεταιριστική Α.Ε.Γ.Α.» και στις Συν. Τράπ. Ηλείου και Πελοποννήσου δεν απέχει από την 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 31.12.2013.

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). Παρατίθεται σχετικός πολύστηλος 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.

	Αξία Κτήσεως
Έξοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης	18.806,16 €
Έξοδα λογιστικού	327.371,86 €
Έξοδα ερευνών	180.820,27 €
Έξοδα αύξησης κεφαλαίου & εκδόσεως ομολογιακών δανείων	184.087,60 €
Έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων	26.365,99 €
Έξοδα αναδιοργάνωσης	221.562,39 €
Λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης	94.612,41 €
Σύνολο	1.053.626,68 €

Μεταβολές που πραγματοποιήθηκαν μέσα στη χρήση:

	Προσθήκες	Μειώσεις
Έξοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης	0,00 €	2.604.535,93 €
Έξοδα λογιστικού	26.169,63 €	0,00 €
Έξοδα ερευνών	30.750,00 €	0,00 €
Έξοδα αύξησης κεφαλαίου & εκδόσεως ομολογιακών δανείων	28.413,60 €	0,00 €
Σύνολο	85.333,23 €	2.604.535,93 €

(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 επιχειρήσεων (GOODWILL)".
Στο κονδύλιο «Έξοδα ερευνών και ανάπτυξης» καταχωρήθηκαν οι δαπάνες για έρευνες αγορών και κλαδικές μελέτες.

§ 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%.

(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 συνεταιρικό κεφάλαιο.

	Αριθμός μερίδων	Ονομ. αξία / μερίδα	Συνολ. Αξία
2013	462.387	30,00 €	13.871.610,00 €
2012	372.585	30,00 €	11.177.550,00 €

Στη διάρκεια της χρήσεως έγινε κατάτμηση των συνεταιριστικών μερίδων σε 5 μερίδες. Δηλαδή μία (1) παλιά μερίδα ονομαστικής αξίας 150,00 € αντικαταστάθηκε με πέντε (5) νέες ονομαστικής αξίας 30,00 € / μερίδα. Την προηγούμενη χρήση οι μερίδες ήταν 74.517 τμχ. με την παλιά ονομαστική τιμή,

(β) Άρθρο 43α § 1γ :

Εκδοθείσες μετοχές μέσα στη χρήση για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
Συνεπεία των εγγραφών νέων συνταίρων και αγοράς νέων μερίδων, το Συνεταιριστικό κεφάλαιο αυξήθηκε εντός της χρήσης 2013 κατά € 2.694.060,00.. Σημειώνεται ότι κατά την αύξηση κεφαλαίου που ολοκληρώθηκε την 10^η Δεκεμβρίου 2013 καταβλήθηκαν 2.374.980,00 €. Από αυξήσεις κεφαλαίου εκτός της διαδικασίας παραπάνω εισπράχθηκαν 319.080,00 €.

Κατά τη διαδικασία αύξησης κεφαλαίου έγινε κατάτμηση της ονομαστικής αξίας της συνεταιριστικής μερίδας από 150 € σε 30 €. Έτσι αρχικά οι 74.517 συν.μερίδες της 31.12.2012 μετατράπηκαν σε 372.585 συν.μερίδες των 30 €/μρδ. Στη συνέχεια από τις αυξήσεις που έγιναν στη διάρκεια της χρήσης 2013 προέκυψαν 89.802 νέες συν.μερίδες.

Σημειώνεται ότι με βάση το άρθρο 169 § 3 του Ν.4099/20.12.2012 (ΦΕΚ Α' 250/20.12.2012) τέθηκαν νομοθετικοί περιορισμοί στην μείωση του κεφαλαίου χωρίς την έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος για ποσοστό μεγαλύτερο του 2%.

(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 € 7.309.569,33 που εμφανίζεται στο Ενεργητικό αφαιρετικά του κονδυλίου «Απαιτήσεις κατά πελατών» αφορά προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων από χορηγήσεις.

Έως την προηγ. χρήση 2012: 3.600.820,20€

Κινήσεις χρήσεως 2013

- Αντιστροφή διαγραφής επισφάλειας σε προηγ. χρήση	711,76 €
- Μείωση Πρόβλεψης (διαγραφές επισφαλειών) :	-54.763,87 €
+ Πρόσθετη πρόβλεψη διαμέσου των Αποτελεσμάτων Χρήσης:	1.068.741,24 €
+ Πρόβλεψη επισφαλών χορηγήσεων προηγούμενων χρήσεων διαμέσου του Πίνακα Διάθεσης Αποτελεσμάτων (διορθώσεις κονδυλίων προηγ. χρήσεων) :	2.694.060,00 €
Σύνολο προβλέψεων για Επισφαλείς απαιτήσεις την 31.12.2013 :	7.309.569,33 €

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^ο Προβλέψεις για συντάξεις ...» το ποσό των 13.229,09 € το οποίο καλύπτει τις αποζημιώσεις του προσωπικού. Αναλυτικά :

Διαμόρφωση υπολοίπου της 31.12.2013

Υπόλοιπο μέχρι τη χρήση 2012 :	98.548,66 €
Προβλέψεις της χρήσεως 2013:	13.229,09 €
Σύνολο προβλέψεων για Αποζημ. Προσωπικού την 31.12.2013 :	111.777,75 €

(β) Άρθρο 43α § 1ιζ :

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 2013, 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 :

Ανάλυση του κονδυλίου των μεταβατικών λογαριασμών :

Ενεργ. Θέση 15 «Προπληρωμένα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα»

	2013	2013
«Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα»		
- Έσοδα από τόκους χρηματοδοτήσεων	914.977,76 €	767.120,79 €
- Έσοδα από καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	0,00 €	15.985,19 €
	914.977,76 €	783.105,98 €

Παθ. Θέση 5 «Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα»

	2013	2012
"Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα"		
- Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα (Χ.Υ.)	-10,14 €	-10,14 €
- ΤΕΚΕ Πρόσθετα Κεφάλαια κάλυψης καταθέσεων	1,20 €	103.901,20 €
- Τόκοι καταθέσεων πελατών δεδουλευμένοι	371.773,43 €	341.344,01 €
- Εισφορές τράπεζας δεδουλευμένες	20.751,80 €	27.058,80 €
Σύνολο	392.516,29 €	472.293,87 €

§ 11. Αμοιβές, προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοικήσεως

(α) Άρθρο 43α § 1ιγ :

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

	2013	2012
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Διοικητικού Συμβουλίου	14.139,00 €	13.449,00 €

(β) Άρθρο 43α § 1ιγ :

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: 20 άτομα

3. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού :	2013	2012
- Διοικητικού (υπαλληλικού) προσωπικού:		
- Μισθοί	616.221,95 €	556.391,79 €
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	163.032,88 €	140.519,40 €
Σύνολο	779.254,83 €	696.911,19 €

B. 1 Πληροφορίες για ορισμένες θέσεις του Ισολογισμού

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Θέση 1 Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική Τράπεζα

	2013	2012
- Ταμείο	631.678,58 €	764.772,56 €
- Έντοκη υποχρεωτική κατάθεση στην Τράπεζα Ελλάδος	7.396.859,08 €	2.746.958,50 €
- Επιταγές εισπρακτέες μέσω γραφείου συμψηφισμού	135.449,82 €	480.771,23 €
Σύνολο	8.163.987,48 €	3.992.502,29 €

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

	2013	2012
Καταθέσεις όψεως σε Πιστωτικά Ιδρύματα εσωτερικού		
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΘΝΙΚΗ	375.738,06 €	247.013,28 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗ	0,00 €	65.976,43 €
ΤΡΑΠΕΖΑ PRO-BANK	0,00 €	469.990,64 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	111.845,92 €	135.835,39 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ	1.281.273,92 €	1.454.390,51 €
ΤΡΑΠΕΖΑ ΜΑΡΦΙΝ	0,00 €	4.748,09 €
ALPHA BANK	78.375,98 €	9.632,03 €
T-BANK	0,00 €	5.035,35 €
EUROBANK	5.167,12 €	0,00 €
MILLENIUM BANK	0,00 €	14.397,61 €
ΣΥΝΟΛΟ (Α)	1.852.401,10 €	2.407.019,93 €

β) Απαιτήσεις από καταθέσεις Προθεσμίας σε Πιστωτικά Ιδρύματα

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ σε Ξ.Ν.	0,00 €	971.526,79 €
-/- -/- σε τραπεζ. ομόλογο	0,00 €	571.500,00 €
ΤΡΑΠΕΖΑ PRO-BANK	0,00 €	3.000.000,00 €
ΣΥΝΟΛΟ (Β)	0,00 €	4.543.026,79 €
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	1.852.401,10 €	6.950.046,72 €

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

	2013	2012
Πάνω από 6 μήνες	0,00 €	571.500,00 €
Μέχρι 3 μήνες (το σύνολο)	0,00 €	1.025.831,00 €
Μέχρι 1 μήνα (το σύνολο)	<u>0,00 €</u>	<u>2.945.695,79 €</u>
	<u>0,00 €</u>	<u>4.543.026,79 €</u>

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

Η λήξη των απαιτήσεων αυτών ανά διαστήματα έχει ως εξής :

	2013	2012
- Μέχρι 3 μήνες	13.508 γιλ. €	9.700 γιλ. €
- Από 3 μήνες έως 1 έτος	18.713 γιλ. €	27.602 γιλ. €
- Από 1 έτος έως 5 έτη	3.954 γιλ. €	5.564 γιλ. €
- Άνω των 5 ετών	<u>26.674 γιλ. €</u>	<u>15.770 γιλ. €</u>
Σύνολο	62.848 γιλ. €	58.636 γιλ. €

Πλέον :

- Απαιτήσεις εκτός χρηματοδοτήσεων	<u>1.328 γιλ. €</u>	<u>1.289 γιλ. €</u>
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	64.176 γιλ. €	59.925 γιλ. €

Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά :

- Συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων,
- Συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων.

Ανάλογα με την καθυστέρηση

	2013	2012
Χορηγήσεις ενήμερες	43.196 γιλ. €	35.798 γιλ. €
-/- σε καθυστέρηση από 3 - 6 μήνες	1.633 γιλ. €	2.777 γιλ. €
-/- -/- -/- 6-12 -/-	3.315 γιλ. €	2.318 γιλ. €
-/- -/- πάνω από 12 -/-	2.994 γιλ. €	1.562 γιλ. €
-/- σε οριστική καθυστέρηση	8.612 γιλ. €	12.751 γιλ. €
-/- σε καθυστέρηση πέραν της τριετίας	2.746 γιλ. €	3.219 γιλ. €
Χορηγήσεις επισφαλείς	<u>353 γιλ. €</u>	<u>211 γιλ. €</u>

ΣΥΝΟΛΟ 62.848 γιλ. € 58.636 γιλ. €

Θέση 7 Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Οι συμμετοχές αφορούν σε επτά (7) επιχειρήσεις μη εισηγμένες σε χρηματιστηριακή αγορά. Αναλυτικά :

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	%	2013	2012
Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.	1,08%	749.104,20 €	177.604,20 €
Συν/κη Ασφαλιστικής Α.Ε.Γ.Α.	0,76%	209.911,60 €	209.911,60 €
Συν/κη Τράπεζα Λαμίας (υπό εκκαθάριση)	0,92%	149.985,00 €	149.985,00 €
Συν. Τραπεζ. Λέσβου – Λήμνου (υπό εκκαθάριση)	0,88%	100.000,00 €	100.000,00 €
Συνεταιριστική Τράπεζα Ηλείου	1,08%	263.815,00 €	0,00 €
Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου	0,84%	263.780,00 €	0,00 €
Αναπτυξιακή Εταιρία Σερρών ΟΤΑ	0,48%	2.348,00 €	2.348,00 €
		1.738.943,80 €	639.848,80 €

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 μεριδίων υπογράφηκε σύμβαση ενεργού επί ίσοποσης κατάθεσης των τραπεζών αυτών στην Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών που εμφανίζεται αφαιρετικά του κονδυλίου.

Για τις λοιπές συμμετοχές δεν έγινε αποτίμηση με βάση την εσωτερική λογιστική αξία διότι η διοίκηση της τράπεζας εκτιμά ότι έχει δρομολογηθεί η εξυγίανση όλων των τραπεζών και σε συνδυασμό με την βελτίωση των οικονομικών δεδομένων της οικονομίας θα αναστραφούν τα δεδομένα τα επόμενα 2-3 χρόνια.

Θέση 9 Άυλα Πάγια Στοιχεία

Τα άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία – αξίες κτήσεως – για τις χρήσεις 2013 και 2012 ανέρχονται σε € 1.053.626,68 και σε € 3.572.829,38 αντίστοιχα και αφορούν:

Κατηγορία άυλου πάγιου στοιχείου	2013	2012
- Έξοδα δημιουργίας σήματος & εντόπων	15.206,16 €	15.206,16 €
- Έξοδα σύστασης τράπεζας έως 2004	0,00 €	817.242,21 €
- Έξοδα διαμόρφωσης μισθίου καταστημάτων	3.600,00 €	3.600,00 €
- Έξοδα Υπεραξιών ετών 2011-2012	0,00 €	1.787.293,72 €
- Έξοδα λογισμικού (software)	327.371,86 €	301.202,23 €
- Λογισμικά Λοιπά	221.562,39 €	221.562,39 €
- Μελέτες πολυετούς απόσβεσης	20.000,00 €	20.000,00 €
- Προβλέψεις αποζημ. προσωπικού έως 2005	34.794,34 €	34.794,34 €
- Έξοδα ερευνών-μελετών	180.820,27 €	150.070,27 €
- Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίου	184.087,60 €	155.674,00 €
- Έξοδα απόκτησης Κτιρίων	26.365,99 €	26.365,99 €
- Λοιπά διάφορα έξοδα πολυετούς απόσβεσης	39.818,07 €	54.818,07 €
ΣΥΝΟΛΟ	1.053.626,68 €	3.572.829,38 €

Θέση 10 Ενσώματα Πάγια Στοιχεία

Η ανάλυση της κίνησης των εν λόγω παγίων κατά τη χρήση 2013 εμφανίζεται στον πίνακα που βρίσκεται συνημμένος μετά το τέλος του προσαρτήματος:

Θέση 13 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	2013	2012
- Ακίνητα αποκτημένα από πλειστηριασμούς	418.390,15 €	230.402,35 €
- Λοιποί συνεργάτες λογαριασμοί προς απόδοση	1.000,00 €	1.000,00 €
- Προσωπικό λογ/σμοί προς απόδοση	-1.086,23 €	-518,44€
- Ελληνικό Δημόσιο Προκαταβ. Φόρου εισοδ.	23.036,57 €	15.897,93€
- Μέτοχοι – Απαιτήσεις από φόρο υπεραξίας	8.243,63 €	8.243,63 €
- Λοιπές απαιτήσεις	10.601,11 €	10.601,11 €
- Απαιτήσεις από το προσωπικό	18.449,95 €	16.665,89 €
- Απαιτήσεις από Α.Τ.Μ.	18.209,18 €	4.000,00 €
	499.844,36 €	286.292,47 €
Πλέον : Προκαταβολή Φ.Εισοδ.2010	0,00 €	113.690,56 €
ΣΥΝΟΛΟ	499.844,36 €	399.983,03 €

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Θέση 2 Υποχρεώσεις προς πελάτες

Το σύνολο των υποχρεώσεων προς πελάτες-καταθέτες την 31.12.2013 ανέρχεται σε 58.145.620,71 € (2012= 58.082.741,90 €) και ανάλογα με τη ναυομένουσα διάρκειά τους αναλύονται ως εξής:

A) Καταθέσεις	2013	2012
α) Καταθέσεις Ταμειυτηρίου	3.314.565,05 €	3.902.292,88 €
β) Καταθέσεις Προθεσμίας		
- Μέχρι 3 μήνες	34.049.278,06 €	35.081.749,64 €
- Από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	10.245.440,52 €	9.566.721,64 €
Σύνολο (β)	44.294.718,58 €	44.648.471,28 €
B) Άλλες υποχρεώσεις		
- α) Καταθέσεις Όψεως	10.524.513,21 €	9.528.302,14 €
Γ) Άλλες κατηγορίες καταθέσεων		
- Τρεχούμενοι λογ/σμοί καταθέσεων	11.823,87 €	3.675,60 €
Σύνολο (γ)	11.823,87 €	3.675,60 €
Γενικό Σύνολο (α+β+γ)	58.145.620,71 €	58.082.741,90 €

Θέση 4 Λοιπά Στοιχεία Παθητικού

Ανάλυση:

α) Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη	2013	2012
- Φ.Π.Α.	-89,65 €	-31,95 €
- Φόροι – τέλη αμοιβών προσωπικού	14.644,93 €	18.492,17 €
- Φόροι – τέλη αμοιβών τρίτων	5.909,09 €	11.353,05 €
- Φόρος αμοιβών Δ.Σ.	1.160,01 €	825,51 €
- Χαρτόσημο αμοιβών Δ.Σ	32,12 €	25,10 €
- Φόροι τόκων	72.055,37 €	34.373,13 €
- Φόροι συγκέντρωσης κεφαλαίων	26.047,14 €	2.208,84 €
- Χαρτόσημο επιταγών	406,08 €	261,64 €
- Φόροι – τέλη προη/νων χρήσεων	0,00 €	0,02 €
ΣΥΝΟΛΟ	120.1655,09 €	67.507,51 €

β) Ασφαλιστικοί οργανισμοί	2013	2012
- Ι.Κ.Α. προσωπικού	31.163,58 €	26.000,48 €
- Ταμείο πρόνοιας	5.996,61 €	5.418,77 €
ΣΥΝΟΛΟ (B)	37.160,19 €	31.419,25 €

γ) Λοιπές υποχρεώσεις	2013	2012
- Προμηθευτές	44.629,21 €	130.756,42 €
- Μεριάματα πληρωτέα	60.643,46 €	93.990,93 €
- Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	-11.657,83 €	-11.307,83 €
- Ελλ.Δημ. εισπράξεις για λογ/σμό του	59.082,36 €	43.587,66 €
- Δικαιούχοι αμοιβών	-3.311,04 €	-2.227,82 €
- Λοιπές υποχρεώσεις	500,38 €	246,91 €
- Υποχρ. από εισπράξ. για λογ.ΝΠΔΔ	122.978,18 €	42.978,15 €
- Υποχρ. από εισπρ. για λογ. τρίτων	107.425,18 €	171.888,55 €
ΣΥΝΟΛΟ (Γ)	272.878,72 €	469.912,97 €
Γενικό σύνολο (A+B+Γ)	537.629,18 €	568.839,73 €
Μείον : Επιστρ/πτέα προκατ. Φ.Εισ.2010		-113.690,56 €
Σύνολο		455.149,17 €

2. Πληροφορίες για τους λογαριασμούς τάξεως

Στους λογαριασμούς τάξεως παρακολουθούνται οι εξής πληροφορίες :

1) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις	2013	2012
β. Από εγγυήσεις υπέρ τρίτων		
- Συμβάσεις μέτριου κινδύνου	482.671,01 €	354.390,86 €
- Συμβάσεις μέσου κινδύνου	5.290.648,22 €	7.590.324,27 €
- Συμβάσεις υψηλού κινδύνου	3.173.557,45 €	3.981.798,36 €
	8.946.876,68 €	11.926.513,49 €
3) Λοιποί λογαριασμοί τάξεως		
α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων		
- Δεσμευμένα χρεόγραφα τρίτων	0,00 €	40.000,00 €
- Επιταγές τρίτων για εισπραξη	55.608,10 €	44.229,56 €
- Συνλλαγματικές τρίτων για εισπραξη	171.762,65 €	129.730,01 €
	227.370,15 €	213.959,57 €
γ. Πιστωτικοί λογ/σμοί πληροφοριών		
- Καταθέσεις τρίτων από ενέχυρα	5.122.479,30 €	5.416.285,86 €
- Επιταγές τρίτων από ενέχυρα	2.729.604,17 €	4.490.554,97 €
- Συνλλαγματικές τρίτων από ενέχυρα	61.830,72 €	341.156,03 €
- Εγγυητικές Επιστολές τρίτων για εξασφάλιση Απαιτήσεων	5.916.985,59 €	5.037.422,83 €
- Προσημαϊσμένες υποθ. για εξασφάλιση Απαιτήσεων	40.077.414,20 €	31.906.191,36 €
- Εκχωρημένες απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	1.826.499,25 €	1.826.499,25 €
- Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν για απόσβεση απαιτήσεων	2.667.566,81 €	2.668.278,57 €
- Μη λογισμένοι τόκοι χορηγήσεων	7.284.121,30 €	7.093.229,18 €
- Λοιποί λογαριασμοί πληροφοριών	35.511,42 €	30.705,23 €
	65.722.012,76 €	58.810.323,28 €

3. Πληροφορίες για τα αποτελέσματα χρήσης

Επεξηγήσεις για τη φύση των κάτωθι κονδυλίων

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

	2013	2012
- Έσοδα από τόκους χορηγήσεων	5.438.742,39 €	4.682.286,27 €
- Τόκοι καταθέσεων στην Τ.Ε.	2.837,97 €	4.706,51 €
- Τόκοι από καταθέσεις σε άλλες Τράπεζες	241.185,02 €	397.609,18 €
- Τόκοι χρεωστικών λογ. όψεως	6.816,66 €	7.056,34 €
- Προϋπολογισμένοι άλλοι τόκοι - έσοδα	-15.985,19 €	-30.392,19 €
- Τόκοι Τραπεζικών Ομολόγων	30.943,19 €	25.717,50 €
Σύνολο	5.704.540,04 €	5.086.983,61 €

2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

A) Τόκοι καταθέσεων πελατών	2013	2012
- Καταθέσεις όψεως	475.701,95€	203.869,39 €
- -/- ταμειυτηρίου	36.606,90 €	67.548,75 €
- -/- προθεσμίας	2.486.512,97 €	2.608.693,62 €
- Τόκοι λοιπών κατηγοριών καταθέσεων	109,05 €	260,88 €
- Προμήθειες - έξοδα	35,36 €	3,49 €
- Τόκοι υποχρ. προς Πιστωτικά Ιδρύματα	0,00 €	189,50 €
- Προϋπολογισμένοι-προπληρωμένοι τόκοι	30.429,42 €	38.182,80 €
Σύνολο (α)	3.029.395,65 €	2.918.748,43 €
B) Εισφορές Τράπεζας		
- Εισφορά Ν.128	250.923,60 €	243.001,70 €
- -/- στο Ταμείο Εγγ. Καταθέσεων	54.923,20 €	51.950,00 €
Σύνολο (β)	304.928,20 €	294.951,70 €
Σύνολο (α+β)	3.334.323,85 €	3.213.700,13 €

4. Έσοδα Προμηθειών

	2013	2012
- Έσοδα από προμήθειες Ε/Ε	143.694,00 €	155.810,52 €
- Προμήθειες από εισπραξη επιταγών	51.346,89 €	64.264,29 €
- Έσοδα νομικού ελέγχου	21.966,92 €	53.254,18 €
- Λοιπές προμήθειες	59.045,49 €	46.248,42 €
	276.053,30 €	319.577,41 €

7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως

	2013	2012
- Εισπράξεις τελών επικοινωνίας	579,05 €	1.747,46 €
- Ειδικές επιχορηγήσεις – επιδοτήσεις	8.339,00 €	7.809,51 €
- Εισπραττόμενα δικαστικά έξοδα	188.217,14 €	281.627,78 €
- Εισπραττόμενα έξοδα μηχανικών	5.940,00 €	5.076,00 €
- Λοιπά έσοδα από απόδοση ΤΕΚΕ	44.510,95 €	30.604,29 €
Σύνολο	247.586,14 €	326.865,04 €

8. Γενικά έξοδα διοικήσεως

	2013	2012
- Αμοιβές προσωπικού	616.221,95 €	556.391,79 €
- Εργοδοτικές εισφορές	135.899,79 €	115.643,31 €
- Εργοδοτικές εισφορές επικουρ. ταμείων	27.133,09 €	24.876,09 €
- Αμοιβές & έξοδα τρίτων		
- Αμοιβ. Δικηγόρων	72.788,44 €	121.698,63 €
- Αμοιβ. Δικαστ. Επιμελητών	26.471,64 €	40.919,49 €
- Αμοιβ. Εξωτερικ. Συμβούλων	48.379,00 €	17.157,14 €
- Αμοιβ. Υποθηκοφύλακα	42.783,12 €	53.897,91 €
- Αμοιβ. Μηχανογραφ. Επεξεργασίας	94.698,77 €	101.015,61 €
- Αμοιβές εσωτερικού ελέγχου	0,00 €	38.355,28 €
- Λοιπές αμοιβ. & έξοδα τρίτων	42.913,45 €	40.876,25 €
- Παροχές τρίτων		
- Ενοίκια	80.647,00 €	80.927,00 €
- Τηλεπικοινωνίες	35.309,50 €	39.362,15 €
- Επισκευές-συντηρήσεις	16.434,83 €	44.663,78 €
- Λοιπές παροχές τρίτων	36.712,97 €	31.347,46 €
- Φόροι - τέλη (κυρίως Φ.Π.Α.)	124.295,11 €	139.102,20 €
- Διάφορα έξοδα		
- Έξοδα ταξιδίων	29.309,69 €	23.218,39 €
- Έξοδα προβολής & διαφήμισης	125.086,59 €	59.679,16 €
- Συνδρομές	50.684,18 €	30.557,77 €
- Εντυπα & γραφική ύλη	28.970,29 €	25.975,84 €
- Δικαστικά & έξοδα εξώδικων ενεργ.	22.869,03 €	31.225,59 €
- Λοιπά διάφορα έξοδα	26.072,72 €	30.993,64 €
-		
Σύνολο	1.683.681,16 €	1.647.884,48 €

9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων

	2013	2012
- Αποσβέσεις κτιρίων	35.273,43€	44.043,35 €
- -/- επίπλων & λοιπού εξοπλισμού	45.190,66 €	88.819,75 €
- -/- Δαπανών σύστασης τράπεζας	360,40 €	720,00 €
- -/- Λογισμικού	33.002,73 €	34.068,97 €
- -/- Ερευνών - μελετών	15.334,40 €	21.906,71 €
- -/- Εξόδων αύξησης κεφαλαίου	6.259,38 €	15.405,63 €
- -/- Εξόδων κτήσης κτιρίων	3.361,49 €	0,00 €
- -/- Λοιπών εξόδων πολυετούς απόσβ.	576,03 €	2.950,73 €
- -/- Λοιπού λογισμικού	2.927,38 €	2.927,37 €
Σύνολο	142.285,90 €	210.842,51€

10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως

	2013	2012
- Χαρτόσημο μισθωμάτων	2.900,40 €	3.100,03 €
- Δωρεές για κοινωνικές σκοπούς	8.881,60 €	4.893,68 €
ΣΥΝΟΛΟ	11.782,00 €	7.993,71 €

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

	2013	2012
- Προβλέψεις για αποζημ. προσοπ. λόγω εξόδου από την υπηρεσία	13.229,09 €	15.250,28 €
- -/- για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις δανείων	1.068.741,24 €	850.000,00 €
ΣΥΝΟΛΟ	1.081.970,33 €	865.250,28 €

15. Έσοδα & κέρδη από μή συνήθεις δραστηριότητες

	2013	2012
- Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	0,03 €	1.262,95 €
- Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	16.098,92 €	1.600,18 €
Σύνολο	16.098,95 €	2.863,13 €

16. Έξοδα & ζημιές από μή συνήθεις δραστηριότητες

	2013	2012
- Φορολογικά πρόστιμα & προσυζητήσεις	242,00 €	0,07 €
- Ελλείμματα Ταμείου	5,00 €	60,00 €
- Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έξοδα	-5.338,74 €	60,00 €
Σύνολο (α)	-5.091,74 €	120,07 €
- Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	-4.673,08 €	4.514,74 €
Σύνολο (β)	-4.673,08 €	4.514,74 €
Γενικό σύνολο	-9.764,82 €	4.634,81 €

ΣΕΡΡΕΣ, 26 ΜΑΪΟΥ 2014			
Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Ο Α΄ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Η ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΧΑΤΖΗΑΜΗΤΡΙΟΥ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΒ 122394	ΓΚΟΤΣΗΣ ΣΤΕΡΓΙΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΕ 764567	ΠΑΠΑΔΟΥΛΗ Ε. ΜΑΡΙΑ Α.Δ.Τ. ΑΖ 344231	ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Α.Δ.Τ. Ξ 882496 Αρ.Αδ. Λογιστή Α΄ τάξης Ο.Ε.Ε.36331

Βεβαιώνεται ότι το ανωτέρω προσάρτημα του Ισολογισμού της 31/12/2013 Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε. που αποτελείται από 6 σελίδες και 1 πίνακα συνημμένο είναι αυτό που αναφέρεται στο Πιστοποιητικό Ελέγχου με ημερομηνία 20 Ιουνίου 2014 και που συνοδεύει τον Ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2013.

