

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013 - 19η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013) - Ποσά σε ευρώ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμ. χρήσεως 2013		Ποσά προηγ. χρήσεως 2012		Ποσά κλειόμ. χρήσεως 2013		ΠΑΘΗΤΙΚΟ Ποσά προηγ. χρήσεως 2012	
1 ΤΑΜΕΙΟ & ΔΙΑΘ. ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡ. ΤΡΑΠΕΖΑ			2.204.818,83		5.011.172,78			
3 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤ.ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ								
α. Όψεως	291.762,10		940.416,33			31.999.714,73	36.916.665,16	
β. Λοιπές Απαιτήσεις	161.405,61	453.167,71	609.615,84	1.550.032,17		27.710,00	32.027.424,73	
4 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ								
α. Χορηγήσεις	36.879.732,07		36.922.789,29		409.143,83		521.145,23	
β. Λοιπές απαιτήσεις	92.028,52		76.919,69					
Μείον: Προβλέψεις	-2.892.039,27	34.079.721,32	-2.522.039,27	34.477.669,71				
5 ΟΜΟΛΟΓΙΣ ΚΑΙ ΆΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΕΩΣ								
β. Άλλων εκδοτών		0,00		221.500,00	177.074,32		216.923,34	
6 ΜΕΤΟΧΕΣ & ΆΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ								
Μετοχές	902.616,18		939.380,64		92.435,13		90.512,76	
Μείον: Προβλέψεις υποτίμησης	-753.959,20	148.656,98	-749.131,02	190.249,62				
7 ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΜ. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	1.442.597,20		1.199.982,06					
9 ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ								
γ. Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	386.906,69		375.804,50					
Μείον:								
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	-335.473,64	51.433,05	-325.929,33	49.875,17				
10 ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ								
α. Γήπεδα - Οικόπεδα	127.537,92		127.537,92					
β. Κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων	1.766.741,06		1.883.844,88					
Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων-εγκ.κτιρίων	-264.464,55		-301.036,62					
γ. Έπιπλα, ηλεκτρ. και λοιπές εξοπλισμύς	568.084,67		562.771,07					
Μείον: Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλ.	-442.405,21		-411.896,18					
ε. Ακιν/σεις υπο κατασκευή και προκ/λες	53.333,00	1.808.826,89	53.333,00	1.914.554,07				
13 ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	214.172,26		393.579,57					
14 ΠΡΟΠΛΗΡΩΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ & ΕΞΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	245.557,11 40.648.951,35		645.733,63 45.654.348,78		40.648.951,35		45.654.348,78	

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΤΑΞΕΩΣ)**1. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία ενεργητικού 6.014.637,53

3. ΛΟΙΠΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ

α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων 13.000,00

β. Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις 52.100.405,81

γ. Πιστωτικοί λογ/σμοί πληροφοριών 98.687.637,78

ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ 156.815.681,12**ΣΗΜΕΙΩΣΗ** : Η τελευταία αναπροσαρμογή της αξίας των ακινήτων της τράπεζας έγινε στη χρήση 2012, με βάση τις διατάξεις του Ν.2065/1992.**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013)**

	Ποσά κλειόμ. χρήσεως 2013		Ποσά προηγ. χρήσεως 2012	
1 ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ				
Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	2.940.986,38		2.706.362,63	
Μείον				
2 ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ	1.633.699,04	1.307.287,34	2.009.362,20	697.000,43
Πλέον				
3 ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΥΣ				
α. Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλ. Απόδοσης	6.193,87		20.023,28	
Πλέον				
4 ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	253.515,66		292.505,93	
Μείον				
5 ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	639,41	252.876,25	309,02	292.196,91
Πλέον				
7 ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	8.535,50	8.535,50	13.209,91	13.209,91
Μείον	1.574.892,96		1.022.430,53	
8 ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΕΩΣ				
α. Δαπάνες προσωπικού	492.521,51		516.613,37	
Μισθοί και ημερομίσθια	131.866,75		134.947,46	
Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως	872,95	625.261,21	1.935,54	653.496,37
Λοιπές επιβαρύνσεις		418.693,89		429.978,70
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως		530.937,86		-61.044,54
Μείον				
9 ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	115.567,31		56.657,30	
10 ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	21.656,88		831,45	
11 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΠΙΣΦΑΛΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΧΟΡΗΓΗΘΕΝΤΑ ΔΑΝΕΙΑ	370.000,00		400.000,00	
12 ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΟΛΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛ. (ΖΗΜΙΑ) ΕΚΜΕΤΑΛ.	1.922,37	509.146,56	15.858,14	473.346,89
Πλέον	21.791,30		-534.391,43	
15 ΕΚΤΑΚΤΑ ΕΞΟΔΑ	242,97		348,77	
Μείον				
16 ΕΚΤΑΚΤΑ ΕΞΟΔΑ	-1.137,34		-140,63	
17 ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	-4.556,29		0,00	
18 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΚΕΡΔΗ) ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	16.340,64		-534.183,29	

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμ. χρήσεως 2013		Ποσά προηγ. χρήσεως 2012	
Καθαρά αποτελέσμ. χρήσεως (Κέρδη)	16.340,64		-534.183,29	
Υπόλοιπο Αποτελ.προηγ. Χρήσεων	-536.240,18		0,00	
Μείον: Φόρος εισοδήματος	0,00		0,00	
Μείον: Λοιποί μη ενσωμ. στο λοιπ. κόστος φόροι	-7.213,93		-2.056,89	
Ζημίες εις νέον	-527.113,47		-536.240,18	
	Δράμα, 14 Μαρτίου 2014			
	Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.			
	ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΙΔΗΣ ΑΔΤ ΑΕ 903412			
	Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.			
	ΑΝΕΣΤΗΣ ΣΑΒΒΙΔΗΣ ΑΔΤ ΑΕ 401413			
	Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ			
	ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΑΧΠΑΖΙΔΗΣ ΑΔΤ ΑΖ 393311			

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ**Προς τα μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.»****Εκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων**Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας «Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας ΣΥΝ.Π.Ε.», οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2013, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.**Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις**

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ.Ν. 2190/1920, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχό με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη

Από τον έλεγχό μας προέκυψαν τα εξής:

- 1) Στις απαιτήσεις κατά πελατών (από χορηγήσεις δανείων) περιλαμβάνονται και απαιτήσεις σε καθυστέρηση για τις οποίες η Τράπεζα έχει σχηματίσει πρόβλεψη ποσού 2.892 χιλ. ευρώ εκ των οποίων ποσό 370 χιλ. ευρώ αφορά την κλειόμενη χρήση. Με βάση τον έλεγχό μας εκτιμούμε ότι η σχηματισθείσα από την Τράπεζα πρόβλεψη υπολείπεται κατά 2.349 χιλ. ευρώ του ποσού που έπρεπε να έχει σχηματιστεί. Ο μη σχηματισμός της απαιτούμενης πρόβλεψης συνιστά παρέκκλιση από τις λογιστικές αρχές που προβλέπονται από την Ελληνική Νομοθεσία με συνέπεια, η αξία των απαιτήσεων κατά πελατών και τα ίδια κεφάλαια να εμφανίζονται αυξημένα κατά 2.349 χιλ. ευρώ και τα αποτελέσματα της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αυξημένα κατά 413 χιλ. ευρώ και 756 χιλ. ευρώ αντίστοιχα.
- 2) Στην παρούσα χρήση διενεργήθηκαν αποσβέσεις επί όλων των παγίων στοιχείων της Τράπεζας, σε αντίθεση με την προηγούμενη χρήση που δεν είχαν διενεργηθεί αποσβέσεις ποσού ευρώ 157.449,26 με αποτέλεσμα η αξία των παγίων στοιχείων και τα ίδια κεφάλαια να εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα.
- 3) Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις από 2010 έως 2013. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η Τράπεζα δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας, δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

Γνώμη με ΕπιφύλαξηΚατά τη γνώμη μας, εκτός από τις πιθανές επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο 'Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη', οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της «Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας ΣΥΝ.Π.Ε.» κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2013 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42^α έως και 43^γ του κωδ.Ν. 2190/1920.**Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων**Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43^ο και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.Αθήνα, 20 Μαρτίου 2014
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ - ΛΟΓΙΣΤΗΣ**ΔΙΟΝΗΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.Ο.Ε.Λ.**
Πατησίων 81 & Χέυδεν 8, Τ.Κ. 104 34, Αθήνα
Αρ. Μ. ΣΟΕΛ 111**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Η. ΒΑΡΛΑΜΗΣ**
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 10261