

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε "ΥΠΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ"			
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 1ης ΧΡΗΣΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΤΗΣ 18.3.2013 (ΧΡΗΣΗ 19.3.2012-18.3.2013)			
ΧΡΗΣΗ 19.3.2012-18.3.2013		ΧΡΗΣΗ 19.3.2012-18.3.2013	
ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ		ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
1. ΤΑΜΕΙΟ & ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	11.243,67	2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	55.516.733,39
3. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	12.281.257,50	4. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	164.814,08
α. Οφειλές	295.925,11	5. ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΓΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ & ΠΛΗΡΩΤ. ΕΞΟΔΑ	27.903,34
β. Προθεσμία	11.960.074,09	6. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ	1.449.599,15
γ. Λοιπές απαιτήσεις	25.258,30	α. Προβλέψεις για λοιπές εμποφικές απαιτήσεις	1.238.006,91
4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ-ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	56.984.115,18	β. Προβλέψεις για αποζημίωση απόλυσης προσωπικού	211.592,24
Μείον: Προβλέψεις για εμποφικές-επιδικών απαιτήσεων	-31.400.000,00	9. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	8.352.188,47
5. ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ ΚΑΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	491.500,00	Καταβεβλημένο (113.836 μερίδες των 73,37 ευρώ)	
6. Άλλων εκδοτών	491.500,00	10. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	1.650.060,20
6. ΜΕΤΟΧΕΣ & ΆΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	7.465,89	11. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	2.761.620,90
Μείον: Προβλέψεις υποτίμησης	-7.294,77	α. Τακτικά αποθεματικά	287.685,97
7. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ	547.235,40	β. Αποθεματικά κατασταστικού	107.338,25
Μείον: Προβλέψεις υποτίμησης	-381.761,00	γ. Επιχορηγήσεις επενδύσεων	336.965,24
10. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	2.018.606,24	Μείον: Αποσβέσεις	-333.182,66
α. Γήπεδα - οικόπεδα	704.537,00	δ. Αφρολόγητο αποθεματικό κερδών από πώληση και επαναμίσθωση ακινήτου	1.281.250,94
β. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	1.185.468,00	ε. Λοιπά αποθεματικά	1.081.563,16
γ. Επιπλ. ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	128.601,24	13. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	-28.913.836,88
13. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	224.352,01	Υπόλοιπο ζημιών εις νέο	
15. ΠΡΟΠΛΗΡΩΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ & ΕΞΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	306.543,05		
Μείον: Προβλέψεις για εμποφικές απαιτήσεις	-74.180,52		
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	41.009.082,65	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	41.009.082,65
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ			
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις			
β. Από εγγυητικές επιστολές	1.021.178,98		
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως			
α. Δικαιούχοι αλλοτρίων περιουσιακών στοιχείων	71.371,32		
β. Υποχρεώσεις από αμοιβαροβαρής συμβάσεις	143.621.081,44		
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών	176.290.508,29		
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	321.004.140,03		
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:			
(1),(α) Η αποτίμηση των ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων ιδιοκτησίας της Τράπεζας έγινε στην πιθανή αξία ρευστοποιήσιμης τους στηριζόμενη σε σχετικές εκτιμήσεις (β) Η αποτίμηση των συμμετοχών και χρεογράφων της Τράπεζας έγινε στη ρευστοποιήσιμη αξία τους (γ) Η αποτίμηση των λοιπών περιουσιακών στοιχείων (Απαιτήσεις κατά πελατών κ.λ.π) της Τράπεζας έγινε στην πιθανή αξία ρευστοποιήσιμης τους (Αναλυτικές πληροφορίες παρέχονται στο προσάρτημα). (2) Στην πρώτη χρήση εκκαθάρισης (19.3.2012 - 18.3.2013) σχηματίστηκε επιπλέον πρόβλεψη για εμποφικές απαιτήσεις (χορηγήσεις) ποσού 6 εκ. ευρώ. Η πρόβλεψη αυτή σχηματίστηκε κυρίως από τη διαφορά της πιθανής αξίας ρευστοποιήσιμης των εμπράγματων εξασφαλίσεων (βάση σχετικών εκτιμήσεων) σε σχέση με τις αρχικές αξίες καλυμμάτων συνέπειά του δυσμενούς οικονομικού κλίματος και της σημαντικής πτώσης των τιμών ακινήτων. (3) Το ποσό των αναγγελθέντων απαιτήσεων τριών κατά της τράπεζας κατά την 18.3.2013 ανήλθε σε 56.979.048,79 ευρώ. Από το ποσό αυτό 55.736.551,93 ευρώ επιληφθέντες με τα επίσημα βιβλία της τράπεζας και ποσό 1.242.496,86 απαρτήθηκε. (4) Με την αριθμ.34/1/18.3.2012 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας Ελλάδος, ανεκλήθη η αξία λειτουργίας της Τράπεζας μείθηκε σε ειδική εκκαθάριση και διοριστή ειδικό εκκαθαριστή. (5) Μετά τη θέση της Τράπεζας σε καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης κατά τις σχετικές διατάξεις του ν.3601/2007, με πράξη της εποπτεύουσας αρχής της Τράπεζας Ελλάδος (διατάξεις αναγκαστικού δικαίου), οι διατάξεις του καταστατικού του πιστωτικού ιδρύματος που προβλέπουν τη σύγκληση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μελών με τους εκεί όρους και οι προϋποθέσεις καθίστανται ανενεργές και δεν εφαρμόζονται, αφού τα όργανα Διοίκησης δεν ασκούν καμία εξουσία πλέον. Η Διοίκηση και εκπροσώπηση του νομικού προσώπου του πιστωτικού ιδρύματος που έχει υπεστέλλει σε καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης ασκείται από τον εκκαθαριστή και κατά συνέπεια δεν τίθεται θέμα σύγκλησης γενικής συνέλευσης των μελών της των οποίων παύει η εξουσία διοίκησης του νομικού προσώπου.			
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 18η Μαρτίου 2013 (19η Μαρτίου 2012 - 18η Μαρτίου 2013)		ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΧΡΗΣΗ 19.3.2012-18.3.2013	
ΧΡΗΣΗ 19.3.2012-18.3.2013 ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ		ΧΡΗΣΗ 19.3.2012-18.3.2013 ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	
1. Τόκοι και εξομοίωμενα έσοδα		ΚΑΘΑΡΕΣ (ΖΗΜΙΕΣ) ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ	-3.296.748,98
-Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως	35.936,65	Πλέον: Υπόλοιπο ζημιών προηγ. χρήσεων	-25.617.087,90
-Λοιποί τόκοι & εξομοίωμενα έσοδα	1.910.609,10	(ΖΗΜΙΕΣ) ΕΙΣ ΝΕΟ	-28.913.836,88
Μείον:	1.946.545,75		
2. Τόκοι και εξομοίωμενα έξοδα	316,24		
Πλέον:	1.946.229,51		
4. Έσοδα προμηθειών	48.987,49		
Μείον:			
5. Έξοδα προμηθειών	762,25		
Πλέον:	48.225,24		
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1.616,83		
Πλέον:	2.605.154,25		
7. Λοιπά Έσοδα εκμεταλλεύσεως	4.601.225,83		
Μείον:			
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως			
α. Δαπάνες προσωπικού			
-Μισθοί & ημερομίσθια	696.704,17		
-Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συν.	162.699,85		
-Αποζημιώσεις απολύσεως	75.245,92		
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως	662.819,04	1.597.468,98	
Πλέον:	3.003.756,85		
9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων	51.206,78		
11. Προβλέψεις εμποφικών-επιδικών απαιτήσεων	6.000.000,00		
11β. Πρόβλεψη για υποτίμηση συμμετοχών και χρεογράφων	232.964,73		
11γ. Λοιπές προβλέψεις	103.797,69	6.387.969,20	
Μείον:	-3.384.212,35		
15. Εκτακτα έσοδα	112.543,30		
16. Εκτακτα έξοδα	25.079,93	87.463,37	
ΚΑΘΑΡΕΣ (ΖΗΜΙΕΣ) ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ	-3.296.748,98		
Μυτιλήνη, 10 Απριλίου 2013			
Ο ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ	Ο ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΑΝΔΡΙΩΤΗΣ ΜΙΧΑΗΛΗΣ Α.Δ.Τ. Ι 773482	ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΕ 455712	ΚΑΤΣΑΒΗΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ Α.Δ.Τ ΑΒ 933240	ΒΟΥΛΓΑΡΑΚΗΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Α.Δ.Τ ΑΕ 931719
ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ Προς τον κ. Εκκαθαριστή της Συνεταιριστικής Τράπεζας " ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε - ΥΠΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ"			
Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων			
Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας "ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. - ΥΠΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ", οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 18ης Μαρτίου 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 42 ^ο έως και 43 ^ο του κωδ.Ν. 2190/1920, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές διαδικασίες 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 συμμορφωνώμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο 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 επιλεγμένες 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 διαδικασίες 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 διαδικασιών 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 θέματα:			
1) Στο λογαριασμό του Ενεργητικού υπό στοιχεία 3.β Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων "Προθεσμία" περιλαμβάνεται και ποσό ευρώ 1.238.006,91 που αφορά προθεσμιακές καταθέσεις σε Συνεταιριστικές και άλλες Τράπεζες, οι οποίες είναι βεβαρημένες με ενέχυρο που έχει συσταθεί προς εξασφάλιση αντίστοιχων συμβάσεων πώλησης Συνεταιριστικών μερίδων της Τράπεζας (για συμμετοχή τους στην αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου της που έγινε τη χρήση 2009). Για τις εν λόγω καταθέσεις η Τράπεζα έχει διενεργήσει ισοπίστη προέβλεψη επισφάλειας στην περίοδο 1.1.2012 -19.3.2012 επειδή ορισμένες εξ αυτών ,στηριζόμενες σε σύμβαση πώλησης /συμφώνου εξώνυσης ,προέβλεψαν σε εξώδικη Δήλωση , Καταγγελία Σύμβασης ,Αναγγελία Απαίτησης ,ενώπιον παντός αρμοδίου Δικαστηρίου και αρχής και ανέλαβαν τις ισόποσες σε αυτές καταθέσεις της. Η Τράπεζα όμως θεωρεί ότι οι ανωτέρω συμβάσεις δεν προβλέπουν ανάλογες διαδικασίες στην περίπτωση που η Τράπεζα θεθεί σε εκκαθάριση. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα συνεχίζει να θεωρεί μεριδιούχους τις εν λόγω Τράπεζες, και τις συμπεριλαμβάνει στον Συνεταιριστικό της Κεφάλαιο. Θεωρούμε ότι το θέμα είναι νομικό και κατά περίπτωση και ενδεχομένως να κριθεί από τις αρμόδιες δικαστικές αρχές κατά συνέπεια δεν διατυπώνουμε γνώμη για την επίδραση που ενδεχομένως θα έχει στα ίδια κεφάλαια της ελεγχόμενης Τράπεζας.			
2) Οι φορολογικές δηλώσεις της Τράπεζας δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις από 2007 έως και 2011, της περιόδου 1.1.2012 - 18.3.2012 και της πρώτης χρήσης εκκαθάρισης 19.3.2012 - 18.3.2013. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων - περιόδων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η Τράπεζα δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογισθούν 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.			
3) Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας έχουν καταστεί αρνητικά.			
Γνώμη με Επιφύλαξη			
Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις 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 Τράπεζας "ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. -ΥΠΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ", κατά την 18 ^η Μαρτίου 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 ^ο έως και 43 ^ο του κωδ.Ν. 2190/1920.			
Έμφαση Θέματος			
Εφιστούμε την προσοχή σας στο Προσάρτημα της Τράπεζας ,παράγραφος 5 "Λοιπές πληροφορίες", που αναφέρεται ότι η ρευστοποιήσιμη αξία των χορηγήσεων υπολογίστηκε βάσει παραδοχών της Διοίκησης, σε σχέση με την πιθανότητα αθέτησης των συμβάσεων από τους πιστούχους και των ρευστοποιήσεων τιμών των καλυμμάτων ,ανάλογα με το είδος τους και την ημερομηνία εκτίμησή τους. Κατά συνέπεια επισημαίνεται ότι οι ρευστοποιήσιμες αξίες σε μεταγενέστερη περίοδο μπορεί να διαφέρουν ουσιωδώς από τις αντίστοιχες της 18ης Μαρτίου 2013. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.			
Άλλο Θέμα			
Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την περίοδο 1.1.2012 - 18.3.2012 είχαν ελεγχθεί από άλλον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, ο οποίος εξέφρασε γνώμη με επιφύλαξη την 31 ^η Αυγούστου 2012 επί των οικονομικών καταστάσεων της περιόδου αυτής.			
PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές - Λογιστές PANNELL KERR FORSTER Λ.Κηφισίας 124 115 26 Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Α 132	PKF	Αθήνα, 29η Απριλίου 2013	ΑΝΤΩΝΙΟΣ Α. ΠΡΟΚΟΠΙΔΗΣ Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Α 14511