

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31.12.2011
16η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1.1.2011 - 31.12.2011)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΧΡΗΣΗ 2011 ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ		ΧΡΗΣΗ 2010 ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	ΧΡΗΣΗ 2011 ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ		ΧΡΗΣΗ 2010 ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	
	1. ΤΑΜΕΙΟ & ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	3.105.286,44		2.615.617,19			1. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	502.832,36	502.832,36
3. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	4.372.093,54		11.523.886,58		β. Καταθέσεις προθεσμίας				
α. Οφειλές	421.286,86		788.511,52		2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	57.457.817,64	57.457.817,64	64.955.243,05	64.955.243,05
β. Λοιπές απαιτήσεις	3.950.806,68		10.735.375,06		α. Καταθέσεις				
4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	60.713.780,02		62.818.328,72		4. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		618.353,03	1.274.082,04	1.274.082,04
Μειών: Προβλέψεις για επισφαλείς-επίδικες απαιτήσεις	18.000.000,00	42.713.780,02	4.320.913,10	58.497.415,62	5. ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΓΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ & ΠΛΗΡΩΤ. ΕΣΟΔΑ		253.697,34	246.431,64	246.431,64
5. ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ ΚΑΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ		616.500,00		500.000,00	6. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ		284.358,11	183.828,98	183.828,98
β. Άλλων εκδοτών	616.500,00		500.000,00		Μειών: Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού	284.358,11		183.828,98	
6. ΜΕΤΟΧΕΣ & ΆΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	366.962,77	55.128,97	366.962,77	97.796,23	9. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	8.385.212,33	8.385.212,33	8.644.017,77	8.644.017,77
Μειών: Προβλέψεις υποτίμησης	-311.833,80		-269.166,54		Καταβεβλημένο (114.287 μερίδες των 73,37 ευρώ)	8.385.212,33	8.644.017,77		
7. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ	88.200,00	1.774.902,98	88.200,00	1.435.783,40	10. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ		1.662.046,34		1.755.980,90
Μειών: Προβλέψεις υποτίμησης	-34.663,87		-33.378,62		11. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ		2.761.370,90		2.763.930,90
9. ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	94.880,06		186.907,41		α. Τακτικό αποθεματικό	287.685,97		287.685,97	
γ. Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	1.303.669,43		1.294.883,79		β. Αποθεματικά καταστασιακού	107.338,25		107.338,25	
Μειών: Αποσβέσεις άυλων πάγιων στοιχείων	-1.208.789,37		-1.107.976,38		γ. Επιχορηγήσεις επενδύσεων	336.965,24		336.965,24	
Μειών: Αποσβέσεις κτιρίων					Μειών: Αποσβέσεις	-333.182,66		-328.982,66	
10. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	3.781.660,20		3.847.775,46		δ. Αφορολόγητο απόθεματικό κερδών από πώληση και επαναμίσθωση ακινήτου	1.281.250,94		1.281.250,94	
α. Γήπεδα - οικόπεδα	2.795.095,55		2.795.095,55		ε. Λοιπά αποθεματικά	1.081.313,16		1.079.673,16	
β. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	1.222.399,55		1.222.399,55		13. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ		-14.851.471,98		6.257,06
Μειών: Αποσβέσεις κτιρίων	-451.547,95		-368.061,59		Υπόλοιπο ζημιών/κερδών χρήσεως εις νέο	-14.851.471,98		6.257,06	
γ. Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	933.051,50		832.952,56						
Μειών: Αποσβέσεις επίπλων & λοιπού εξοπλισμού	-717.338,45		-634.610,61						
13. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	854.496,80		802.542,25						
Μειών: Προβλέψεις για επισφαλείς	556.451,62	298.045,18	0,00	802.542,25					
15. ΠΡΟΠΛΗΡΩΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ & ΕΣΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ		208.402,55		267.226,82	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	57.074.216,07	57.074.216,07	79.829.772,34	79.829.772,34
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	57.074.216,07		79.829.772,34						

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
β. Από εγγυήσεις και υπέγγια υπέρ τρίτων στοιχείων Ενεργητικού	4.118.714,42		2.741.263,27	
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως				
α. Δικαιούχοι αλλοτρίων περιουσιακών στοιχείων	21.586,78		680,01	
β. Υποχρεώσεις από αμοιβαία συμμετοχές	135.716.976,68		132.842.802,11	
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών	154.952.489,27		148.440.202,45	
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	294.809.767,15		284.024.947,84	

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
31η Δεκεμβρίου 2011 (1η Ιανουαρίου 2011 - 31η Δεκεμβρίου 2011)

	ΧΡΗΣΗ 2011 ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ		ΧΡΗΣΗ 2010 ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
- Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως	25.000,00		25.000,00	
- Λοιποί τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	3.878.708,46		4.025.830,65	
Μειών:				
Πλέον:	3.903.708,46	4.050.830,65		
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	2.559.375,92	1.344.332,54	2.273.636,61	1.777.194,04
Πλέον:				
3. Έσοδα από τίτλους				
α. Έσοδα από μετοχές & άλλους τίτλους μεταβλητής αποδόσεως	0,00		8,42	
4. Έσοδα προμηθειών	296.563,36		339.067,66	
Μειών:				
Πλέον:	1.023,14	295.540,22	1.063,35	338.004,31
5. Έξοδα προμηθειών				
Πλέον:		3.898,90	-2.883,27	
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων				
Πλέον:		455.692,06	886.523,61	
7. Λοιπά Έσοδα εκμεταλλεύσεως		2.099.463,72	2.998.847,11	
Μειών:				
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως				
α. Δαπάνες προσωπικού				
- Μισθοί & ημερομίσθια	999.376,04		945.343,01	
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντ.	262.063,06		248.865,00	
- Λοιπές επιβαρύνσεις	0,00		0,00	
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως	1.137.723,94	2.399.163,04	1.261.007,83	2.455.215,84
Μειών:		-299.699,32	543.631,27	
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	267.027,19		321.625,15	
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	8.490,50		12.507,37	
11. Προβλέψεις επισφαλών -επίδικων απαιτήσεων κλειόμενης χρήσης	5.179.086,90		200.000,00	
11.α Προβλέψεις επισφαλών-επίδικων απαιτήσεων προηγούμενων χρήσεων	8.500.000,00		0,00	
12. Πρόβλεψη για υποτίμηση συμμετοχών και χρεογράφων	43.952,51		42.223,83	
13. Λοιπές προβλέψεις	656.980,75	14.655.537,85	37.622,36	613.978,71
Πλέον:		-14.955.237,17	-70.347,44	
15. Έκτακτα έσοδα	133.331,46		90.567,14	
16. Έκτακτα έξοδα	32.342,24	100.989,22	17.702,80	72.864,34
ΚΑΘΑΡΕΣ ΖΗΜΙΕΣ/ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ	-14.854.247,95		2.516,90	

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	ΧΡΗΣΗ 2011 ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ		ΧΡΗΣΗ 2010 ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	
ΚΑΘΑΡΕΣ ΖΗΜΙΕΣ/ ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ	-14.854.247,95		2.516,90	
Πλέον: Υπόλοιπο κερδών προηγ. χρήσεων	6.257,06		9.467,31	
Σύνολο	-14.847.990,89		11.984,21	
Μειών: 1. Φόρος εισοδήματος	0,00		-2.604,40	
2. Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργ. κόστος φόροι	-3.481,09		-3.122,75	
ΖΗΜΙΕΣ / ΚΕΡΔΗ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ	-14.851.471,98		6.257,06	
Η διάθεση γίνεται ως εξής:				
Υπόλοιπο ζημιών/κερδών εις νέο	-14.851.471,98		6.257,06	
	-14.851.471,98		6.257,06	

Μυτιλήνη, 18 Μαΐου 2012

Ο ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

Ο ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΑΝΔΡΙΩΤΗΣ ΜΙΧΑΛΗΣ
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 τους κ.κ Συνεταίρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας " ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε"

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της "ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.", οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2011, 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 Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών, 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 ανακριβεία, 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 έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακριβεία. 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 ανακριβείας 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) Μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Τράπεζας, τη θέση σε ειδική εκκαθάριση και το διορισμό ειδικού εκκαθαριστή (απόφαση 34/18.03.2012 της Τ.Ε. - Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, ΦΕΚ 790 Β') της 18.03.2012, δεν σχηματίστηκε πρόβλεψη για τις διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας με την οποία απεικονίζονται τα περιουσιακά στοιχεία και οι απαιτήσεις και της αξίας ρευστοποιησής τους. Για να εκτιμηθεί η πιθανή ζημιά που τυχόν θα υποστεί η Τράπεζα, από τη ρευστοποίηση των περιουσιακών της στοιχείων και των απαιτήσεων, απαιτείται να γίνει ειδική έρευνα-μελέτη, η οποία δεν ήταν εφικτό στα πλαίσια του ελέγχου, να γίνει από εμάς.
- 2) Οι φορολογικές δηλώσεις για τις χρήσεις 2007 έως και 2011 δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθούν και οριστικοποιηθούν. Επειδή η έκβαση του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο, δεν έχει γίνει οποιαδήποτε πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.

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 κατά την 31 Δεκεμβρίου 2011 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Έμφαση Θέματος.

Χωρίς να διατυπώνουμε περαιτέρω επιφύλαξη στη γνώμη μας, επιστούμε την προσοχή σας εξής:

- 1) Οι σχηματισμένες μέχρι 31.12.2011 "Προβλέψεις για επισφαλείς & επίδικες απαιτήσεις" συνολικού ποσού 18 εκατ. ευρώ εκτιμούμε ότι καλύπτουν τις ζημιές που ενδέχεται να προκύψουν από τη μη ρευστοποίηση των απαιτήσεων αυτών.
- 2) Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας κατά την 31.12.2011 έχουν καταστεί αρνητικά κυρίως από το γεγονός της λογιστικοποίησης της πρόβλεψης για επισφαλείς και επίδικες απαιτήσεις.
- 3) Οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας της ενώ η Τράπεζα ήδη έχει τεθεί σε καθεστώς εκκαθάρισης.

Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με τα θέματα αυτά.

Άλλο Θέμα.

Μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Τράπεζας (απόφαση 34/18.03.2012 της Τ.Ε. - Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, ΦΕΚ 790 Β') και την παύση του Διοικητικού Συμβουλίου, οι ανωτέρω Οικονομικές καταστάσεις, υπογράφονται από τον ειδικό εκκαθαριστή.