



ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ Α.Ε.

Αναμορφωμένος Ισολογισμός της 31ης Δεκεμβρίου 2005 (01 Ιανουαρίου 2005-31 Δεκεμβρίου 2005)

2η Διαχειριστική χρήση (ΑΡΜΑΕ 54264/01/Β/03/228) (Ποσά σε ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά Κλεισμ. Χρήσεως 2005		Ποσά Προηγ. Χρήσεως 2004	
1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα				
α. Ταμείο	419,79		772,18	
β. Διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος	210.954.225,03	210.954.644,82	0,00	772,18
3. Αποτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων				
α. Όψεως	17.759,30		100.090.733,58	
β. Λοιπές απαιτήσεις	40.000.000,00	40.017.759,30	18.000.000,00	118.090.733,58
4. Αποτήσεις κατά πελατών				
β. Λοιπές απαιτήσεις		240.315,23		24.737,53
5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης				
α. Εκδόσεις Δημοσίου	0,00		82.710.377,19	
β. Άλλων εκδοτών	0,00	0,00	0,00	82.710.377,19
9. Άυλα πάγια στοιχεία				
α. Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως	96.928,01		96.928,01	
γ. Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	187.789,85		73.709,40	
Μειών: Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	284.717,86	0,00	170.637,41	0,00
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία				
β. Κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων	3.381,88		1.333,40	
Μειών: Αποσβέσεις κτιρίων-εγκαταστάσεων κτιρίων	469,36	2.912,52	67,96	1.265,44
γ. Επιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	138.323,11		115.648,39	
Μειών: Αποσβ. επιπλων, ηλεκτρ. & λοιπού εξοπλ.	95.306,42	43.016,69	68.604,30	47.044,09
δ. Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία	0,00		6.252,11	
Μειών: Αποσβέσεις λοιπών ενσώματων παγίων	0,00	0,00	1.256,68	4.995,43
13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		1.882.726,82		198.618,34
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα				
β. Δουλεμπέτοι τόκοι				
- Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	0,00		2.235.156,82	
- Διαθεσίμων κεφαλαίων στην Τράπεζα της Ελλάδος	304.192,06		0,00	
- Λοιπών τίτλων	36.666,67		56.000,00	
γ. Λοιπά	7.500,00	348.358,73	139,51	2.291.296,33
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		253.489.734,11		203.369.840,11
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ-ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ				
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις υπέρ τρίτων				
- Εν ενεργεία εγγυήσεις δανείων	14.996.616,11		634.965,46	
- Εν ενεργεία εγγυήσεις δανείων με αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων	7.712.692,21	22.709.308,32	244.454,00	879.419,46
3. Λοιποί λογαριασμοί τάζεως				
β. Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις				
- Εγκεκριμένες εγγυήσεις δανείων	6.702.044,70		3.596.312,25	
- Εγκεκριμένες εγγυήσεις δανείων με αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων	3.190.179,19	9.892.223,89	1.053.303,00	4.649.615,25
Σύνολο λογαριασμών τάζεως		32.601.532,21		5.529.034,71

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ				
31η Δεκεμβρίου 2005 (01 Ιανουαρίου 2005- 31 Δεκεμβρίου 2005) (Ποσά σε ευρώ)				
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	Ποσά Κλεισμ. Χρήσεως 2005		Ποσά Προηγ. Χρήσεως 2004	
-Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	1.235.752,76		4.817.722,79	
-Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6.103.927,86	7.339.680,62	0,00	4.817.722,79
Μειών:				
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	0,00	7.339.680,62	0,00	4.817.722,79
Πλέον:				
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων				
α. αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		3.426.980,36		0,00
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως		4.020,86		30.000,00
Μικτά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	10.770.681,84		4.847.722,79	
Μειών:				
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως				
α. Δαπάνες προσωπικού				
-Μισθοί & ημερομίσθια	616.728,98		493.268,32	
-Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	130.294,84		100.050,27	
-Λοιπές επιβαρύνσεις	30.444,51	777.468,33	12.565,07	605.883,66
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως		378.419,55	1.155.887,88	459.712,35
		9.614.793,96		1.065.596,01
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	139.927,29		240.566,35	
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	16.499,68		2.790,62	
11+12. Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	113.303,85	269.730,82	25.867,21	269.224,18
Όλικά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως		9.345.063,14		3.512.902,60
Πλέον:				
15. Έκτακτα έσοδα		0,09		0,02
Μειών: 16. Έκτακτα έξοδα		231,98		461,51
18. Καθαρά αποτελέσματα χρήσεως(προ φόρων)		9.344.831,25		3.512.441,11

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά Κλεισμ. Χρήσεως 2005		Ποσά Προηγ. Χρήσεως 2004	
4. Λοιπά στοιχεία παθητικού				
α. Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	4.679.180,19		995.344,38	
β. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	31.941,16		28.830,29	
γ. Μερίσματα πληρωτέα	2.112.866,35		0,00	
δ. Λοιπές υποχρεώσεις	11.902,68	6.835.890,38	43.037,27	1.067.211,94
5. Προεπιπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα		6.301,55		1.923,74
6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη				
α. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παρόμοιες υποχρ.	40.047,04		21.470,11	
δ. Προβλέψεις εγγυήσεων υπέρ τρίτων	99.124,02	139.171,06	4.397,10	25.867,21
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
8. Μετοχικό Κεφάλαιο				
-Καταβλημένο (Μετοχές 2.400.000 προς ευρώ 100 εκάστη)		240.000.000,00		200.000.000,00
10. Αποθεματικά				
α. Τακτικό Αποθεματικό	431.878,60		114.154,34	
β. Έκτακτο Αποθεματικό	6.076.492,52	6.508.371,12	2.160.682,88	2.274.837,22
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		253.489.734,11		203.369.840,11

Σημειώσεις:

- Το έργο "ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ" (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.) έχει ενταχθεί στο Επιχειρησιακό Πρόγραμμα "ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑ" (μέτρο 2.10 - δράση 2.10.1) και έχει επιχορηγηθεί από το Γ' Κ.Π.Σ.σε ποσοστό 67% του μετοχικού κεφαλαίου, μέσω του Ευρωπαϊκού Ταμείου Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΤΠΑ).
- Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης (Ελληνικό Δημόσιο) των μετόχων της 12.12.2005 (και τη σχετική απόφαση έγκρισης της Ειδικής Υπηρεσίας Διαχείρισης του Επιχειρησιακού Προγράμματος "ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑ" την 12.12.2005) αυξήθηκε το μετοχικό κεφάλαιο κατά ποσό € 40.000.000 με την έκδοση 400.000 νέων ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας € 100 εκάστη. Η αύξηση πραγματοποιήθηκε με ισόποση καταβολή μετρητών.
- Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 31.12.2005 ανέρχεται σε 24 άτομα.
- Σύμφωνα με την 4-ψήφια ταξινόμηση των κλάδων οικονομικής δραστηριότητας ΣΤΑΚΟΔ 2003 το σύνολο των εσόδων της Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. υπάγεται στον κωδικό 652.2 "Άλλες πιστωτικές δραστηριότητες".

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Καθαρά αποτελέσματα χρήσεως (Κέρδη)	Ποσά Κλεισμ. Χρήσεως 2005		Ποσά Προηγ. Χρήσεως 2004	
Κέρδη	9.344.831,25		3.512.441,11	
Μειών:				
1. Φόρος εισοδήματος	2.998.431,00		1.237.603,89	
Κέρδη προς διάθεση	6.346.400,25		2.274.837,22	
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:				
1. Τακτικό Αποθεματικό	317.724,26		114.154,34	
2. Πρώτο μέρος	2.112.866,35		0,00	
5. Ειδικά και Έκτακτα αποθεματικά	3.915.809,64		2.160.682,88	
	6.346.400,25		2.274.837,22	
Αθήνα, 23 Μαρτίου 2006				
Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ			Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ε. ΑΛΕΠΗΣ Α.Δ.Τ. Χ 002553			ΝΙΚΟΛΑΟΣ Χ. ΔΟΜΕΝΙΚΟΣ Α.Δ.Τ. Ξ 199868	
Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ			Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΟΙΚ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	
Δρ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Φ. ΠΑΠΑΡΖΕΝΟΣ Α.Δ.Τ. Ρ 592502			ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Χ. ΣΑΝΙΑΝΟΣ Α.Δ.Τ. Ν 180903 - Αρ. Αδ.Ο.Ε. 37006/Α τάξη	

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της Α.Ε. ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.

Ελέγξαμε τις ανατρεφόμενες οικονομικές καταστάσεις της Α.Ε. ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.), όπως αυτές αναμορφώθηκαν μετά την από 23 Μαρτίου 2006 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, της εταιρικής χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2005. Η ευθύνη της σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων βαρύνει τη διοίκηση της εταιρίας. Η δική μας ευθύνη περιορίζεται στη διαμόρφωση και τη διατύπωση γνώμης επί των οικονομικών καταστάσεων, εδραιωμένης στο διερευνητικό έλεγχο. Ο έλεγχός μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι ενσωματωμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν το σχεδιασμό και την εκτέλεση του ελεγκτικού έργου κατά τρόπο που διασφαλίζει με εύλογη βεβαιότητα ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες ανακριβείς και παραλείψεις. Ο έλεγχος περιλαμβάνει την εξέταση, σε δεγματοληπτική βάση, αποδεικτικών στοιχείων που υποστηρίζουν τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Ο έλεγχος επίσης περιλαμβάνει την αξιολόγηση των λογιστικών αρχών που ακολουθήθηκαν, των εκτιμήσεων της διοίκησης της εταιρίας και, γενικότερα, της παρουσίας των δεδομένων στις οικονομικές καταστάσεις καθώς και τη συμμόρφωση των περιεχομένων της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις οικονομικές καταστάσεις. Πιστεύουμε ότι ο έλεγχος που διενεργήθηκε παρέχει επαρκή βάση για τη διαμόρφωση της γνώμης μας. Κατά τη γνώμη μας, οι προαναφερμένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν ακριβώς την οικονομική θέση της εταιρίας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005 και τα αποτελέσματα των εργασιών της χρήσεως που έληξε αυτή την ημερομηνία, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιγράφονται από την Ελληνική νομοθεσία και το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου συμφωνεί με τις προαναφερμένες οικονομικές καταστάσεις. Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματά του ελέγχου, εφάρμοσε την προσοχή μας στη σημείωση (βέση 6) που παρατίθεται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων, στην οποία γίνεται αναφορά στο γεγονός ότι οι φορολογικές δηλώσεις για τις χρήσεις 2004 έως και 2005 δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές, με συνέπεια να μην έχουν καταστεί οριστικές για τις χρήσεις αυτές. Η έκφασή του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο.



Αθήνα, 24 Μαρτίου 2006
Η ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ-ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΒΑΣΙΛΙΚΗ ΔΗΜ. ΜΕΡΕΝΤΙΤΣΗ
Α.Μ. ΣΟΕΛ 16381 • Σ.Ο.Λ ΑΕΟΕ



**ΕΡΓΟ ΣΥΓΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ/
ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ**
ΚΠΣ 2000-2006 ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ «ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑ»

