

# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ. Π. Ε.

ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 5 - ΚΑΤΕΡΙΝΗ Α.Φ.Μ. 096088130  
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009  
14η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1.1.2009 - 31.12.2009)

Ε Ν Ε Ρ Γ Η Τ Ι Κ Ο	ΧΡΗΣΗ 2009		ΧΡΗΣΗ 2008		
	1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα 3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων α) Όψεως β) Λοιπές απαιτήσεις 4. Απαιτήσεις κατά πελατών (χορηγήσεις σε συν/ρους) ΜΕΙΟΝ: β) Προβλέψεις 5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης β) Άλλων εκδοτών 6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης - Μετοχές και προβλέψεις υποτιμώσεως 7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις 9. Άλλα πάγια στοιχεία α) Έξοδα ιδρύσεως & Α' εγκαταστάσεως γ) Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις 10. Ενσώματα πάγια στοιχεία α) Γήπεδα - Οικόπεδα β) Κτίρια - Εγκαταστάσεις Κτιρίων ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις γ) Επιπλα - Η/Υ - Λοιπός Εξοπλισμός ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις 11. Οφειλόμενο κεφάλαιο 13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού α) Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό β) Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί 14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα - Έσοδα χρήσης εισπρακτέα & έξοδα επομ. χρήσεων	2 317 180,93	12 884 673,58	2 142 762,28	9 774 187,13
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>48 097 331,84</b>	<b>41 278 389,40</b>		

Π Α Θ Η Τ Ι Κ Ο	ΧΡΗΣΗ 2009		ΧΡΗΣΗ 2008		
	1. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα β. Προθεσμίας ή και με προεξοφλήση 2. Υποχρεώσεις προς πελάτες α) Καταθέσεις (Συνεταίρων) 4. Λοιπά στοιχεία παθητικού 5. Προεπιπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα 9. Συνεταιρικό κεφάλαιο (20.126 μερίδες των 293,47 ευρώ) α) Καταβλημένο β) Οφειλόμενο 10. Διαφορά από έκδοση συνικων μεριδίων υπέρ το άρτιο α) Καταβληθείσα β) Οφειλόμενη 11. Αποθεματικά - Τακτικό αποθεματικό - Αποθικό από κέρδη χρημικών πράξεων - Αποθικά καταστατικού (Δικαιώμα Εγγρ.) α) Καταβλημένο - Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων - Αποθικά καταστατικού εξερχομένων - Εκτακτα αποθεματικά 11α. Επιχορηγήσεις Παγίων Μέσων Αποσβέσεως 12. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων - Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοπών περιουσιακών στοιχείων	299 980,00	36 837 854,25	1 721 691,87	1 190 106,00
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>48 097 331,84</b>	<b>41 278 389,40</b>		

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΧΡΗΣΗ 2009	ΧΡΗΣΗ 2008
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία ενεργητικού	10 635 707,60	10 955 161,98
3. Λοιποί Λογαριασμοί Τάξεως α. Δικαιούχοι αλλότρων περιουσιακών στοιχείων γ. Πιστωτικοί Λογαριασμοί Πληροφοριών	118 384,37 31 338 995,86	112 429,21 24 036 755,54
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ</b>	<b>42 093 087,83</b>	<b>35 104 346,73</b>

Κ Α Τ Α Σ Τ Α Σ Η Λ Ο Γ Α Ρ Ι Α Σ Μ Ο Υ Α Π Ο Τ Ε Λ Ε Σ Μ Α Τ Ω Ν Χ Ρ Η Σ Ε Ω Σ				
	ΧΡΗΣΗ 2009		ΧΡΗΣΗ 2008	
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα - Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης - Λοιποί τόκοι και εξομ. έσοδα Μείων:	301 134,50 2 796 257,76	3 097 392,26	181 465,50 2 812 606,42	2 994 071,92
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα Μείων:	1 433 291,85 1 664 100,41		1 597 769,47 1 396 302,45	
3. Έσοδα από τίτλους β. Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικό ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	966,20		4 836,88	
4. Έσοδα προμηθειών Μείων:	289 916,13		282 440,74	
5. Έξοδα προμηθειών Μείων:	33 258,43 1 921 724,31		46 803,97 1 636 776,10	
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0,00		0,00	
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως Μείων:	75 183,69 1 998 908,00	75 183,69	65 357,48 1 702 133,58	
8. Γενικά έξοδα Διοίκησης α. Δαπάνες προσωπικού - Μισθοί και ημερομίσθια - Επιβαρύνσεις κοιν. φύσεως για συντάξεις - Λοιπές επιβαρύνσεις β. Άλλα έξοδα Διοίκησης Μείων:	331 107,95 96 962,54 2 472,40 430 542,89 307 541,81 1 258 823,30	277 190,61 80 057,47 300,18 357 548,26 234 463,26	-592 011,52 1 110 122,06	
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	100 761,33		104 765,17	
10. Λοιπά έξοδα εκμίσθης	9 858,15		12 644,22	
11+12. Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών & προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις Μείων:	444 512,59 75 476,58 -64 224,18 0,00	555 132,07 11 252,40 -367,97	399 194,49 13 892,68 -510,66 -367,97	516 603,88 593 518,18
<b>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (κέρδη προ φόρων)</b>	<b>714 943,83</b>		<b>606 532,23</b>	

Π Ι Ν Α Κ Α Σ Δ Ι Α Θ Ε Σ Η Σ Α Π Ο Τ Ε Λ Ε Σ Μ Α Τ Ω Ν		
	ΧΡΗΣΗ 2009	ΧΡΗΣΗ 2008
Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	714 943,83	606 532,23
(-) : Δισφ. φορολ. ελέγχου προηγούμενων χρήσεων	0,00	-14 260,09
Μείων: 1. Φόρος Εισοδήματος 2. Λοιπά μη ενοχ. στο λειψ. κόστος φόροι	-146 988,47 -5 980,85	-132 318,63 -3 597,17
Κέρδη προς διάθεση	<b>561 974,31</b>	<b>456 358,14</b>
<b>Η Διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:</b>		
1. Τακτικό αποθεματικό	53 172,21	44 150,62
2. Μέρισμα	311 806,98	273 336,00
4. Αποθεματικό εξερχομένων (άρθρο 30)	26 586,11	22 075,31
5. Ειδικά & έκτακτα αποθεματικά	44 385,46	44 368,18
6. Αφορολόγητα αποθεματικά	126 023,55	72 428,03
	<b>561 974,31</b>	<b>456 358,14</b>

Κατερίνη, 19 Απριλίου 2010

Ο ΠΡΕΣΒΥΤΗΣ  ΜΗΛΙΩΤΗΣ Ν. ΝΙΚΟΛΑΟΣ Α.Δ.Τ. Χ 458036	Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ  ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ε. ΠΟΥΛΑΣ Α.Δ.Τ. Ρ 436244
Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ  ΤΣΙΚΑΣ Ι. ΜΕΝΕΛΑΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΕ 838849	Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ  ΜΟΧΛΑ Ι. ΕΥΓΕΛΤΑΒΑ Α.Μ. Ο.Ε.Ε. 19594 - Α' Τάξεως

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΤΗ**  
**Προς τα μέλη της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΙΕΡΙΑΣ "ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ" ΣΥΝ. Π. Ε.**

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων:** Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας "ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ" ΣΥΝ. Π. Ε., που αποπερατώνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2009, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό πρόσρηγμα. **Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις:** Η Διοίκηση είναι υπεύθυνα για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, 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 επιλεγμένες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περίλαμβανόμενης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των κτημάτων 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 και 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 προέκυψε το εξής: 1) Στο λογαριασμό του Ενεργητικού με α/α 4 "Απαιτήσεις κατά πελατών (χορηγήσεις σε συν/ρους)" περιλαμβάνονται και διάφορες, αμετάβλητες από την προηγούμενη χρήση, χορηγήσεις συνολικού ποσού 2.600.000 ευρώ περίπου. Έναντι αυτών των καθυστερήσεων έχει σχηματισθεί πρόβλεψη απώλειας συνολικού ποσού 2.406.486,63 ευρώ (από το οποίο ποσό 444.512,59 ευρώ σχηματίστηκε, κατά την παρούσα χρήση). 2) Πληροφορίες σχετικά με τον λογαριασμό του Ενεργητικού με α/α 7 "Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις" ποσού 456 810,88 ευρώ, παρέχονται στο Πρόσρηγμα. 3) Η Συνεταιριστική Τράπεζα, όπως και κατά την προηγούμενη χρήση, βασίζεται στις διατάξεις της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας (άρθρο 10, Ν 2065/92) και στη Γνωμ. 205/88 των Νομικών Συμβούλων Διοικήσεως, δεν σχημάτισε πρόβλεψη αποζημίωσης του προσωπικού της, λόγω έξοδου από την υπηρεσία. Αν σχημάτιζε πρόβλεψη για την ενδεχόμενη αποζημίωση του συνόλου του προσωπικού της, λόγω έξοδου από την υπηρεσία για συνταξοδότηση, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 43α του κ.ν. 2190/20 αυτή, θα ανέρχονταν στο ποσό των 36.000 ευρώ περίπου και κατά συνέπεια τα αποτελέσματα της χρήσεως και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα. 4) Ο λογαριασμός του Ενεργητικού με α/α 5 "Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης" συνολικού ποσού 5.000.000 ευρώ αφορά σε δύο ομόλογα 3.000.000 και 2.000.000 ευρώ. Η αποτίμησή τους, κατά την 31.12.2009, έγινε στην αξία κτήσεώς τους. Κατά την επόμενη χρήση, ρευστοποιήθηκε το ομόλογο των 2.000.000 €, και η Τράπεζα εισέπραξε την αξία κτήσεώς του. Η αξία αποτιμήσεώς του ομολόγου των 3.000.000, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης ελληνικής νομοθεσίας, υπολείπεται της κτήσεως, κατά το ποσό του 508.000 ευρώ και κατά συνέπεια τα αποτελέσματα της χρήσεως και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα. Η Τράπεζα όμως κάνοντας χρήση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 39 § 45 έχει κατατάξει το ομόλογο αυτό, ως επένδυση που διακρατείται μέχρι τη λήξη του, εγγράφως δε η Διοίκηση της Τράπεζας μας έχει διαβεβαιώσει για την διακράτηση αυτή. Είται η αποτίμηση του ομολόγου αυτού έγινε από την Τράπεζα στην αξία κτήσεώς του. 5) Η τελευταία αναπροσαρμογή επί των ακινήτων της Τράπεζας έγινε κατά τη χρήση 2008, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν 2065/92, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει. **Γνώμη με Επιφύλαξη:** Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις του 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 2009 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. **Θέμα Έμφασης:** Χωρίς να διατυπώνουμε περαιτέρω επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 7 που παρατίθεται στο Πρόσρηγμα των οικονομικών καταστάσεων, στην οποία γίνεται αναφορά στο γεγονός ότι η Τράπεζα δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2007 - 2009 και ενδεχόμενα να υπάρξουν μελλοντικές φορολογικές επιβαρύνσεις για τις οποίες δεν έχει σχηματισθεί σχετική πρόβλεψη. **Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων:** Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοιχία του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις.

Κατερίνη, 29 Απριλίου 2010  
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΤΗΣ

  
ΚΑΤΣΟΥΡΙΣ ΙΩΑΝΝΗΣ  
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 0861866

PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ  
ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.  
PANELL KERR FORSTER