

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ

ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ. Π. Ε.

ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 5 - ΚΑΤΕΡΙΝΗ Α.Φ.Μ. 096088130

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010

15η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1.1.2010 - 31.12.2010)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΧΡΗΣΗ 2010		ΧΡΗΣΗ 2009	
1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		4.079.612,83		2.317.180,93	
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					
α) Όψεως	6.461.383,62		12.665.333,47		
β) Λοιπές απαιτήσεις	4.390.306,92	10.851.690,54	219.340,11	12.884.673,58	
4. Απαιτήσεις κατά πελατών (χορηγήσεις σε συν/ρους)	35.688.772,67		27.346.988,99		
ΜΕΙΟΝ: β) Προβλέψεις	-2.914.266,63	32.774.506,04	-2.406.486,63	24.940.502,36	
5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης					
α. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι εκδόσεως Δημοσίου	2.949.158,00			0,00	
β. Άλλων εκδοτών	0,00			5.000.000,00	
6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως					
- Μετοχές και προβλέψεις υποτιμήσεως	3.612,50			3.612,50	
7. Συμμετοχές σε μη συνδ/νες επιχειρήσεις	458.340,14			456.810,88	
9. Άλλα πάγια στοιχεία					
α) Έξοδα ιδρύσεως & Α' εγκαταστάσεως	78.398,33		78.398,33		
γ) Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία	396.948,81		375.006,86		
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις	-385.969,44	89.377,70	-338.494,66	114.910,53	
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία					
α) Γήπεδα - Οικόπεδα		1.180.000,00		1.180.000,00	
β) Κτίρια - Εγκαταστάσεις Κτιρίων	108.623,57		92.826,91		
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις	-92.120,01	16.503,56	-88.263,28	4.563,63	
γ) Μεταφορικά μέσα	1.387,99		0,00		
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις	-156,30	1.231,69	0,00	0,00	
δ) Έπιπλα - Η/Υ - Λοιπός Εξοπλισμός	293.226,47		209.675,22		
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις	-201.603,86	91.622,61	-173.468,83	36.206,39	
11. Οφειλόμενο κεφάλαιο		1.163,06		784,78	
13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					
α) Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό	616.482,98		616.482,98		
β) Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί	147.725,30	764.208,28	127.416,45	743.899,43	
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα					
- Έσοδα χρήσης εισπρακτέα & έξοδα επομ. χρήσεων		242.038,97		414.186,84	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		53.503.065,91		48.097.331,84	

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
β. Από εγγυήσεις και υπέγγραφα υπέρ τρίτων στοιχεία ενεργητικού		8.383.084,51		10.635.707,60
3. Λοιποί Λογαριασμοί Τάξεως				
α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων		136.452,53		118.384,37
γ. Πιστωτικοί Λογαριασμοί Πληροφοριών		41.096.166,70		31.338.995,86
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ		49.615.703,74		42.093.087,83

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

	ΧΡΗΣΗ 2010		ΧΡΗΣΗ 2009	
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
- Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως	148.127,61		301.134,50	
- Λοιποί τόκοι και εξομ/να έσοδα	3.460.842,11	3.608.969,72	2.796.257,76	3.097.392,26
Μείον:		1.680.758,42		1.433.291,85
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		1.928.211,30		1.664.100,41
Πλέον:				
3. Έσοδα από τίτλους				
β. Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικό ενδιαφέροντος επιχειρήσεις		1.547,58		966,20
4. Έσοδα προμηθειών		328.824,85		289.916,13
Μείον:				
5. Έξοδα προμηθειών		0,00		33.258,43
Πλέον:		2.258.583,73		1.921.724,31
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως		89.273,66		75.183,69
Μείον:		2.347.857,39		1.996.908,00
8. Γενικά έξοδα Διοίκησης				
α. Δαπάνες προσωπικού				
- Μισθοί και ημερομίσθια	389.047,37		331.107,95	
- Επιβαρύνσεις κοιν. φύσεως για συντάξεις	111.367,21		96.962,54	
- Λοιπές επιβαρύνσεις	3.517,29		2.472,40	
β. Άλλα έξοδα Διοίκησης	503.931,87		430.542,89	
Μείον:		-916.850,95		-738.084,70
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	79.622,85		100.761,33	
10. Λοιπά έξοδα εκμ/σης	16.911,56		9.858,15	
11+12. Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών & προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	507.780,00	604.314,41	444.512,59	555.132,07
Πλέον:		826.692,03		703.691,23
15. Έκτακτα έσοδα	3.190,20		75.476,58	
16. Έκτακτα έξοδα	-39.387,30		-64.224,18	
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (κέρδη προ φόρων)		790.494,93		714.943,63

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως 790.494,93 714.943,63

(-) : Διαφ. φορολ. ελέγχου προηγούμενων χρήσεων -45.835,11 0,00

Μείον: 1. Φόρος Εισοδήματος 744.659,82 714.943,63

2. Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτ. κόστος φόροι -179.414,64 -146.988,47

Κέρδη προς διάθεση -6.249,81 -5.980,85

Κέρδη προς διάθεση 558.995,37 561.974,31

Η Διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:

1. Τακτικό αποθεματικό 56.119,16 53.172,21

2. Μέρισμα 405.590,65 311.806,98

4. Αποθεματικό εξερχομένων (άρθρο 30) 28.059,58 26.586,11

5. Ειδικά & έκτακτα αποθεματικά 21.100,96 44.385,46

6. Αφορολόγητα αποθεματικά 48.125,02 126.023,55

558.995,37 561.974,31

Κατερίνη, 20 Απριλίου 2011

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ Ο ΤΑΜΙΑΣ

ΜΗΛΙΩΤΗΣ Γ. ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ε. ΠΟΔΑΣ

Α.Δ.Τ. Χ 453036 Α.Δ.Τ. Ρ 436244

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΤΣΙΚΡΑΣ Ι. ΜΕΝΕΛΑΟΣ ΜΟΧΛΑ Ι. ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ

Α.Δ.Τ. ΑΕ 838849 Α.Μ. Ο.Ε.Ε. 19594 - Α' Τάξεως

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τα μέλη της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΙΕΡΙΑΣ " ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ " ΣΥΝ.ΠΕ.

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων: Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πιερίας "ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ" ΣΥΝ. Π.Ε., που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2010, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσαρτήμα. **Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις:** Η διοίκηση είναι υπεύθυνη 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 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 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 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 προέκυψαν τα 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 3.100.000 ευρώ περίπου. Ενάντι αυτών των καθυστερήσεων έχει σχηματισθεί πρόβλεψη απώλειας συνολικού ποσού 2.914.266,63 ευρώ (από το οποίο ποσό 507.780,00 ευρώ σχηματίστηκε, κατά την παρούσα χρήση), η οποία, κατά τη γνώμη μας, κρίνεται επαρκής. **2)** Πληροφορίες σχετικά με τον λογαριασμό του Ενεργητικού με α/α 7 " Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις" ποσού 458.340,14 ευρώ, παρέχονται στο Προσαρτήμα. **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 εξόδου από την υπηρεσία. Αν σχημάτιζε πρόβλεψη για την ενδεχόμενη αποζημίωση του συνόλου του προσωπικού της, λόγω εξόδου από την υπηρεσία για συνταξιοδότηση, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 43α του κ.ν. 2190/20 αυτή, θα ανέρχονταν στο ποσό των 50.000 ευρώ περίπου και κατά συνέπεια τα αποτελέσματα της χρήσης και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα. **4)** 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 2010 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 Έυφασης:** Χωρίς να διατυπώνουμε περαιτέρω επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 7 που παρατίθεται στο Προσαρτήμα των οικονομικών καταστάσεων, στην οποία γίνεται αναφορά στο γεγονός ότι η Τράπεζα δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τη χρήση 2010 και ενδεχόμενα να υπάρχουν μελλοντικές φορολογικές επιβαρύνσεις για τις οποίες δεν έχει σχηματισθεί σχετική πρόβλεψη.

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.

PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε. Ιωάννινα, 16 Μαΐου 2011

Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής

PANNELL KERR FORSTER International Limited

Λ. Κηφισίας 124, 115 26 Αθήνα

ΙΩΑΝΝΗΣ Κ. ΚΑΣΙΟΥΜΗΣ Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 108511856

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 132