

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ

ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ. Π. Ε.

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

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011

16η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1.1.2011 - 31.12.2011)

| Ε Ν Ε Ρ Γ Η Τ Ι Κ Ο | ΧΡΗΣΗ 2011 | ΧΡΗΣΗ 2010 | Π Α Θ Η Τ Ι Κ Ο | ΧΡΗΣΗ 2011 | ΧΡΗΣΗ 2010 |
|--|----------------------|----------------------|--|-------------------------------|----------------------|
| 1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 3.198.343,28 | 4.079.612,83 | 1. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | | |
| 3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | | | β. Προθεσμίας ή και με προειδοποίηση | 306.106,52 | 303.029,17 |
| α) Όψεως | 4.468.127,59 | 6.461.383,62 | 2. Υποχρεώσεις προς πελάτες | | |
| β) Λοιπές απαιτήσεις | 570.700,84 | 4.390.306,92 | α) Καταθέσεις (Συνεταίρων) | 35.973.554,65 | 39.340.689,00 |
| 4. Απαιτήσεις κατά πελατών (χορηγήσεις σε συν/ρους) | 39.033.038,82 | 35.688.772,67 | β) Άλλες υποχρεώσεις | 455,48 | 0,00 |
| ΜΕΙΟΝ: β) Προβλέψεις | -3.538.080,63 | -2.914.266,63 | 4. Λοιπά στοιχεία παθητικού | 35.974.010,13 | 39.340.689,00 |
| 5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | | | 5. Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα | 728.531,47 | 3.792.893,98 |
| α. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι εκδόσεως Δημοσίου | 0,00 | 2.949.158,00 | 9. Συνεταιρικό κεφάλαιο | 276.263,36 | 248.920,95 |
| β. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως | | | (18.799 μερίδες των 293,47 ευρώ) | | |
| - Μετοχές και προβλέψεις υποτιμήσεως | 3.612,50 | 3.612,50 | α) Καταβλημένο | 5.516.297,34 | 5.645.587,61 |
| 7. Συμμετοχές σε μη συνδ/νες επιχειρήσεις | 634.076,14 | 458.340,14 | β) Οφειλόμενο | 645,19 | 775,19 |
| 9. Άυλα πάγια στοιχεία | | | 10. Διαφορά από έκδοση συν/κων μερίδων υπέρ το άρτιο | | |
| α) Έξοδα ιδρύσεως & Α' εγκαταστάσεως | 78.398,33 | 78.398,33 | α) Καταβληθείσα | 1.561.163,06 | 1.638.668,82 |
| β) Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία | 431.604,06 | 396.948,81 | β) Οφειλόμενη | 9,59 | 9,59 |
| ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις | -432.308,28 | -385.969,44 | 11. Αποθεματικά | | |
| 10. Ενσώματα πάγια στοιχεία | | | - Τακτικό αποθεματικό | 472.795,53 | 410.525,63 |
| α) Γήπεδα - Οικόπεδα | 1.180.000,00 | 1.180.000,00 | - Αποθ/κό από κέρδη χρημ/κών πράξεων | 16.940,19 | 16.940,19 |
| β) Κτίρια - Εγκαταστάσεις Κτιρίων | 108.623,57 | 108.623,57 | - Αποθ/κό καταστατικού (Δικαίωμα Εγγρ.) | | |
| ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις | -94.956,05 | -92.120,01 | α) Καταβλημένο | 75.784,05 | 75.754,70 |
| γ) Μεταφορικά μέσα | 1.387,99 | 1.387,99 | - Αφορολόγητα αποθεματικά | | |
| ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις | -364,50 | -156,30 | ειδικών διατάξεων νόμων | 805.081,63 | 801.513,31 |
| δ) Έπιπλα - Η/Υ - Λοιπός Εξοπλισμός | 301.460,41 | 293.226,47 | - Αποθ/κό καταστατικού εξερχομένων | 209.338,80 | 178.203,85 |
| ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις | -214.120,45 | -201.603,86 | - Εκτακτα αποθεματικά | 1.181.137,38 | 1.018.154,93 |
| 11. Οφειλόμενο κεφάλαιο | 1.163,06 | 1.163,06 | 11α. Επιχορηγήσεις Παγίων | 142.765,43 | 142.765,43 |
| 13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | | | Μείον: Αποσβέσεις | -120.490,65 | -118.385,05 |
| α) Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό | 616.482,98 | 616.482,98 | 12. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας | | |
| β) Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί | 153.557,11 | 147.725,30 | - περιουσιακών στοιχείων | | |
| 14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | | | - Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας | | |
| - Έσοδα χρήσης εισπρακτέα & έξοδα επομ. χρήσεων | 652.650,86 | 242.038,97 | λοιπών περιουσιακών στοιχείων | 7.018,61 | 7.018,61 |
| ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ | 47.153.397,63 | 53.503.065,91 | ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ | 47.153.397,63 | 53.503.065,91 |
| ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ | | | | | |
| 1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις | | | | | |
| β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία ενεργητικού | 12.327.528,06 | 8.383.084,51 | | | |
| 3. Λοιποί Λογαριασμοί Τάξεως | | | | | |
| α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων | 53.644,53 | 136.452,53 | | | |
| γ. Πιστωτικοί Λογαριασμοί Πληροφοριών | 46.751.805,76 | 41.096.166,70 | | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ | 59.132.978,35 | 49.615.703,74 | | | |
| ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ | ΧΡΗΣΗ 2011 | ΧΡΗΣΗ 2010 | ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ | ΧΡΗΣΗ 2011 | ΧΡΗΣΗ 2010 |
| 1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα | 7.717,50 | 148.127,61 | Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως | 818.021,23 | 790.494,93 |
| - Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως | 4.002.635,50 | 3.460.842,11 | (-) : Διαφ. φορολ. ελέγχου προηγούμενων χρήσεων | 0,00 | -45.835,11 |
| - Λοιποί τόκοι και εξομ/να έσοδα | | | | 818.021,23 | 744.659,82 |
| Μείον: | | | Μείον: 1. Φόρος εισοδήματος | -166.582,70 | -179.414,64 |
| 2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα | 1.896.188,95 | 1.680.758,42 | 2. Έκτακτη εισφορά Ν. 3845/2010 | -33.397,64 | 0,00 |
| Πλέον: | 2.114.164,05 | 1.928.211,30 | 3. Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτ. κόστος φόροι | -6.249,81 | -6.249,81 |
| 3. Έσοδα από τίτλους | | | Κέρδη προς διάθεση | 611.791,08 | 558.995,37 |
| β. Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικό ενδιαφέροντος επιχειρήσεις | 9,94 | 1.547,58 | Η Διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής: | | |
| 4. Έσοδα προμηθειών | 298.789,83 | 328.824,85 | 1. Τακτικό αποθεματικό | 62.269,90 | 56.119,16 |
| Μείον: | | | 2. Μέρισμα | 351.835,46 | 405.590,65 |
| 5. Έξοδα προμηθειών | 50.789,54 | 0,00 | 4. Αποθεματικό εξερχομένων (άρθρο 30) | 31.134,95 | 28.059,58 |
| Πλέον: | 2.362.174,28 | 2.258.583,73 | 5. Ειδικά και έκτακτα αποθεματικά | 162.982,45 | 21.100,96 |
| 6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | 35.904,00 | 0,00 | 6. Αφορολόγητα αποθεματικά | 3.568,32 | 48.125,02 |
| 7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως | 172.942,75 | 89.273,66 | | 611.791,08 | 558.995,37 |
| Μείον: | 2.571.021,03 | 2.347.857,39 | | | |
| 8. Γενικά έξοδα Διοίκησης | | | Κατερίνη, 26 Απριλίου 2012 | | |
| α. Δαπάνες προσωπικού | | | Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ | Ο ΤΑΜΙΑΣ | |
| - Μισθοί και ημερομίσθια | 404.572,12 | 389.047,37 | | | |
| - Επιβαρύνσεις κοιν. φύσεως για συντάξεις | 114.410,06 | 111.367,21 | ΜΗΛΙΩΤΗΣ Γ. ΝΙΚΟΛΑΟΣ | ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ε. ΠΟΔΑΣ | |
| - Λοιπές επιβαρύνσεις | 3.168,07 | 3.517,29 | Α.Δ.Τ. Χ 453036 | Α.Δ.Τ. Ρ 436244 | |
| β. Άλλα έξοδα Διοίκησης | 522.150,25 | 503.931,87 | | | |
| Μείον: | 502.165,93 | 412.919,08 | Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ | Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ | |
| 9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | 92.441,22 | 79.622,85 | | | |
| 10. Λοιπά έξοδα εκμ/σης | 13.108,21 | 16.911,56 | ΤΣΙΚΡΑΣ Ι. ΜΕΝΕΛΑΟΣ | ΜΟΧΛΑ Ι. ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ | |
| 11+12. Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | 623.814,00 | 507.780,00 | Α.Δ.Τ. ΑΕ 838849 | Α.Μ. Ο.Ε.Ε. 19594 - Α' Τάξεως | |
| Πλέον: | 817.341,42 | 826.692,03 | | | |
| 15. Έκτακτα έσοδα | 2.396,36 | 3.190,20 | | | |
| 16. Έκτακτα έξοδα | -1.716,55 | -39.387,30 | | | |
| ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (κέρδη προ φόρων) | 818.021,23 | 790.494,93 | | | |