

# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ

## " ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ " ΣΥΝ. Π. Ε.

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

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012

17η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1.1.2012 - 31.12.2012)

Ε Ν Ε Ρ Γ Η Τ Ι Κ Ο			Π Α Θ Η Τ Ι Κ Ο		
	ΧΡΗΣΗ 2012	ΧΡΗΣΗ 2011		ΧΡΗΣΗ 2012	ΧΡΗΣΗ 2011
1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	1.749.648,91	3.198.343,28	1. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων			β. Προθεσμίας ή και με προειδοποίηση	309.240,75	306.106,52
α) Όψεως	4.307.150,38	4.468.127,59	2. Υποχρεώσεις προς πελάτες		
β) Λοιπές απαιτήσεις	948.703,32	570.700,84	α) Καταθέσεις (Συνεταίρων)	35.324.922,39	35.973.554,65
4. Απαιτήσεις κατά πελατών (χορηγήσεις σε συν/ρους)	38.821.269,93	39.033.038,82	β) Άλλες υποχρεώσεις	0,00	455,48
ΜΕΙΟΝ: β) Προβλέψεις	-3.974.446,34	-3.538.080,63	4. Λοιπά στοιχεία παθητικού	140.091,09	846.160,35
6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως			5. Προεπιτραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα	259.088,63	276.263,36
- Μετοχές και προβλέψεις υποτιμήσεως	3.612,50	3.612,50	9. Συνεταιρικό κεφάλαιο		
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις	634.076,14	634.076,14	(17.610 μερίδες των 293,47 ευρώ)		
9. Άυλα πάγια στοιχεία			α) Καταβλημένο	5.167.126,29	5.516.297,34
α) Έξοδα ιδρύσεως & Α' εγκαταστάσεως	78.398,33	78.398,33	β) Οφειλόμενο	880,41	645,19
β) Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	436.090,93	431.604,06	10. Διαφορά από έκδοση συν/κων μεριδίων υπέρ το άρτιο		
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις	-484.717,75	-432.308,28	α) Καταβληθείσα	1.389.385,83	1.561.163,06
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία			β) Οφειλόμενη	282,65	9,59
α) Γήπεδα - Οικόπεδα	1.180.000,00	1.180.000,00	11. Αποθεματικά		
β) Κτίρια - Εγκαταστάσεις Κτιρίων	108.623,57	108.623,57	- Τακτικό αποθεματικό	474.031,08	472.751,86
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις	-96.309,53	-94.956,05	- Αποθεματικό από κέρδη χρημ/κών πράξεων	16.940,19	16.940,19
γ) Μεταφορικά μέσα	1.387,99	1.387,99	- Αποθεματικά καταστατικού (Δικαίωμα Εγγραφής)		
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις	-572,70	-364,50	α) Καταβλημένο	75.784,05	75.784,05
δ) Έπιπλα - Η/Υ - Λοιπός Εξοπλισμός	305.174,61	301.460,41	- Αφορολόγητα αποθεματικά		
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις	-257.681,26	-214.120,45	ειδικών διατάξεων νόμων	812.427,52	805.078,86
11. Οφειλόμενο κεφάλαιο	1.135,99	1.163,06	- Αποθεματικό καταστατικού εξερχομένων	209.956,58	209.316,97
13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού			- Έκτακτα αποθεματικά	1.064.053,56	1.063.489,87
α) Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό	653.931,47	616.482,98	11α. Επχορηγήσεις παγίων	142.765,43	142.765,43
β) Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί	170.706,77	153.470,21	Μείον: Αποσβέσεις	-138.324,39	-120.490,65
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα			12. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας		
- Έσοδα χρήσης εισπρακτέα και έξοδα επόμενων χρήσεων	706.935,90	652.650,86	περιουσιακών στοιχείων		
			- Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας		
			λοιπών περιουσιακών στοιχείων	44.467,10	7.018,61
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>45.293.119,16</b>	<b>47.153.310,73</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>45.293.119,16</b>	<b>47.153.310,73</b>

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία ενεργητικού	15.122.460,17	12.327.528,06
3. Λοιποί Λογαριασμοί Τάξεως		
α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	170.944,12	53.644,53
γ. Πιστωτικοί Λογαριασμοί Πληροφοριών	73.738.300,96	46.751.805,76
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ</b>	<b>89.031.705,25</b>	<b>59.132.978,35</b>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ			ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
	ΧΡΗΣΗ 2012	ΧΡΗΣΗ 2011		ΧΡΗΣΗ 2012	ΧΡΗΣΗ 2011
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα			Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	22.240,09	817.475,31
- Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως	7.348,66	7.717,50	Μείον: 1. Φόρος εισοδήματος	-6.159,10	-166.474,07
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	3.101.290,52	4.002.635,50	2. Έκτακτη εισφορά Ν. 3845/2011	0,00	-33.397,64
Μείον:			3. Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτ. κόστος φόροι	-6.249,81	-6.249,81
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1.920.727,18	1.896.188,95	Κέρδη προς διάθεση	<b>9.831,18</b>	<b>611.353,79</b>
	1.187.912,00	2.114.164,05	<b>Η Διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:</b>		
Πλέον:			1. Τακτικό αποθεματικό	1.279,22	62.226,23
3. Έσοδα από τίτλους			2. Μέρισμα	0,00	469.113,95
β. Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικό ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	29,48	9,94	4. Αποθεματικό εξερχομένων (άρθρο 30)	639,61	31.113,12
4. Έσοδα προμηθειών	247.183,26	298.789,83	5. Ειδικά και έκτακτα αποθεματικά	563,69	45.334,94
Μείον:			6. Αφορολόγητα αποθεματικά	7.348,66	3.565,55
5. Έξοδα προμηθειών	36.190,09	50.789,54		<b>9.831,18</b>	<b>611.353,79</b>
	1.398.934,65	2.362.174,28			
Πλέον:					
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0,00	35.904,00			
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	164.287,46	172.942,75			
	1.563.222,11	2.571.021,03			
Μείον:					
8. Γενικά έξοδα Διοίκησης					
α. Δαπάνες προσωπικού					
- Μισθοί και ημερομίσθια	408.081,24	404.572,12			
- Επιβαρύνσεις κοιν. φύσεως για συντάξεις	116.210,03	114.410,06			
- Λοιπές επιβαρύνσεις	1.446,97	3.168,07			
	525.738,24	522.150,25			
β. Άλλα έξοδα Διοίκησης	478.761,48	502.711,85			
	558.722,39	1.546.158,93			
Μείον:					
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	97.531,96	92.441,22			
10. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	5.811,46	13.108,21			
11+12. Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	436.365,71	623.814,00			
	539.709,13	816.795,50			
Πλέον:					
15. Έκτακτα έσοδα	23.650,60	2.396,36			
16. Έκτακτα έξοδα	-20.423,77	-1.716,55			
<b>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (κέρδη προ φόρων)</b>	<b>22.240,09</b>	<b>817.475,31</b>			

**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. ΠΕ., οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2012, 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 την Ελληνική Νομοθεσία, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες 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 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 δικλείδες 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 δικλείδων 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 θέματα: **1)** Στο λογαριασμό του Ενεργητικού με *α/α* 4 "Απαιτήσεις κατά πελατών (χορηγήσεις σε συν/ρους)" περιλαμβάνονται και διαφορές, αμετάβλητες από την προηγούμενη χρήση, χορηγήσεις συνολικού ποσού 6.500.000 ευρώ περίπου. Έναντι αυτών των καθυστερήσεων έχει σχηματισθεί πρόβλεψη απώλειας συνολικού ποσού 3.974.446,34 ευρώ (από το οποίο ποσό 436.365,71 ευρώ σχηματίστηκε, κατά την παρούσα χρήση), η οποία, κατά τη γνώμη μας, κρίνεται ικανοποιητική. **2)** Πληροφορίες σχετικά με τον λογαριασμό του Ενεργητικού με *α/α* 7 "Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις" ποσού 634.076,14 ευρώ, παρέχονται στο Προσάρτημα. Η συνολική τρέχουσα αξία των συμμετοχών αυτών υπολείπεται της αξίας κτήσεως τους κατά 307.000 ευρώ περίπου και κατά συνέπεια τα αποτελέσματα της χρήσης και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα. **3)** Η Συνεταιριστική Τράπεζα, όπως και κατά την προηγούμενη χρήση, βασίζομενη 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 για συνταξιοδότηση, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 43α του κ.ν. 2190/20 αυτή, θα ανέρχονταν στο ποσό των 65.000,00 ευρώ περίπου και κατά συνέπεια τα αποτελέσματα της χρήσης και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα. **4)** Κατά την παρούσα χρήση, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.2065/1992, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, έγινε αναπροσαρμογή της αξίας κτήσεως των γηπέδων και κτιρίων που είχαν αποκτηθεί από πλειστηριασμούς. Από την αναπροσαρμογή αυτή αυξήθηκε η αξία κτήσεως των γηπέδων και κτιρίων, κατά το ποσό των 37.448,49 ευρώ και προέκυψε ισόποση διαφορά αναπροσαρμογής, η οποία καταχωρήθηκε στο λογαριασμό του Παθητικού με *α/α* 12, "Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων" προκειμένου στην επόμενη διετία να κεφαλαιοποιηθεί. **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 2012 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. **Θέματα Έμφασης:** Χωρίς να διατυπώνουμε περαιτέρω επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στα εξής: **1)** Στη Σημείωση 14 του Προσαρτήματος των οικονομικών καταστάσεων, στην οποία γίνεται αναφορά στο γεγονός ότι η Τράπεζα δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2010 - 2012 και ενδεχόμενα να υπάρχουν μελλοντικές φορολογικές επιβαρύνσεις για τις οποίες δεν έχει σχηματισθεί σχετική πρόβλεψη. **2)** Σύμφωνα με το άρθρο 32 παρ. 3 του Καταστατικού της Τράπεζας, το υπόλοιπο καθαρών κερδών που απομένει, μετά την αφαίρεση των ποσών που αναφέρονται στις παραγράφους 2.1 και 2.2 του ίδιου άρθρου, διατίθεται ελεύθερα από τη Γενική Συνέλευση. **Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων:** Επταληθέσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις.

<b>PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.</b> Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές	Ιωάννινα, 27 Μαΐου 2013 Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής
<b>PANNELL KERR FORSTER</b> International Limited Λ. Κηφισίας 124, 115 26 Αθήνα Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 132	ΙΩΑΝΝΗΣ Κ. ΚΑΣΙΟΥΜΗΣ Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 108511856