

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ

## " ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ " ΣΥΝ. Π. Ε.

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

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013

18η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1.1.2013 - 31.12.2013)

Ε Ν Ε Ρ Γ Η Τ Ι Κ Ο				Π Α Θ Η Τ Ι Κ Ο				
	ΧΡΗΣΗ 2013		ΧΡΗΣΗ 2012		ΧΡΗΣΗ 2013		ΧΡΗΣΗ 2012	
1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		1.489.140,80		1.749.648,91				
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων								
α) Όψεως	2.976.844,17		4.307.150,38		7.575,33		0,00	
β) Λοιπές απαιτήσεις	2.560.607,40	5.537.451,57	948.703,32	5.255.853,70	2.439.485,87	2.447.061,20	309.240,75	
4. Απαιτήσεις κατά πελατών (χορηγήσεις σε συν/ρους)	42.875.466,63		38.821.269,93					
ΜΕΙΟΝ: β) Προβλέψεις	-4.700.293,34	38.175.173,29	-3.974.446,34	34.846.823,59	36.403.232,72	35.324.922,39	35.324.922,39	
6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως								
- Μετοχές και προβλέψεις υποτιμήσεως		3.612,50		3.612,50				
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις		814.071,14		634.076,14				
9. Άυλα πάγια στοιχεία								
α) Έξοδα ιδρύσεως & Α' εγκαταστάσεως	78.398,33		78.398,33					
γ) Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	442.526,29		436.090,93					
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις	-497.816,76	23.107,86	-484.717,75	29.771,51	5.251.939,12	1.173,88	5.167.126,29	
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία								
α) Γήπεδα - Οικόπεδα		1.180.000,00		1.180.000,00	1.543.783,00	1.389.385,83	1.389.668,48	
β) Κτίρια - Εγκαταστάσεις Κτιρίων	108.623,57		108.623,57		489,18	1.544.272,18	282,65	
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις	-96.941,41	11.682,16	-96.309,53	12.314,04				
γ) Μεταφορικά μέσα	1.387,99		1.387,99					
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις	-711,50	676,49	-572,70	815,29				
δ) Έπιπλα - Η/Υ - Λοιπός Εξοπλισμός	309.739,32		305.174,61					
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις	-278.640,86	31.098,46	-257.681,26	47.493,35				
11. Οφειλόμενο κεφάλαιο		1.635,99		1.135,99				
13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού								
α) Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό	653.931,47		653.931,47					
β) Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί	190.794,66	844.726,13	170.706,77	824.638,24				
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα								
- Έσοδα χρήσης εισπρακτέα και έξοδα επόμενων χρήσεων		1.108.883,37		706.935,90				
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>49.221.259,76</b>		<b>45.293.119,16</b>				
<b>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b>								
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις								
β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία ενεργητικού		14.542.556,93		15.122.460,17				
3. Λοιποί Λογαριασμοί Τάξεως								
α. Δικαιούχοι αλλοτρίων περιουσιακών στοιχείων		47.560,47		170.944,12				
γ. Πιστωτικοί Λογαριασμοί Πληροφοριών		103.189.515,43		73.738.300,96				
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ</b>		<b>117.779.632,83</b>		<b>89.031.705,25</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 Η Σ				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 2013		ΧΡΗΣΗ 2012		ΧΡΗΣΗ 2013		ΧΡΗΣΗ 2012	
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα								
- Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως	1.937,01		7.348,66		69.850,17		22.240,09	
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	3.162.996,35	3.164.933,36	3.101.290,52	3.108.639,18	-20.050,56		-6.159,10	
Μείον:					-6.249,81		-6.249,81	
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		1.904.763,92		1.920.727,18	43.549,80		9.831,18	
Πλέον:		1.260.169,44		1.187.912,00				
3. Έσοδα από τίτλους						4.706,43	1.279,22	
β. Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις		28,35		29,48		2.353,22	639,61	
4. Έσοδα προμηθειών		260.757,11		247.183,26		36.490,15	563,69	
Μείον:						0,00	7.348,66	
5. Έξοδα προμηθειών		31.228,16		36.190,09		43.549,80	9.831,18	
Πλέον:		1.489.726,74		1.398.934,65				
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		0,00		0,00				
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως		137.921,39		164.287,46				
Μείον:		1.627.648,13		1.563.222,11				
8. Γενικά έξοδα Διοίκησης								
α. Δαπάνες προσωπικού								
- Μισθοί και ημερομίσθια	390.735,22		408.081,24					
- Επιβαρύνσεις κοιν. φύσεως για συντάξεις	107.242,77		116.210,03					
- Λοιπές επιβαρύνσεις	633,58		1.446,97					
	498.611,57		525.738,24					
β. Άλλα έξοδα Διοίκησης	426.972,94	-925.584,51	478.761,48	-1.004.499,72				
Μείον:		702.063,62		558.722,39				
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	34.829,29		97.531,96					
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	12.508,27		5.811,46					
11+12. Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	725.847,00	773.184,56	436.365,71	539.709,13				
Μείον:		-71.120,94		19.013,26				
15. Εκτακτα έσοδα	141.190,16		23.650,60					
16. Εκτακτα έξοδα	-219,05	140.971,11	-20.423,77	3.226,83				
<b>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (κέρδη προ φόρων)</b>		<b>69.850,17</b>		<b>22.240,09</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 Η Σ				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 2013		ΧΡΗΣΗ 2012		ΧΡΗΣΗ 2013		ΧΡΗΣΗ 2012	
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα								
- Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως	1.937,01		7.348,66		69.850,17		22.240,09	
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	3.162.996,35	3.164.933,36	3.101.290,52	3.108.639,18	-20.050,56		-6.159,10	
Μείον:					-6.249,81		-6.249,81	
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		1.904.763,92		1.920.727,18	43.549,80		9.831,18	
Πλέον:		1.260.169,44		1.187.912,00				
3. Έσοδα από τίτλους						4.706,43	1.279,22	
β. Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις		28,35		29,48		2.353,22	639,61	
4. Έσοδα προμηθειών		260.757,11		247.183,26		36.490,15	563,69	
Μείον:						0,00	7.348,66	
5. Έξοδα προμηθειών		31.228,16		36.190,09		43.549,80	9.831,18	
Πλέον:		1.489.726,74		1.398.934,65				
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		0,00		0,00				
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως		137.921,39		164.287,46				
Μείον:		1.627.648,13		1.563.222,11				
8. Γενικά έξοδα Διοίκησης								
α. Δαπάνες προσωπικού								
- Μισθοί και ημερομίσθια	390.735,22		408.081,24					
- Επιβαρύνσεις κοιν. φύσεως για συντάξεις	107.242,77		116.210,03					
- Λοιπές επιβαρύνσεις	633,58		1.446,97					
	498.611,57		525.738,24					
β. Άλλα έξοδα Διοίκησης	426.972,94	-925.584,51	478.761,48	-1.004.499,72				
Μείον:		702.063,62		558.722,39				
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	34.829,29		97.531,96					
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	12.508,27		5.811,46					
11+12. Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	725.847,00	773.184,56	436.365,71	539.709,13				
Μείον:		-71.120,94		19.013,26				
15. Εκτακτα έσοδα	141.190,16		23.650,60					
16. Εκτακτα έξοδα	-219,05	140.971,11	-20.423,77	3.226,83				
<b>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (κέρδη προ φόρων)</b>		<b>69.850,17</b>		<b>22.240,09</b>				

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ**  
**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., οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2013, 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 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 διάφορες επισφαλείς, σύμφωνα με τραπεζικά κριτήρια, απαιτήσεις ποσού 8.850.000,00 ευρώ περίπου. Έναντι αυτών των καθυστερήσεων έχει σχηματισθεί πρόβλεψη απώλειας συνολικού ποσού 4.700.293,34 ευρώ (από το οποίο ποσό 725.847,00 ευρώ σχηματίστηκε, κατά την παρούσα χρήση), η οποία, κατά τη γνώμη μας, δεν επαρκεί για την κάλυψη της ζημιάς που θα προκύψει από ενδεχόμενη μη είσπραξη των απαιτήσεων αυτών. Τέλος, σημειώνεται, ότι σημαντικό μέρος των χορηγήσεων αυτών καλύπτεται από τριτεγγυήσεις και εμπράγματες εξασφαλίσεις. **2)** Πληροφορίες σχετικά με τον λογαριασμό του Ενεργητικού με α/α 7 "Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις" ποσού 814.071,14 ευρώ, παρέχονται στο Προσάρτημα. Η συνολική τρέχουσα αξία των συμμετοχών αυτών υπολείπεται της αξίας κτήσης 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, 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 75.000,00 ευρώ περίπου και κατά συνέπεια τα αποτελέσματα της χρήσης και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα. **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 2013 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, επιστούμε 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 - 2013 και ενδεχόμενα να υπάρξουν 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:** Επιληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχηση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις.

Ιωάννινα, 4 Ιουνίου 2014  
 Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής

PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.  
 Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

PANNELL KERR FORSTER  
 Λ. Κηφισίας 124, 115 26 Αθήνα  
 Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 132

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