



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ
“ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ” ΣΥΝ. Π. Ε.
ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014
(Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4.1.5. του Π. Δ. 1123/80
& της παρ. 4.1.5. του Π. Δ. 384/1992)

(ΠΟΣΑ ΕΚΦΡΑΣΜΕΝΑ ΣΕ €)

A) Π.Δ 1123/80

1) Παρ. 4.1.501 Περ. 1

Μέθοδοι αποτίμησης και υπολογισμού αποσβέσεων και προβλέψεων καθώς και συναλλακτικών διαφορών.

1. Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμήθηκαν στην αξία της τιμής κτήσεως, η οποία είναι προσαυξημένη με την αξία των προσθηκών και βελτιώσεων και μειωμένη με τις προβλεπόμενες από τον νόμο αποσβέσεις.

2. Δεν υπάρχουν αποθέματα.

3. Δεν υπάρχουν απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα.

4. Η Τράπεζα συμμετέχει: α) κατά ποσό 6.750,00 € στο κεφάλαιο της «Πιερική Αναπτυξιακή Α. Ε.», β) κατά ποσό 118.402,80 €, στο κεφάλαιό και κατά ποσό 171.500,00 € στο ομολογιακό δάνειο εκδόσεως της «Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.», γ) κατά ποσό 5.195,90 € στο κεφάλαιο της «Συνεταιριστική Α. Ε. Ε. Γ. Α.», δ) κατά ποσό 199.980,00 € στη «Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας», ε) κατά ποσό 4.236,00 € στην «Δημοτική Επιχείρηση Αξιοποίησης Παραλιακού Χώρου Κορινού - Ολυμπιάδα», στ) κατά ποσό 100.000,00 € στη «Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου – Λήμνου», ζ) κατά ποσό 28.011,44 € στο κεφάλαιο του «Σ.Ε.Η.Π. Π.Ε.», η) κατά ποσό 179.995,00 € στη «Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου», θ) κατά ποσό 312,50 € στο κεφάλαιο της «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Α.Τ.Ε.» και ι) κατά ποσό 3.300,00 € στο κεφάλαιο της «ΤΕΡΝΑ Ενεργειακή Α.Β.Ε.Τ.Ε.».

5. Κατά την παρούσα χρήση δεν έγινε αναπροσαρμογή των παγίων.

2. Παρ. 4.1.501 περ. 2

Παρέκκλιση από τις μεθόδους και τις βασικές αρχές αποτίμησης. Εφαρμογή ειδικών μεθόδων αποτίμησης.

Δεν έγινε παρέκκλιση.

3. Παρ. 4.1.501 περ. 3

Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων όταν δεν αναφέρονται αναλυτικά στο λογαριασμό «Αποτελέσματα Χρήσεως».

Οι αποσβέσεις των Παγίων περιουσιακών κ.λ.π. στοιχείων παρατίθενται στον επισυναπτόμενο «Πίνακα Μεταβολής Παγίων».

4. Παρ. 4.1.501 περ. 5

Διαφορές υποτίμησης κυκλοφορούντων στοιχείων ενεργητικού.

Έγινε σχετική πρόβλεψη απώλειας επισφαλών απαιτήσεων (χορηγήσεων) και απεικονίζεται αφαιρετικά του

λογαριασμού των χορηγήσεων σε συνεταιίρους (βλ. και σελ. 3, α/α 19 παρ. 4.1.501 περ.26 παρούσας).

5. Παρ. 4.1.501 περ. 7

Συναλλαγματικές διαφορές – Λογιστικός χειρισμός τους.

Δεν υπάρχουν συναλλαγματικές διαφορές.

6. Παρ. 4.1.501 περ. 8

Συμμετοχές με ποσοστό άνω του 10%.

Δεν υπάρχουν.

7. Παρ. 4.1.501 περ. 9

Μεταβολές Συνεταιριστικού κεφαλαίου.

- Το συνεταιριστικό κεφάλαιο κατά την 31/12/2014 διαμορφώθηκε σε 5.458.542,0100 € (18.600 συνεταιρικές μερίδες των 293,47 € η κάθε μία). Από αυτό, έχει καταβληθεί ποσό 5.475.368,13 € και οφείλεται ποσό 1.173,88 €.

- Απόκτηση ιδίων μεριδίων.

- Δεν αποκτήθηκαν

8. Παρ. 4.1.501 περ. 10

Κατηγορίες Συνεταιριστικών μερίδων.

Δεν υπάρχουν κατηγορίες.

9. Παρ. 4.1.501 περ. 11

Ενσωματωμένα σε τίτλους δικαιώματα.

Δεν υπάρχουν.

10. Παρ. 4.1.501 Περ. 12

Μακροπρόθεσμες άνω των 5 ετών υποχρεώσεις και καλυπτόμενες με εμπράγματα ασφάλειες.

Δεν υπάρχουν μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις.

11. Παρ. 4.1.501 περ. 13

Υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό.

Βλέπε κατωτέρω παρ. 23.VII.2., σελ. 4 παρούσας.

12. Παρ. 4.1.501 περ. 15

Κατηγορίες και κόστος προσωπικού.

Κατά το τέλος της χρήσεως 2014 απασχολούνταν 14 υπάλληλοι, και οι συνολικές αμοιβές και τα έξοδα, όπως επίσης και οι κοινωνικές επιβαρύνσεις ανέρχονται στο ποσό των 447.406,61 €.

13. Παρ. 4.1.501 περ. 16

Επηρεασμός αποτελεσμάτων χρήσης από τυχόν παρεκκλίσεις από τις αρχές αποτίμησης.

Δεν υπάρχουν παρεκκλίσεις.

14. Παρ. 4.1.501 περ. 17

Οφειλόμενα σημαντικά ποσά φόρων που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό.

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009. Πιθανά ποσά φορολογικών επιβαρύνσεων που ενδεχομένως να προκύψουν για τις ανέλεγκτες χρήσεις δεν είναι δυνατό να προβλεφθούν.

15. Παρ. 4.1.501 περ. 18

Αμοιβές μελών οργάνων διοίκησης.

Καταβλήθηκε ποσό 13.119,00 €.

16. Παρ. 4.1.501 περ. 21

Μεταβολές παγίων στοιχείων.

Βλέπε ανάλυση στον επισυναπτόμενο πίνακα μεταβολών παγίων.

17. Παρ. 4.1.501 περ. 22

Επεξηγηματικές πληροφορίες για τα έκτακτα και ανόργανα έξοδα και έσοδα και τα έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων.

Έκτακτα έξοδα	144,29 €
Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	3.518,48 €
Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	2.327,19 €

18. Παρ. 4.1.501 περ. 23

Οικονομικές δεσμεύσεις και πιθανές υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον

Βλέπε κατωτέρω παρ. 23.VII.2., σελ. 4 παρούσας.

ισολογισμό.

19. Παρ. 4.1.501 περ. 26

Ανάλυση λοιπών προβλέψεων.

Σχηματίστηκαν προβλέψεις συνολικού ποσού 4.996.962.34 €.

Το ποσό αυτό σχηματίστηκε ως εξής:

α) Κατά ποσό 2.754.748,59 € με βάση τον Ν.2238/94 (άρθρο 105, Παρ.4) και ειδικότερα, κατά ποσό 1.041.729,00 € μέχρι και τη χρήση 2008, κατά ποσό 244.512,59 € στη χρήση 2009, κατά ποσό 307.780,00 € στη χρήση 2010, κατά ποσό 373.814,00 € στη χρήση 2011, κατά ποσό 376.066,00 € στη χρήση 2012 και κατά ποσό 410.847,00 € στη χρήση 2013.

β) Κατά ποσό 2.190.978,58 € με βάση τον Ν.2579/1998 (άρθρο 1, Παρ. 8) και ειδικότερα, κατά ποσό 1.165.678,87 € μέχρι και τη χρήση 2008, κατά ποσό 200.000,00 € στη χρήση 2009, κατά ποσό 200.000,00 € στη χρήση 2010, κατά ποσό 250.000,00 € στη χρήση 2011, κατά ποσό 60.299,71 € στη χρήση 2012 και κατά ποσό 315.000,00 € στη χρήση 2013.

γ) Από τη διαγραφή προβλέψεων συνολικού ποσού 245.433,83 € κατά τις χρήσεις 2007 και 2008.

δ) Κατά ποσό 299.669,00 € στην κλειόμενη διαχειριστική χρήση 2014, με βάση τις διατάξεις του Ν.4172/2013.

20. Παρ. 4.1.501 περ. 27

Παρέκκλιση από την αρχή που διέπει τη δομή του ισολογισμού.

Οι οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει του υποδείγματος του Κλαδικού Τραπεζικού Λογιστικού Σχεδίου.

21. Παρ. 4.1.501 περ. 28

Συμπύξεις στοιχείων του ισολογισμού που αντιστοιχούν σε αραβικούς αριθμούς / καταχώρηση ανομοιογενών στοιχείων.

Δεν έγιναν.

22. Παρ. 4.1.501 περ. 29

Συγκρισιμότητα κονδυλίων χρήσεως και προηγούμενης χρήσεως.

Παρατίθενται στον Ισολογισμό και στην Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσεως, κατά την 31/12/2014.

23. Παρ. 4.1.501 περ. 30

Άλλες αναγκαίες επεξηγηματικές πληροφορίες

I. Παρέκκλιση από τις σχετικές διατάξεις περί Ισολογισμού.

Δεν χρειάστηκε να γίνει.

II. Μετοχές επικαρπίας – ιδρυτικοί τίτλοι που εκδόθηκαν.

Δεν συντρέχει η περίπτωση αυτή.

III. Ανάλυση Λογαριασμών τάξεως

- Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία ενεργητικού ποσού 12.876.473,48 €, αφορούν εγγυητικές επιστολές συμμετοχής.

- Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων ποσού 53.623,24 €, αφορούν διάφορες αξίες προς είσπραξη.

- Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών ποσού 111.176.058,61 €, αφορούν: α) εκχωρητές αξιών από ενέχυρα ποσού 36.264.119,91 €, β) παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση συμβάσεων ποσού 10.418,20 €, γ) υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση απαιτήσεων ποσού 46.711.360,78 €, δ) κατασχέσεις ακινήτων έναντι δανείων ποσού 903.693,89

€, ε) εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου για εξασφάλιση απαιτήσεων ποσού 293.000,00 €, ε) εξωλογιστικοί τόκοι λογαριασμών χορηγήσεων ποσού 944.153,53 €, ζ) εγκεκριμένα πιστωτικά όρια Ε/Ε ποσού 25.579.906,20 € και η) λοιποί λογαριασμοί πληροφοριών ποσού 1.923,23 €.

IV.Υπεραξία Επιχείρησης (goodwill)

Δεν συντρέχει περίπτωση.

V.Προβλέψεις για υποτίμηση ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων.

Δεν συντρέχει η περίπτωση αυτή.

VI.Απόκτηση ιδίων Συνεταιριστικών μερίδων

Δεν αποκτήθηκαν.

VII. Άλλες πληροφορίες αναγκαίες για την αρτιότερη πληροφόρηση των συνεταίρων και των τρίτων.

Σύμφωνα με την απόφαση του ΔΣ της Τραπέζης με αριθμό 383/07-05-2015, αναφέρεται το γεγονός της διαπίστωσης ότι κατά την 31/12/2014 υφίσταντο ανεξόφλητες επιταγές στο χαρτοφυλάκιο της Τραπέζης συνολικής αξίας € 641.590,070, οι οποίες ενώ εξοφλήθηκαν από την Τράπεζα, οι πελάτες δεν διατηρούσαν επαρκεί υπόλοιπα καταθέσεων για την εξόφληση των εν λόγω επιταγών. Επιπλέον διαπιστώθηκε ότι οι εν λόγω διαταγές διακρατήθηκαν και πληρώθηκαν με εντολή του τέως Γενικού Διευθυντή. Λόγω της σοβαρότητας του θέματος αλλά και του επείγοντος δεδομένης της ημερομηνίας κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων αποφασίσθηκε ο καταλογισμός του ποσού αυτού στον τέως Διευθυντή και η μεταφορά σε λογαριασμό Λοιπές Απαιτήσεις (ΚΩΔ.ΚΛΣ/ 39-99).

1.Υπολογισμός αποσβέσεων.

Οι αποσβέσεις υπολογίστηκαν σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας, όπως αυτές τροποποιήθηκαν με τον Ν.4172/2013.

2. Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού.

Βασιζόμενοι σε σχετική γνωμοδότηση των Νομ. Συμβούλων του Κράτους και στο άρθρο 10, Νο 2065/92 δεν σχηματίστηκαν. Αν σχηματίζονταν θα ανέρχονταν στο συνολικό ποσό των 50 χιλ € περίπου και με βάση τις διατάξεις του Ν.2190/20 (40%).

B) Π. Δ. 384/92

1. Παρ 4.1.502

Πληροφορίες για ορισμένες θέσεις του ισολογισμού:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

ΘΕΣΗ 3: Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Αφορά:

α) Καταθέσεις όψεως (έντοκες) σε άλλες Τράπεζες και συγκεκριμένα σε:

EFG EUROBANK-ΕΡΓΑΣΙΑΣ	551,39
ALFA BANK	849.137,06
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	6.494,61
ΕΤΕ	115,52
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ	35.479,03
ΑΤΤΙΚΗΣ	22,09
ΣΥΝΟΛΟ	891.799,70

β) Λοιπές απαιτήσεις και συγκεκριμένα:

80% ΠΡΟΣΘΕΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ ΤΕΚΕ	717.592,76
20% ΠΡΟΣΘΕΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ ΤΕΚΕ	188.545,50
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	6.250.000,00

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΗ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΣΕ ALPHA BANK	500.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	7.656.138,26

**ΘΕΣΗ 4: Απαιτήσεις κατά Πελατών
(χορηγήσεις σε συνεταιίρους).**

Αφορά:

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΓΕΩΡΓΙΑ-ΚΤΗΝΟΤ.-ΔΑΣΗ-ΘΗΡΑ-ΑΛΙΕΙΑ	4.138.471,15
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ	2.039.952,61
ΧΟΡ/ΣΕΙΣ ΣΕ ΟΙΚΟΔ/ΚΕΣ-ΚΑΤΑΣ/ΚΕΣ & ΕΠΙΧ.ΔΗΜΟΣ ΕΡΓΩΝ	4.671.473,68
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΤΟ ΕΜΠΟΡΙΟ-ΤΡΑΠΕΖΕΣ-ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ-ΑΚΙΝΗΤΑ	10.526.312,02
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ-ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΕΙΣ-ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ	278.797,15
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	12.114.689,70
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΛΟΙΠΟΥΣ ΚΛΑΔΟΥΣ	2.415.183,77
ΧΟΡΗΓ.ΣΕ ΚΑΘΥΣΤ.ΣΕ ΓΕΩΡΓΙΑ-ΚΤΗΝΟΤΡ.-ΔΑΣΗ-ΑΛΙΕΙΑ	79.506,41
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΤΗΝ ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ	419.782,25
ΧΟΡΗΓ.ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡ.ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΔ/ΚΕΣ-ΚΑΤΑΣΚ/ΚΕΣ ΕΠΙΧ.	1.282.459,07
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΕΜΠΟΡΙΟ-ΤΡΑΠΕΖΕΣ-ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ-ΑΚΙΝΗΤΑ	2.709.555,89
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ-ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΕΙΣ-ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ	43.098,04
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΓΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	2.726.094,04
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ ΛΟΙΠΟΥΣ ΚΛΑΔΟΥΣ	1.562.553,00
ΔΙΚΑΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΟΡΙΣΤ. ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ	77.672,06
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘ/ΣΗ Α/ΚΑΤΑΠΤΩΣΗ Ε/Ε	25.619,69
ΔΑΝΕΙΑ ΜΕΡΙΔΩΝ	111.155,33
ΑΝΤΙΘΕΤΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ	-243.150,23
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ	96.476,09
ΣΥΝΟΛΟ	45.075.701,72
Μείον: Προβλέψεις	-5.041.962,34
Σύνολο	<u>40.033.739,38</u>

ΘΕΣΗ 6: Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως

Βλέπτε 1) Παρ. 4.1.501 Περ. 1

ΘΕΣΗ 7: Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις.

Βλέπτε 1) Παρ. 4.1.501 Περ. 1

ΘΕΣΗ 9: Άυλα πάγια στοιχεία

α) Έξοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία.

- Έξοδα ίδρυσης & Α' εγκατάστασης	5.578,83 €
- Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίου	8.607,56 €
- Έξοδα Α' χρήσης έως 9/1996	36.003,20 €
- Έξοδα Α' εγκ/σης Συν. Τράπεζας	28.208,74 €

- Έξοδα λογισμικού	49.091,54 €
- Έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων	177.498,85 €
- Έξοδα αναδιοργάνωσης	<u>230.388,37€</u>
Σύνολο	535.377,09 €
Μείον: Αποσβέσεις	<u>508.439,65 €</u>
Αναπόσβεστη αξία	<u>26.937,44 €</u>

ΘΕΣΗ 10: Ενσώματα πάγια στοιχεία

1) Γήπεδα – οικόπεδα

Αφορά:

- Οικόπεδο 2.751,75 τ. μ. στο Δημοτικό Διαμέρισμα Κατερίνης του Δήμου Κατερίνης, Ν. Πιερίας αξίας κτήσεως 1.180.000,00 €.

2) Κτίρια – Εγκαταστάσεις Κτιρίων

Αφορά τις διάφορες δαπάνες που καταβλήθηκαν για εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων (για την βελτίωση και αποκατάσταση ακινήτου επί της οδού Εθνικής Αντιστάσεως 5 στην Κατερίνη και στο Κατάστημα Λεπτοκαρυάς), συνολικής αξίας κτήσεως ποσού 108.623,57 €, συνολικών αποσβέσεων ποσού 97.573,29 € και αναπόσβεστης αξίας ποσού 11.050,28 €.

3) Μεταφορικά μέσα

Αφορά ένα (1) επιβατικό αυτοκίνητο, αξίας κτήσεως ποσού 1.387,99 €, αποσβέσεων ποσού 1.387,98€ και αναπόσβεστης αξίας ποσού 0,01 €.

4) Έπιπλα – Η/Υ - Λοιπός εξοπλισμός

Αφορά:

- Έπιπλα	26.214,95 €
- Μηχανές γραφείου	920,80 €
- Η/Υ	182.790,73 €
- Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών	11.290,45 €
- Λοιπός εξοπλισμός	<u>96.471,97 €</u>
Σύνολο	317.688,90 €
Μείον: Αποσβέσεις	<u>293.842,90 €</u>
Αναπόσβεστη αξία	<u>23.846,49 €</u>

ΘΕΣΗ 11: Οφειλόμενο συνεταιριστικό κεφάλαιο

Ανέρχεται σε 1.173,88 €.

ΘΕΣΗ 13: Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Αφορά:

ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ	20.242,91
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	-2.400,13
ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ	23.699,03
ΕΞΟΔΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΣΕ ΟΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ	246,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ - ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΤΗΣΕΙΣ	0,00
ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	22.066,11
ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ(ΜΕΤΑΧΡΟΝΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ)	0,00
ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	641.590,07
ΔΟΣΜΕΝΕΣ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	723,19
ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟ	653.931,47
ΣΥΝΟΛΟ	1.360.098,65

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

ΘΕΣΗ 1: Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Αφορούν:

▪ Καταθέσεις όψεως	8.592,45 €
▪ Καταθέσεις προθεσμίας	<u>4.091.026,96 €</u>

Σύνολο

4.099.619,41 €

ΘΕΣΗ 2: Υποχρεώσεις προς πελάτες

A) Καταθέσεις συνεταίρων

Αφορά:

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΦΕΩΣ ΙΔΙΩΤΩΝ	152.593,54
ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	2.059.353,19
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΦΕΩΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ	40.335,61
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΦΕΩΣ ΔΗΜΟΣ.ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	11,41
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΟΦΕΩΣ	592,87
ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	13.957,79
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	3.619.538,39
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΙΔΙΩΤΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	29.704.706,10
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ	3.167.388,97
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΓΓΥΗΣΗ	669,26
ΣΥΝΟΛΟ	38.759.147,13

Υπόλοιπο ποσό € 196,00

ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΟΣΟ € 38.759.343,13

B) Άλλες υποχρεώσεις

ΘΕΣΗ 4: Λοιπά Στοιχεία Παθητικού

Αφορά υποχρεώσεις προς:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ -ΤΕΛΗ	28.960,61
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ	18.511,10
ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ	-1.897,30
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ - ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	1,68
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ- ΥΠΟΧΡΕΩΣ.ΑΠΟ ΕΙΣΠΡ.ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΤΟΥ	94.380,49
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΛΟΙΠΩΝ ΤΡΙΤ.	15.853,41
ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΠΛΗΡΩΤΕΕΣ	0,26
ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΑΜΟΙΒΩΝ	1.244,41
ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	36.864,40
ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	344.614,75
ΣΥΝΟΛΟ	538.533,81

ΘΕΣΗ 9: Συνεταιριστικό κεφάλαιο

α. Καταβλημένο και οφειλόμενο

Αφορά 18.600 συνεταιριστικές μερίδες των 293,47 €, από το οποίο την 31/12/2014 οφείλεται το ποσό των 1.173,88 €.

ΘΕΣΗ 11: Αποθεματικά

Αφορά:

Τακτικό αποθεματικό	478.737,51
Αποθεματικό από κέρδη χρημ/κων πράξεων	16.940,19
Αποθεματικά καταστατικού	75.784,05
Αφορολόγητα αποθεματικά	746.321,06
Αποθεματικά προοριζόμενα για αύξηση κεφαλαίου	66.106,46
Αποθεματικό καταστατικού εξερχόμενων	212.309,80

Έκτακτα αποθεματικά	1.013.151,53
ΣΥΝΟΛΟ	2.609.350,60

- Τακτικό αποθεματικό. Αφορά διαχρονικά.
Παρακράτηση 10% από τα ετήσια καθαρά κέρδη.
- Αποθεματικό από κέρδη χρηματοοικονομικών πράξεων. Το ποσό αυτό κατέλειπε από τον συμψηφισμό κερδών πώλησης χρεογράφων χρήσεως 2004, ποσού 97.904,15 €, μετά την αφαίρεση των ζημιών από πωλήσεις συμμετοχών και χρεογράφων ποσού 80.963,96 € των χρήσεων 2001 – 2002.
- Έκτακτο. Παρακράτηση 5% από τα ετήσια καθαρά κέρδη (άρθρο 64 περί διάθεσης κερδών Συνεταιρισμού).
- Καταβλημένο. Καταβολή δικαιώματος εγγραφής 102,71 € ανά συνεταιριστική μερίδα.
- Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων. Αφορά το αφορολόγητο αποθεματικό που σχηματίζεται από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα, ή από κέρδη φορολογηθέντα με ειδικό τρόπο.
- Αποθεματικά προοριζόμενα για αύξηση κεφαλαίου Αφορά το ποσό των αφορολόγητων αποθεματικών που με την από 31/12/2013 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας αποφασίστηκε η κεφαλαιοποίησή του.
- 2) Παρ. 4.1.504**
Πληροφορίες για αποτελέσματα χρήσεως Δεν υπάρχουν έσοδα από άλλες γεωγραφικές περιοχές. Αφορούν μόνο το Νομό Πιερίας.

Κατερίνη, 7 Μαΐου 2015

Ο Πρόεδρος

Ο Ταμίας

Η Προϊσταμένη Λογιστηρίου

Μηλιώτης Νικόλαος
Α.Δ.Τ. ΑΜ 295409

Πόδας Δημήτριος
Α.Δ.Τ. Ρ 436244

Μόχλα Ευαγγελία
Αρ. Αδ. Ο.Ε.Ε. 19594 – Α' Τάξης

ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Το παρόν Προσάρτημα αποτελείται από 8 σελίδες και ένα επισυναπτόμενο πίνακα παγίων και είναι αυτό που αναφέρεται στην Έκθεση Ελέγχου που χορηγήσαμε με ημερομηνία 5 Ιουνίου 2015.

Θεσσαλονίκη, 5 Ιουνίου 2014

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ - ΕΛΕΓΚΤΗΣ

Νικόλαος Στ Λαζαρίδης
ΑΜ. ΣΟΕΛ. 37641
Ελληνική Ελεγκτική Α.Ε
Κηφισίας 22, Μαρούσι



ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΠΑΓΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 01.01.2014 - 31.12.2014

Λογαριασμοί	Υπόλοιπο 31/12/2013	Προσθήκες	Υπόλοιπο 31/12/2014	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ				Αναπόσβεστη Αξία
				Υπόλοιπο 31/12/2013	Προσθήκες	Μειώσεις	Αποσβέσεις 31/12/2014	
ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ								
ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	520.924,62	14.452,47	535.377,09	497.816,76	10.622,89	0,00	508.439,65	26.937,44
ΣΥΝΟΛΟ ΑΥΛΑ	520.924,62	14.452,47	535.377,09	497.816,76	10.622,89	0,00	508.439,65	26.937,44
ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ								
1. Γήπεδα - Οικόπεδα	1.180.000,00	0,00	1.180.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.180.000,00
3. Κτίρια - εγκ/σεις κτιρίων-τεχνικά έργα	108.623,57	0,00	108.623,57	96.941,41	631,88	0,00	97.573,29	11.050,28
5. Μεταφορικά μέσα	1.387,99	0,00	1.387,99	711,50	676,48	0,00	1.387,98	0,01
6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	309.739,32	7.949,58	317.688,90	278.640,86	15.201,55	0,00	293.842,41	23.846,49
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΣΩΜΑΤΑ	1.599.750,88	7.949,58	1.607.700,46	376.293,77	16.509,91	0,00	392.803,68	1.214.896,78
ΣΥΝΟΛΟ (ΓΙ +ΓΙΙ)	2.120.675,50	22.402,05	2.143.077,55	874.110,53	27.132,80	0,00	901.243,33	1.241.834,22