

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

Αριθμός Μητρώου Αστικών Συνεταιρισμών 19/5.4.1994  
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης Δεκεμβρίου 2013  
18η Συνεταιριστική χρήση (01.01.2013 έως 31.12.2013)  
(Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012
<b>1. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα</b>		4.110.746,64	1.166.688,47	<b>2. Υποχρεώσεις προς πελάτες</b>	74.770.403,54	61.205.923,73
<b>3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων</b>		32.007.875,56	24.785.247,33	α. Καταθέσεις	<u>74.770.403,54</u>	<u>61.205.923,73</u>
α. Όψεως		2.898.334,13	1.037.260,78	<b>4. Λοιπά στοιχεία παθητικού</b>	1.133.110,18	1.070.333,16
β. Λοιπές Απαιτήσεις		<u>29.109.541,43</u>	<u>23.747.986,55</u>	<b>5. Προεπιπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα</b>	338.774,67	301.364,64
<b>4. Απαιτήσεις κατά πελατών</b>		53.646.600,06	49.571.723,07	<b>6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη</b>	85.292,60	72.690,94
α. Χορηγήσεις		58.321.714,00	53.415.088,57	α. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παρόμοιες υποχρεώσεις	<u>85.292,60</u>	<u>72.690,94</u>
Μείον: Προβλέψεις		<u>5.950.607,92</u>	<u>5.010.149,17</u>	<b>7. Επιχορηγήσεις παγίων επενδύσεων</b>	0,00	0,00
β. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων		<u>1.275.493,98</u>	<u>1.166.783,67</u>	<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>	16.500.335,02	16.382.143,72
<b>5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης</b>		0,00	371.500,00	<b>8. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο (Καταβλημένο)</b>	7.701.994,00	7.563.638,40
β. Ομολογίες Ελληνικών δανείων		<u>0,00</u>	<u>371.500,00</u>	(104.081 μερίδες των Ευρώ 74 εκάστη)		
<b>7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις</b>		1.225.013,34	853.513,34	<b>9. Δικαιώματα εγγραφής νέων συνταίρων</b>	6.185.168,75	6.050.923,20
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεως		<u>310.739,95</u>	<u>301.971,42</u>	<b>10. Αποθεματικά</b>	2.006.271,33	2.242.079,21
<b>9. Άλλα πάγια στοιχεία</b>		58.728,89	57.539,09	α. Τακτικό αποθεματικό	1.202.347,26	1.178.900,90
α. Έξοδα ιδρύσεως και Πρώτης εγκαταστάσεως		22.684,96	22.684,96	β. Αποθεματικά καταστατικά	355.055,44	320.663,10
γ. Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία		419.825,16	396.311,88	γ. Ειδικά αποθεματικά	153.537,46	153.537,46
Μείον: Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων		<u>383.781,23</u>	<u>361.457,75</u>	δ. Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	14.667,22	588.977,75
<b>10. Ενσώματα πάγια στοιχεία</b>		560.583,21	575.957,88	ε. Αποθεματικά άρθρου 72 ν. 4172/13 ελεύθερα φόρου	<u>280.663,95</u>	
α. Γήπεδα - Οικόπεδα		27.160,55	27.160,55	<b>11. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων</b>	16.385,08	81.957,64
β. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων		453.566,23	432.718,66	<b>12. Αποτελέσματα εις νέο</b>	590.515,86	443.545,27
Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων - εγκαταστάσεων κτιρίων		<u>246.754,42</u>	<u>202.792,70</u>	α. Υπόλοιπο κερδών χρήσεως εις νέο	<u>590.515,86</u>	<u>443.545,27</u>
γ. Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός		831.631,77	780.686,57			
Μείον: Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού & λοιπού εξοπλισμού		<u>505.020,92</u>	<u>461.815,20</u>			
<b>13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού</b>		781.093,73	1.047.503,32			
<b>14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα</b>		748.014,53	904.755,11			
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>92.827.916,01</b>	<b>79.032.456,19</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>92.827.916,01</b>	<b>79.032.456,19</b>

## Σημειώσεις:

1. Με την από 27/6/13 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, κεφαλαιοποιήθηκε ποσό € 65.572,56 που αφορά "Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων" με αύξηση της ονομαστικής αξίας των μεριδίων κατά 0,63 €. 2. Η τελευταία αναπροσαρμογή των παγίων της Τράπεζας με βάση τις διατάξεις του Ν. 2065/92 έγινε στη χρήση 2012.

## ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	31.12.2013	31.12.2012
<b>1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις</b>		
β. Από εγγυήσεις και υπτέγγια υπέρ τρίτων στοιχείων ενεργητικού	<u>11.588.217,75</u>	<u>9.486.613,11</u>
<b>3. Λοιποί λογαριασμοί τόξεως</b>		
α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	<u>286.078,63</u>	<u>236.220,00</u>
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών	<u>67.026.476,68</u>	<u>56.620.958,95</u>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ</b>	<b>78.900.773,06</b>	<b>66.343.792,06</b>

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012
<b>1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</b>	4.988.129,77	5.025.274,93
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	<u>4.988.129,77</u>	<u>5.025.274,93</u>
<b>2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</b>	<u>2.747.484,15</u>	<u>2.240.645,62</u>
Πλέον:		
<b>4. Έσοδα προμηθειών</b>	<u>405.374,51</u>	<u>390.557,46</u>
Μείον:		
<b>5. Έξοδα προμηθειών</b>	<u>73.546,60</u>	<u>74.526,98</u>
Πλέον:		
<b>7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως</b>	<u>272.663,45</u>	<u>227.415,76</u>
Μείον:		
<b>8. Γενικά έξοδα διοικήσεως</b>	716.761,41	662.322,07
α. Διατάξεις προσωπικού		
- Μισθοί & ημερομίσθια	548.882,37	482.791,43
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	155.520,14	143.434,39
- Λοιπές επιβαρύνσεις	<u>12.358,90</u>	<u>36.096,25</u>
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως	<u>635.651,92</u>	<u>590.532,39</u>
- Φόροι - Τέλη	41.215,35	45.937,47
- Παροχές Τρίτων	217.172,36	211.889,95
- Λοιπά διαφορά έξοδα & αμοιβές τρίτων	<u>377.264,21</u>	<u>332.704,97</u>
Μείον:		
<b>9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων</b>	134.953,62	150.333,73
<b>10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως</b>	6.577,16	25.521,87
<b>11+12. Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις</b>	960.390,41	1.112.651,12
<b>13+14. Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών με χαρακτήρα χρηματοοικονομικών απαιτήσεων</b>	<u>8.768,53</u>	<u>157.362,44</u>
Ολικά κέρδη εκμεταλλεύσεως	<u>1.110.689,72</u>	<u>1.445.869,16</u>
<b>15. Έκτακτα έσοδα</b>	5.960,56	187.611,80
<b>16. Έκτακτα έξοδα</b>	1.023,86	6.292,27
<b>17. Έκτακτα αποτελέσματα</b>	<u>-60.708,51</u>	<u>133.918,84</u>
<b>18. Καθαρά κέρδη χρήσεως (προ φόρων)</b>	<b>326.262,12</b>	<b>784.688,34</b>

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	2013	2012
Καθαρά κέρδη χρήσεως	326.262,12	784.688,34
Πλέον: Υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων	<u>443.545,27</u>	<u>218.216,28</u>
	769.807,39	1.002.904,62
Πλέον: Αφορολόγητα αποθεματικά για αυτεπλήρωση (άρθρο 72 Ν. 4172/2013)	574.310,53	0,00
	<u>1.344.117,92</u>	<u>1.002.904,62</u>
Μείον:		
1. Φόρος εισοδήματος	115.439,56	404.294,73
1α. Φόρος αφορολόγητων αποθεματικών άρθρου 72 Ν. 4172/2013	86.146,58	0,00
1β. Αποθεματικά άρθρου 72 ν. 4172/2013 ελεύθερα φόρου	<u>6.970,32</u>	<u>4.561,63</u>
7α. Διανομή κερδών στο προσωπικό	<u>1.135.561,46</u>	<u>594.048,26</u>
Κέρδη προς διάθεση		
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:		
1. Τακτικό αποθεματικό	23.446,36	62.318,90
3α. Μέρισμα από διάθεση αποθεματικών άρθρου 72 Ν. 4172/2013	207.500,00	0,00
3β. Αποθεματικά άρθρου 72 ν. 4172/2013 ελεύθερα φόρου	280.663,95	0,00
7α. Διανομή κερδών στο προσωπικό	33.435,29	88.184,09
8. Υπόλοιπο κερδών χρήσεως εις νέο	<u>590.515,86</u>	<u>443.545,27</u>
	<b>1.135.561,46</b>	<b>594.048,26</b>

Καρδίτσα, 29 Απριλίου 2014

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΜΠΟΥΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ  
ΑΙ 318877ΠΟΖΙΟΣ ΒΑΙΟΣ  
ΑΔΤ ΑΕ 997968ΚΑΝΔΥΛΑΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ  
ΑΔΤ ΑΖ 283943ΓΙΑΝΝΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΘΕΜΙΣΤΟΚΛΗΣ  
ΑΔΤ Π 793792  
ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Α' ΤΑΞΗΣ 86778

## ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. Συνταίρους της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.»

## Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας Συν. Π.Ε.» που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2013, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διαθέσεως 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 το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ.Ν. 2190/1920, 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 οφείλονται 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 επιλεγμένες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλονται 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 εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της εταιρείας. 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 παρουσιάσεως των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμηρίω 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. Οι σχηματισμένες κατά την 31.12.2013 προβλέψεις ποσού € 5.950.000 περίπου, για την κάλυψη της ενδεχόμενης ζήτησης επισφαλών απαιτήσεων από πιστοδοτήσεις, δεν κρίνονται επαρκείς και κατά την εκτίμησή μας έπρεπε να είναι αυξημένες κατά ποσό € 2.950.000,00. Κατά παρέκκλιση από τις λογιστικές αρχές που προβλέπονται από τον Κ.Ν. 2190/1920 και το Κ.Λ.Σ.Τ., δεν σχηματίστηκε επί πλέον πρόβλεψη για το ανωτέρω ποσό € 2.950.000,00 με συνέπεια ο λογαριασμός «Απαιτήσεις κατά πελατών», τα Αποτελέσματα Χρήσεως και τα Ίδια Κεφάλαια να εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα κατά το ανωτέρω ποσό. 2. Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2010 έως 2013. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας, δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

## Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιφύλαξεις των θεμάτων που μνημονεύονται στον παράγραφο "Βάση για γνώμη με επιφύλαξη", οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας Συν. Π.Ε.» 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 το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ.Ν. 2190/1920.

## Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοιχία του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 15 Μαΐου 2014  
Ο Ορκωτός Ελεγκτής ΛογιστήςΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΣΠ. ΧΑΤΖΗΛΑΚΟΣ  
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 15221

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.  
μέλος της Crowe Horwath International  
Φωκ. Νέγρη 3, 11257, Αθήνα  
Αρ. Μ. ΣΟΕΛ 125