

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

Αριθμός Μητρώου Αστικών Συνεταιρισμών 19/5.4.1994
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ: 122314731000
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης Δεκεμβρίου 2014
19η Συνεταιριστική χρήση (01.01.2014 έως 31.12.2014)
(Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2014	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2013	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2014	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2013
1. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	8.136.317,75	4.110.746,64	2. Υποχρεώσεις προς πελάτες	87.360.344,25	74.770.403,54
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	38.902.692,33	32.007.875,56	α. Καταθέσεις	87.360.344,25	74.770.403,54
α. Όψεως	2.448.322,59	2.898.334,13	4. Λοιπά στοιχεία παθητικού	672.920,19	1.133.110,18
β. Λοιπές Απαιτήσεις	36.454.369,74	29.109.541,43	5. Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα	187.132,59	338.774,67
4. Απαιτήσεις κατά πελατών	55.678.602,73	53.646.600,06	6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	102.930,42	85.292,60
α. Χορηγήσεις	61.634.473,21	58.321.714,00	α. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παρόμοιες υποχρεώσεις	102.930,42	85.292,60
Μείον: Προβλέψεις	7.282.973,63	5.950.607,92	7. Επιχορηγήσεις παγίων επενδύσεων	0,00	0,00
β. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	54.351.499,58	52.371.106,08	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	17.220.844,71	16.500.335,02
	1.327.103,15	1.275.493,98	8. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο (Καταβλημένο)	7.970.614,00	7.701.994,00
5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης	0,00	0,00	(215.422 μερίδες των Ευρώ 37 εκάστη)		
β. Ομολογίες Ελληνικών δανείων	0,00	0,00	9. Δικαιώματα εγγραφής νέων συνταίρων	6.485.758,62	6.185.168,75
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις	1.222.073,34	1.225.013,34	10. Αποθεματικά	2.055.933,00	2.006.271,33
Μείον: Προβλέψεις υπομίσθωσης	307.672,37	310.739,95	α. Τακτικό αποθεματικό	1.218.434,42	1.202.347,26
9. Άλλα πάγια στοιχεία	63.068,15	58.728,89	β. Αποθεματικά καταστατικά	388.629,95	355.055,44
α. Έξοδα ιδρύσεως και Πρώτης εγκαταστάσεως	22.684,96	22.684,96	γ. Ειδικά αποθεματικά	153.537,46	153.537,46
γ. Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία	447.029,50	419.825,16	δ. Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	14.667,22	14.667,22
Μείον: Αποσβέσεις άλλων παγίων στοιχείων	406.646,31	383.781,23	ε. Αποθεματικά άρθρου 72 ν. 4172/13 ελεύθερα φόρου	280.663,95	280.663,95
10. Ενοσώματα πάγια στοιχεία	473.980,14	560.583,21	11. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων	16.385,08	16.385,08
α. Γήπεδα - Οικόπεδα	27.160,55	27.160,55	α. Υπόλοιπο κερδών χρήσεως εις νέο	692.154,01	590.515,86
β. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	455.371,74	453.566,23			
Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων - εγκαταστάσεων κτιρίων	304.390,03	246.754,42			
	150.981,71	206.811,81			
γ. Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	875.343,01	831.631,77			
Μείον: Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού & λοιπού εξοπλισμού	579.505,13	505.020,92			
	295.837,88	326.610,85			
13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	792.316,18	781.093,73	12. Αποτελέσματα εις νέο		
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	582.793,91	748.014,53	α. Υπόλοιπο κερδών χρήσεως εις νέο	692.154,01	590.515,86
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	105.544.172,16	92.827.916,01	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	105.544.172,16	92.827.916,01

Σημειώσεις:
1. Με την από 24/6/2014 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, αποφασίστηκε η διάσπαση της μιας συνεταιριστικής μερίδας σε δύο, με νέα ονομαστική αξία εκάστης νέας € 37. 2. Η τελευταία αναπροσαρμογή των παγίων της Τράπεζας με βάση τις διατάξεις του Ν. 2065/92, έγινε στη χρήση 2012.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	31.12.2014	31.12.2013
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις	10.790.176,69	11.588.217,75
β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχείων ενεργητικού	10.790.176,69	11.588.217,75
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως	73.647.803,75	67.312.555,31
α. Δικαιούχοι αλλοτρίων περιουσιακών στοιχείων	260.467,56	286.078,63
β. Απτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	1.050.000,00	0,00
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών	72.337.336,19	67.026.476,68
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	84.437.980,44	78.900.773,06

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2014	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2013
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	4.907.879,65	4.988.129,77
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	4.907.879,65	4.988.129,77
Μείον:		
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	2.234.954,11	2.240.645,62
Πλέον:	2.672.925,54	2.747.484,15
4. Έσοδα προμηθειών	406.505,71	405.374,51
Μείον:	3.079.431,25	2.646.020,13
5. Έξοδα προμηθειών	78.908,78	73.546,60
Πλέον:	3.000.522,47	2.572.473,53
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	188.966,87	272.663,45
Μείον:	3.189.489,34	2.845.136,98
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως	1.460.759,28	1.352.413,33
α. Δαπάνες προσωπικού	853.272,76	716.761,41
- Μισθοί & ημερομισθία	658.783,00	548.882,37
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	172.188,25	155.520,14
- Λοιπές επιβαρύνσεις	22.301,51	12.358,90
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως	607.486,52	635.651,92
- Φόροι - Τέλη	35.444,90	41.215,35
- Παροχές Τρίτων	234.940,39	217.172,36
- Λοιπά διάφορα έξοδα & αμοιβές τρίτων	337.101,23	377.264,21
Μείον:	1.728.730,06	1.492.723,65
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	154.984,90	134.953,62
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	4.552,51	6.577,16
11+12. Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	1.350.003,53	960.390,41
13+14. Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών με χαρακτήρα χρηματοοικονομικών απαιτήσεων	0,00	8.768,53
Ολικά κέρδη εκμεταλλεύσεως	1.509.540,94	1.110.689,72
Μείον:	219.189,12	382.033,93
15. Έκτακτα έσοδα	4.575,56	5.960,56
16. Έκτακτα έξοδα	54,60	1.023,86
17. Έκτακτα αποτελέσματα	2.802,58	-60.708,51
18. Καθαρά κέρδη χρήσεως (προ φόρων)	220.907,50	326.262,12

Καρδίτσα, 28 Μαΐου 2015

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	2014	2013
Καθαρά κέρδη χρήσεως	220.907,50	326.262,12
Πλέον: Υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων	590.515,86	443.545,27
	811.423,36	769.807,39
Πλέον: Αφορολόγητα αποθεματικά για αυτοτελή φορολόγηση (άρθρο 72 Ν. 4172/2013)	0,00	574.310,53
	811.423,36	1.344.117,92
Μείον:		
1. Φόρος εισοδήματος	62.702,15	115.439,56
1α. Φόρος αφορολόγητων αποθεματικών άρθρου 72 Ν. 4172/2013	0,00	86.146,58
2. Λοιποί μη ενσωμ/νοι στο λειτουργικό κόστος φόροι	2.600,00	6.970,32
Κέρδη προς διάθεση	746.121,21	1.135.561,46
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:		
1. Τακτικό αποθεματικό	16.087,16	23.446,36
3α. Μέρισμα από διάθεση αποθεματικών άρθρου 72 Ν. 4172/2013	0,00	207.500,00
5α. Αποθεματικό άρθρου 72 ν. 4172/2013 ελεύθερα φόρου	0,00	280.663,95
7α. Διανομή κερδών στο προσωπικό	37.880,04	33.435,29
8. Υπόλοιπο κερδών χρήσεως εις νέο	692.154,01	590.515,86
	746.121,21	1.135.561,46

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΤΑΜΙΑΣ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΜΠΟΥΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΑΙ 318877ΠΟΖΙΟΣ ΒΑΙΟΣ
ΑΔΤ ΑΕ 997968ΚΑΝΑΥΛΑΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ
ΑΔΤ ΑΖ 283943ΓΙΑΝΝΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΘΕΜΙΣΤΟΚΛΗΣ
ΑΔΤ ΑΜ 393901
ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Α' ΤΑΞΗΣ 86778ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ
Προς τους κ.κ. Συνταίρους της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.»

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγχουμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας Συν. Π.Ε.» που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2014, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προάρθρημα.

Ευθύνη της Διοικήσεως 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 Σύστημα και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ.Ν. 2190/1920, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές διαδικασίες 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 συμμορφωνώμαστε 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 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 διαδικασίες 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 διαδικασιών 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 παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμηρία που έχουμε σ'υγκέντρωση 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 31.12.2014 προβλέψεις ποσού € 7.283.000,00 περίπου, για την κάλυψη της ενδεχόμενης ζημίας επιφορμών απαιτήσεων από πιστοδοτήσεις, δεν κρίνονται επαρκείς και κατά την εκτίμησή μας έπρεπε να είναι αυξημένες κατά ποσό € 5.070.000,00. Κατά παρέκκλιση από τις λογιστικές αρχές που προβλέπονται από τον Κ.Ν. 2190/1920 και το Κ.Α.Σ.Τ., δεν σχηματίστηκε επί πλέον πρόβλεψη για το ανωτέρω ποσό € 5.070.000,00 με συνέπεια ο λογαριασμός «Απαιτήσεις κατά πελατών», τα Αποτελέσματα Χρήσεως και τα Ίδια Κεφάλαια να εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα κατά το ανωτέρω ποσό. 2. Στο λογαριασμό "Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις" ποσού € 914.400 απεικονίζεται η αξία αποτίμησης την 31.12.2014 μετοχών εταιρειών μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο, η τρέχουσα αξία των οποίων κατά την 31.12.2014 ανέρχεται σε €197.187. Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών, που προβλέπονται από τον κωδ. Ν. 2190/1920 και το Κ.Γ.Α.Σ., δεν έχει σχηματισθεί πρόβλεψη υποτίμησης των μετοχών αυτών για την προκείμενη διαφορά ποσού € 717.213, με συνέπεια η αξία του λογαριασμού αυτού, τα αποτελέσματα χρήσεως και τα ίδια κεφάλαια να εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα (αναλυτικές πληροφορίες παρατίθενται στην παρ. 2ε του προσαρτήματος). 3. Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2010 έως 2014. 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 επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στη 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 31η Δεκεμβρίου 2014 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 Σύστημα 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 αντιποίηση 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, 4 Ιουνίου 2015
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΣΠ. ΧΑΤΖΗΧΑΚΟΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 15221



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