

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

Αριθμός Μητρώου Αστικών Συνεταιρισμών 19/5.4.1994
 ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης Δεκεμβρίου 2012
 17η Συνεταιριστική χρήση (01.01.2012 έως 31.12.2012)
 (Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2012	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2011	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2012	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2011
1. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	1.166.688,47	2.714.803,95	2. Υποχρεώσεις προς πελάτες α. Καταθέσεις	61.205.923,73	47.809.014,51
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων α. Ουκείς	24.785.247,33	20.477.230,17	4. Λοιπά στοιχεία παθητικού	1.070.333,16	820.927,41
β. Λοιπές Απαιτήσεις	1.037.260,78	1.477.230,17	5. Προεπιπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα	301.364,64	236.184,95
	23.747.986,55	19.000.000,00	6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη α. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παρόμοιες υποχρεώσεις	72.690,94	69.486,72
4. Απαιτήσεις κατά πελατών α. Χορηγήσεις	49.571.723,07	39.592.523,28	7. Επιχορηγήσεις παγίων επενδύσεων	0,00	6.713,58
Μείον: Προβλέψεις	53.415.088,57	42.916.400,55	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	16.382.143,72	17.160.225,70
β. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	5.010.149,17	3.908.702,27	8. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο (Καταβλημένο) (103.089 μερίδες των Ευρω 73,37 εκάστη)	7.563.638,40	8.124.405,31
	1.166.783,67	584.825,00	9. Δικαιώματα εγγραφής νέων συνταίρων	6.050.923,20	6.628.958,19
5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης β. Ομολογίες Ελληνικών Δανείων	371.500,00	371.500,00	10. Αποθεματικά α. Τακτικό αποθεματικό	2.242.079,21	2.152.058,63
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις Μείον: Προβλέψεις υπομίσθωσης	853.513,34	842.143,34	β. Αποθεματικά καταστατικά	320.663,10	292.961,42
	301.971,42	144.608,96	γ. Ειδικά αποθεματικά	153.537,46	153.537,46
9. Άλλα πάγια στοιχεία α. Έξοδα ιδρύσεως και Πρώτης εγκαταστάσεως	57.539,09	64.603,24	δ. Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	588.977,75	588.977,75
γ. Λοιπά πάγια στοιχεία	22.684,96	22.684,96	11. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων	81.957,64	36.587,29
Μείον: Αποσβέσεις άλλων παγίων στοιχείων	396.311,88	372.755,42	12. Αποτελέσματα εις νέο α. Υπόλοιπο κερδών χρήσεως εις νέο	443.545,27	218.216,28
Μείον: Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού & λοιπού εξοπλισμού	361.457,75	330.837,14		36.587,29	218.216,28
	27.160,55	22.514,63			
β. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	432.718,66	348.817,81			
Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων - εγκαταστάσεων κτιρίων	202.792,70	164.569,57			
γ. Επίπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	780.696,57	541.743,87			
Μείον: Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού & λοιπού εξοπλισμού	461.815,20	353.726,27			
	318.871,37	188.017,60			
13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.047.503,32	1.056.543,35			
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	904.755,11	734.034,05			
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	79.032.456,19	66.102.552,87	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	79.032.456,19	66.102.552,87

Σημειώσεις

1. Στη παρούσα χρήση έγινε αναπροσαρμογή της αξίας των παγίων περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, με βάση τις διατάξεις του Ν.2055/92 όπως ισχύει, από την οποία προέκυψε υπερέσρα ποσού € 45.370,35, η οποία εμπεριλαμβάνεται στο λογαριασμό των ιδίων κεφαλαίων "Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων" και πρόκειται να κεφαλαιοποιηθεί εντός της προσεχούς διετίας (αναλυτικές πληροφορίες παρατίθενται στη παρ. 20 του προσαρτήματος). 2. Σε ορισμένα κενότυπα του Ισολογισμού της προηγούμενης χρήσεως έγιναν κατάλληλες αναμορφώσεις προκειμένου να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της παρούσας (αναλυτικές πληροφορίες παρατίθενται στη παρ. 1οι του προσαρτήματος).

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	31.12.2012	31.12.2011
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχείων ενεργητικού	9.486.613,11	8.065.652,14
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως α. Δικαιούχοι αλλοτρίων περιουσιακών στοιχείων γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών	236.220,00 56.620.958,95	165.250,27 48.220.460,19
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	66.343.792,06	56.451.362,60

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2012	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2011
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα - Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα Μείον:	5.025.274,93	4.751.115,51
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα Μείον:	2.400.547,58	1.880.875,62
4. Έσοδα προμηθειών Μείον:	390.557,46	344.985,46
5. Έξοδα προμηθειών Μείον:	74.526,98	87.046,77
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως Μείον:	227.415,76	145.250,79
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως α. Δαπάνες προσωπικού - Μισθοί & ημερομίσθια - Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις - Λοιπές επιβαρύνσεις β. Άλλα έξοδα διοικήσεως - Φόροι - Τέλη - Παροχές Τρίτων - Λοιπά διάφορα έξοδα & αμοιβές τρίτων Μείον:	662.322,07 482.791,43 143.434,39 36.096,25 590.532,39 45.937,47 211.889,95 332.704,97 1.915.319,13	576.966,04 435.079,63 123.401,34 18.485,07 454.593,37 35.194,99 155.869,44 263.528,94 2.241.869,95
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	150.333,73	130.343,17
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	25.521,87	7.982,04
11-12. Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	1.112.651,12	1.095.807,24
13-14. Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών με χαρακτηριστικά χρηματοοικονομικών απαιτήσεων	157.362,44	143.802,04
Ολικά κέρδη εκμεταλλεύσεως	1.445.869,16	863.935,46
15. Έκτακτα έσοδα	187.611,80	5.940,69
16. Έκτακτα έξοδα	6.292,27	2.728,89
17. Έκτακτα αποτελέσματα	133.918,84	18.776,17
18. Καθαρά κέρδη χρήσεως (προ φόρων)	784.688,34	885.923,43

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	2012	2011
Καθαρά κέρδη χρήσεως	784.688,34	885.923,43
Πλέον Υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων	218.216,28	46.126,12
	1.002.904,62	932.049,55
Μείον:		
1. Φόρος εισοδήματος	404.294,73	421.509,99
2. Λοιποί μη ενομήσιμοι στο λειτουργικό κόστος φόροι	4.561,63	172.425,63
Κέρδη προς διανομή	594.048,26	338.113,93
Η διανομή των κερδών γίνεται ως εξής:		
1. Τακτικό αποθεματικό	62.318,90	53.631,31
7α. Διανομή κερδών στο προσωπικό	88.184,09	66.266,34
8. Υπόλοιπο κερδών χρήσεως εις νέο	443.545,27	218.216,28
	594.048,26	338.113,93

Καρότισσα, 29 Απριλίου 2013

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΤΑΜΙΑΣ

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΜΠΟΥΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΑΙ 318877

ΠΟΖΙΟΣ ΒΑΙΟΣ
ΑΔΤ ΑΕ 997968

ΚΑΝΔΥΛΑΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ
ΑΔΤ ΑΖ 283943

ΓΡΑΝΔΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΘΕΜΙΣΤΟΚΛΗΣ
ΑΔΤ ΑΖ 283932
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

Ελέγχμα της ανωτέρω οικονομικής καταστάσεως της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρότισσας ΣΥΝ.Π.Ε.» που αποπερατώνεται 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 ο χρητικό προσαρτήμα. 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 Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ.Ν. 2190/1920, όπως και για εκ νέου τις εσωτερικές διαδικασίες 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 έλεγχό με σκοπό την επίτευξη 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 επλεγόμενες 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 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 τεκμήρια που έχουμε συγκληρώσει 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 31.12.2012 προβλέψεις ποσού € 5.010.000,00 περίπου, για την κάλυψη της ενδεχόμενης ζημίας από χορηγήσεις δανείων σε πελάτες, δεν κρίνονται επαρκείς και κατά τη γνώμη μας είναι αυξημένες κατά ποσό € 2.900.000,00 με συνέπεια τα αποτελέσματα χρήσεως και τα ίδια κεφάλαια να εμφανίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις ισόποσα αυξημένα. 2. Δεν έχει σχηματισθεί πρόβλεψη για πρόσθετους φόρους και προσαυξήσεις, σε σχέση με τις ανελγκτες φορολογικά χρήσεις 2010 έως και 2012.

Γνώμη
 Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιφύλαξεις 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 Καρότισσας ΣΥΝ.Π.Ε.» κατά την 31 Δεκεμβρίου 2012 και τη χρηματοοικονομική της επίθεση 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
 Επιπληρώσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχηση 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, 2 Μαΐου 2013
 Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
 ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΣΠ. ΚΑΤΖΗΛΑΚΟΣ
 Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 15221
 Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.α.ε.
 μέλος της Crowe Horwath International
 Φωκ. Νέγρη 3, 11257, Αθήνα
 Αρ. Μ. Σ.Ο.Ε.Α 125