

Έκθεση Ευρημάτων σχετικά με την εκτίμηση των Ιδίων Κεφαλαίων της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας Συν.Π.Ε. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας Συν.Π.Ε.

Διενεργήσαμε τις διαδικασίες που συμφωνήθηκαν με την από 18 Μαΐου 2020 επιστολή ανάθεσης έργου και την εντολή που λάβαμε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας Συν.Π.Ε. (η «Τράπεζα») την 30 Μαρτίου 2020, όπως απαριθμούνται κατωτέρω, σχετικά με την εξακρίβωση της αξίας της περιουσίας της Τράπεζας με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου 2019, στο πλαίσιο της επικείμενης μετατροπής της Τράπεζας από πιστωτικό συνεταιρισμό σε ανώνυμη εταιρεία, με βάση τα όσα ορίζονται στο άρθρο 123 του Νόμου 4601/2019.

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την διατήρηση των κατάλληλων λογιστικών βιβλίων και στοιχείων, τον σχεδιασμό και την εφαρμογή ενός αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου για τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση για τη πρόληψη και ανίχνευση απάτης και σφάλματος και την προετοιμασία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης για την 31 Δεκεμβρίου 2019 (οι «Οικονομικές Καταστάσεις») - Παράρτημα 1.

Η εργασία μας πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών (ISRS) 4400 «Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με την Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση».

Οι διαδικασίες διενεργήθηκαν αποκλειστικά για σκοπούς εξακρίβωσης της αξίας της περιουσίας της με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου 2019, στο πλαίσιο της επικείμενης μετατροπής της Τράπεζας από πιστωτικό συνεταιρισμό σε ανώνυμη εταιρεία, με βάση τα όσα ορίζονται στο άρθρο 123 του Νόμου 4601/2019.

1. Λάβαμε την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της Τράπεζας για την 31 Δεκεμβρίου 2019 (Παράρτημα 1).
2. Αντιπαραβάλαμε τα κονδύλια των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, με τα αντίστοιχα κονδύλια των ετήσιων ελεγμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2019.
3. Πραγματοποιήσαμε αντιπαραβολή των κονδυλίων των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας με τα αντίστοιχα κονδύλια των λογιστικών στοιχείων και αρχείων της για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2019.

Βάσει των ανωτέρω, διαπιστώθηκε ότι:

Το ύψος της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Τράπεζας, που εμφανίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις (Παράρτημα 1) της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2019, ανέρχεται σε € 78.997.948, και προσδιορίζεται ως εξής:

Λογιστική Αξία Περιουσιακών Στοιχείων Ενεργητικού	€ 1.656.894.353
Λογιστική Αξία Υποχρεώσεων	€ 1.577.896.405
Καθαρή Λογιστική Θέση	€ 78.997.948

Οι λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, όπως αυτές εμφανίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις (Παράρτημα 1), προκύπτουν από τα λογιστικά αρχεία της τελευταίας, όπως διαπιστώθηκε από τη διενέργεια των ως άνω διαδικασιών.

Δεδομένου ότι η διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρουμε ανωτέρω και προβλέπονται για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 123 του Νόμου 4601/2019.

Αν εκτός των διενεργηθεισών προσυμφωνημένων διαδικασιών του Διεθνούς Προτύπου Συναφών Υπηρεσιών 4400 είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες ή αν είχαμε διενεργήσει έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας άλλα θέματα, τα οποία θα σας γνωστοποιούσαμε.

Περιορισμός Χρήσης

Η Έκθεσή μας συντάχθηκε αποκλειστικά για το σκοπό που αναφέρεται στην πρώτη παράγραφο της παρούσας, απευθύνεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο σκοπό ή να διανεμηθεί σε τρίτους, εκτός του πλαισίου των υποχρεώσεων που προκύπτουν από την επικείμενη μετατροπής της Τράπεζας από πιστωτικό συνεταιρισμό σε ανώνυμη εταιρεία, με βάση τα όσα ορίζονται στο Νόμο 4601/2019.

Η Έκθεσή μας αφορά μόνο την αντιπαραβολή των κονδυλίων των Οικονομικών Καταστάσεων, ως ανωτέρω, και δεν επεκτείνεται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας στο σύνολό τους.

Στο μέγιστο βαθμό που επιτρέπεται από το νόμο, δεν αναλαμβάνουμε ευθύνη σε κανένα εκτός από την Τράπεζα για την παρούσα Έκθεση.

Αθήνα 28 ΜΑΪΟΥ 2020

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ



ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΤΖΙΦΑΣ
Α.Μ. ΣΟΕΛ 30011

ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ)
ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.
ΧΕΙΜΑΡΡΑΣ 8Β ΜΑΡΟΥΣΙ
151 25, ΑΘΗΝΑ
Α.Μ. ΣΟΕΛ 107

Παράρτημα 1

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης για την 31 Δεκεμβρίου 2019

Ποσά σε €	31/12/19
Ενεργητικό	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	314.992.636
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7.974.249
Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	16.953.301
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.485.025.374
- Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	-339.997.395
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	21.043.386
Επενδύσεις σε ακίνητα	15.667.000
Άυλα πάγια στοιχεία	2.723.815
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	4.661.715
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	67.672.021
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	46.640.061
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	13.538.190
Σύνολο Ενεργητικού	1.656.894.353
Υποχρεώσεις	
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	165.600.315
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.334.094.788
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	47.869.661
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	2.622.733
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	4.772.206
Λοιπά στοιχεία παθητικού	22.936.702
Σύνολο Υποχρεώσεων	1.577.896.405
Ίδια Κεφάλαια	
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	39.471.780,00
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	136.817.697,00
Λοιπά αποθεματικά	71.099.213,00
Αποτελέσματα εις νέο	-168.390.742,00
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	78.997.948
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	1.656.894.353