



ΑΣΠΙΣ BANK Α.Τ.Ε.



**ASPIS BANK**  
**ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ**

**ASPIS BANK Α.Τ.Ε.**

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

**ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ**

**30 Ιουνίου 2005**

***Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς***

Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της ASPIS BANK Α.Τ.Ε. την 26<sup>η</sup> Αυγούστου 2005 και είναι διαθέσιμες μέσω του διαδικτύου στην διεύθυνση [www.aspisbank.gr](http://www.aspisbank.gr)



**Περιεχόμενα**

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ.....	3
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ.....	4
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ.....	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ.....	6
1. Γενικές Πληροφορίες.....	7
2. Σημαντικές Λογιστικές Αρχές.....	8
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	18



## ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

	Σημείωση	ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ		ΑΠΟ 1 ΑΠΡΙΛΙΟΥ ΕΩΣ	
		30/6/2005	30/6/2004	30/6/2005	30/6/2004
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		52,285,686.61	44,343,875.83	30,252,287.97	24,161,184.69
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(26,099,409.88)	(22,947,191.22)	(15,855,245.78)	(13,362,752.63)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>3</b>	<b>26,186,276.73</b>	<b>21,396,684.61</b>	<b>14,397,042.19</b>	<b>10,798,432.06</b>
Έσοδα από προμήθειες		14,174,613.29	10,905,362.58	6,206,063.23	5,396,202.46
Έξοδα προμηθειών		(527,398.31)	(556,219.65)	(365,634.44)	(342,484.82)
<b>Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών</b>	<b>4</b>	<b>13,647,214.98</b>	<b>10,349,142.93</b>	<b>5,840,428.79</b>	<b>5,053,717.64</b>
Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις	<b>5</b>	841,745.49	2,366,541.55	207,506.72	1,498,804.24
Έσοδα από μερίσματα		0.00	33,476.50	0.00	33,476.50
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	<b>6</b>	2,814,335.61	1,393,713.36	1,470,747.73	936,594.02
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ</b>		<b>43,489,572.81</b>	<b>35,539,558.95</b>	<b>21,915,725.43</b>	<b>18,321,024.46</b>
Δαπάνες προσωπικού	<b>7</b>	(18,040,910.24)	(17,173,392.53)	(9,137,543.75)	(8,797,052.77)
Αποσβέσεις	<b>8</b>	(4,026,373.36)	(2,755,247.29)	(2,130,773.61)	(1,380,450.38)
Λοιπά γενικά έξοδα	<b>9</b>	(15,242,720.26)	(12,598,363.59)	(7,343,484.87)	(6,715,093.06)
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων		(1,581,589.25)	(1,118,510.67)	(1,196,745.51)	(516,776.97)
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ</b>		<b>(38,891,593.11)</b>	<b>(33,645,514.08)</b>	<b>(19,808,547.74)</b>	<b>(17,409,373.18)</b>
<b>ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΡΛΟΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ</b>		<b>4,597,979.70</b>	<b>1,894,044.87</b>	<b>2,107,177.69</b>	<b>911,651.28</b>
Φόρος εισοδήματος	<b>10</b>	(593,812.79)	(830,419.55)	(386,231.37)	(299,729.24)
<b>ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΡΛΟΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ</b>		<b>4,004,166.91</b>	<b>1,063,625.32</b>	<b>1,720,946.32</b>	<b>611,922.04</b>
Αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής		4,058,418.84	1,063,625.32	1,750,747.11	611,922.04
Σε τρίτους		(54,251.93)	0.00	(29,800.79)	0.00
		4,004,166.91	1,063,625.32	1,720,946.32	611,922.04
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή	<b>11</b>	0.08	0.03	0.04	0.01

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.  
ΚΑΙ ΔΙΕΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Β. ΚΑΡΑΤΖΑΣ  
Α.Τ. Ι013419

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ  
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ Α. ΑΡΓΥΡΟΣ  
Α.Τ. Σ206517

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Β. ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ  
Α.Τ. Σ045074

ΑΡ.Μ.ΑΔΕΙΑΣ ΟΕΕ 523 Α ΤΑΞΗΣ

**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ****ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**

	Σημείωση	30/6/2005	31/12/2004
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	12	135,028,085.02	175,871,219.36
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	13	213,225,244.36	258,495,000.37
Απαιτήσεις κατά πελατών	14	1,536,519,165.84	1,395,336,022.06
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	15	17,990,304.42	14,807,290.95
Εμπορικές επενδύσεις	16	3,204,031.83	3,602,304.43
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	7,700.00	0.00
Χρεόγραφα επενδύσεων ως τη λήξη	17	51,580,870.91	51,055,868.76
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	19	0.00	17,640.23
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	20	32,268,372.13	33,042,164.46
Ασώματες ακινητοποιήσεις	21	3,510,475.30	3,161,637.88
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	22	7,578,497.56	8,177,603.93
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23	58,385,976.78	30,217,907.81
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>2,059,298,724.15</b>	<b>1,973,784,660.24</b>

**ΠΑΘΗΤΙΚΟ**

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	24	80,292,676.29	113,917,459.29
Υποχρεώσεις προς πελάτες	25	1,555,107,467.84	1,485,034,022.03
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	55,703.83	82,062.37
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	26	268,018,482.23	229,418,188.00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	27	45,475,370.30	40,060,809.50
Παροχές σε εργαζόμενους	28	2,998,626.13	2,882,642.54
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>1,951,948,326.62</b>	<b>1,871,395,183.73</b>

**ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

Μετοχικό Κεφάλαιο	29	143,021,200.98	143,021,200.98
Διαφορά υπέρ το άρτιο		5,589,526.74	5,589,526.74
Γενικά Αποθεματικά	29	4,523,575.31	4,523,575.31
Διαφορές αποτίμησης επενδύσεων		(7,949,702.35)	(8,849,420.10)
Κέρδη εις νέον		(39,089,878.01)	(43,205,332.38)
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων αναλογούν στους μετόχους</b>		<b>106,094,722.67</b>	<b>101,079,550.55</b>
Δικαιώματα μειοψηφίας		1,255,674.86	1,309,925.96
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		<b>107,350,397.53</b>	<b>102,389,476.51</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		<b>2,059,298,724.15</b>	<b>1,973,784,660.24</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων Οικονομικών καταστάσεων



## ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	<u>1/1-30/6/2005</u>	<u>1/1-30/6/2004</u>
<b>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</b>		
Κέρδη προ φόρων	4,597,979.70	1,894,044.87
<b>Προσαρμογές κερδών προ φόρων</b>		
Αποσβέσεις ακινητοποιήσεων	4,026,373.36	2,755,247.29
Απομειώσεις δανείων και προβλέψεις	1,581,589.25	1,118,510.67
Προβλέψεις αποζημιώσεων προσωπικού	308,144.00	216,805.00
Καθαρά έσοδα από τόκους	532,130.19	(3,186,105.00)
Κέρδη(αφαιρούνται)/Ζημιές(προστίθενται) από αποτιμήσεις	(60,430.00)	409,690.00
	<b>10.985,786.50</b>	<b>3,208,192.83</b>
<b>Καθαρή(αύξηση) μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων πάνω από 3 μήνες	(629,524.71)	0,00
Αξιογράφων χαρτοφυλακίου συναλλαγών και παραγώγων	(2,442,333.66)	87,799,335.00
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(142,752,380.74)	(67,935,753.79)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(27,576,852.11)	141,416,364.23
<b>Καθαρή αύξηση(μείωση) στοιχείων Παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(46,046,905.91)	2,893,275.20
Υποχρεώσεις προς πελάτες	70,073,445.81	(53,887,134.32)
Λοιπές υποχρεώσεις	5,414,560.80	(158,225,456.08)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πρό φόρων</b>	<b>(143,959,990.52)</b>	<b>(47,939,369.76)</b>
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(1,235,647.88)	(413,166.32)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>(134,209,851.90)</b>	<b>(45,144,343.25)</b>
<b>Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</b>		
Αγορές παγίων	(4,403,852.19)	(1,452,330.00)
Πωλήσεις παγίων	2,219,542.95	0.00
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>(2,184,309.24)</b>	<b>(1,452,330.00)</b>
<b>Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες</b>		
Έκδοση ομολογιακών δανείων και δανείων μειωμένης εξασφάλισης	49,736,036.23	0.00
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>49,736,036.23</b>	<b>0.00</b>
<b>Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές</b>	<b>(86,658,124.91)</b>	<b>(46,596,673.25)</b>
Επίδραση των συναλλαγματικών διαφορών στα ταμιακά διαθέσιμα	(84,290.48)	(54,518.02)
<b>Καθαρή αύξηση(μείωση) ταμειακών ροών</b>	<b>(86,742,415.39)</b>	<b>(46,651,191.27)</b>
<b>Ταμείο και ταμιακά ισοδύναμα αρχής περιόδου</b>	<b>434,366,220.06</b>	<b>325,379,462.13</b>
<b>Ταμείο και ταμιακά ισοδύναμα τέλους περιόδου</b>	<b>347,623,804.67</b>	<b>278,728,270.86</b>

Το ταμείο και τα ταμιακά ισοδύναμα αποτελούνται από :

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	135,028,085.02	52,901,070.05
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	212,595,719.65	225,827,200.81
	<b>347,623,804.67</b>	<b>278,728,270.86</b>



Κατάσταση μεταβολής καθαρής θέσης	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Διαφορές αποτίμησης επενδύσεων	Αποτελέσματα εις νέον	Αναλογία Ομίλου	Δικαιώματα μειοψηφίας	Συνολική καθαρή θέση
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2004</b>	<b>107,265,900.00</b>	<b>5,334,852.30</b>	<b>4,347,259.62</b>	<b>(7,638,005.15)</b>	<b>(40,963,257.42)</b>	<b>68,346,749.35</b>	<b>464,145.72</b>	<b>68,810,895.07</b>
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	35,755,300.98	254,674.44		0.00	0.00	36,009,975.42		36,009,975.42
Αποτίμηση διαθέσιμου προς πώληση				(1,240,408.95)	0.00	(1,240,408.95)		(1,240,408.95)
Διαφορά ενοποίησης					(3,543,150.91)	(3,543,150.91)		(3,543,150.91)
Αποτίμηση παγίων			176,315.69			176,315.69		176,315.69
Αποτελέσματα περιόδου					1,440,243.76	1,440,243.76	(110,174.06)	1,330,069.70
Λοιπές Κινήσεις					(110,174.06)	(110,174.06)	955,954.30	845,780.24
Λοιπές Διαφορές							0,25	0,25
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2004</b>	<b>143,021,200.98</b>	<b>5,589,526.74</b>	<b>4,523,575.31</b>	<b>(8,878,414.10)</b>	<b>(43,176,338.63)</b>	<b>101,079,550.30</b>	<b>1,309,926.21</b>	<b>102,389,476.51</b>
Λοιπές Διαφορές							0.58	0.58
Αποτίμηση διαθέσιμου προς πώληση				956,753.53		956,753.53		956,753.53
Αποτέλεσμα περιόδου					4,058,418.84	4,058,418.84	(54,251,93)	4,004,166.91
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2005</b>	<b>143,021,200.98</b>	<b>5,589,526.74</b>	<b>4,523,575.31</b>	<b>(7,921,660.57)</b>	<b>(39,117,919.79)</b>	<b>106,094,722.67</b>	<b>1,255,674,86</b>	<b>107,350,397.53</b>



## 1 Γενικές Πληροφορίες

Η **ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ** (πρώην ΑΣΠΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.), ιδρύθηκε από τους κκ. Παύλο Δ. Ψωμιάδη και την ασφαλιστική εταιρεία AEGON BV, με το διακριτικό τίτλο «ASPIS BANK», ως Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία το 1992 με την απαιτούμενη από τον νόμο ειδική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος (υπ' αριθμ. 487/2.12.91 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων), καθώς και με την προβλεπόμενη από τον νόμο Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου (υπ' αριθμ. 5/8, ΦΕΚ 1/13.1.92, τεύχος 1<sup>ο</sup>). Σύμφωνα με την ανωτέρω άδεια, η λειτουργία της Τράπεζας διέπετο μέχρι και τις 3/8/2001 από τις διατάξεις της νομοθεσίας περί Κτηματικών Τραπεζών. Με απόφαση της ΤΡΑΠΕΖΗΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ( ΠΔΤΕ 2478/3-8-2001) καταργήθηκε το ειδικό πλαίσιο λειτουργίας των Κτηματικών Τραπεζών. Η επιτροπή Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος στην συνεδρίασή της, της 3/9/2001 ενέκρινε την σχετική τροποποίηση του καταστατικού της ASPIS BANK, η οποία διενεργεί πλέον όλες τις προβλεπόμενες από την νομοθεσία Τραπεζικές εργασίες. Το Υπουργείο Ανάπτυξης με την υπ' αριθμ. Κ2-13660/26-10-2001 απόφασή του ενέκρινε την τροποποίηση του καταστατικού της Τράπεζας ως προς την επωνυμία η οποία εφ' εξής θα είναι η ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ. Η Τακτική Γενική Συνέλευση της 1/6/2001 είχε ήδη εγκρίνει τις παραπάνω τροποποιήσεις των άρθρων 1 (για την επωνυμία) και 4 (για τον σκοπό) του Καταστατικού της Τράπεζας. Η ASPIS BANK έχει την έδρα της στον Δήμο Αθηναίων, Όθωνος 4, 105 57 Αθήνα, και είναι εγγεγραμμένη στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό 26699/06/B/92/12. Η διάρκεια της Τράπεζας έχει οριστεί σε ενενήντα εννέα (99) χρόνια και άρχισε από την καταχώρησή της στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του καταστατικού της Τράπεζας, αποκλειστικός σκοπός της είναι η διενέργεια για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων, όλων των επιτρεπόμενων από την νομοθεσία τραπεζικών εργασιών. Στο σκοπό της εταιρείας εμπίπτουν ενδεικτικά οι εξής εργασίες:

- Η αποδοχή, εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων, σε Ευρώ, συνάλλαγμα ή ξένο νόμισμα.
- Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, η παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, καθώς και η διαμεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή στην μεταξύ τους συνεργασία.
- Η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων.
- Οι πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων, καθώς και χρηματοδότησης του εξωτερικού εμπορίου.
- Η φύλαξη, οργάνωση και διαχείριση πάσης φύσεως κινητών αξιών, χρεογράφων, χρηματοοικονομικών προϊόντων και εν γένει περιουσιακών στοιχείων συμπεριλαμβανομένου του χαρτοφυλακίου αυτών, η διενέργεια συναλλαγών επ' αυτών, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, ως και η παροχή συναφών υπηρεσιών και συμβουλών.



- Η ίδρυση, ή συμμετοχή σε ημεδαπές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις πάσης φύσεως, που δραστηριοποιούνται στην αγορά χρήματος, κεφαλαιαγοράς και γενικότερα, στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό και επενδυτικό τομέα.
- Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών, κλπ).
- Η παροχή υπηρεσιών αναδόχου, η συμμετοχή στην έκδοση και στη διάθεση τίτλων, η κάλυψη εκδόσεων και η παροχή συναφών υπηρεσιών.
- Η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου και την επιχειρηματική στρατηγική, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης, διάσπασης και της εξαγοράς επιχειρήσεων, μετά των συναφών θεμάτων.
- Η παροχή υπηρεσιών εξυγίανσης και χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης.
- Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων.
- Η παροχή εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας τρίτων.
- Η εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου.
- Η αντιπροσώπευση τρίτων, που έχουν ή επιδιώκουν συναφείς με τους ανωτέρω σκοπούς και γενικότερα η διενέργεια πάσης άλλης πράξεως, συναλλαγής, εργασίας ή δραστηριότητας, συναφούς με τις ανωτέρω ή προάγουσας τους καταστατικούς σκοπούς της Εταιρείας.
- Η δυνατότητα δραστηριοποίησης ως μέλους οργανωμένων χρηματιστηριακών αγορών, κατόπιν παροχής σχετικής άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Η Τράπεζα για την επίτευξη του σκοπού της μπορεί να συνεργάζεται με άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα και με κάθε είδους επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που επιδιώκουν παρεμφερείς σκοπούς, καθώς και να συμμετέχει σε αυτές, τηρώντας τις διατάξεις της τραπεζικής και λοιπής νομοθεσίας.

Πρόσφατη αξιολόγηση από τον διεθνή έγκυρο οίκο αξιολόγησης Fitch Ratings, κατέταξε την ASPIΣ BANK στην διαβάθμιση BB+ με ταυτόχρονη πιστοποίηση των συστημάτων μέτρησης κινδύνων.

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 26<sup>η</sup> Αυγούστου 2005.

## **2. Σημαντικές Λογιστικές Αρχές**

Οι ακολουθούμενες λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν κατά την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 30 Ιουνίου 2005 παρουσιάζονται παρακάτω.

### **2.1 Βάση παρουσίασης**

Οι ενδιάμεσες αυτές οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Τα ΔΠΧΑ εφαρμόζονται από την Τράπεζα και τον Όμιλο από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2005. Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις αποτελούν μέρος των πρώτων ετήσιων οικονομικών καταστάσεων



σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και έχει εφαρμοσθεί το ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη εφαρμογή των ΔΠΧΑ». Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν όλες τις πληροφορίες που θα απαιτούνται από τις πλήρες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Στην σημείωση 33 υπάρχει συμφωνία και επεξήγηση για τις επιπτώσεις που επέφερε η εφαρμογή των ΔΠΧΑ στην καθαρή θέση και αποτελέσματα χρήσης που έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές που ήταν γενικά παραδεκτές στην Ελλάδα.

## 2.2 Βάση σύνταξης

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις εμφανίζονται σε ΕΥΡΩ και συντάσσονται στο ιστορικό κόστος με εξαίρεση τα παρακάτω στοιχεία που εμφανίζονται στην εύλογη αξία τους :

- Επενδύσεις κατεχόμενες για εμπορική εκμετάλλευση
- Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών, οι οποίες είναι δυνατόν να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της λογιστικής περιόδου. Η χρήση της διαθέσιμης πληροφόρησης και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις, ενώ οι αποκλίσεις δύνανται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των οικονομικών καταστάσεων.

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις έχουν προετοιμασθεί επί τη βάση αναγνώρισης και αποτίμησης των ΔΠΧΑ και τα οποία θα έχουν ισχύ την 31 Δεκεμβρίου 2005. Βάσει αυτών των ΔΠΧΑ η Διοίκηση εφάρμοσε τις λογιστικές αρχές τις οποίες αναμένει να εφαρμόσει όταν θα καταρτισθούν οι πρώτες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις με βάση τα ΔΠΧΑ για την χρήση που λήγει την 31 Δεκεμβρίου 2005. Ωστόσο τα ΔΠΧΑ τα οποία θα είναι σε ισχύ, κατά την κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων την 31 Δεκεμβρίου 2005, ενδέχεται να τροποποιηθούν και για αυτό το λόγο δεν δύναται να προσδιορισθούν με βεβαιότητα. Συνεπώς, οι λογιστικές αρχές για την εν λόγω περίοδο θα οριστικοποιηθούν όταν καταρτισθούν οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για την χρήση που λήγει 31 Δεκεμβρίου 2005. Ο Όμιλος δεν εφάρμοσε το ΔΠΧΑ 6 «Εξερεύνηση και αξιολόγηση των πόρων μεταλλεύματος» και ΔΠΧΑ 7 «Γνωστοποίηση χρηματοοικονομικών μέσων» που τίθεται σε εφαρμογή μετά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2005. Ο Όμιλος θα έχει επίπτωση μόνο από την εφαρμογή των ΔΠΧΑ αλλά δεν αναμένεται να αλλάξει την καθαρή θέση του Ομίλου.

## 2.3 Βάση ενοποίησης

### 2.3.1 Θυγατρικές

Θυγατρικές ορίζονται εκείνες οι εταιρείες που ελέγχονται από την Τράπεζα. Έλεγχος υπάρχει όταν η Τράπεζα έχει την εξουσία, άμεσα ή έμμεσα, να διοικεί τις χρηματοοικονομικές και λειτουργικές πολιτικές μιας οντότητας με σκοπό την επίτευξη οφέλους από τις δραστηριότητές της. Οι οικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις της μητρικής από την ημερομηνία του ελέγχου μέχρι την ημερομηνία παύσης τους.



### **2.3.2 Συγγενείς επιχειρήσεις**

Συγγενείς επιχειρήσεις είναι εκείνες οι εταιρείες στις οποίες ο Όμιλος ασκεί σημαντική επιρροή, αλλά όχι έλεγχο, επί των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών πολιτικών τους. Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν την αναλογία του Ομίλου επί των αναγνωρισθέντων κερδών και ζημιών των συνδεδεμένων βάσει της μεθόδου καθαρής θέσης επιχειρήσεων, από την ημερομηνία έναρξης της σημαντικής επιρροής μέχρι την ημερομηνία παύσης της. Όταν η αναλογία των ζημιών του Ομίλου υπερβαίνει τη λογιστική αξία της συμμετοχής επί της συνδεδεμένης επιχείρησης, η λογιστική αξία μειώνεται στο μηδέν και παύει η αναγνώριση περαιτέρω ζημιών, πλην της έκτασης στην οποία ο Όμιλος έχει δημιουργήσει υποχρεώσεις σχετιζόμενες με τη συγγενή εταιρία.

### **2.3.3 Συναλλαγές απαλειφόμενες κατά την ενοποίηση**

Τα ενδοεταιρικά υπόλοιπα και συναλλαγές καθώς και τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη που προκύπτουν από αυτές, απαλείφονται κατά τη σύνταξη των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Τυχόν κέρδη από συναλλαγές με συνδεδεμένες και από κοινού ελεγχόμενες εταιρίες απαλείφονται, μέχρι την έκταση της συμμετοχής του Ομίλου σε αυτές. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη που προκύπτουν από συναλλαγές με συνδεδεμένες επιχειρήσεις απαλείφονται έναντι των επενδύσεων σε συνδεδεμένες. Οι μη πραγματοποιηθείσες ζημιές απαλείφονται κατά τον ίδιο τρόπο με τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη, στο βαθμό που δεν υπάρχουν ενδείξεις ζημιών από οριστική απομείωση αξίας.

## **2.4 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα**

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα, το ΕΥΡΩ με την συναλλαγματική ισοτιμία της ημερομηνίας συναλλαγής. Τα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις μετατρέπονται σε ΕΥΡΩ με την συναλλαγματική ισοτιμία της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Οι διαφορές αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Τα μη χρηματικά νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε ξένα νομίσματα, τα οποία εμφανίζονται στην εύλογη αξία, μετατρέπονται σε ΕΥΡΩ με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ισχύουν κατά τις ημερομηνίες προσδιορισμού της εύλογης αξίας.

## **2.5 Χρηματοοικονομικά μέσα**

### **2.5.1 Ταξινόμηση και καταχώρηση**

Χρηματοοικονομικά μέσα εμπορικής εκμετάλλευσης θεωρούνται τα μέσα εκείνα που κατέχονται για μικρά χρονικά διαστήματα με σκοπό την απόκτηση κερδών από τις μεταβολές ισοτιμιών και επιτοκίων. Τα μέσα αυτά περιλαμβάνουν διαπραγματεύσιμες σε οργανωμένες αγορές ομολογίες σταθερής απόδοσης, μετοχικούς τίτλους και παράγωγα.



*Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις* είναι οι επενδύσεις με προσδιορισμένη λήξη και σταθερές πληρωμές που ο Όμιλος με αποφάσεις των αρμόδιων επενδυτικών οργάνων έχει την πρόθεση και ικανότητα να κρατήσει μέχρι τη λήξη.

*Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις* είναι εκείνες που δεν ανήκουν στις παραπάνω δύο κατηγορίες και περιλαμβάνουν ομολογιακούς και μετοχικούς τίτλους .

Η καταχώρηση όλων των παραπάνω χρηματοοικονομικών στοιχείων διενεργείται κατά την ημερομηνία αξίας της συναλλαγής . Κέρδη ή ζημίες αναγνωρίζονται από την ημερομηνία αυτή και εντεύθεν.

### **2.5.2 Αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων**

Αρχικά όλες οι επενδύσεις καταχωρούνται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής και αποτιμώνται στην αξία κτήσης, που είναι η εύλογη αξία της αντιπαροχής που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αγοράς που σχετίζονται με την επένδυση. Τα έξοδα επενδύσεων για εμπορία δεν κεφαλαιοποιούνται αλλά καταχωρούνται κατευθείαν στα αποτελέσματα χρήσης.

Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους που περιλαμβάνεται και το κόστος συναλλαγών, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως κρατούμενες για εμπορία αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους με βάση τις τρέχουσες τιμές. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση αυτών των επενδύσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, ως αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Οι τόκοι που προκύπτουν από τη διακράτηση των χρεογράφων του εμπορικού χαρτοφυλακίου, καταχωρούνται στους « τόκους και εξομοιωμένα έσοδα » . Τα μερίσματα που εισπράττονται από το εμπορικό χαρτοφυλάκιο καταχωρούνται στα « έσοδα από μερίσματα ».

Οι διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις αποτιμώνται στην αποσβέσιμη αξία τους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Η αποσβέσιμη αξία προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη την αξία εξαγοράς και την οποιαδήποτε υπό ή υπέρ το άρτιο διαφορά που προέκυψε κατά την ημερομηνία απόκτησης των επενδύσεων.

Μετά από την αρχική καταχώρησή τους που περιλαμβάνεται και το κόστος συναλλαγών, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως διαθέσιμες προς πώληση αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων καταχωρούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό της καθαρής θέσης έως ότου εκποιηθούν ή εισπραχθούν ή διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση στην αξία τους, οπότε και μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

Οι επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία την ημέρα κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων. Οι επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον την τυχόν υπάρχουσα απαξίωσή τους.

### **2.5.3 Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα**

Όλα τα παράγωγα που δεν καταχωρούνται ως αντισταθμιζόμενα μέσα θεωρούνται ότι αποκτήθηκαν για εμπορικούς σκοπούς. Αρχικά τα παράγωγα καταχωρούνται στον ισολογισμό στην εύλογη αξία τους (η οποία συμπίπτει με το κόστος της συναλλαγής) την ημέρα σύναψης του συμβολαίου των



παραγώγων. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία λαμβάνεται από τιμές χρηματιστηριακών αγορών ή υπολογίζεται βάσει τεχνικών αποτίμησης, όπως αναλύσεις προεξοφλημένων ταμειακών ροών και μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσεως. Για τα εκτός οργανωμένης αγοράς παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα η εύλογη αξία υπολογίζεται ως το κόστος αντικατάστασης της σύμβασης σύμφωνα με τις ισχύουσες τιμές της αγοράς. Τα παράγωγα απεικονίζονται ως στοιχεία ενεργητικού όταν η εκτιμώμενη εύλογη αξία τους είναι θετική και ως υποχρεώσεις όταν η εκτιμώμενη εύλογη αξία τους είναι αρνητική.

Ένα παράγωγο είναι δυνατό να ενσωματωθεί σε άλλα χρηματοοικονομικά μέσα. Το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο που δημιουργείται αποτελείται από ένα παράγωγο και ένα κύριο συμβόλαιο και είναι γνωστό ως ενσωματωμένο παράγωγο. Ένα ενσωματωμένο παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο διαχωρίζεται από το κύριο συμβόλαιο και καταχωρείται ως ένα μεμονωμένο παράγωγο υπό την προϋπόθεση ότι:

- τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοι του δεν είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με εκείνους του κύριου συμβολαίου
- το ενσωματωμένο παράγωγο πληρεί τον ορισμό του παραγώγου και
- το κύριο συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία του με τα κέρδη και ζημιές που προκύπτουν κατά την αποτίμησή του να καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

## **2.6 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων**

Ο Όμιλος προβαίνει σε αγορές (πωλήσεις) χρεογράφων ή επενδύσεων με συμφωνίες επαναπώλησης (επαναγοράς) σε συγκεκριμένη ημερομηνία στο μέλλον σε σταθερή τιμή..

Τα σχετικά ποσά από τις συναλλαγές αυτές αναγνωρίζονται στον ισολογισμό ως τοποθετήσεις και δανεισμοί. Τα αγοράζόμενα χρεόγραφα δεν αναγνωρίζονται ως επενδύσεις και τα πωλούμενα βάσει αυτών των συμφωνιών χρεόγραφα δεν διαγράφονται από το ενεργητικό. Οι επενδύσεις που πωλούνται βάσει συμφωνιών επαναγοράς συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στον ισολογισμό και αποτιμώνται σύμφωνα με τη λογιστική αρχή αυτών των μέσων.

Οι εισπράξεις από την πώληση των επενδύσεων εμφανίζονται ως υποχρεώσεις σε τράπεζες ή πελάτες.

Η διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και επαναπώλησης αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε προϋπολογισμένη βάση ως έσοδο τόκου. Ομοίως η διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και επαναγοράς αναγνωρίζεται σε προϋπολογισμένη βάση ως έξοδο τόκου.

## **2.7 Πάγια και άλλα περιουσιακά στοιχεία**

Η αρχική καταχώρηση διενεργείται στην αξία κτήσεως στην οποία περιλαμβάνονται και τα ειδικά έξοδα αγοράς και οι φόροι. Για την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 1 ως κόστος κτήσης θεωρήθηκε η αξία κτήσης μετά την αναπροσαρμογή των αποσβέσεων με βάση την ωφέλιμη ζωή των παγίων προσ αυξημένη, όπου συνέτρεξε περίπτωση (ακίνητα), με έξοδα κτήσης ακινητοποιήσεων.



Τα «άυλα περιουσιακά στοιχεία» περιλαμβάνουν τα λογισμικά προγράμματα του Ομίλου. Τα λογισμικά προγράμματα που αποκτώνται μεμονωμένα κεφαλαιοποιούνται στην αξία κτήσης τους. Μεταγενέστερα αποτιμούνται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις. Η συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζεται ως έξοδο όταν πραγματοποιείται η δαπάνη. Οι δαπάνες που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών, ενσωματώνονται στο κόστος κτήσεως του άυλου παγίου, με την απαραίτητη προϋπόθεση ότι μπορούν να μετρηθούν με αξιοπιστία.

Οι αποσβέσεις διενεργούνται με την ευθεία μέθοδο και υπολογίζονται με βάση την ωφέλιμη διάρκεια ζωής των διαφόρων περιουσιακών στοιχείων η οποία επανεξετάζεται σε ετήσια βάση. Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται.

Η ωφέλιμη διάρκεια ζωής των στοιχείων έχει ως εξής :

Κτίρια ιδιοκτησίας τραπεζής	50 έτη
Εγκαταστάσεις & βελτιώσεις	12 έτη
Έπιπλα και σκεύη	7 - 8 έτη
Λογισμικό	4 έτη
Κεντρικό πρόγραμμα πελατειακού συστήματος	10 έτη

## 2.8 Μίσθωση

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία που έχουν αποκτηθεί με σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης παρακολουθούνται στο ενεργητικό ως περιουσιακά στοιχεία με αντίστοιχη δανειακή υποχρέωση .

Η σύμβαση χαρακτηρίζεται ως χρηματοδοτική όταν μεταβιβάζεται η κυριότητα μέχρι την λήξη της σύμβασης η παρέχεται το δικαίωμα αγοράς σε τιμή χαμηλότερη της πραγματικής αξίας. Το μίσθωμα διασπάται σε δαπάνη τόκου και χρεολύσιο και καταχωρείται ανάλογα.

Στην περίπτωση που η σύμβαση μίσθωσης περιουσιακών στοιχείων δεν χαρακτηρίζεται ως χρηματοδοτική κατατάσσεται στις λειτουργικές μισθώσεις. Το μίσθωμα στην περίπτωση των λειτουργικών μισθώσεων αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσεως .

## 2.9 Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα

Περιλαμβάνουν τα διαθέσιμα στο ταμείο τις καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα καθώς επίσης και τις βραχύχρονες τοποθετήσεις σε τράπεζες με υπολειπόμενη λήξη μικρότερη των τριών μηνών ,



συμπεριλαμβανομένων και των εντόκων γραμματίων και των λοιπών γραμματίων που μπορούν να προεξοφλούνται στην Κεντρική Τράπεζα.

## **2.10 Δάνεια και απαιτήσεις**

Οι χορηγήσεις αποτιμώνται στην αποσβέσιμη αξία τους, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Τα δάνεια και οι λοιπές χορηγήσεις απεικονίζονται στον ισολογισμό αφού αφαιρεθεί η απαξίωση για επισφαλείς απαιτήσεις. Το ποσό της απαξίωσης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και του ανακτήσιμου ποσού του δανείου.

Τα δάνεια και οι εισπρακτέες αξίες εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους. Η εξέταση αυτή διενεργείται για όλα τα δάνεια μεμονωμένα που κρίνονται σημαντικά και είναι μεγαλύτερης αξίας από το καθορισμένο για κάθε κατηγορία χορηγήσεων ποσό.

Μεμονωμένα εξετάζονται επίσης και οι παρακάτω κατηγορίες χορηγήσεων :

1. Ρυθμισμένα δάνεια ανεξάρτητα αν η ρύθμιση περιέχει συνήθεις όρους ρυθμίσεων η δυσμενείς όρους που εξαιρετικά γίνονται δεκτοί λόγω οικονομικής αδυναμίας των οφειλετών.
2. Χορηγήσεις που περιήλθαν σε καθεστώς οριστικής καθυστέρησης σύμφωνα με τον εσωτερικό κανονισμό της Τράπεζας .
3. Χορηγήσεις που βρίσκονται εκτός ορίου για μεμονωμένη εξέταση κατά περίπτωση.

Κατά την παραπάνω εξέταση διενεργείται εκτίμηση των αναμενόμενων εισπράξεων η οποία λαμβάνει υπόψη και την αξία των καλυμμάτων και προσδιορίζεται η παρούσα αξία των ταμειακών ροών. Κάθε διαφορά μεταξύ της αξίας κτήσεως και της παραπάνω αξίας καταχωρείται σε λογαριασμό προβλέψεων έναντι αποτελεσμάτων.

Σε περίπτωση που στο μέλλον η επανεκτίμηση της πραγματικής αξίας συγκεκριμένων χορηγήσεων αυξηθεί διότι υπάρχουν γεγονότα που συμβάλλουν στην βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων, τα επί πλέον ποσά προβλέψεων αντιστρέφονται μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσεως.

Τα δάνεια τα οποία ευρίσκονται εκτός των ορίων εξατομικευμένης εξέτασης διαχωρίζονται σε ομοειδείς κατηγορίες και προσδιορίζονται συντελεστές για τις αναμενόμενες απώλειες με την χρήση ιστορικών στοιχείων. Με βάση τα στοιχεία αυτά διενεργούνται προβλέψεις .

Στην περίπτωση δανείων που όλες οι διαδικασίες για την είσπραξή τους έχουν ολοκληρωθεί αλλά δεν έχουν τελεσφορήσει , προτείνεται η διαγραφή τους με σχετική και τεκμηριωμένη εισήγηση των αρμόδιων υπηρεσιών.

## **2.11 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις**

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εμφανίζονται στην καθαρή αποσβέσιμη αξία.



## **2.12 Παροχές σε εργαζόμενους για την συνταξιοδότηση**

### **2.12.1 Προγράμματα καθορισμένων εισφορών**

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεωτικές εισφορές στα διάφορα ταμεία κοινωνικής ασφάλισης και σε ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρίες . Τα σχετικά ποσά αναγνωρίζονται άμεσα στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

### **2.12.2 Προγράμματα καθορισμένων παροχών**

Ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών είναι στην ουσία ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα στο οποίο η υποχρέωση του Ομίλου καθορίζεται από το ύψος της αποζημίωσης που θα λάβει ο υπάλληλος κατά το χρόνο συνταξιοδότησής του, βάσει της ηλικίας του, της προϋπηρεσίας του στην εταιρία και της αμοιβής του. Η υποχρέωση που καταχωρείται στον Ισολογισμό αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών συνίσταται από την παρούσα αξία των παροχών κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, με τις αναπροσαρμογές που απαιτούνται για κέρδη ή ζημιές που προέρχονται από αναλογιστική μελέτη και δεν έχουν ακόμα καταχωρηθεί καθώς και με το κόστος της υπηρεσίας που έχει ήδη παρασχεθεί. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβαλλόμενης μονάδας πίστωσης (projected unit credit method). Η παρούσα αξία της υποχρέωσης που προκύπτει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές εκροές με το επιτόκιο χρεογράφων του δημοσίου, τα οποία έχουν περίοδο ωρίμανσης που προσεγγίζει τους όρους της σχετικής υποχρέωσης αποζημίωσης. Η υποχρέωση του Ομίλου καταχωρείται ως δαπάνη η οποία περιλαμβάνει :

- την αύξηση της παρούσας αξίας της υποχρέωσης που προέρχεται από την απασχόληση εντός της χρήσεως (κόστος τρέχουσας υπηρεσίας ).
- την δαπάνη τόκων που προκύπτει από την μεταβολή της παρούσας αξίας της υποχρέωσης λόγω της μείωσης του χρόνου διακανονισμού.

Τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που μπορεί να προέλθουν από αναπροσαρμογές, βάσει της εμπειρίας, καθώς και από αλλαγή των αναλογιστικών υποθέσεων, χρεώνονται ή πιστώνονται στα αποτελέσματα αναλογικά σύμφωνα με τη μέση υπολειπόμενη εργασιακή ζωή των υπαλλήλων, σύμφωνα με τη μέθοδο του περιθωρίου.

## **2.13 Προβλέψεις**

Ο Όμιλος διενεργεί προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν υπάρχει νομική ή τεκμαιρόμενη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων, το ποσό της υποχρέωσης είναι δυνατό να προσδιοριστεί αντικειμενικά και είναι πιθανή η εκροή πόρων.



## **2.14 Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων**

Ο συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στις οικονομικές καταστάσεις επιτρέπεται μόνο εφόσον υπάρχει νόμιμο δικαίωμα για συμψηφισμό των καταχωρημένων ποσών και υπάρχει πρόθεση είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό ή για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης.

## **2.15 Παύση απεικόνισης**

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο δεν απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου από τη στιγμή που ο Όμιλος παύει να έχει τον έλεγχο των συμβατικών δικαιωμάτων που απορρέουν από το χρηματοοικονομικό μέσο. Ο έλεγχος των δικαιωμάτων του χρηματοοικονομικού μέσου παύει να υφίσταται ή όταν πωληθεί ή όταν οι ταμειακές εισροές, που σχετίζονται με αυτό, μεταβιβαστούν σε ένα ανεξάρτητο τρίτο μέρος.

## **2.16 Έσοδα και Έξοδα από Τόκους**

Για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα, τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Σύμφωνα μ' αυτήν, υπολογίζεται το αναπόσβεστο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και κατανέμονται τα έσοδα ή τα έξοδα από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς.

Αποτελεσματικό επιτόκιο είναι εκείνο το οποίο προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

Για χορηγήσεις με καθυστέρηση αποπληρωμής άνω των έξι μηνών παύει ο εκτοκισμός.

Όταν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή ομάδα από ομοειδή χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία υποτιμηθούν ως αποτέλεσμα απομείωσης της αξίας τους, τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται εφαρμόζοντας το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών για το σκοπό της μέτρησης της ζημιάς απομείωσης.

## **2.17 Προμήθειες και συναφή Έσοδα**

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Προμήθειες και συναφή έσοδα που προέρχονται από συναλλαγές για λογαριασμό τρίτων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο ολοκλήρωσης της συναλλαγής. Αμοιβές για υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και συμβουλευτικές υπηρεσίες καταχωρούνται στα αποτελέσματα σύμφωνα με το συμβόλαιο παροχής υπηρεσιών, συνήθως σε αναλογική βάση.

## **2.18 Φόρος Εισοδήματος**

Ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται επί των κερδών της χρήσης βάσει της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας και αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της χρήσεως.



Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται με τη μέθοδο του ισολογισμού, βάσει των προσωρινών διαφορών οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία.

Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας εισοδήματος χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές ή οι φορολογικοί συντελεστές που θεσπίζονται σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις όταν είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για το συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών.

### **2.19 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ανά τομέα δραστηριότητας**

Ο επιχειρησιακός τομέας δραστηριότητας είναι ο πρωτεύων τομέας πληροφόρησης. Ο επιχειρησιακός τομέας είναι ομάδα περιουσιακών στοιχείων και λειτουργιών που δραστηριοποιούνται στην παροχή υπηρεσιών, οι οποίες υπόκεινται σε ομοειδείς κινδύνους και αποδόσεις και διαφέρουν από εκείνους των άλλων επιχειρησιακών τομέων του Ομίλου.

Ο γεωγραφικός τομέας δραστηριότητας είναι ο δευτερεύων τομέας πληροφόρησης. Ο γεωγραφικός τομέας δραστηριότητας παρέχει πληροφόρηση για τις δραστηριότητες του Ομίλου σε ένα συγκεκριμένο οικονομικό περιβάλλον που υπόκειται σε κινδύνους και αποδόσεις που διαφέρουν από αντίστοιχους κινδύνους και αποδόσεις άλλων επιχειρησιακών και γεωγραφικών τομέων.

### **2.20 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών**

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν:

1. μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης της Τράπεζας,
2. οικονομικά εξαρτώμενα μέλη και συγγενείς πρώτου βαθμού των μελών Δ.Σ. και Διοίκησης,
3. εταιρίες που συναλλάσσονται με την Τράπεζα, εφόσον η συνολική συμμετοχή σ' αυτές, των μελών Δ.Σ και Διοίκησης καθώς και των εξαρτώμενων μελών ή συγγενών πρώτου βαθμού, υπερβαίνει αθροιστικά το 20%.

Οι συναλλαγές γνωστοποιούνται συγκεντρωτικά. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές είναι αντικειμενικές, διενεργούνται κάτω από κανονικές συνθήκες, εμπίπτουν στις καθημερινές δραστηριότητες και έχουν εγκριθεί από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας.



## ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

	ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ		ΑΠΟ 1 ΑΠΡΙΛΙΟΥ ΕΩΣ	
	30/6/2005	30/6/2004	30/6/2005	30/6/2004
<b>3. Καθαρά έσοδα από τόκους</b>				
Τόκοι χορηγήσεων	35,757,297.27	32,109,321.48	16,710,203.83	15,498,233.91
Τόκοι διατραπεζικής αγοράς	5,765,044.27	2,353,341.11	4,145,482.26	1,084,710.81
Τόκοι λοιπών κατηγοριών	9,738,764.25	6,704,940.68	8,737,328.28	6,704,940.68
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	1,024,580.82	3,176,272.56	659,273.60	873,299.29
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</b>	<b>52,285,686.61</b>	<b>44,343,875.83</b>	<b>30,252,287.97</b>	<b>24,161,184.69</b>
Έξοδα από τόκους καταθέσεων	(19,276,087.27)	(18,823,909.01)	(9,765,072.48)	(9,247,280.87)
Έξοδα από τόκους διατραπεζικής αγοράς	(474,738.43)	(154,034.21)	6,383.87	(146,223.76)
Έξοδα από τόκους ομολογιακών δανείων	(6,348,584.18)	(3,969,248.00)	(6,096,557.17)	(3,969,248.00)
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</b>	<b>(26,099,409.88)</b>	<b>(22,947,191.22)</b>	<b>(15,855,245.78)</b>	<b>(13,362,752.63)</b>
	<b>26,186,276.73</b>	<b>21,396,684.61</b>	<b>14,397,042.19</b>	<b>10,798,432.06</b>
<b>4. Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών</b>				
Έσοδα από κίνηση κεφαλαίων	701,294.33	741,123.39	325,131.71	409,681.00
Έσοδα από εισαγωγές-εξαγωγές	633,935.10	535,308.58	346,424.23	293,631.78
Έσοδα από θεματοφυλακή-διαχείριση τίτλων	2,781,585.85	1,985,458.42	2,658,884.78	1,893,444.30
Έσοδα από χρηματιστηριακές συναλλαγές	1,875,802.62	1,670,821.22	759,431.50	597,605.27
Έσοδα από πιστωτικές κάρτες	713,971.58	754,763.07	360,112.75	393,104.44
Έσοδα από χορηγήσεις και ΕΕ	4,935,513.61	3,019,821.07	2,784,886.64	1,867,823.29
Λοιπές προμήθειες	2,532,510.20	2,198,066.83	(1,028,808.38)	(59,087.62)
	14,174,613.29	10,905,362.58	6,206,063.23	5,396,202.46
<b>Μείον</b>				
Έξοδα προμηθειών	527,398.31	556,219.65	365,634.44	342,484.82
	<b>13,647,214.98</b>	<b>10,349,142.93</b>	<b>5,840,428.79</b>	<b>5,053,717.64</b>
<b>5. Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις</b>				
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	462,269.11	1,993,099.49	(90,301.56)	1,089,268.85
Διαθέσιμο προς πώληση	(171,083.65)	0.00	7,600.00	0.00
Κέρδη/(Ζημίες) από παράγωγα	0.00	0.00	(9,110.34)	0.00
Κέρδη από συνάλλαγμα	479,155.41	417,193.50	213,236.82	417,494.39



Κέρδη/(Ζημίες) από προθεσμιακές συμβάσεις	(84,290.48)	(54,518.02)	(85,793.90)	5,906.78
Κέρδη/(Ζημίες) από δικαιώματα	129,336.56	10,766.58	210,151.56	(13,865.78)
Κέρδη από παράγωγα επιτοκίου	26,358.54	0.00	(38,275.86)	0.00
	<b>841,745.49</b>	<b>2,366,541.55</b>	<b>207,506.72</b>	<b>1,498,804.24</b>

<b>6. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης</b>	<b>30/6/2005</b>	<b>30/6/2004</b>	<b>30/6/2005</b>	<b>30/6/2004</b>
Ενοίκια	68,397.49	29,623.71	53,448.82	10,539.72
Μισθώματα θυρίδων-φύλακτρα	98,125.83	248,705.49	81,547.93	235,170.04
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών & εξυπηρέτηση πελατών	857,576.33	675,394.10	432,389.09	363,394.53
Λοιπά έσοδα	1,790,235.96	439,990.06	903,361.89	327,489.73
	<b>2,814,335.61</b>	<b>1,393,713.36</b>	<b>1,470,747.73</b>	<b>936,594.02</b>

<b>7. Δαπάνες προσωπικού</b>	<b>30/6/2005</b>	<b>30/6/2004</b>	<b>30/6/2005</b>	<b>30/6/2004</b>
Μισθοί και έξοδα προσωπικού	(13,452,790.88)	(12,632,953.88)	(6,632,449.61)	(6,190,841.44)
Εργοδοτικές εισφορές	(2,887,405.10)	(2,966,814.99)	(1,614,645.19)	(1,817,275.56)
Ασφάλιστρα	(1,392,570.26)	(1,356,818.66)	(742,566.71)	(688,104.77)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(308,144.00)	(216,805.00)	(147,882.24)	(100,831.00)
	<b>(18,040,910.24)</b>	<b>(17,173,392.53)</b>	<b>(9,137,543.75)</b>	<b>(8,797,052.77)</b>

<b>8. Αποσβέσεις</b>	<b>30/6/2005</b>	<b>30/6/2004</b>	<b>30/6/2005</b>	<b>30/6/2004</b>
Αποσβέσεις ακινήτων και εγκαταστάσεων	(1,020,405.05)	(1,090,282.06)	(574,540.37)	(545,855.35)
Αποσβέσεις εξοπλισμού	(973,544.60)	(1,002,086.66)	(495,705.18)	(504,448.95)
Αποσβέσεις λογισμικού	(572,743.42)	(538,803.19)	(275,151.57)	(267,626.36)
Λοιπές αποσβέσεις	(1,459,680.29)	(124,075.38)	(785,376.49)	(62,519.72)
	<b>(4,026,373.36)</b>	<b>(2,755,247.29)</b>	<b>(2,130,773.61)</b>	<b>(1,380,450.38)</b>

<b>9. Λοιπά γενικά έξοδα</b>	<b>30/6/2005</b>	<b>30/6/2004</b>	<b>30/6/2005</b>	<b>30/6/2004</b>
Αμοιβές τρίτων	(2,350,944.67)	(2,198,640.53)	(1,361,059.04)	(1,114,786.52)
Ενοίκια	(3,496,096.68)	(3,466,751.96)	(1,723,173.97)	(1,738,115.29)
Φόροι	(886,273.43)	(615,843.07)	(469,525.50)	(356,124.21)
Διάφορα έξοδα	(8,509,405.48)	(6,317,128.03)	(3,789,726.36)	(3,506,067.04)
	<b>(15,242,720.26)</b>	<b>(12,598,363.59)</b>	<b>(7,343,484.87)</b>	<b>(6,715,093.06)</b>



<b>10. Φόρος Εισοδήματος</b>	<b>30/6/2005</b>	<b>30/6/2004</b>
Φόρος εισοδήματος τρέχουσας περιόδου	2,595.93	793,681.46
Αναβαλλόμενος φόρος:		
Μισθώσεις	(2,317,185.53)	83,694.32
Ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις	3,125,834.06	(20,249.69)
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(64,237.96)	0.00
Αποζημιώσεις προσωπικού	(27,921.54)	(40,806.17)
Φορολογικές ζημιές προς συμψηφισμό	(200,092.83)	0.00
Έσοδα επομένων χρήσεων	(46,461.27)	44,531.51
Προσαρμογή προμηθειών	121,281.93	(30,432.28)
Αναβαλλόμενος φόρος	591,216.86	36,737.69
<b>Φόροι</b>	<b>593,812.79</b>	<b>830,419.15</b>

Η Τράπεζα δεν αναμένει να έχει φορολογικά κέρδη στο τέλος της χρήσης. Η Τράπεζα και οι θυγατρικές εταιρείες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την χρήση του 2002. Ως προς το 2004, έγινε επιμερισμός με βάση τον ετήσιο πραγματικό φόρο.

#### 11. Κέρδος ανά μετοχή

Τα βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται με βάση τα κέρδη μετά από φόρους, οι οποίοι αναλογούν στους μετόχους του Ομίλου και το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών, οι οποίες υπήρχαν σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.

	<b>30/6/2005</b>	<b>30/6/2004</b>
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους του Ομίλου	4,004,166.91	1,063,625.32
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών	48,646,667.00	36,485,000.00
<b>Βασικά και Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή</b>	<b>0.08</b>	<b>0.03</b>

#### 12. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

	<b>30/6/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
Ταμείο και ATM'S	16,701,656.05	15,884,795.57
Καταθέσεις σε Κεντρική Τράπεζα	118,326,428.97	159,986,423.79
	<b>135,028,085.02</b>	<b>175,871,219.36</b>

#### 13. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών ιδρυμάτων

	<b>30/6/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
Καταθέσεις σε Π.Ι εσωτερικού	(4,492,901.84)	4,906,808.93



Καταθέσεις σε Π.Ι εξωτερικού	53,992,001.06	32,069,719.20
Διατραπεζική αγορά	161,773,318.16	220,706,815.14
Επιταγές προς είσπραξη	1,952,826.98	811,657.10
	<b>213,225,244.36</b>	<b>258,495,000.37</b>

<b>14. Απαιτήσεις κατά πελατών</b>	<b>30/6/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
Στεγαστικά Δάνεια ιδιωτών	786,990,219.89	748,112,515.50
Καταναλωτικά Δάνεια ιδιωτών	56,092,164.99	54,826,436.86
Πιστωτικές κάρτες ιδιωτών	<u>37,014,435.58</u>	<u>37,954,382.69</u>
	<b>880,096,820.46</b>	<b>840,893,335.05</b>
Ομολογιακά δάνεια προς επιχειρήσεις	23,106,000.00	19,137,800.00
Κεφάλαια κίνησης προς επιχειρήσεις	555,883,971.63	460,760,695.97
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	88,749,650.73	84,952,747.04
Χρηματιστηριακά ανοίγματα επιχειρήσεων	<u>29,794,119.24</u>	<u>29,390,554.93</u>
	<b>697.533,741.60</b>	<b>594,241,797.94</b>
<b>Μείον : προβλέψεις</b>		
Υπόλοιπο έναρξης	39,799,110.93	20,686,311.63
Πρόσθετες προβλέψεις	1,324,637.41	19,170,415.62
Ζημιές απομείωσης	0.00	0.00
Διαγραφές δανείων	<u>(12,352.12)</u>	<u>(57,616.32)</u>
Σύνολα προβλέψεων	41,111,396.22	39,799,110.93
	<b>1,536,519,165.84</b>	<b>1,395,336,022.06</b>

Ως προς τις χρηματοδοτικές μισθώσεις για την 30/6/2005 αυτές λήγουν ως εξής:

	ΚΑΤΩ ΑΠΟ ΜΗΝΑ	1 - 3 ΜΗΝΕΣ	3 - 6 ΜΗΝΕΣ	6 - 12 ΜΗΝΕΣ	ΠΑΝΩ ΑΠΟ 12 ΜΗΝΕΣ	ΣΥΝΟΛΟ
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ</b>	<b>1,705,153.70</b>	<b>1,358,224.58</b>	<b>1,000,634.81</b>	<b>2,280,092.59</b>	<b>82,405,545.05</b>	<b>88,749,650.73</b>

<b>15. Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις</b>	<b>30/6/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
Ομόλογα κρατικά	1,557,112.99	1,237,055.49
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	9,285,251.16	8,118,339.92
Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο	6,452,955.83	3,108,086.19
Ομόλογα άλλων εκδοτών	402,222.53	1,505,306.17
Λοιπές επενδύσεις & μη εισηγμένες μετοχές	292,761.91	838,503.18
	<b>17,990,304.42</b>	<b>14,807,290.95</b>



Οι λοιπές επενδύσεις και οι μη εισηγμένες μετοχές απεικονίζονται στο κόστος.

<b>16. Εμπορικές επενδύσεις</b>	<b>30/6/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	2,959,879.43	2,904,862.49
Ομόλογα άλλων εκδοτών	176,899.20	1,004.22
Μετοχές εισηγμένες στα χρηματιστήρια	67,253.20	696,437.72
	<b>3,204,031.83</b>	<b>3,602,304.43</b>

<b>17. Χρεόγραφα επενδύσεων ως την λήξη</b>	<b>30/6/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	34,612,588.73	35,917,429.85
Άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης	16,968,282.18	15,138,438.91
	<b>51,580,870.91</b>	<b>51,055,868.76</b>

**18. Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα**

	<b>30/06/2005</b>		
	<b>Ονομαστική αξία συμβολαίων</b>	<b>Εύλογη αξία</b>	
	<b>Απαιτήσεις</b>	<b>Υποχρεώσεις</b>	
Προθεσμιακές συμβάσεις ομολόγων	1,400,000.00	7,700.00	0.00
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	1,531,452.00	0.00	55,703.83
		<b>7,700.00</b>	<b>55,703.83</b>

	<b>31/12/2004</b>		
	<b>Ονομαστική αξία συμβολαίων</b>	<b>Εύλογη αξία</b>	
	<b>Απαιτήσεις</b>	<b>Υποχρεώσεις</b>	
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	1,531,452.00	0.00	82,062.37
		<b>0.00</b>	<b>82,062.37</b>

<b>19. Συμμετοχές σε θυγατρικές &amp; συνδεδεμένες επιχειρήσεις</b>	<b>Έδρα</b>	<b>Συνολική συμμετοχή %</b>	<b>30/6/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
Aspis Finance plc	Hv.Βασίλειο	100	0.00	17,640.23
			<b>0.00</b>	<b>17,640.23</b>

Η Aspis Finance plc δεν ενοποιήθηκε το 2004 επειδή η ίδρυση της έγινε στο τέλος του 2004.

Η Τράπεζα ίδρυσε το 2003 την εταιρεία ειδικού σκοπού Byzantium Finance PLC η οποία ιδρύθηκε στα πλαίσια της τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων βάσει του Ν.3156/03.

**20. Ενσώματες ακινητοποιήσεις**

	<b>Ιδιόκτητα ακίνητα</b>	<b>Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων</b>	<b>Έπιπλα και εξοπλισμός</b>	<b>Σύνολο</b>
<i><b>Αξία κτήσης</b></i>				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	7,220,702.00	23,390,327.32	22,959,714.27	53,570,743.59
Προσθήκες	0.00	539,570.10	1,719,866.57	2,259,436.67
Πωλήσεις	(48,015.12)	(83,974.77)	(1,008,789.30)	(1,140,779.20)
<b>Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2005</b>	<b>7,172,686.88</b>	<b>23,845,922.65</b>	<b>23,670,791.54</b>	<b>54,689,401.06</b>
<i><b>Αποσβέσεις</b></i>				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	327,354.98	8,125,450.77	12,075,773.38	20,528,579.13
Αποσβέσεις περιόδου	45,681.83	974,723.22	1,210,390.21	2,230,795.26
Αποσβέσεις πωληθέντων	(1,638.92)	(16,613.86)	(320,092.68)	(338,345.46)
<b>Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2005</b>	<b>371,397.89</b>	<b>9,083,560.13</b>	<b>12,966,070.91</b>	<b>22,421,028.93</b>
<i><b>Αναπόσβεστη αξία</b></i>				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	6,893,347.02	15,264,876.55	10,883,940.89	33,042,164.46
<b>Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2005</b>	<b>6,801,288.99</b>	<b>14,762,362.52</b>	<b>10,704,720.63</b>	<b>32,268,372.13</b>

Δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη επί των πάγιων στοιχείων του Ομίλου



	Ιδιότητα ακίνητα	Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα και εξοπλισμός	Σύνολο
<b>Αξία κτήσης</b>				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	7,334,587.01	22,733,780.72	17,371,741.15	47,440,108.88
Προσθήκες	2,269,911.84	813,458.25	6,167,462.87	9,250,832.96
Πωλήσεις	(2,383,796.85)	(156,911.65)	(579,489.75)	(3,120,198.25)
<b>Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004</b>	<b>7,220,702.00</b>	<b>23,390,327.32</b>	<b>22,959,714.27</b>	<b>53,570,743.59</b>
<b>Αποσβέσεις</b>				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	399,390.33	6,202,917.29	10,132,670.01	16,734,977.63
Αποσβέσεις περιόδου	(72,035.35)	1,922,533.48	1,943,103.37	3,793,601.50
Αποσβέσεις πωληθέντα	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004</b>	<b>327,354.98</b>	<b>8,125,450.77</b>	<b>12,075,773.38</b>	<b>20,528,579.13</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία</b>				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	6,935,196.68	16,530,863.43	7,239,071.14	30,705,131.25
<b>Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004</b>	<b>6,893,347.02</b>	<b>15,264,876.55</b>	<b>10,883,940.89</b>	<b>33,042,164.46</b>

## 21. Ασώματες ακινητοποιήσεις

Περιλαμβάνει μόνο λογισμικά προγράμματα, που έχουν αποκτηθεί από τον Όμιλο.

<b>Αξία κτήσης</b>	
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	8,822,601.37
Προσθήκες	15,334,681.41
Πωλήσεις	(14,979,724.26)
<b>Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004</b>	<b>9,177,558.52</b>
<b>Αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	4,388,200.19
Αποσβέσεις περιόδου	1,748,024.18
Αποσβέσεις πωληθέντων	(120,303.73)
<b>Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004</b>	<b>6,015,920.64</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία</b>	
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	4,434,401.18
<b>Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004</b>	<b>3,161,637.88</b>

<b>Αξία κτήσης</b>	
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	9,177,558.52
Προσθήκες	2,144,415.52
Πωλήσεις	(1,078,763.75)
<b>Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2005</b>	<b>10,243,210.29</b>
<b>Αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	6,015,920.64
Αποσβέσεις περιόδου	1,795,578.10
Πωλήσεις αποσβεσμένων	(1,078,763.75)
<b>Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2005</b>	<b>6,732,734.99</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία</b>	
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	3,161,637.88
<b>Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2005</b>	<b>3,510,475.30</b>

**22. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση**

	31/12/2004	Αποτελέσματα Χρήσεως	Ίδια Κεφάλαια	30/06/2005
Ενσώματες & ασώματες ακινητοποιήσεις	(211,552.50)	(3,125,834.06)	0.00	(3,337,386.56)
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	616,462.99	27,921.54	0.00	644,384.53
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	5,332,465.61	64,237.96	0.00	5,396,703.57
Φορολογικές ζημιές προς συμψηφισμό	4,767.60	200,092.83	0.00	204,860.43
Έσοδα επόμενων χρήσεων	(193,442.69)	46,461.27	0.00	(146,981.42)
Μισθώσεις	1,255,288.61	2,317,185.53	0.00	3,572,474.14
Έσοδα από προμήθειες	1,373,614.31	(121,281.93)	0.00	1,252,332.38
Λοιπά			(7,889.51)	(7,889.51)
	<b>8,177,603.93</b>	<b>(591,216.86)</b>	<b>(7,889.51)</b>	<b>7,578,497.56</b>

**23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**

	30/6/2005	31/12/2004
Εγγυήσεις και συμμετοχή στο Συνεργητικό Κεφάλαιο	7,247,788.89	7,450,716.08
Προκαταβολές	414,079.94	543,005.53
Απαιτήσεις από Ελλ. Δημόσιο & Δημόσιους Οργανισμούς	3,913,815.52	7,955,066.41
Λοιπές απαιτήσεις	7,516,451.26	5,749,287.44
Προσωρινοί λογαριασμοί	39,293,841.17	8,519,832.35
	<b>58,385,976.78</b>	<b>30,217,907.81</b>

Στους προσωρινούς λογαριασμούς περιλαμβάνεται ποσό Ευρώ 25 εκατ. περίπου από εκκρεμότητες λογαριασμών πελατών, το οποίο τακτοποιήθηκε σε διάστημα μίας εβδομάδας.

**24. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα**

	30/6/2005	31/12/2004
Καταθέσεις όψεως	26,920,306.79	76,332,738.34
Διαπραεζική αγορά	53,372,369.50	37,584,720.95
	<b>80,292,676.29</b>	<b>113,917,459.29</b>

**25. Υποχρεώσεις προς πελάτες**

Καταθέσεις πελατών όψεως και τρεχούμενοι	257,841,293.20	163,617,886.07
Καταθέσεις πελατών ταμειωτηρίου	315,717,936.42	297,719,006.07



Καταθέσεις πελατών προθεσμίας και γeros	981,548,238.22	1,023,697,129.89
	<b>1,555,107,467.84</b>	<b>1,485,034,022.03</b>

<b>26. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>	<b>30/6/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
Ομολογιακά δάνεια από τιτλοποίηση στεγαστικών απαιτήσεων	218,754,528.46	
Ομολογιακά δάνεια μη μετατρέψιμα σε μετοχές	49,742,285.00	229,418,188.00
Έξοδα ομολογιακών δανείων	521,668.77	0.00
	<b>268,018,482.23</b>	<b>229,418,188.00</b>

<b>27. Λοιπά στοιχεία παθητικού</b>	<b>30/6/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
Υποχρεώσεις από φόρους	1,096,467.37	3,405,955.98
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	13,774,950.78	8,642,267.62
Προϋπολογισμένοι τόκοι/έξοδα	10,772,031.96	9,163,407.58
Λοιπές υποχρεώσεις	19,831,920.19	18,849,178.32
	<b>45,475,370.30</b>	<b>40,060,809.50</b>

**28. Παροχές σε εργαζόμενους**

	<b>30/6/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
Παρούσα αξία υποχρέωσης που δεν χρηματοδοτείται	3,269,251.37	3,114,460.00
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές αποκλίσεις	(819,634.78)	(780,827.00)
<b>Υποχρέωση προγραμμάτων παροχών στον ισολογισμό</b>	<b>2,449,616.59</b>	<b>2,333,633.00</b>
Παροχές για μη ληφθείσες άδειες	100,000.00	100,000.00
Λοιπές προβλέψεις	449,009.54	449,009.54
<b>Παροχές στο προσωπικό</b>	<b>2,998,626.13</b>	<b>2,882,642.54</b>

Τα αποτελέσματα της περιόδου επιβαρύνθηκαν με το κόστος της τρέχουσας υπηρεσίας, το κόστος του τόκου και το κόστος επιπλέον παροχών, οι οποίες συνολικά είχαν ως εξής:

<b>30/6/2005</b>	<b>30/06/2004</b>
308,144.00	216,805

Οι κυριότερες παραδοχές με βάση την τελευταία εκτίμηση του αναλογιστή ήταν για το 2005 και για το 2004 :



Επιτόκιο προεξόφλησης	4.5%
Μέσος όρος ετών παραμονής στην εργασία	18
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	5%

## 29. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο αποτελείται από 48,646,667 μετοχές, με ονομαστική αξία Ευρώ 2.94 ανά μετοχή. Τα αποθεματικά κεφάλαια αποτελούνται από το τακτικό αποθεματικό και γενικά αποθεματικά. Το τακτικό αποθεματικό σχηματίζεται βάση καταστατικού ως 20% των κερδών μετά φόρους έως ότου φθάσει το 1/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Στα γενικά αποθεματικά υπάρχουν αφορολόγητα αποθεματικά Ευρώ 531,502.60 περίπου που θα φορολογηθούν με τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή της χρήσης που η Γενική Συνέλευση των μετόχων θα αποφασίσει τη διανομή τους.

## 30. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές είναι αντικειμενικές, διενεργούνται κάτω από κανονικές συνθήκες και εμπίπτουν στις καθημερινές δραστηριότητες. Στα αποτελέσματα του πρώτου εξαμήνου του 2005 περιλαμβάνεται ποσό Ευρώ 254,754.64 που αφορά σε αμοιβές του Προέδρου του ΔΣ.

Τα υπόλοιπα δανείων και καταθέσεων των συνδεδεμένων εταιριών στις ενοποιημένες καταστάσεις έχουν απαλειφθεί. Στις 30 Ιουνίου 2005 το υπόλοιπο δανείων με λοιπά συνδεδεμένα μέρη ανέρχεται σε Ευρώ 2,103,345.28.

## 31. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

### 31.1 Δικαστικές υποθέσεις

Σύμφωνα με εκτιμήσεις της Νομικής Υπηρεσίας, δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις, οι οποίες είναι δυνατόν να επιφέρουν σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου.

### 31.2 Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

	30/6/2005	31/12/2004
Εγγυητικές επιστολές	183,956,105.93	167,779,875.42
Ενέγγυες πιστώσεις	9,496,005.18	7,812,744.40

### 31.3 Λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου (ως μισθώτριας) από μισθώματα αφορά κατά κύριο λόγο στα κτίρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματα και τις άλλες μονάδες λειτουργίας της. Προβλέπεται



ετήσια τιμαριθμική συνήθως αναπροσαρμογή των μισθωμάτων. Η μέση διάρκεια των συμβάσεων των ακινήτων είναι 9 έτη.

### **32. Διαχείριση κινδύνων**

Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων εξασφαλίζει με κατάλληλες διαδικασίες την αντιμετώπιση των πάσης φύσεως τραπεζικών κινδύνων υποστηρίζοντας το έργο των Διευθύνσεων της Τράπεζας. Αναφέρεται απευθείας στην Διοίκηση της Τράπεζας και είναι απολύτως ανεξάρτητη από τις υπηρεσίες που ασχολούνται με τις τρέχουσες τραπεζικές συναλλαγές. Καλύπτει τόσο την μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου όσο και του κινδύνου αγοράς και είναι υπεύθυνη για την δημιουργία κατάλληλων εργαλείων προς τον σκοπό αυτό. Αναπτύσσει και θέτει σε λειτουργία ακριβή συστήματα υπολογισμού των προβλέψεων και της κεφαλαιακής επάρκειας με στόχο την μεγιστοποίηση της αποτελεσματικότητας των κεφαλαίων της Τράπεζας. Πρέπει να τονιστεί ιδιαίτερα ότι οι διαδικασίες ανάλυσης και μέτρησης των κινδύνων διακρίνονται για την ευελιξία προσαρμογής τους στις εκάστοτε μεταβολές των οικονομικών συνθηκών.

#### **32.1 Πιστωτικός κίνδυνος**

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας της Τράπεζας λόγω της μη εκπλήρωσης των συμβατικών υποχρεώσεων από τους λαμβάνοντας πίστωση πελάτες. Αναφέρεται σε χορηγήσεις επιχειρηματικών, στεγαστικών, καταναλωτικών δανείων καθώς και απαιτήσεων πιστωτικών καρτών.

Ο απώτερος σκοπός της Μέτρησης Πιστωτικού Κινδύνου είναι η συμβολή στην μεγιστοποίηση της κερδοφορίας της Τράπεζας παρακολουθώντας το ύψος της αναμενόμενης και μη αναμενόμενης ζημίας. Ο σκοπός αυτός πραγματοποιείται, με την βοήθεια μαθηματικών μοντέλων που κατασκευάζονται από ιστορικά στοιχεία πιστοδοτήσεων, την βαθμολόγηση των αιτημάτων πιστοδοτήσεων και τέλος την μέτρηση και παρακολούθηση χαρτοφυλακίου κινδύνου πιστοδοτήσεων.

Για τα δάνεια σε ιδιώτες έχει δημιουργηθεί και τεθεί σε λειτουργία μοντέλο βαθμολόγησης κινδύνου στο πλαίσιο εφαρμογής ηλεκτρονικών αιτήσεων το οποίο βάση συγκεκριμένων κριτηρίων κατατάσσει κάθε πελάτη σε μια συγκεκριμένη κατηγορία επικινδυνότητας.

Για τα δάνεια Επιχειρηματικής Πίστης, είναι σε λειτουργία σύστημα υπολογισμού πιστοληπτικής ικανότητας για κάθε αίτημα / πελάτη και κατάταξή του σε κατηγορίες κινδύνου, λαμβάνοντας υπ' όψιν τα οικονομικά και ποιοτικά στοιχεία του πελάτη.

#### **32.2 Κίνδυνος αγοράς**

Υπό το πρίσμα της αβεβαιότητας των ταμειακών ροών, του κόστους κεφαλαίων και της απόδοσης των επενδύσεων, το τμήμα Κινδύνου της Αγοράς επεξεργάζεται, αναπτύσσει και υλοποιεί μεθόδους μέτρησης κινδύνων που προκύπτουν από την διαχείριση των Διαθεσίμων της Τράπεζας και αναπτύσσει σενάρια προσομοίωσης διαταραχών της αγοράς με στόχο την εξασφάλιση ισορροπίας μεταξύ μεγιστοποίησης της αναμενόμενης απόδοσης, ελαχιστοποίησης των κινδύνων της αγοράς και επαρκούς ρευστότητας.

Για τον έλεγχο κινδύνου αγοράς – ρευστότητας, παρακολουθούνται καθημερινά οι θέσεις, οι συναλλαγές & η τήρηση των ορίων για τους τίτλους που διαχειρίζεται το Dealing Room, η συνολική



θέση της Τράπεζας σε χορηγήσεις / καταθέσεις και οι λήξεις των μεγάλων προθεσμιακών καταθέσεων. Παράγει αναφορές των στοιχείων ενεργητικού – παθητικού με ανοίγματα και μέσο επιτόκιο ανά κατηγορία λήξης και νόμισμα για την πληρέστερη αντιμετώπιση του κίνδυνου των επιτοκίων.

Επίσης, ελέγχει την εναρμόνιση των μεθόδων μέτρησης του κινδύνου της αγοράς με τους εγκεκριμένους κανονισμούς της Τράπεζας της Ελλάδος.

Επισημαίνεται ότι στο στάδιο διαμόρφωσης μίας ολοκληρωμένης εικόνας ελέγχου των κινδύνων που απορρέουν από τις χρηματιστηριακές εργασίες, η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων υλοποιεί την σχεδίαση των κατάλληλων μηχανισμών ώστε να παρακολουθεί και να ελέγχει σε πραγματικό χρόνο τις ανοιχτές θέσεις των πελατών και της Τράπεζας στα προσφερόμενα χρηματιστηριακά προϊόντα.

### 30 Ιουνίου 2005

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΟΣ (ποσά σε χιλ Euro)						
Περιγραφή	Σύνολο	ως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	> 1 έτος
Ταμείο & διαθέσιμα στην ΚΤ	135,028	135,028				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων	213,225	211,854	742	629		
Απαιτήσεις κατά πελατών	1,536,519	107,809	180,905	152,849	208,247	886,709
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	17,990	9,285				8,705
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	3,211	75				3,136
Χρεόγραφα επενδύσεων	51,581				15,657	35,924
Λοιπά στοιχεία & αναβαλλόμενοι φόροι	65,966		1,110	7,921		56,935
Ενσώματες & ασώματες ακινητοποιήσεις	35,778					35,778
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>2,059,298</b>	<b>464,051</b>	<b>182,757</b>	<b>161,399</b>	<b>223,904</b>	<b>1,027,187</b>
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα	80,293	65,040	15,253			
Καταθέσεις πελατών	1,555,107	852,745	298,696	132,978	87,642	183,046
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	268,018	6,167	3,006	4,540	8,952	245,353
Παράγωγα	56					56
Λοιπές υποχρεώσεις & προβλέψεις	48,474	15,499	18,723			14,252
Καθαρή θέση	107,350					107,350
<b>Παθητικό &amp; Καθαρή θέση</b>	<b>2,059,298</b>	<b>939,451</b>	<b>335,678</b>	<b>137,518</b>	<b>96,594</b>	<b>550,097</b>



31 Δεκεμβρίου 2004

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΟΣ (ποσά σε χιλ Euro)						
Περιγραφή	Σύνολο	ως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	> 1 έτος
Ταμείο & διαθέσιμα στην ΚΤ	175,871	175,871				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων	258,495	258,495				
Απαιτήσεις κατά πελατών	1,395,336	67,459	228,847	166,993	177,890	754,147
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	14,807		1,237			13,570
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	3,602					3,602
Χρεόγραφα επενδύσεων	51,056					51,056
Συμμετοχές σε θυγατρικές	18					18
Λοιπά στοιχεία & αναβαλλόμενοι φόροι	38,396	3,429	888	18,300	8,694	7,085
Ενσώματες ακινητοποιήσεις & λογισμικό	36,203					36,203
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>1,973,784</b>	<b>505,254</b>	<b>230,972</b>	<b>185,293</b>	<b>186,584</b>	<b>865,681</b>
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα	113,917	113,917				
Καταθέσεις πελατών	1,485,034	581,796	456,192	135,074	57,054	254,918
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	229,418	5,848	4,067	4,531	8,004	206,968
Παράγωγα	82	82				
Λοιπές υποχρεώσεις & προβλέψεις	42,944	10,493	13,050	8,601	10,800	
Καθαρή θέση	102,389					102,389
<b>Παθητικό &amp; Καθαρή θέση</b>	<b>1,973,784</b>	<b>712,136</b>	<b>473,309</b>	<b>148,206</b>	<b>75,858</b>	<b>564,275</b>

**ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ 30/06/2005**  
(ποσά σε χιλ. Euro)

<b>Νομίσματα</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>CHF</b>	<b>JPY</b>	<b>Λοιπά</b>	<b>EURO</b>	<b>Σύνολο</b>
Ταμείο & διαθέσιμα στην ΚΤ	498	34	24		122	134,350	135,028
Απαιτήσεις κατά πιστ. Ιδρυμάτων	149,733	16,397	149	1,096	5,649	40,201	213,225
Απαιτήσεις κατά πελατών	32,179		4,794	4,104		1,495,442	1,536,519
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις						17,990	17,990
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	161					3,050	3,211
Χρεόγραφα επενδύσεων	16,968					34,613	51,581
Λοιπά στοιχεία & αναβαλλόμενοι φόροι	1,875			9,963		54,128	65,966
Ενσώματες & ασώματες ακινήτοποιήσεις						35,778	35,778
<b>Σύνολα</b>	<b>201,414</b>	<b>16,431</b>	<b>4,967</b>	<b>15,163</b>	<b>5,771</b>	<b>1,815,552</b>	<b>2,059,298</b>
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα			4,057	11,195		65,041	80,293
Καταθέσεις πελατών	200,237	16,256	769	9,973	5,470	1,322,402	1,555,107
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις						268,018	268,018
Παράγωγα						56	56
Λοιπές υποχρεώσεις & προβλέψεις	1,121	36				47,317	48,474
Καθαρή θέση						107,350	107,350
<b>Σύνολα</b>	<b>201,358</b>	<b>16,292</b>	<b>4,826</b>	<b>21,168</b>	<b>5,470</b>	<b>1,810,184</b>	<b>2,059,298</b>



## ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ 31/12/2004

(ποσά σε χιλ. Euro)

Νομίσματα	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	EURO	Σύνολο
Ταμείο & διαθέσιμα στην ΚΤ	419	85	42		125	175,200	175,871
Απαιτήσεις κατά πιστ. Ιδρυμάτων	128,500	19,608	166	718	5,681	103,822	258,495
Απαιτήσεις κατά πελατών	15,406		4,856	4,312		1,370,762	1,395,336
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις						14,807	14,807
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	161					3,441	3,602
Χρεόγραφα επενδύσεων	15,138					35,918	51,056
Συμμετοχές σε θυγατρικές						18	18
Λοιπά στοιχεία & αναβαλλόμενοι φόροι	1,302			9,963		27,131	38,396
Ενσώματες & ασώματες ακινητοποιήσεις						36,203	36,203
<b>Σύνολα</b>	<b>160,926</b>	<b>19,693</b>	<b>5,064</b>	<b>14,993</b>	<b>5,806</b>	<b>1,767,302</b>	<b>1,973,784</b>
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα	22	426	4,204	10,954		98,311	113,917
Καταθέσεις πελατών	159,768	19,083	753	188	5,593	1,299,649	1,485,034
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις						229,418	229,418
Παράγωγα						82	82
Λοιπές υποχρεώσεις & προβλέψεις	1,121	36				41,787	42,944
Καθαρή θέση						102,389	102,389
<b>Σύνολα</b>	<b>160,911</b>	<b>19,545</b>	<b>4,957</b>	<b>11,142</b>	<b>5,593</b>	<b>1,771,636</b>	<b>1,973,784</b>



30 Ιουνίου 2005

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ**  
(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)**Χρηματ/κά μέσα σταθερού επιτοκίου**

Ληκτότητα στοιχείων	Επιτόκιο	Σύνολο 30/6/2005	Μεταβλ	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	> 2 έτη
Ταμείο & διαθέσιμα στην ΚΤ	1,41%	72,968	23,789	49,179			
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	3,12%	161,773		161,773			
Απαιτήσεις κατά πελατών	5,35%	1,536,519	334,911	463,700	426,933	276,315	34,660
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	3,61%	4,459		4,459			
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	6,14%	244		244			
Χρεόγραφα επενδύσεων	2,64%	51,581			16,845	31,716	3,020
Λοιπά μη τοκοφόρα στοιχεία		231,754					
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>		<b>2,059,298</b>	<b>358,700</b>	<b>679,355</b>	<b>443,778</b>	<b>308,031</b>	<b>37,680</b>
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα	0,60%	80,293		80,293			
Καταθέσεις πελατών	2,16%	1,555,107	573,558	739,180	223,314	19,055	
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	2,66%	268,018		268,018			
Λοιπά μη τοκοφόρα στοιχεία		155,880					
<b>Παθητικό &amp; Καθαρή Θέση</b>		<b>2,059,298</b>	<b>573,558</b>	<b>1,087,491</b>	<b>223,314</b>	<b>19,055</b>	



31 Δεκεμβρίου 2004

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ**  
(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Ληκτότητα στοιχείων	Επιτόκιο	Σύνολο 31/12/2004	Μεταβλ	Χρηματ/κά μέσα σταθερού επιτοκίου			
				1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	> 2 έτη
Ταμείο & διαθέσιμα στην ΚΤ	1,5%	163,850	30,503	133,347			
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	2,48%	220,707		220,707			
Απαιτήσεις κατά πελατών	6,03%	1,395,336	304,255	399,168	570,606	94,210	27,097
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	2,98%	5,242		2,244	498		2,500
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	6,14%						
Χρεόγραφα επενδύσεων	2,65%	51,056		24,701	26,355		
Λοιπά μη τοκοφόρα στοιχεία		137,593					
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>		<b>1,973,784</b>	<b>334,758</b>	<b>780,167</b>	<b>597,459</b>	<b>94,210</b>	<b>29,597</b>
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα	0,60%	113,917	98,333	15,584			
Καταθέσεις πελατών	2,31%	1,485,034	461,337	360,347	648,319	15,031	
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	2,46%	229,418		229,418			
Λοιπά μη τοκοφόρα στοιχεία		145,415					
<b>Παθητικό &amp; Καθαρή Θέση</b>		<b>1,973,784</b>	<b>559,670</b>	<b>605,349</b>	<b>648,319</b>	<b>15,031</b>	



### 32.3 Λειτουργικός κίνδυνος

Λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από άμεση ή έμμεση απώλεια προερχόμενη από ακατάλληλες ή ανεπιτυχείς εσωτερικές λειτουργίες, ανθρώπινο χειρισμό και υποστήριξη συστημάτων ή από εξωτερικά αίτια. Σκοπός της διεύθυνσης είναι η μέτρηση της ζημίας που προέρχεται από τους

παραπάνω λόγους όπως επίσης και η ορθή εφαρμογή σωστών διαδικασιών και ασφαλιστικών δικλίδων σε όλες τις λειτουργίες της Τράπεζας.

Στο πλαίσιο αυτό, ξεκίνησε η ανάπτυξη βάσης δεδομένων (Loss Database) στην οποία θα καταγράφονται οι κίνδυνοι που προέρχονται από τα παραπάνω αίτια.

Επίσης είναι σε εφαρμογή η συνεργασία μεταξύ των διαφόρων μονάδων της Τράπεζας για τον εντοπισμό των διαφόρων μορφών κινδύνων καθώς και για την αξιολόγηση της επάρκειας των διαδικασιών που έχουν καθιερωθεί για την αντιμετώπισή τους.

## 33. ΕΞΗΓΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ ΣΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2005 έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Οι λογιστικές αρχές που προβλέπονται από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, εφαρμόστηκαν για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2004 που αποτελεί τη συγκρίσιμη χρήση αυτών των οικονομικών καταστάσεων καθώς και για τη σύνταξη του ισολογισμού έναρξης 1 Ιανουαρίου 2004.

Για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς ο Όμιλος αναμόρφωσε διάφορα στοιχεία που είχαν δημοσιευθεί σε ισολογισμούς που είχαν συνταχθεί με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα.

Στους παρακάτω πίνακες και σχόλια αποτυπώνονται οι μεταβολές που επήλθαν στις οικονομικές καταστάσεις που είχαν συνταχθεί με βάση τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα, από την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.



	1 Ιανουαρίου 2005	1 Ιανουαρίου 2004
<b>Καθαρή Θέση Έναρξης Σύμφωνα με τα ΕΛΑ</b>	<b>120,549,823.37</b>	<b>120,688,047.10</b>
<b>(Ελληνικές Λογιστικές Αρχές)</b>		
Πρόβλεψη για παροχές προς εργαζόμενους	(2,453,774.59)	(2,077,383.00)
Διαγραφή Υπεραξίας Συγχώνευσης	0.00	(34,294,035.60)
Επίδραση Αναβαλλόμενης Φορολογίας	8,117,603.93	8,968,155.60
Προσαρμογή προβλέψεων δανείων σύμφωνα με το ΔΛΠ 39	(17,146,433.13)	(16,874,856.78)
Προσαρμογή εσόδου με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	(4,292,544.00)	(3,526,644.61)
Λογιστικοποίηση μισθώσεων σύμφωνα με το ΔΛΠ 17	(3,157,832.98)	(4,285,035.53)
Επίδραση αποσβέσεων - διαγραφή παγίων στοιχείων ενεργητικού	630,986.73	704,981.97
Αποτίμηση Αξίας Διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	80,709.61	2,426.92
Πρόβλεψη για φορολογικές υποχρεώσεις	0.00	(494,761.00)
Αποτίμηση Εμπορικού Χαρτοφυλακίου σε τρέχουσες Αξίες	134,075.00	0.00
Αποτίμηση Παραγώγων και Λοιπές Προσαρμογές	(73,137.43)	0.00
<b>Αναπροσαρμοσμένη Καθαρή Θέση Έναρξης Σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ</b>	<b>102,389,476.51</b>	<b>68,810,895.07</b>



ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	Σημείωση	ΕΛΠ 31/12/2003	Μεταβολή 31/12/2003	ΔΠΧΑ 31/12/2003
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα		136,677,144.76	0.00	136,677,144.76
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		188,702,317.37	0.00	188,702,317.37
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	<b>α</b>	209,338,199.98	(16,066,902.17)	193,271,297.81
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα		0.00	0.00	0.00
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	<b>β</b>	1,015,366,944.56	(21,159,891.59)	994,207,052.97
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	<b>α</b>	0.00	16,069,329.09	16,069,329.09
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις		59,970.00	0.00	59,970.00
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις		0.00	0.00	0.00
Ασώματες ακινητοποιήσεις	<b>γ</b>	42,361,675.51	(37,927,274.32)	4,434,401.19
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	<b>δ</b>	25,780,293.60	4,924,837.65	30,705,131.25
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		222,466,553.99	9,381,537.31	231,848,091.30
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>Σημείωση</b>	<b>1,840,753,099.77</b>	<b>(44,778,364.03)</b>	<b>1,795,974,735.74</b>

<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		30,360,826.32	0.00	30,360,826.32
Υποχρεώσεις προς πελάτες		1,493,701,271.48	0.00	1,493,701,271.48
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα		0.00	0.00	0.00
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	<b>ε</b>	942,449.30	2,572,144.00	3,514,593.30
Λοιπές υποχρεώσεις		195,060,505.57	3,526,644.00	198,587,149.57
Σύνολο υποχρεώσεων		1,720,065,052.67	6,098,788.00	1,726,163,840.67
Σύνολο καθαρής θέσης		120,688,047.10	(51,877,152.03)	68,810,895.07
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>Σημείωση</b>	<b>1,840,753,099.77</b>	<b>(45,778,364.03)</b>	<b>1,794,974,735.74</b>



	Σημείωση	ΕΛΠ 31/12/2004	Μεταβολή 31/12/2004	ΔΠΧΑ 31/12/2004
<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b>				
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα		175,873,656.02	(2,436.66)	175,871,219.36
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		227,989,302.71	30,505,697.66	258,495,000.37
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	<b>α</b>	90,867,825.38	(72,458,230.00)	18,409,595.38
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα		0.00	0.00	0.00
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	<b>β</b>	1,176,992,022.41	218,343,999.65	1,395,336,022.06
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	<b>α</b>	0.00	51,055,868.76	51,055,868.76
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις		0.00	17,459.10	17,459.10
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις		0.00	181.13	181.13
Ασώματες ακινητοποιήσεις	<b>γ</b>	5,541,624.50	(2,379,986.62)	3,161,637.88
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	<b>δ</b>	26,614,070.53	6,428,093.93	33,042,164.46
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		211,317,299.31	(172,921,787.57)	38,395,511.74
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>Σημείωση</b>	<b>1,915,195,800.86</b>	<b>58,588,859.38</b>	<b>1,973,784,660.24</b>

<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		37,584,720.95	76,332,738.34	113,917,459.29
Υποχρεώσεις προς πελάτες		1,568,728,360.87	(83,694,338.84)	1,485,034,022.03
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα		0.00	82,062.37	82,062.37
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		0.00	229,418,188.00	229,418,188.00
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	<b>ε</b>	449,009.54	2,433,633.00	2,882,642.54
Λοιπές υποχρεώσεις		187,883,886.13	(147,823,076.63)	40,060,809.50
Σύνολο υποχρεώσεων		1,794,645,977.49	76,749,206.24	1,871,395,183.73
Σύνολο καθαρής θέσης		120,549,823.37	(18,160,346.86)	102,389,476.51
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>1,915,195,800.86</b>	<b>58,588,859.38</b>	<b>1,973,784,660.24</b>



ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ	Σημείωση	ΕΛΠ	Μεταβολή	ΔΠΧΑ
		30/06/2004	30/06/2004	30/06/2004
Καθαρά έσοδα από τόκους		20,399,451.85	997,232.76	21,396,684.61
Καθαρά έσοδα από αμοιβές/προμήθειες	<b>β</b>	10,576,783,91	(227,640.98)	10,349,142.93
Έσοδα από μερίσματα		33,476,50	0.00	33,476.50
Κέρδη/Ζημίες από χρηματοοικονομικές πράξεις	<b>α</b>	4,243,709,40	(1,877,167.85)	2,366,541.55
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		1,244,910,30	148,803.06	1,393,713.36
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		36,498,331,96	(958,773.01)	35,539,558.95
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους		1,118,510,67	0.00	1,118,510.67
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		16,960,513,44	212,879.09	17,173,392.53
Γενικά λειτουργικά έξοδα		11,554,533,28	1,043,830.31	12,598,363.59
Αποσβέσεις	<b>δ</b>	3,239,689,14	(484,441.85)	2,755,247.29
<b>ΚΕΡΔΗ/-ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ</b>		<b>3,625,085,43</b>	<b>(1,731,040.56)</b>	<b>1,894,044.87</b>

## Επεξήγηση των μεταβολών

- α) Σύμφωνα με τα ΕΛΠ δεν υπήρχε διάκριση χαρτοφυλακίου και η αποτίμηση γινόταν στην συνολικά χαμηλότερη τιμή μεταξύ κτήσης και τρέχουσας σε αντίθεση με το ΔΛΠ 39.
- β) Αναγνώριση των προμηθειών και λοιπών αμοιβών από χορηγήσεις σύμφωνα με το ΔΛΠ 18. Αναγνώριση της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.
- γ) Διαγραφή αύλων που δεν πληρούν τους όρους του ΔΛΠ 38.
- δ) Αναπροσαρμογή συντελεστών αποσβέσεων παγίων με βάση την ωφέλιμη ζωή.



## ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ  
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Περίοδος 1/-30/06/2005	Τραπεζικές εργασίες	Λοιπές Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	(Μείον) διεταιρικές συναλλαγές	Σύνολο
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	53,151,681.63	701,202.00	1,567,197.02	52,285,686.61
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(26,969,024.56)	(697,582.34)	(1,567,197.02)	(26,099,409.88)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>26,182,657.07</b>	<b>3,619.66</b>	<b>0.00</b>	<b>26,186,276.73</b>
Εσοδα προμηθειών	12,533,976.32	1,719,428.64	78,791.67	14,174,613.29
Έξοδα προμηθειών	(274,753.13)	(331,436.85)	(78,791.67)	(527,398.31)
<b>Καθαρά έσοδα από προμήθειες</b>	<b>12,259,223.19</b>	<b>1,387,991.79</b>	<b>0.00</b>	<b>13,647,214.98</b>
Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις	786,728.55	55,016.94	0.00	841,745.49
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	2,923,109.05	4.83	108,778.27	2,814,335.61
<b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>42,151,717.86</b>	<b>1,446,633.22</b>	<b>108,778.27</b>	<b>43,489,572.81</b>
Απομείωση δανείων & απαιτήσεων	(1,581,589.25)	0,0	0.00	(1,581,589.25)
Δαπάνες προσωπικού	(17,109,985.77)	(930,924.47)	0.00	(18,040,910.24)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(14,769,495.52)	(582,003.01)	(108,778.27)	(15,242,720.26)
Αποσβέσεις	(3,970,567.29)	(55,806.07)	0.00	(4,026,373.36)
<b>Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων</b>	<b>4,720,080.03</b>	<b>(122,100.33)</b>	<b>0.00</b>	<b>4,597,979.70</b>
Μείον Φόροι	(596,077.23)	2,264.44	0.00	(593,812.79)
<b>Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους</b>	<b>4,124,002.80</b>	<b>(119,835.89)</b>	<b>0.00</b>	<b>4,004,166.91</b>
Σύνολο Ενεργητικού	2,159,222,638.72	54,118,639.50	154,042,554.07	2,059,298,724.15
Σύνολο Παθητικού(χωρίς ΙΚ))	2,024,471,874.06	51,024,893.81	123,548,441.25	1,951,948,326.62
Προσθήκες παγίων στοιχείων	1,381,737.36	877,699.31	0.00	2,259,436.67



## ASPIS BANK A.T.E.

KPMG Kyriacou  
Certified Auditors AE  
3 Stratigou Tombra Street  
Aghia Paraskevi  
GR – 153 42 Athens Greece

Στρατηγού Τόμπρα 3  
153 42 Αγία Παρασκευή  
Ελλάς  
APMAE43779/01AT/B/99/310

Telephone Τηλ: +30 210 60 62 100  
Fax Φαξ: +30 210 60 62 111  
Internet [www.kpmg.gr](http://www.kpmg.gr)  
e-mail [postmaster@kpmg.gr](mailto:postmaster@kpmg.gr)

### Έκθεση Επισκόπησης Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Προς τους Μετόχους της  
ΑΣΠΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Τ.Ε.

Επισκοπήσαμε τις συνημμένες ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις (οι «Οικονομικές Καταστάσεις») της ΑΣΠΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Τ.Ε. (η «Τράπεζα») της εξαμηνιαίας περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2005. Οι Οικονομικές Καταστάσεις είναι ευθύνη της διοίκησης της Τράπεζας. Η δική μας ευθύνη αφορά την έκδοση έκθεσης επί των οικονομικών καταστάσεων με βάση την επισκόπησή μας.

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο 2400 περί Ελεγκτικού Έργου Επισκόπησης, όπως προβλέπεται από τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα. Το Πρότυπο αυτό απαιτεί να σχεδιάσουμε και να εκτελέσουμε την επισκόπηση για την απόκτηση σχετικής διασφάλισης ως προς το αν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες. Η επισκόπηση περιορίζεται κυρίως σε αναζήτηση πληροφοριών από το προσωπικό της Τράπεζας και σε αναλυτικές διαδικασίες που εφαρμόζονται στα οικονομικά δεδομένα και έτσι παρέχει λιγότερη διασφάλιση από έναν έλεγχο. Δεν διενεργήσαμε έλεγχο και συνεπώς, δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Βασιζόμενοι στην επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε το οποίο μας αναγκάζει να πιστεύουμε ότι οι Οικονομικές Καταστάσεις δεν παρουσιάζονται ακριβοδίκαια από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση περιλαμβανομένων και των υποθέσεων που έχει κάνει η διοίκηση σχετικά με τις λογιστικές πολιτικές που αναμένεται να υιοθετηθούν όταν η διοίκηση συντάξει τις πρώτες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ που θα έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση την 31 Δεκεμβρίου 2005.

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα της επισκόπησής μας, επιστούμε την προσοχή σας: α) Στη Σημείωση 10 που παρατίθεται στις Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων, στην οποία γίνεται αναφορά στο γεγονός ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για ορισμένες χρήσεις, με συνέπεια να μην έχουν καταστεί οριστικές. Η έκβαση των φορολογικών ελέγχων δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο. β) Στη Σημείωση 2.2 που παρατίθεται στις Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων στην οποία επεξηγείται ότι υπάρχει η πιθανότητα η διοίκηση της Τράπεζας να αποφασίσει ότι είναι αναγκαίο να γίνουν αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές που εφαρμόστηκαν για τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων, όταν η διοίκηση συντάξει τις πρώτες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ που θα έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση την 31 Δεκεμβρίου 2005.

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2005  
KPMG Κυριάκου Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Νικόλαος Βουνισέας, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής  
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701