



**ASPIS BANK A. T. E.**  
**ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ**

**ASPIS BANK A.T.E.**

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

**ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ**

**30 Ιουνίου 2005**

*Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς*

Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της ASPIS BANK A.T.E. 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 .....	17



## ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

	Σημείωση	<u>ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ</u>		<u>ΑΠΟ 1 ΑΠΡΙΛΙΟΥ ΕΩΣ</u>	
		<u>30/6/2005</u>	<u>30/6/2004</u>	<u>30/6/2005</u>	<u>30/6/2004</u>
Τόκοι και εξομοιώμενα έσοδα		43,402,563.76	38,448,941.26	22,408,645.56	18,789,365.07
Τόκοι και εξομοιώμενα έξοδα		(20,040,724.74)	(18,861,680.56)	(10,323,951.71)	(9,312,312.82)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>3</b>	<b>23,361,839.02</b>	<b>19,587,260.70</b>	<b>12,084,693.85</b>	<b>9,477,052.25</b>
Έσοδα από προμήθειες		12,329,629.97	9,156,235.78	6,546,280.73	4,981,253.67
Έξοδα προμηθειών		(274,753.13)	(340,302.28)	(137,858.75)	(198,917.65)
<b>Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών</b>	<b>4</b>	<b>12,054,876.84</b>	<b>8,815,933.50</b>	<b>6,408,421.98</b>	<b>4,782,336.02</b>
Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις	<b>5</b>	786,728.55	2,261,795.04	177,631.36	1,482,081.20
Έσοδα από μερίσματα		0.00	33,476.50	0.00	33,476.50
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	<b>6</b>	1,034,903.23	1,031,929.88	633,272.79	711,172.54
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ</b>		<b>37,238,347.64</b>	<b>31,730,395.62</b>	<b>19,304,019.98</b>	<b>16,486,118.51</b>
Δαπάνες προσωπικού	<b>7</b>	(16,658,710.41)	(16,045,363.14)	(8,405,476.35)	(8,137,818.12)
Αποσβέσεις	<b>8</b>	(2,496,764.59)	(2,660,477.86)	(1,309,836.38)	(1,330,238.93)
Λοιπά γενικά έξοδα	<b>9</b>	(12,499,154.20)	(10,909,486.00)	(6,467,939.98)	(6,008,053.69)
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων		(1,324,637.41)	(1,118,510.67)	(939,793.67)	(516,776.97)
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ</b>		<b>(32,979,266.61)</b>	<b>(30,733,837.67)</b>	<b>(17,123,046.38)</b>	<b>(15,992,887.71)</b>
<b>Καθαρό κέρδος προ φόρων</b>		<b>4,259,081.03</b>	<b>996,557.95</b>	<b>2,180,973.60</b>	<b>493,230.80</b>
Φόρος εισοδήματος	<b>10</b>	(219,950.47)	(738,912.83)	(243,285.80)	(291,223.41)
<b>ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΡΔΟΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ</b>		<b>4,039,130.56</b>	<b>257,645.12</b>	<b>1,937,687.80</b>	<b>202,007.39</b>
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή	<b>11</b>	0.08	0.01	0.04	0.01

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.  
ΚΑΙ ΔΙΕΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ  
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Β. ΚΑΡΑΤΖΑΣ  
Α.Τ. Ι013419

ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ Α. ΑΡΓΥΡΟΣ  
Α.Τ. Σ206517

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Β. ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ  
Α.Τ. Σ045074  
ΑΡ.Μ.ΑΔΕΙΑΣ ΟΦΕ 523 Α ΤΑΞΗΣ

**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ****ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**

	Σημείωση	30/6/2005	31/12/2004
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	12	135,021,669.77	175,869,117.25
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	13	182,248,118.68	227,909,912.91
Απαιτήσεις κατά πελατών	14	1,298,200,151.43	1,159,194,530.75
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	15	20,490,304.42	17,307,290.95
Εμπορικές επενδύσεις	16	244,152.40	697,441.94
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	7,700.00	0.00
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	19	30,493,931.69	30,493,035.69
Χρεόγραφα επενδύσεων	17	51,580,870.91	51,055,868.76
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	20	29,459,080.19	30,806,583.39
Ασώματες ακινητοποιήσεις	21	2,276,590.23	2,268,513.19
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	22	6,864,937.23	7,084,887.70
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23	58,048,191.57	27,881,736.77
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>1,814,935,698.52</b>	<b>1,730,568,919.30</b>

**ΠΑΘΗΤΙΚΟ**

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	24	42,172,985.29	91,917,459.29
Υποχρεώσεις προς πελάτες	25	1,558,281,736.09	1,487,020,270.66
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	55,703.83	82,062.37
Ομολογίες εκδόσεως και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	28	49,736,036.23	0.00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	26	37,984,473.06	29,902,893.74
Παροχές σε εργαζόμενους	27	2,416,411.94	2,325,724.00
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>1,690,647,346.44</b>	<b>1,611,248,410.06</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
Αποθεματικά	29	3,363,711.95	3,363,711.95
Διαφορές αποτίμησης επενδύσεων		(7,949,702.35)	(8,878,414.63)
Αποτέλεσμα εις νέον		(19,736,385.24)	(23,775,515.80)
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		<b>124,288,352.08</b>	<b>119,320,509.24</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		<b>1,814,935,698.52</b>	<b>1,730,568,919.30</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων



## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	1/1-30/6/2005	1/1-30/6/2004
<b>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</b>		
Κέρδη προ φόρων	4,259,081.03	996,557.95
<b>Προσαρμογές κερδών προ φόρων</b>		
Αποσβέσεις ακινητοποιήσεων	2,496,764.59	2,660,477.86
Απομειώσεις δανείων	1,324,637.41	1,118,510.67
Προβλέψεις αποζημιώσεων προσωπικού	281,546.00	178,216.00
Καθαρά έσοδα από τόκους	(635,772.00)	(4,343,551.71)
Κέρδη(αφαιρούνται)/Ζημιές(προστίθενται) από αποτιμήσεις	(7,326.00)	480,243.00
	<b>7,718,931.03</b>	<b>1,090,453.77</b>
<b>Καθαρή(αύξηση) μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων πάνω από 3μήνες	(629,524.71)	0.00
Αξιογράφων χαρτοφυλακίου συναλλαγών & παραγώγων	537,335.89	84,766,815.72
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(140,317,905.97)	(82,597,977.64)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(32,876,010.14)	185,099,189.27
<b>Καθαρή(αύξηση) μείωση στοιχείων Παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(49,744,477.00)	(6,481,315.46)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	71,261,465.43	(65,532,837.06)
Λοιπές υποχρεώσεις	8,820,745.31	(163,917,265.46)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές Δραστηριότητες προ φόρων</b>	<b>(142,948,371.19)</b>	<b>(48,663,390.63)</b>
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(739,165.99)	(413,166.32)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>(135,968,606.15)</b>	<b>(47,986,103.18)</b>
<b>Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</b>		
Αγορές παγίων	(1,939,565.81)	(1,321,263.75)
Πωλήσεις παγίων	1,117,659.79	0.00
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>(821,906.02)</b>	<b>(1,321,263.75)</b>
<b>Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες</b>		
Έκδοση ομολογιακών δανείων & 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>(87,054,475.94)</b>	<b>(49,307,366.93)</b>
Επίδραση των συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα	(84,290.42)	(54,518.02)
<b>Καθαρή αύξηση(μείωση) ταμειακών ροών</b>	<b>(87,138,766.36)</b>	<b>(49,361,884.95)</b>
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα αρχής περιόδου</b>	<b>403,779,030.16</b>	<b>325,221,972.97</b>
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου</b>	<b>316,640,263.80</b>	<b>275,860,088.01</b>
Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αποτελούνται από :		
<b>Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα</b>	<b>135,021,669.77</b>	<b>52,879,782.24</b>
<b>Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων</b>	<b>181,618,594.03</b>	<b>222,980,305.77</b>
	<b>316,640,263.80</b>	<b>275,860,088.01</b>



Κατάσταση μεταβολής καθαρής θέσης	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Διαφορές αποτίμησης επενδύσεων	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2004</b>	<b>107,265,900.00</b>	<b>5,334,852.30</b>	<b>3,187,396.26</b>	<b>(7,638,005.68)</b>	<b>(22,919,160.01)</b>	<b>85,230,982.87</b>
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	35,755,300.98	254,674.44				36,009,975.42
Αποτίμηση διαθέσιμου προς πώληση				(1,240,408.95)		(1,240,408.95)
Αποτίμηση παγίων			176,315.69			176,315.69
Αποτέλεσμα χρήσης					(856,355.79)	(856,355.79)
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2004</b>	<b>143,021,200.98</b>	<b>5,589,526.74</b>	<b>3,363,711.95</b>	<b>(8,878,414.63)</b>	<b>(23,775,515.80)</b>	<b>119,320,509.24</b>
Αποτίμηση διαθέσιμου προς πώληση				928,712.28		928,712.28
Αποτέλεσμα περιόδου					4,039,130.56	4,039,130.56
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2005</b>	<b>143,021,200.98</b>	<b>5,589,526.74</b>	<b>3,363,711.95</b>	<b>(7,949,702.35)</b>	<b>(19,736,385.24)</b>	<b>124,288,352.08</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/Β/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 ASPIS 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 με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Τα ΔΠΧΑ εφαρμόζονται από την Τράπεζα 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 34 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 ΔΠΧΑ 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. Η Τράπεζα δεν εφάρμοσε το ΔΠΧΑ 6 «Εξερεύνηση και αξιολόγηση των πόρων Μεταλλεύματος» και ΔΠΧΑ 7 «Γνωστοποίηση χρηματοοικονομικών μέσων » που τίθενται σε εφαρμογή μετά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2005. Η Τράπεζα θα έχει επίπτωση μόνο από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 7 αλλά που δεν αναμένεται να αλλάξει την καθαρή θέση της Τράπεζας.

## **2.3 Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες**

Οι επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες καταχωρούνται στο κόστος που περιλαμβάνει και τα έξοδα συναλλαγής, μειωμένες με τη ζημιά απομείωσης, όπου αυτή απαιτείται.

## **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 η Τράπεζα 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 ζημιές 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 ζημιές 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 ζημιές 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 υπέρχουσα 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 προαίρεσας. 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**

Η Τράπεζα 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 αγοραζόμενα 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 αϋλα 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 προσαυξημένη, όπου συνέτρεξε περίπτωση (ακίνητα), με έξοδα κτήσης ακινητοποιήσεων.

Τα «αϋλα περιουσιακά στοιχεία» περιλαμβάνουν τα λογισμικά προγράμματα της Τράπεζας. 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 τελεσφορησει, 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 της Τράπεζας 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 της Τράπεζας 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**

Η Τράπεζα 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 της Τράπεζας από τη στιγμή που η Τράπεζα 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.

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

### **2.19 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	36,612,938.67	32,919,327.59	18,752,409.67	16,831,354.97
Τόκοι διατραπεζικής αγοράς	5,765,044.27	2,353,341.11	2,996,962.29	1,084,710.81
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	1,024,580.82	3,176,272.56	659,273.60	873,299.29
<b>Τόκοι και εξομοιώμενα έσοδα</b>	43,402,563.76	38,448,941.26	22,408,645.56	18,789,365.07
Έξοδα από τόκους καταθέσεων	(19,284,477.95)	(18,836,573.93)	(9,823,418.78)	(9,295,016.64)
Έξοδα από τόκους διατραπεζικής αγοράς	(36,106.01)	(25,106.63)	(32,419.16)	(17,296.18)
Έξοδα από τόκους ομολογιακών δανείων	(720,140.78)	0.00	(468,113.77)	0.00
<b>Τόκοι και εξομοιώμενα έξοδα</b>	(20,040,724.74)	(18,861,680.56)	(10,323,951.71)	(9,312,312.82)
	<b>23,361,839.02</b>	<b>19,587,260.70</b>	<b>12,084,693.85</b>	<b>9,477,052.25</b>
<b>4.Καθαρό έσοδο από προμήθειες</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	1,163,447.86	447,508.69	1,040,746.79	355,494.57
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	2,305,664.87	1,986,889.76	929,547.11	1,063,913.32
	12,329,629.97	9,156,235.78	6,546,280.73	4,981,253.67
<b>Μείον</b>				
Έξοδα προμηθειών	274,753.13	340,302.28	137,858.75	198,917.65
	<b>12,054,876.84</b>	<b>8,815,933.50</b>	<b>6,408,421.98</b>	<b>4,782,336.02</b>
<b>5.Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις</b>				
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	407,252.17	1,888,352.98	(70,990.45)	1,072,545.81
Διαθέσιμο προς πώληση	(171,083.65)	0.00	7,600.00	0.00
Κέρδη από συνάλλαγμα	479,155.41	417,193.50	86,685.10	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	201,854.75	(13,865.78)
Κέρδη από παράγωγα επιτοκίου	26,358.54	0.00	38,275.86	0.00
	<b>786,728.55</b>	<b>2,261,795.04</b>	<b>177,631.36</b>	<b>1,482,081.20</b>



	ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ		ΑΠΟ 1 ΑΠΡΙΛΙΟΥ ΕΩΣ	
	30/6/2005	30/6/2004	30/6/2005	30/6/2004
<b>6.Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης</b>				
Ενοίκια	68,397.49	54,760.77	53,448.82	35,676.78
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	10,803.58	53,069.52	65,886.95	76,931.19
	<b>1,034,903.23</b>	<b>1,031,929.88</b>	<b>633,272.79</b>	<b>711,172.54</b>
<b>7.Δαπάνες προσωπικού</b>				
Μισθοί και έξοδα προσωπικού	12,343,172.69	11,736,075.78	6,173,482.27	5,919,969.33
Εργοδοτικές εισφορές	2,674,407.26	2,786,585.08	1,314,812.80	1,456,282.54
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	281,536.00	178,216.00	134,950.00	89,108.00
Ασφάλιστρα	1,359,594.46	1,344,486.28	782,231.28	672,458.25
	<b>16,658,710.41</b>	<b>16,045,363.14</b>	<b>8,405,476.35</b>	<b>8,137,818.12</b>
<b>8.Αποσβέσεις</b>				
Αποσβέσεις ακινήτων και εγκαταστάσεων	1,003,146.34	1,063,039.38	567,128.91	526,963.32
Αποσβέσεις εξοπλισμού	943,866.84	948,167.02	480,400.48	478,639.88
Αποσβέσεις λογισμικού	549,751.41	526,160.14	262,306.99	263,080.07
Λοιπές αποσβέσεις	0.00	123,111.32	0.00	61,555.66
	<b>2,496,764.59</b>	<b>2,660,477.86</b>	<b>1,309,836.38</b>	<b>1,330,238.93</b>
<b>9.Λοιπά γενικά έξοδα</b>				
Αμοιβές τρίτων	2,023,237.19	1,821,611.93	1,225,395.70	596,216.23
Ενοίκια	3,358,244.79	3,344,022.30	1,655,861.32	1,688,160.98
Φόροι	859,615.47	607,515.22	475,341.21	132,174.01
Διάφορα έξοδα	6,258,056.75	5,136,336.55	3,111,311.75	3,591,502.47
	<b>12,499,154.20</b>	<b>10,909,486.00</b>	<b>6,467,939.98</b>	<b>6,008,053.69</b>
<b>10.Φόρος εισοδήματος</b>				
Φόρος εισοδήματος τρέχουσας περιόδου			0.00	(788,861.87)
Αναβαλλόμενος φόρος:				
Ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις		(121,340.53)		22,071.11
Αποζημιώσεις προσωπικού		22,671.99		(2,554.45)
Προσαρμογή προμηθειών		(121,281.93)		30,432.38
		(219,950.47)		49,949.04
		<b>(219,950.47)</b>		<b>(738,912.83)</b>



Η Τράπεζα δεν αναμένει να έχει φορολογικά κέρδη στο τέλος της χρήσης. Η Τράπεζα δεν έχει 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 της Τράπεζας και το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών, οι οποίες υπήρχαν σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.

	30/6/2005	30/6/2004
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	4,039,130.56	257,645.12
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>0.01</b>

### 12. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

	30/6/2005	31/12/2004
Ταμείο και ATM'S	16,695,240.80	15,882,693.46
Καταθέσεις σε Κεντρική Τράπεζα	118,326,428.97	159,986,423.79
	<b>135,021,669.77</b>	<b>175,869,117.25</b>

### 13. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών ιδρυμάτων

	30/6/2005	31/12/2004
Καταθέσεις σε Π.Ι εσωτερικού	(4,646,630.52)	4,824,982.47
Καταθέσεις σε Π.Ι εξωτερικού	23,168,604.06	1,566,458.20
Διατραπεζική αγορά	161,773,318.16	220,706,815.14
Επιταγές προς είσπραξη	1,952,826.98	811,657.10
	<b>182,248,118.68</b>	<b>227,909,912.91</b>

### 14. Απαιτήσεις κατά πελατών

	30/6/2005	31/12/2004
Στεγαστικά Δάνεια ιδιωτών	573,376,720.89	523,052,951.50
Καταναλωτικά Δάνεια ιδιωτών	56,092,164.99	54,826,446.86
Πιστωτικές κάρτες ιδιωτών	<u>37,014,435.58</u>	<u>37,954,382.69</u>
	<b>666,483,321.46</b>	<b>615,833,781.05</b>

Ομολογιακά δάνεια προς επιχειρήσεις	23,106,000.00	19,137,800.00
Κεφάλαια κίνησης προς επιχειρήσεις	619,928,106.95	534,631,505.70
Χρηματοστηριακά ανοίγματα επιχειρήσεων	<u>29,794,119.24</u>	<u>29,390,554.93</u>
	<b>672,828,226.19</b>	<b>583,159,860.63</b>

### Μείον : προβλέψεις

Υπόλοιπο έναρξης	39,799,110.93	20,686,311.63
Ζημιές απομείωσης	1,324,637.41	19,170,415.62
Διαγραφές δανείων	<u>(12,352.12)</u>	<u>(57,616.32)</u>
	<b>41,111,396.22</b>	<b>39,799,110.93</b>
	<b>1,298,200,151.43</b>	<b>1,159,194,530.75</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	2,902,222.53	4,005,306.17
Λοιπές επενδύσεις & μη εισηγμένες μετοχές	292,761.91	838,503.18
	<b>20,490,304.42</b>	<b>17,307,290.95</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>
Ομόλογα άλλων εκδοτών	176,899.20	1,004.22
Μετοχές εισηγμένες στα χρηματιστήρια	67,253.20	696,437.72
	<b>244,152.40</b>	<b>697,441.94</b>

<b>17. Χρεόγραφα επενδύσεων</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 μέσα

	30/06/2005		
	Ονομαστική αξία συμβολαίων	Εύλογη αξία	
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	
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>

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



19. Συμμετοχές σε θυγατρικές & συνδεδεμένες επιχειρήσεις	Έδρα	Συνολική συμμετοχή %	30/6/2005	31/12/2004
			Aspis Leasing	Ελλάδα
Aspis ΑΕ Μεσιτείας Ασφαλίσεων	Ελλάδα	100	616,096.69	616,096.69
Aspis International ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	55	8,166,082.16	8,166,082.16
Aspis Finance plc	Ην.Βασίλειο	100	18,355.10	17,459.10
			<b>30,493,931.69</b>	<b>30,493,035.69</b>

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

## 20. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

	Ιδιότητα ακίνητα	Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα και εξοπλισμός	Σύνολο
<i>Αξία κτήσης</i>				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	7,334,587.01	22,209,888.90	16,413,949.56	45,958,425.47
Προσθήκες	2,269,911.84	793,815.97	3,919,132.31	6,982,860.12
Πωλήσεις	-2,383,796.85	-156,911.65	-333,625.97	-2,874,334.47
<b>Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004</b>	<b>7,220,702.00</b>	<b>22,846,793.22</b>	<b>19,999,455.90</b>	<b>50,066,951.12</b>
<i>Αποσβέσεις</i>				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	399,390.33	5,881,532.15	9,455,699.99	15,736,622.47
Αποσβέσεις περιόδου	-72,035.35	1,868,010.24	1,727,770.37	3,523,745.26
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004	327,354.98	7,749,542.39	11,183,470.36	19,260,367.73
<i>Αναπόσβεστη αξία</i>				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	6,935,196.68	16,328,356.75	6,958,249.57	30,221,803.00
<b>Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004</b>	<b>6,893,347.02</b>	<b>15,097,250.83</b>	<b>8,815,985.54</b>	<b>30,806,583.39</b>

Δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη επί των παγίων στοιχείων της Τράπεζας.



	Ιδιότητα ακίνητα	Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα και εξοπλισμός	Σύνολο
<b>Αξία κτήσης</b>				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	7,220,702.00	22,846,793.22	19,999,455.90	50,066,951.12
Προσθήκες	0.00	539,570.10	842,167.26	1,381,737.36
Πωλήσεις	(48,015.13)	(83,974.77)	(985,669.89)	(1,117,659.79)
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2005	7,172,686.87	23,302,388.55	19,855,953.27	50,331,028.69
<b>Αποσβέσεις</b>				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	327,354.98	7,749,542.39	11,183,470.36	19,260,367.73
Αποσβέσεις περιόδου	45,681.83	957,464.51	943,866.84	1,947,013.18
Αποσβέσεις πωληθέντα	(1,638.92)	(16,613.86)	(317,179.63)	(335,432.41)
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2005	371,397.89	8,690,393.04	11,810,157.57	20,871,948.50
<b>Αναπόσβεστη αξία</b>				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	6,893,347.02	15,097,250.83	8,815,985.54	30,806,583.39
<b>Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2005</b>	<b>6,801,288.98</b>	<b>14,611,995.51</b>	<b>8,045,795.70</b>	<b>29,459,080.19</b>

## 21. Ασώματες ακινητοποιήσεις

Περιλαμβάνει μόνο λογισμικά προγράμματα, που έχουν αποκτηθεί από την Τράπεζα.

<b>Αξία κτήσης</b>	
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	8,753,932.68
Προσθήκες	13,233,203.79
Πωλήσεις	(14,973,358.27)
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004	7,013,778.20
<b>Αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	4,345,875.83
Αποσβέσεις περιόδου	399,389.18
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004	4,745,265.01
<b>Αναπόσβεστη αξία</b>	
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	4,408,056.85
<b>Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004</b>	<b>2,268,513.19</b>

<b>Αξία κτήσης</b>	
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	7,013,778.20
Προσθήκες	557,828.45
Πωλήσεις	0,00
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2005	7,571,606.65
<b>Αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	4,745,265.01
Αποσβέσεις περιόδου	549,751.41
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2005	5,295,016.42
<b>Αναπόσβεστη αξία</b>	
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	2,268,513.19
<b>Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2005</b>	<b>2,276,590.23</b>

**22. Αναβαλλόμενη φορολογική  
απαίτηση**

	<b>31/12/2004</b>	<b>Αναγνώριση στα αποτελέσματα</b>	<b>30/06/2005</b>
Αποσβέσεις παγίων	(209,623.02)	(121,340.53)	(330,963.55)
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	588,430.80	22,671.99	611,102.79
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	5,332,465.61	0.00	5,332,465.61
Έσοδα από προμήθειες	1,373,614.31	(121,281.93)	1,252,332.38
	<b>7,084,887.70</b>	<b>(219,950.47)</b>	<b>6,864,937.23</b>

**23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**

	<b>30/6/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
Εγγυήσεις και συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	7,211,606.51	7,410,670.16
Προκαταβολές	414,079.94	543,005.53
Απαιτήσεις από Ελλ. Δημόσιο & Δημόσιους Οργανισμούς	2,496,489.99	3,076,704.36
Λοιπές απαιτήσεις	551,332.61	1,261,340.52
Προϋπολογισμένοι τόκοι	8,620,362.10	7,662,601.43
Προσωρινοί λογαριασμοί	38,754,320.42	7,927,414.77
	<b>58,048,191.57</b>	<b>27,881,736.77</b>

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

**24. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα**

	<b>30/6/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
Καταθέσεις όψεως	26,920,306.79	76,332,738.34
Διατραπεζική αγορά	15,252,678.50	15,584,720.95
	<b>42,172,985.29</b>	<b>91,917,459.29</b>

**25. Υποχρεώσεις προς πελάτες**

	<b>30/6/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
Καταθέσεις πελατών όψεως και τρεχούμενοι	261,015,561.45	165,604,134.70
Καταθέσεις πελατών ταμειωτηρίου	315,717,936.42	297,719,006.07
Καταθέσεις πελατών προθεσμίας και repos	981,548,238.22	1,023,697,129.89
	<b>1,558,281,736.09</b>	<b>1,487,020,270.66</b>

**26. Λοιπά στοιχεία παθητικού**

	<b>30/6/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
Υποχρεώσεις από φόρους	920,573.82	3,205,128.86
Επιταγές & εντολές πληρωτέες	13,774,950.78	8,642,267.62
Υποχρεώσεις από χρηματιστηριακές συναλλαγές	9,251,992.02	4,946,733.53
Προϋπολογισμένοι τόκοι	10,649,471.74	8,972,768.73
Λοιπές υποχρεώσεις	3,387,484.70	4,135,995.00
	<b>37,984,473.06</b>	<b>29,902,893.74</b>

**27. Παροχές σε εργαζόμενους**

	30/6/2005	31/12/2004
Παρούσα αξία υποχρέωσης που δεν χρηματοδοτείται	3,057,663.76	2,938,465.00
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές αποκλίσεις	(741,251.82)	(712,741.00)
Υποχρέωση προγραμμάτων παροχών στον ισολογισμό	2,316,411.94	2,225,724.00
Παροχές για μη ληφθείσες άδειες	100,000.00	100,000.00
	<b>2,416,411.94</b>	<b>2,325,724.00</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:

30/6/2005	30/06/2004
281,536.00	178,216.00

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

<b>Επιτόκιο προεξόφλησης</b>	4,5%
<b>Μέσος όρος ετών παραμονής στην εργασία</b>	18
<b>Μελλοντικές αυξήσεις μισθών</b>	5%

**28. Ομολογίες εκδόσεως και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις**

Το μη μετατρέψιμο ομόλογο ύψους Ευρώ 50 εκατομμυρίων που εμφανίζεται μειωμένο κατά τα άμεσα έξοδα της συναλλαγής έχει ημερομηνία έκδοσης την 10 Φεβρουαρίου 2005 και διάρκεια 10 ετών. Έχει επιτόκιο Euribor με περιθώριο 135 μονάδες βάσης (135 bps). Η περίοδος εκτοκισμού είναι τρεις μήνες.

**29. Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικά**

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 τα γενικά αποθεματικά. Το τακτικό αποθεματικό (Ευρώ 2,394,969.29) σχηματίζεται βάσει καταστατικού ως 20% των κερδών μετά φόρους έως ότου φθάσει το 1/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Στα γενικά αποθεματικά (Ευρώ 1,013,742.66) υπάρχουν αφορολόγητα αποθεματικά Ευρώ 531,502.60 που θα φορολογηθούν με τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή της χρήσης που η Γενική Συνέλευση των μετόχων θα αποφασίσει την 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 των δανείων σε 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 της Τράπεζας.

#### 31.2 Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

	30/6/2005	31/12/2004
Εγγυητικές επιστολές	183,956,108.93	167,779,875.42
Ενέγγυες πιστώσεις	9,496,005.18	7,812,744.40

#### 31.3 Λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας (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	135,022	135,022				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων	182,248	180,877	742	629		
Απαιτήσεις κατά πελατών	1,298,200	104,600	240,585	147,309	197,015	608,691
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	20,490	9,285				11,205
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	252	75				177
Χρεόγραφα επενδύσεων	51,581				15,657	35,924
Συμμετοχές σε θυγατρικές	30,494					30,494
Λοιπά στοιχεία & αναβαλλόμενοι φόροι	64,913		1,110	7,921		55,882
Ενσώματες ακινητοποιήσεις & ασώματες ακινητοποιήσεις	31,736					31,736
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>1,814,936</b>	<b>429,859</b>	<b>242,437</b>	<b>155,859</b>	<b>212,672</b>	<b>774,109</b>
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	42,173	26,920	15,253			
Καταθέσεις πελατών	1,558,282	855,920	298,696	132,978	87,642	183,046
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	49,736					49,736
Παράγωγα	56					56
Λοιπές υποχρεώσεις & προβλέψεις	40,401	15,499	10,650			14,252
Καθαρή θέση	124,288					124,288
<b>Παθητικό &amp; Καθαρή θέση</b>	<b>1,814,936</b>	<b>898,339</b>	<b>324,599</b>	<b>132,978</b>	<b>87,642</b>	<b>371,378</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	175,869	175,869				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων	227,910	227,910				
Απαιτήσεις κατά πελατών	1,159,195	54,888	224,780	162,462	169,886	547,179
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	17,307		1,237			16,070
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	697					697
Χρεόγραφα επενδύσεων	51,056					51,056
Συμμετοχές σε θυγατρικές	30,493					30,493
Λοιπά στοιχεία & αναβαλλόμενοι φόροι	34,967		888	18,300	8,694	7,085
Ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις	33,075					33,075
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>1,730,569</b>	<b>458,667</b>	<b>226,905</b>	<b>180,762</b>	<b>178,580</b>	<b>685,655</b>
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	91,917	91,917				
Καταθέσεις πελατών	1,487,020	583,782	456,192	135,074	57,054	254,918
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	0					
Παράγωγα	82		82			
Λοιπές υποχρεώσεις & προβλέψεις	32,229	5,018	8,480	8,574	10,157	
Καθαρή θέση	119,321					119,321
<b>Παθητικό &amp; Καθαρή θέση</b>	<b>1,730,569</b>	<b>680,717</b>	<b>464,754</b>	<b>143,648</b>	<b>67,211</b>	<b>374,239</b>



## ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ 30/06/2005

(ποσά σε χιλ, Euro)

Νομίσματα	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	EURO	Σύνολο
Ταμείο & διαθέσιμα στην ΚΤ	498	34	24		122	134,344	135,022
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων	149,733	16,397	149	1,096	5,649	9,224	182,248
Απαιτήσεις κατά πελατών	32,179		4,794	4,104		1,257,123	1,298,200
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις						20,490	20,490
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	161					91	252
Χρεόγραφα επενδύσεων	16,968					34,613	51,581
Συμμετοχές σε θυγατρικές		18				30,476	30,494
Λοιπά στοιχεία & αναβαλλόμενοι φόροι	1,875			9,963		53,075	64,913
Ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις						31,736	31,736
<b>Σύνολα</b>	<b>201,414</b>	<b>16,449</b>	<b>4,967</b>	<b>15,163</b>	<b>5,771</b>	<b>1,571,172</b>	<b>1,814,936</b>
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα			4,057	11,195		26,921	42,173
Καταθέσεις πελατών	200,237	16,256	769	9,973	5,470	1,325,577	1,558,282
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις						49,736	49,736
Παράγωγα						56	56
Λοιπές υποχρεώσεις & προβλέψεις	1,121	36				39,244	40,401
Καθαρή θέση						124,288	124,288
<b>Σύνολα</b>	<b>201,358</b>	<b>16,292</b>	<b>4,826</b>	<b>21,168</b>	<b>5,470</b>	<b>1,565,822</b>	<b>1,814,936</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	175,198	175,869
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων	128,500	19,608	166	717	5,681	73,238	227,910
Απαιτήσεις κατά πελατών	15,406		4,856	4,312		1,134,621	1,159,195
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις						17,307	17,307
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο						697	697
Χρεόγραφα επενδύσεων	15,138					35,918	51,056
Συμμετοχές σε θυγατρικές		17				30,476	30,493
Λοιπά στοιχεία & αναβαλλόμενοι φόροι	1,463			6,191		27,313	34,967
Ενσώματες και ασώματες ακινήτοποιήσεις						33,075	33,075
<b>Σύνολα</b>	<b>160,926</b>	<b>19,710</b>	<b>5,064</b>	<b>11,220</b>	<b>5,806</b>	<b>1,527,843</b>	<b>1,730,569</b>
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	22	426	4,204	10,954		76,311	91,917
Καταθέσεις πελατών	159,768	19,083	753	188	5,593	1,301,635	1,487,020
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις							0
Παράγωγα						82	82
Λοιπές υποχρεώσεις & προβλέψεις	1,121	36				31,072	32,229
Καθαρή θέση						119,321	119,321
<b>Σύνολα</b>	<b>160,911</b>	<b>19,545</b>	<b>4,957</b>	<b>11,142</b>	<b>5,593</b>	<b>1,528,421</b>	<b>1,730,569</b>



30 Ιουνίου 2005

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

Χρηματ/κά μέσα σταθερού επιτοκίου

Ληκτότητα στοιχείων	Επιτόκιο	Σύνολο	Μεταβλ	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	> 2 έτη
Ταμείο & διαθέσιμα στην ΚΤ	1,72%	49,119		49,119			
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	3,12%	161,773		161,773			
Απαιτήσεις κατά πελατών	5,37%	1,298,200	334,910	377,047	277,404	276,230	32,609
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		249,560					
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>		<b>1,814,936</b>	<b>334,910</b>	<b>592,642</b>	<b>294,249</b>	<b>307,946</b>	<b>35,629</b>
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	0,59%	42,173		42,173			
Καταθέσεις πελατών	2,16%	1,558,281	576,732	739,180	223,314	19,055	
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	3,68%	49,736		49,736			
Λοιπά μη τοκοφόρα στοιχεία		164,746					
<b>Παθητικό &amp; Καθαρή Θέση</b>		<b>1,814,936</b>	<b>576,732</b>	<b>831,089</b>	<b>223,314</b>	<b>19,055</b>	



31 Δεκεμβρίου 2004

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

## Χρηματ/κά μέσα σταθερού επιτοκίου

Ληκτότητα στοιχείων	Επιτόκιο	Σύνολο	Μεταβλ	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	> 2 έτη
Ταμείο & διαθέσιμα στην ΚΤ	1,72%	133,347		133,347			
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	2,48%	220,707		220,707			
Απαιτήσεις κατά πελατών	6,03%	1,159,194	304,255	404,761	407,834	15,504	26,840
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	2,98%	5,242		2,244	498		2,500
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	6,14%	0					
Χρεόγραφα επενδύσεων	2,65%	51,056		24,701	26,355		
Λοιπά μη τοκοφόρα στοιχεία		161,023					
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>		<b>1,730,569</b>	<b>304,255</b>	<b>785,760</b>	<b>434,687</b>	<b>15,504</b>	<b>29,340</b>
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	0,60%	91,917	76,333	15,584			
Καταθέσεις πελατών	2,31%	1,487,020	463,323	360,347	648,319	15,031	
Λοιπά μη τοκοφόρα στοιχεία		151,632					
<b>Παθητικό &amp; Καθαρή Θέση</b>		<b>1,730,569</b>	<b>539,656</b>	<b>375,931</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 δικλείδων 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. Εύλογη αξία**

Η Τράπεζα πιστεύει ότι για τα κονδύλια που δεν εμφανίζονται σε εύλογες αξίες δεν διαφέρουν σημαντικά από την εύλογη αξία τους, καθώς τα περισσότερα στοιχεία είναι μεταβλητού επιτοκίου και αυτά που είναι με σταθερό επιτόκιο έχουν διάστημα επαναπροσδιορισμού του τόκου λιγότερο από ένα ή δύο έτη.

## **34. 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 η Τράπεζα 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>135,284,312.80</b>	<b>134,270,052.04</b>
<b>(Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα)</b>		
Πρόβλεψη για παροχές προς εργαζόμενους	(2,325,724.00)	(1,986,122.00)
Διαγραφή Υπεραξίας Συγχώνευσης	0.00	(34,294,036.60)
Επίδραση Αναβαλλόμενης Φορολογίας	7,084,887.70	7,673,223.70
Προσαρμογή προβλέψεων δανείων σύμφωνα με το ΔΛΠ 39	(17,146,433.13)	(17,146,433.19)
Προσαρμογή εσόδου με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	(4,292,544.00)	(3,526,644.61)
Επίδραση αποσβέσεων - διαγραφή παγίων στοιχείων ενεργητικού	655,072.00	735,704.53
Πρόβλεψη για φορολογικές υποχρεώσεις	0.00	(494,761.00)
Αποτίμηση Εμπορικού Χαρτοφυλακίου σε τρέχουσες Αξίες	134,075.00	0.00
Αποτίμηση Παραγών και Λοιπές Προσαρμογές	(73,137.13)	0.00
<b>Αναπροσαρμοσμένη Καθαρή Θέση Έναρξης Σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ</b>	<b>119,320,509.24</b>	<b>85,230,982.87</b>



	Σημείωση	ΕΛΠ	Μεταβολή	ΔΠΧΑ
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		31/12/2003	31/12/2003	31/12/2003
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		136,671,420.77	0.00	136,671,420.77
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		188,550,552.20	0.00	188,550,552.20
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και διαθέσιμο προς πώληση	<b>α</b>	207,805,825.48	(16,069,329.09)	191,736,496.39
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα		0.00	0.00	0.00
Απαιτήσεις κατά πελατών	<b>β</b>	1,003,861,554.21	(17,146,433.13)	986,715,121.08
Χρεόγραφα επενδύσεων	<b>α</b>	0.00	16,069,329.09	16,069,329.09
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις		26,906,632.59	0.00	26,906,632.59
Ασώματες ακινητοποιήσεις	<b>γ</b>	42,312,570.12	(37,904,513.27)	4,408,056.85
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	<b>δ</b>	25,358,762.58	4,863,040.42	30,221,803.00
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		216,230,566.32	7,156,167.50	223,386,733.82
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>1,847,697,884.27</b>	<b>(43,031,738.48)</b>	<b>1,804,666,145.79</b>

<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		26,860,826.32	0.00	26,860,826.32
Υποχρεώσεις προς πελάτες		1,495,536,242.58	0.00	1,495,536,242.58
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα		0.00	0.00	0.00
Παροχές σε εργαζόμενους	<b>ε</b>	221,863.54	2,480,883.00	2,702,746.54
Λοιπές υποχρεώσεις		190,808,899.79	3,526,447.69	194,335,347.48
Σύνολο υποχρεώσεων		1,713,427,832.23	6,007,330.69	1,719,435,162.92
Σύνολο καθαρής θέσης		134,270,052.04	(49,039,069.17)	85,230,982.87
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>1,847,697,884.27</b>	<b>(43,031,738.48)</b>	<b>1,804,666,145.79</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		175,871,553.91	(2,436.66)	175,869,117.25
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		227,907,476.25	2,436.66	227,909,912.91
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και διαθέσιμο προς πώληση	<b>α</b>	88,045,918.29	(70,041,185.40)	18,004,732.89
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα		0.00	0.00	
Απαιτήσεις κατά πελατών	<b>β</b>	1,142,361,163.99	16,833,366.76	1,159,194,530.75
Χρεόγραφα επενδύσεων	<b>α</b>	0.00	51,055,868.76	51,055,868.76
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις		30,475,576.59	17,459.10	30,493,035.69
Ασώματες ακινητοποιήσεις	<b>γ</b>	5,466,042.13	(3,197,528.94)	2,268,513.19
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	<b>δ</b>	26,264,935.47	4,541,647.92	30,806,583.39
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		204,099,990.07	(169,133,365.60)	34,966,624.47
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>1,900,492,656.70</b>	<b>(169,923,737.40)</b>	<b>1,730,568,919.30</b>

<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		15,584,720.95	76,332,738.34	91,917,459.29
Υποχρεώσεις προς πελάτες		1,570,714,609.50	(83,694,338.84)	1,487,020,270.66
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα		0.00	82,062.37	82,062.37
Παροχές σε εργαζόμενους	<b>ε</b>	0.00	2,325,724.00	2,325,724.00
Λοιπές υποχρεώσεις		178,909,013.45	(149,006,119.71)	29,902,893.74
Σύνολο υποχρεώσεων		1,765,208,343.90	(153,959,933.84)	1,611,248,410.06
Σύνολο καθαρής θέσης		135,284,312.80	(15,963,803.56)	119,320,509.24
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>1,900,492,656.70</b>	<b>(169,923,737.40)</b>	<b>1,730,568,919.30</b>



ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ	Σημείωση	ΕΛΠ	Μεταβολή	ΔΠΧΑ
		30/06/2004	30/06/2004	30/06/2004
Καθαρά έσοδα από τόκους		19,747,259.74	(159,999.04)	19,587,260.70
Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών	<b>β</b>	9,241,657.60	(425,724.10)	8,815,933.50
Έσοδα από μερίσματα		33,476.50	0.00	33,476.50
Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις	<b>α</b>	4,192,276.77	(1,930,481.73)	2,261,795.04
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		1,031,929.88	0.00	1,031,929.88
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		34,246,600.49	(2,516,204.87)	31,730,395.62
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων		1,118,510.67	0.00	1,118,510.67
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		15,867,147.14	178,216.00	16,045,363.14
Λοιπά λειτουργικά έξοδα		10,909,623.34	(137.34)	10,909,486.00
Αποσβέσεις	<b>δ</b>	3,141,040.40	(480,562.54)	2,660,477.86
<b>ΚΕΡΔΗ/-ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ</b>		<b>3,210,278.94</b>	<b>(2,213,720.99)</b>	<b>996,557.95</b>

## Επεξήγηση των μεταβολών

- α) Σύμφωνα με τα ΕΛΠ δεν υπήρχε διάκριση χαρτοφυλακίων και η αποτίμηση γινόταν στην συνολικά χαμηλότερη τιμή μεταξύ κτήσης και τρέχουσας σε αντίθεση με το ΔΛΠ 39.
- β) Αναγνώριση των προμηθειών και 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.



## Έκθεση Επισκόπησης Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

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

Επισκοπήσαμε τις συνημμένες ενδιάμεσες 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 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 ΣΟΕΑ 18701