



ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

30 Ιουνίου 2005

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΓΝΑΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε. την 28 Σεπτεμβρίου 2005 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.egnatibank.gr.

Πίνακας περιεχομένων

Σελίδα

Οικονομικές καταστάσεις	
Ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	4
Ατομική κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	5
Ατομικός και ενοποιημένος ισολογισμός	6
Ατομική κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης	7
Ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης	8
Ατομική και ενοποιημένη κατάσταση ταμειακών ροών	9
Πίνακας προσαρμογών ιδίων κεφαλαίων μεταξύ Ελληνικών προτύπων και Δ.Π.Χ.Α.	11

Σημειώσεις στις ενδιάμεσες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

Αριθμός σημείωσης	Λογιστικές αρχές	Σελίδα
1	Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα	12
2.1	Αρχή συμμόρφωσης	12
2.2	Βάση παρουσίασης	12
2.3	Βάση ενοποίησης	13
2.3.1	Θυγατρικές εταιρίες	13
2.3.2	Συγγενείς εταιρίες	13
2.4	Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	14
2.5	Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	14
2.6	Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου	15
2.7	Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων	16
2.8	Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	16
2.9	Μισθώσεις	17
2.10	Επενδύσεις σε ακίνητα	18
2.11	Ασώματες ακινητοποιήσεις	18
2.12	Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	18
2.13	Χορηγήσεις δανείων και προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	19
2.14	Κρατικές επιχορηγήσεις	19
2.15	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	20
2.16	Παροχές στο προσωπικό	20
2.17	Προβλέψεις	20
2.18	Συμψηφισμός απαιτήσεων – υποχρεώσεων	21
2.19	Παύση απεικόνισης του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις	21
2.20	Έσοδα και έξοδα από τόκους	21
2.21	Προμήθειες και συναφή έσοδα	21
2.22	Φόρος εισοδήματος	22
2.23	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ανά τομέα δραστηριότητας	22
2.24	Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών	22
3	Πληροφόρηση κατά τομέα	23

Αποτελέσματα		
4	Καθαρά έσοδα από τόκους	26
5	Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών	26
6	Έσοδα από μερίσματα	27
7	Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	27
8	Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	28
9	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	28
10	Γενικά λειτουργικά έξοδα	29
11	Φόροι	29
12	Κέρδη ανά μετοχή	30
Ενεργητικό		
13	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	31
14	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	31
15	Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	31
16	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	32
17	Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	33
18	Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	34
19	Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	35
20	Ασώματες ακινητοποιήσεις	36
21	Ενσώματες ακινητοποιήσεις	37
22	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	39
Παθητικό		
23	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	39
24	Υποχρεώσεις προς πελάτες	40
25	Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	40
26	Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	41
27	Λοιπές υποχρεώσεις	42
Καθαρή θέση		
28	Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	42
29	Λοιπά αποθεματικά και κέρδη εις νέον	43
Πρόσθετες πληροφορίες		
30	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις	43
31	Δικαστικές υποθέσεις	44
32	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	44
33	Γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς	45
34	Εύλογη αξία	45
35.1	Κίνδυνος επιτοκίων	45
35.2	Κίνδυνος ρευστότητας	46
35.3	Κίνδυνος αγοράς	46
35.4	Πιστωτικός κίνδυνος	51
36	Εξηγήσεις μετάβασης στα Δ.Λ.Π.	52

Έκθεση επισκόπησης Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών	61
--	----

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ
(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

	Σημ.	ΟΜΙΛΟΣ			
		1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		81,033,101.40	79,036,452.56	40,984,545.32	39,608,286.02
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		32,851,679.47	31,432,884.57	16,275,077.61	15,425,567.63
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	48,181,421.93	47,603,567.99	24,709,467.71	24,182,718.39
Έσοδα προμηθειών		20,100,159.76	19,374,714.35	10,284,759.65	9,451,415.57
Έξοδα προμηθειών		2,892,276.11	2,438,849.68	1,992,961.46	1,905,393.73
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5	17,207,883.65	16,935,864.67	8,291,798.19	7,546,021.84
Εσοδα από μερίσματα	6	22,814.07	83,344.78	22,814.07	83,344.78
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	7	2,460,110.54	2,350,831.78	462,976.14	1,351,235.49
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	8	1,643,776.21	3,694,344.71	1,066,742.38	805,910.76
Εσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		69,516,006.40	70,667,953.93	34,553,798.49	33,969,231.26
Απομείωση αξίας δανείων και προκαταβολών	17	6,672,208.33	8,254,893.51	2,729,682.99	4,252,606.55
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9,26	30,475,100.47	27,223,407.03	15,383,391.07	13,730,851.79
Γενικά λειτουργικά έξοδα	10	13,722,482.37	15,228,955.48	6,528,903.36	6,301,647.60
Αποσβέσεις	20,21	3,485,307.34	3,164,031.28	1,755,144.41	1,626,082.53
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων		15,160,907.89	16,796,666.63	8,156,676.66	8,058,042.79
Μείον φόροι	11	4,219,366.32	6,125,445.00	2,152,061.17	3,072,737.68
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους		10,941,541.57	10,671,221.63	6,004,615.49	4,985,305.11
Κατανέμονται σε :					
Μετόχους Εταιρίας		10,521,695.71	10,203,821.77	5,768,874.93	4,895,044.69
Δικαιώματα μειοψηφίας		419,845.86	467,399.86	235,740.56	90,260.42
Κέρδη ανά μετοχή (σε ευρώ)	12				
Βασικά		0.12	0.12	0.06	0.06
Προσαρμοσμένα		0.12	0.11	0.07	0.05

	Σημ.	ΤΡΑΠΕΖΑ			
		1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		76,853,900.35	76,813,263.68	38,529,459.50	38,423,882.95
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		31,519,211.80	30,530,353.26	15,659,150.74	15,020,666.54
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	45,334,688.55	46,282,910.42	22,870,308.76	23,403,216.41
Έσοδα προμηθειών		11,542,909.64	12,066,426.19	5,989,405.62	6,179,011.47
Έξοδα προμηθειών		350,358.09	426,908.24	168,414.55	221,996.20
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5	11,192,551.55	11,639,517.95	5,820,991.07	5,957,015.27
Εσοδα από μερίσματα	6	158,384.00	448,124.78	83,384.00	235,734.78
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	7	1,465,821.43	983,339.11	8,119.79	949,611.86
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	8	1,429,290.41	3,623,389.07	988,726.04	748,828.28
Εσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		59,580,735.94	62,977,281.33	29,771,529.66	31,294,406.60
Απομείωση αξίας δανείων και προκαταβολών	17	6,399,917.00	8,141,050.00	2,680,168.00	4,158,980.00
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9,26	26,468,019.83	23,816,847.21	13,012,213.60	11,828,662.68
Γενικά λειτουργικά έξοδα	10	11,589,077.08	13,252,775.71	6,119,346.36	6,183,882.80
Αποσβέσεις	20,21	2,994,732.92	2,738,841.30	1,508,282.83	1,419,393.91
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων		12,128,989.11	15,027,767.11	6,451,518.87	7,703,487.21
Μείον φόροι	11	3,763,315.58	5,398,665.95	1,975,214.05	2,771,515.23
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους		8,365,673.53	9,629,101.16	4,476,304.82	4,931,971.98
Κατανέμονται σε :					
Μετόχους Εταιρίας		8,365,673.53	9,629,101.16	4,476,304.82	4,931,971.98
Δικαιώματα μειοψηφίας					
Κέρδη ανά μετοχή (σε ευρώ)	12				
Βασικά		0.10	0.11	0.05	0.05
Προσαρμοσμένα		0.09	0.11	0.05	0.06

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ν. ΘΕΟΧΑΡΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. Σ 231179/98

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΒΑΣΙΛΗΣ Κ.ΚΕΛΤΣΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. Λ 069011/79

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΑΓΓΕΛΟΣ Ν. ΣΑΠΡΑΝΙΔΗΣ
Α.Δ.Τ. Ζ 057521/71
Τάξη Αδείας Α, Αρ.μητρώου
0016834/18-07-2001

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Σημ.	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		30 Ιουν 2005	31 Δεκ 2004	30 Ιουν 2005	31 Δεκ 2004
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13	152,538,574.78	119,019,941.95	126,046,260.39	104,807,499.43
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14	224,985,563.05	471,156,908.54	251,360,138.50	467,205,503.48
Χρεόγραφα Εμπορικού χαρτοφυλακίου	15	95,610,567.13	16,815,598.56	93,638,438.41	7,892,270.52
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	16	1,144,064.99	500,327.26	259,129.99	470,830.31
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	17	2,146,476,070.19	2,054,459,285.85	2,047,430,546.64	1,982,780,041.25
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	18	126,426,763.74	97,653,204.83	125,978,394.14	96,919,529.11
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	19	1,513,807.29	1,639,254.34	43,121,787.79	42,977,084.44
Ασώματες ακινητοποιήσεις	20	7,219,909.23	5,559,966.27	6,983,974.93	5,371,986.39
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	21	46,332,941.82	46,513,666.85	41,094,541.58	40,802,816.49
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	69,120,122.22	61,710,765.50	51,554,038.70	48,754,862.89
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		2,871,368,384.44	2,875,028,919.95	2,787,467,251.07	2,797,982,424.31
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	23	29,173,326.64	19,518,579.20	16,360,569.56	8,964,584.92
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	2,376,365,926.72	2,477,440,072.55	2,336,546,663.39	2,439,968,840.52
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	16	2,223,667.45	7,672,390.46	2,068,650.40	7,666,281.48
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	25	161,409,102.17	82,186,510.70	136,830,435.49	57,055,087.09
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	26	8,660,539.18	8,475,731.81	8,097,373.50	7,963,341.00
Λοιπές υποχρεώσεις	27	72,201,816.78	62,280,758.76	65,711,274.72	56,075,650.95
Σύνολο υποχρεώσεων (α)		2,650,034,378.94	2,657,574,043.48	2,565,614,967.06	2,577,693,785.96
Μετοχικό κεφάλαιο	28	99,896,424.03	99,892,925.73	99,896,424.03	99,892,925.73
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	28	124,791,962.38	124,785,867.12	124,791,962.38	124,785,867.12
Λοιπά αποθεματικά και κέρδη εις νέον	29	(10,304,813.96)	(14,329,516.38)	(2,836,102.40)	(4,390,154.50)
Καθαρή Θέση μετόχων εταιρίας		214,383,572.45	210,349,276.47	221,852,284.01	220,288,638.35
Δικαιώματα μειοψηφίας	29	6,950,433.05	7,105,600.00	0.00	0.00
Σύνολο Καθαρής Θέσης (β)		221,334,005.50	217,454,876.47	221,852,284.01	220,288,638.35
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (α) + (β)		2,871,368,384.44	2,875,028,919.95	2,787,467,251.07	2,797,982,424.31

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ
(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

ΤΡΑΠΕΖΑ

Κατάσταση μεταβολής Καθαρής Θέσης	ΜΚ	Διαφορά υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Διαφορές αποτίμησης επενδύσεων	Διαφορές	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
					αναπροσαρμογ ής περιουσιακών στοιχείων		
Υπόλοιπο 01 Ιανουαρίου 2004	99,667,583.73	124,396,721.98	16,571,068.16	0.00	6,379,173.17	(26,489,422.06)	220,525,124.98
Αποτέλεσμα χρήσης						12,712,695.11	12,712,695.11
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου από μετατροπή ομολογιακού δανείου	225,342.00	389,145.14					614,487.14
Διανομή στα αποθεματικά			1,021,695.33			(1,021,695.33)	0.00
Διανεμηθέντα μερίσματα χρήσης 2003						(8,518,596.90)	(8,518,596.90)
Διανομή μερίσματος προνομιούχων μετοχών χρήσης 2004						(813,298.72)	(813,298.72)
Επίπτωση από εφαρμογή ΔΛΠ 39 για τα χρεόγραφα από 01.01.05				(570,717.78)		(1,272,565.03)	(1,843,282.81)
Διανομή στο προσωπικό						(1,000,000.00)	(1,000,000.00)
Λοιπές μεταφορές					(275,051.74)	(1,113,438.71)	(1,388,490.45)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2004	99,892,925.73	124,785,867.12	17,592,763.49	(570,717.78)	6,104,121.43	(27,516,321.64)	220,288,638.35
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου από μετατροπή ομολογιακού δανείου	3,498.30	6,095.26					9,593.56
Αποτίμηση διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου				18,905.69			18,905.69
Διανεμηθέντα μερίσματα						(6,830,527.12)	(6,830,527.12)
Αποτέλεσμα περιόδου						8,365,673.53	8,365,673.53
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2005	99,896,424.03	124,791,962.38	17,592,763.49	(551,812.09)	6,104,121.43	(25,981,175.23)	221,852,284.01

ΟΜΙΛΟΣ

Κατάσταση μεταβολής Καθαρής Θέσης	ΜΚ	Διαφορά υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Διαφορές αποτίμησης επενδύσεων	Διαφορές αναπροσαρμογής περιουσιακών στοιχείων	Αποτελέσματα εις νέο	Καθαρή θέση μετόχων εταιρίας	Δικαιώματα μειοψηφίας	Συνολική καθαρή θέση
Υπόλοιπο 01 Ιανουαρίου 2004	99,667,583.73	124,396,721.98	20,344,542.99	0.00	6,491,625.99	(40,291,716.14)	210,608,758.55	7,179,981.80	217,788,740.35
Αποτέλεσμα χρήσης						12,106,973.87	12,106,973.87	234,719.18	12,341,693.05
Διαφορά Ενοποίησης						1,482,974.98	1,482,974.98		1,482,974.98
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου από μετατροπή ομολογιακού δανείου	225,342.00	389,145.14					614,487.14		614,487.14
Διανομή στα αποθεματικά			(155,456.83)			(1,098,808.64)	(1,254,265.47)		(1,254,265.47)
Διανεμηθέντα μερίσματα						(8,826,764.90)	(8,826,764.90)	(391,832.00)	(9,218,596.90)
Διανομή μερίσματος προνομιάτων μετόχων χρήσης 2004						(813,298.72)	(813,298.72)		(813,298.72)
Επίπτωση από εφαρμογή ΔΛΠ 39 για τα χρεόγραφα από 01.01.05				(570,717.78)		(1,272,565.03)	(1,843,282.81)		(1,843,282.81)
Διανομή στο προσωπικό						(1,000,000.00)	(1,000,000.00)		(1,000,000.00)
Λοιπές μεταφορές					(275,051.74)	(1,113,438.71)	(1,388,490.45)		(1,388,490.45)
Διαφορές από συναλλαγματικές μετατροπές και λοιπές προσαρμογές						662,184.28	662,184.28	82,731.02	744,915.30
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2004	99,892,925.73	124,785,867.12	20,189,086.16	(570,717.78)	6,216,574.25	(40,164,459.01)	210,349,276.47	7,105,600.00	217,454,876.47
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου από μετατροπή ομολογιακού δανείου	3,498.30	6,095.26					9,593.56		9,593.56
Αποτίμηση διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου				(152,015.66)			(152,015.66)		(152,015.66)
Διανεμηθέντα μερίσματα						(6,830,285.52)	(6,830,285.52)		(6,830,285.52)
Αποτέλεσμα περιόδου						10,521,695.71	10,521,695.71	419,845.86	10,941,541.57
Διαφορές από συναλλαγματικές μετατροπές και λοιπές προσαρμογές						485,307.89	485,307.89	(575,012.81)	(89,704.92)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2005	99,896,424.03	124,791,962.38	20,189,086.16	(722,733.44)	6,216,574.25	(35,987,740.93)	214,383,572.45	6,950,433.05	221,334,005.50

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1 Ιαν-30 Ιουν 2005	1 Ιαν-30 Ιουν 2004	1 Ιαν - 30 Ιουν 2005	1 Ιαν-30 Ιουν 2004
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες				
Κέρδη πρό φόρων	15,160,907.89	16,796,666.63	12,128,989.11	15,027,767.11
Προσαρμογές κερδών πρό φόρων				
Αποσβέσεις	3,485,307.34	3,164,031.28	2,994,732.92	2,738,841.30
Απομειώσεις Δανείων και προβλέψεις	7,155,542.20	8,680,265.51	6,832,476.00	8,451,845.00
Κέρδη (αφαιρούνται) / ζημιές (προστίθενται) από επενδυτικές δραστηριότητες	(96,209.45)	(1,956,882.04)	(345,195.72)	(2,321,662.04)
Κέρδη (αφαιρούνται) / ζημιές (προστίθενται) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	1,665,450.45	976,882.79	1,006,120.43	976,882.79
	27,370,998.43	27,660,964.17	22,617,122.74	24,873,674.16
Καθαρή (αύξηση) μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	(1,198,517.45)	(304,834.14)	(39,747,364.24)	(705.14)
Αξιογράφων χαρτοφυλακίου συναλλαγών & παραγώγων	(79,438,706.30)	(73,420,306.90)	(85,534,467.57)	(75,295,009.67)
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(98,688,992.67)	(130,039,269.78)	(71,050,422.39)	(127,652,948.98)
Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού	(7,409,356.72)	1,755,205.81	(2,799,175.81)	575,036.77
Καθαρή (αύξηση) μείωση στοιχείων Παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	9,654,965.16	(4,224,405.32)	7,396,202.36	(112,225.18)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(101,074,145.83)	(22,754,826.27)	(103,422,177.13)	(19,837,468.70)
Λοιπές υποχρεώσεις	12,517,346.73	21,257,304.18	11,524,993.64	24,230,352.70
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες προ φόρων	(238,266,408.65)	(180,070,168.25)	(261,015,288.40)	(173,219,294.04)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(12,729,508.91)	(16,497,993.94)	(11,858,965.40)	(15,827,178.94)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(250,995,917.56)	(196,568,162.19)	(272,874,253.80)	(189,046,472.98)
Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες				
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες	125,447.05	(27,747.54)	(144,703.35)	(1,755,688.70)
Καθαρή (αύξηση) μείωση επενδύσεων σε χρεόγραφα	(28,773,558.91)	(19,944,115.68)	(29,058,865.03)	(19,944,115.68)
Εισπραχθέντα μερίσματα	22,814.07	83,344.78	158,384.00	448,124.78
Αγορές παγίων	(6,367,320.48)	(5,222,490.87)	(4,925,464.52)	(4,875,637.09)
Πωλήσεις παγίων	1,402,795.21	1,985,195.95	27,017.97	1,541,372.06
Λοιπές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	73,395.38	1,873,537.26	186,811.72	1,873,537.26
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(33,516,427.68)	(21,252,276.10)	(33,756,819.21)	(22,712,407.37)
Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες				
Διανεμηθέντα μερίσματα	(6,830,285.52)	(8,518,596.90)	(6,830,285.52)	(8,518,596.90)
Εκδοση δανείων μειωμένης εξασφάλισης	79,222,591.47	(605,966.60)	79,775,348.40	(605,966.60)
Αποπληρωμή δανείων μειωμένης εξασφάλισης	(1,762,270.42)	(976,882.79)	(1,006,120.43)	(976,882.79)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	9,593.56	613,688.02	9,593.56	613,688.02
Λοιπές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(145,118.33)	373,226.34	18,446.37	
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	70,494,510.76	(9,114,531.93)	71,966,982.38	(9,487,758.27)
Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές	(214,017,834.48)	(226,934,970.22)	(234,664,090.63)	(221,246,638.62)
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	166,604.37	382,330.34	310,122.37	382,330.34
Καθαρή αύξηση (μείωση) ταμειακών ροών	(213,851,230.11)	(226,552,639.88)	(234,353,968.26)	(220,864,308.28)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	584,188,135.81	410,714,373.72	559,351,805.23	401,805,470.25
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	370,336,905.70	184,161,733.84	324,997,836.97	180,941,161.97

Το ταμείο και τα ταμειακά διαθέσιμα αποτελούνται από :

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα	144,195,569.78	113,385,692.10	125,006,260.39	108,956,304.46
Κρατικά και άλλα αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση	2,720,481.00			
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	223,420,854.92	70,776,041.74	199,991,576.58	71,984,857.51
	370,336,905.70	184,161,733.84	324,997,836.97	180,941,161.97

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΝΑΡΞΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΔΙΕΘΝΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ
(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1 Ιαν 2005	1 Ιαν 2004	1 Ιαν 2005	1 Ιαν 2004
Ίδια κεφάλαια έναρξης περιόδου (Ελληνικά Λογιστικά πρότυπα)	292,979,340.31	282,846,616.61	301,337,112.44	292,237,668.67
Μεταφορά προνομιούχων μετοχών	(27,843,752.94)	(27,841,248.08)	(27,843,752.94)	(27,841,248.08)
Απομείωση αξίας συμμετοχών	(139,019.44)	0.00	(139,019.44)	0.00
Αποτίμηση εμπορικού χαρτοφυλακίου σε τρέχουσες τιμές	(797,429.15)	589,427.34	(1,168,300.45)	0.00
Απομείωση αξίας διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	(570,717.78)	0.00	(570,717.78)	0.00
Αναπροσαρμογή και αλλαγή ωφέλιμης ζωής παγίων	1,413,838.50	7,220,689.42	(397,142.05)	5,529,793.30
Αναπροσαρμογή εμπορικών ακινήτων στην εύλογη αξία	6,321,993.60	6,968,561.70	6,321,993.60	6,968,561.70
Διαγραφή αύλων στοιχείων Ενεργητικού	(34,387,908.47)	(37,277,010.27)	(33,989,312.22)	(37,008,856.54)
Μεταφορά μερίσματος	6,830,285.52	8,518,596.90	6,830,285.52	8,518,596.90
Πρόβλεψη για παροχές προς εργαζομένους	(7,454,915.77)	(6,755,600.60)	(7,214,991.77)	(6,593,401.77)
Προσαρμογή προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων σύμφωνα με το ΔΛΠ 39	(21,400,000.00)	(22,632,353.66)	(19,499,000.00)	(20,731,353.66)
Προσαρμογή εσόδου προμήθειας δανείων σύμφωνα με το ΔΛΠ 18	(877,286.80)	0.00	(877,286.80)	0.00
Αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων / υποχρεώσεων	7,666,236.37	9,738,778.98	7,450,790.43	9,380,396.83
Διαγραφή απαιτήσεων και λοιπά στοιχεία	(10,355,983.08)	(9,776,300.73)	(9,952,020.19)	(9,935,032.37)
Λογιστική χρηματοδοτικών μισθώσεων σύμφωνα με ΔΛΠ 17	(1,035,404.40)	(991,399.06)	0.00	0.00
Ίδια κεφάλαια έναρξης περιόδου (ΔΠΧΑ)	210,349,276.47	210,608,758.55	220,288,638.35	220,525,124.98

Οι σημειώσεις που αναφέρονται από τις σελίδες 12 έως 61 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ανωτέρω οικονομικών καταστάσεων.

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

Ο Όμιλος εταιριών της Εγνατίας Τράπεζας, «ο Όμιλος», δραστηριοποιείται κυρίως στο χρηματοοικονομικό τομέα παρέχοντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Ο Όμιλος απασχολεί 1,631 άτομα, που αφορούν το χρηματοοικονομικό τομέα εκ των οποίων 1,357 απασχολούνται στην Τράπεζα. Δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα, ενώ έχει και θυγατρικές που δραστηριοποιούνται στη Ρουμανία και στην Κύπρο.

Η μητρική εταιρία του Ομίλου είναι η Εγνατία Τράπεζα, «η Τράπεζα», προέκυψε δε από τη συγχώνευση δια απορροφήσεως της πρώην Εγνατίας Τράπεζας από την Τράπεζα Κεντρικής Ελλάδος με την απόφαση Κ2 – 8832/30.07.99 του Υπουργείου Ανάπτυξης είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. Λειτουργεί ως ανώνυμη τραπεζική εταιρία, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2190/20 περί ανωνύμων εταιριών, τις διατάξεις του ν. 2076/92 περί πιστωτικών ιδρυμάτων και τις διατάξεις των λοιπών συναφών νομοθετημάτων.

Έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Θεσσαλονίκης και συγκεκριμένα η οδός Δαναΐδων 4.

Σκοπός της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 3 του καταστατικού της είναι να ενεργεί στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, για λογαριασμό της ή για λογαριασμό άλλων, όλες τις εργασίες που αναγνωρίζονται ή αναθέτονται στις τράπεζες από το νόμο.

Οι αναφερόμενες ενδιάμεσες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο για δημοσίευση στις 28 Σεπτεμβρίου 2005.

2. ΚΥΡΙΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

2.1 Αρχή συμμόρφωσης

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις Τράπεζας και Ομίλου συντάσσονται για πρώτη φορά με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Ως ημερομηνία μετάβασης του Ομίλου στα Δ.Π.Χ.Α. ορίστηκε η 1 Ιανουαρίου 2004, οπότε και συντάχθηκε ο ισολογισμός έναρξης σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Α. 1.

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις Τράπεζας και Ομίλου της 30 Ιουνίου 2005 έχουν ετοιμαστεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 “Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση” και καλύπτονται από το Δ.Π.Χ.Α. 1 “Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.)”. Οι ενδιάμεσες καταστάσεις δεν περιέχουν όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται από πλήρεις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις.

Οι επιπτώσεις που προέκυψαν στην περιουσιακή διάρθρωση και στην οικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου κατά τη μετάβαση από τις αντίστοιχες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920, που εφαρμοζόταν μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου 2004, στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, αναφέρονται στη σημείωση 36.

2.2 Βάση παρουσίασης

Η υιοθέτηση από την Ευρωπαϊκή Ένωση, μέχρι την 31.12.2005, προτύπων και διερμηνιών ή τροποποιήσεων αυτών, που έχουν ήδη εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών

Προτύπων (I.A.S.B.) ή πρόκειται να εκδοθούν εντός του έτους και η εφαρμογή τους θα είναι υποχρεωτική ή προαιρετική για περιόδους που αρχίζουν μετά την 01.01.2005, ενδέχεται να επηρεάσει αναδρομικά τις περιόδους που καλύπτονται από αυτές τις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τις αναπροσαρμογές του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου, των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού που αποτελούν μέρος του εμπορικού χαρτοφυλακίου, των παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων και των επενδύσεων σε ακίνητα. Οι επισυναπτόμενες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται σε Ευρώ.

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.

2.3 Βάση ενοποίησης

Στις ατομικές καταστάσεις της Τράπεζας οι θυγατρικές και οι συγγενείς εταιρίες εμφανίζονται σε αξία κτήσης μείον τυχόν απομειώσεις όπου κρίνεται απαραίτητο.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις συμπεριλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς και όλων των θυγατρικών εταιριών, και αναφέρονται μαζί ως ο «Όμιλος». Όλες οι θυγατρικές εταιρίες προετοιμάζουν τις οικονομικές τους καταστάσεις για σκοπούς ενοποίησης σύμφωνα με την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων της μητρικής Τράπεζας.

2.3.1 Θυγατρικές εταιρίες

Θυγατρικές είναι εκείνες οι εταιρίες στις οποίες η Τράπεζα είτε συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα σε ποσοστό μεγαλύτερο από το μισό των δικαιωμάτων ψήφου είτε ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

Όλες οι θυγατρικές εταιρίες έχουν ενοποιηθεί με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης. Η Τράπεζα ενοποιεί όλες τις θυγατρικές εταιρίες από την ημερομηνία απόκτησης ελέγχου, μέχρι την ημερομηνία παύσης τους. Από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν απαλειφθεί οι επιδράσεις των συναλλαγών μεταξύ των εταιριών του Ομίλου.

2.3.2 Συγγενείς εταιρίες

Συγγενείς είναι οι εταιρίες που ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά δεν τις ελέγχει. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες ενσωματώνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Σύμφωνα με αυτή τη μέθοδο, μία επένδυση σε συγγενή εταιρία καταχωρείται αρχικά στην αξία κτήσης της.

Η αναλογία του Ομίλου στα μεταγενέστερα της επένδυσης κέρδη ή ζημίες των συγγενών εταιριών λογίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως. Επίσης, η αναλογία του Ομίλου στις μεταγενέστερες της επένδυσης κινήσεις των αποθεματικών κεφαλαίων, καταχωρείται στα

αποθεματικά κεφάλαια. Το σωρευτικό ποσό των κινήσεων προσαρμόζει τη μεταφερόμενη αξία της επένδυσης μείον τυχόν απομείωση. Όταν η αναλογία στις ζημίες μιας συγγενούς εταιρίας ισούται ή υπερβαίνει την αξία συμμετοχής της στην συγγενή εταιρία, ο Όμιλος σταματά να αναγνωρίζει περαιτέρω ζημίες εκτός αν έχει αναλάβει σχετική υποχρέωση ή διενεργεί πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς εταιρίας.

2.4 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα, το Ευρώ, με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών.

Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις, μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή των μη νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτελούν ένα συστατικό στοιχείο της μεταβολής της εύλογης αξίας τους. Για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως ένα στοιχείο που έχει ταξινομηθεί στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Κατά τη σύνταξη των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις των οικονομικών μονάδων της αλλοδαπής μετατρέπονται σε Ευρώ χρησιμοποιώντας τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία του ισολογισμού.

2.5 Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ο Όμιλος ταξινομεί τις επενδύσεις του σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ως επενδύσεις για εμπορία, διακρατούμενες μέχρι τη λήξη και διαθέσιμες προς πώληση. Η απόφαση για την ταξινόμηση των επενδύσεων λαμβάνεται κατά την απόκτησή τους.

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

Επενδύσεις για εμπορία: Σε αυτή την κατηγορία οι επενδύσεις αποκτώνται με σκοπό την επίτευξη κέρδους από τις βραχυπρόθεσμες μεταβολές των τιμών και περιλαμβάνουν χρεόγραφα όπως μετοχές και ομόλογα. 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 χαρτοφυλάκιου, καταχωρούνται στους “τόκους και εξομοιούμενα έσοδα”. Τα μερίσματα που εισπράττονται από το εμπορικό χαρτοφυλάκιο καταχωρούνται στα “έσοδα από μερίσματα”.

Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη: Αφορούν επενδύσεις με καθορισμένη ημερομηνία λήξης και σταθερές ή προσδιορισμένες πληρωμές, για τις οποίες ο Όμιλος έχει θετική πρόθεση και ικανότητα να κρατήσει μέχρι τη λήξη. 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.

Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση: Αφορούν επενδύσεις οι οποίες δεν καταχωρούνται στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη, ή επενδύσεις για εμπορία. Έπειτα 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.

Υπολογισμός Εύλογης Αξίας

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. Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον την τυχόν υπάρχουσα απαξίωσή τους.

Όλες οι κανονικές συναλλαγές αγοράς και πώλησης επενδύσεων σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται την ημερομηνία σύναψης της συναλλαγής, η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία ο Όμιλος δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο.

2.6 Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν συμβόλαια προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος, ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων futures και άλλα παράγωγα.

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 προαίρεσης. 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 α) τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοι του δεν είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με εκείνους του κύριου συμβολαίου, β) το ενσωματωμένο παράγωγο πληρεί τον ορισμό του παραγώγου και γ) 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.

2.7 Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων

Τα χρεόγραφα τα οποία πωλούνται στο πλαίσιο μιας σύμβασης «πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων» (Repos) εξακολουθούν να εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις είτε ως επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση, είτε ως κρατούμενες μέχρι τη λήξη, ενώ η αντίστοιχη υποχρέωση απεικονίζεται ανάλογα με τον αντισυμβαλλόμενο ως υποχρέωση προς πιστωτικά ιδρύματα, υποχρέωση προς πελάτες ή λοιπές καταθέσεις. Χρεόγραφα τα οποία αποκτώνται στα πλαίσια σύμβασης «αγοράς και επαναπώλησης» χρεογράφων (Reverse Repos) καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις ως απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα. Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και τιμής επαναγοράς καταχωρείται σε λογαριασμό αποτελεσμάτων και αναγνωρίζεται σταδιακά κατά τη διάρκεια της σύμβασης με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.8 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, μηχανήματα, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό, μεταφορικά μέσα και χρησιμοποιούνται είτε για τις λειτουργικές εργασίες του ομίλου είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποτιμούνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις.

Αποσβέσεις: Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Τα υπόλοιπα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται με βάση τη μέθοδο της ευθείας απόσβεσης κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους, η οποία επανεξετάζεται σε ετήσια βάση. Η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων ανά κατηγορία έχει ως εξής :

Κτίρια	40 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	6 - 7 έτη
Μηχανήματα	9 έτη
Μεταφορικά μέσα	6 - 7 έτη
Εξοπλισμός υπολογιστών	4 έτη

Οι «Βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων» αποσβένονται στο μικρότερο χρονικό διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής της βελτίωσης και της διάρκειας μίσθωσης του μισθωμένου ακινήτου.

Απομείωση: Ο Όμιλος εξετάζει σε ετήσια βάση τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία για τυχόν ενδείξεις απομείωσης. Αν υπάρχει ένδειξη απομείωσης η λογιστική αξία του ενσώματου στοιχείου μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό με ισόποση μείωση του αποθεματικού αναπροσαρμογής που αν δεν καλύπτεται, το επιπλέον ποσό πάει σε επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

Πρώτη Εφαρμογή: Κατά την ημερομηνία μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Π. η Τράπεζα αποτίμησε τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα σε εύλογες αξίες όπως αυτές καθορίστηκαν από ανεξάρτητους

εκτιμητές. Οι εύλογες αυτές αξίες αποτέλεσαν το κόστος μετάβασης των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων.

2.9 Μισθώσεις

Ο Όμιλος συνάπτει συμβάσεις επί παγίων είτε ως μισθωτής είτε ως εκμισθωτής.

Όταν οι κίνδυνοι και τα οφέλη των παγίων που εκμισθώνονται μεταφέρονται στο μισθωτή, τότε οι αντίστοιχες συμβάσεις χαρακτηρίζονται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις.

Όλες οι υπόλοιπες συμβάσεις μίσθωσης χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές μισθώσεις.

Ο Όμιλος ως μισθωτής

A) Λειτουργικές Μισθώσεις

Ο Όμιλος συμμετέχει σε λειτουργικές μισθώσεις όπου ο εκμισθωτής διατηρεί σημαντικό μέρος από τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία. Πληρωμές που γίνονται βάσει λειτουργικών μισθώσεων, κατανέμονται στους λογαριασμούς αποτελεσμάτων ως έξοδο, με την ευθύγραμμη μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης. Κίνητρα για μίσθωση χορηγηθέντα, καταχωρούνται στους λογαριασμούς αποτελεσμάτων χρήσης, ως αναπόσπαστο μέρος της συνολικής δαπάνης μίσθωσης.

B) Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Ο Όμιλος συμμετέχει σε χρηματοδοτικές μισθώσεις, σύμφωνα με τις οποίες μεταβιβάζονται στον Όμιλο ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία.

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται ως ενσώματα πάγια και η αντίστοιχη υποχρέωση για καταβολή μισθωμάτων ως στοιχείο του παθητικού.

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας των μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων και της παρούσας αξίας των μελλοντικών μισθωμάτων μείον τις αποσβέσεις και την τυχόν απαξίωση τους.

Τα μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται στο μικρότερο διάστημα μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής εκτός και αν είναι σχεδόν σίγουρο ότι ο Όμιλος θα αποκτήσει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης. Αν η μίσθωση μεταφέρει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης ή αν περιέχει δικαίωμα αγοράς σε μειωμένη τιμή, η περίοδος απόσβεσης είναι στην ωφέλιμη ζωή του παγίου.

Τα μισθώματα διαχωρίζονται στο ποσό που αφορά την αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης και την αποπληρωμή του κεφαλαίου. Ο διαχωρισμός γίνεται ώστε να επιτυγχάνεται ένας σταθερός συντελεστής αποπληρωμής. Η αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης μεταφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής

A) Λειτουργικές Μισθώσεις

Τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και αποσβένονται σύμφωνα με την ωφέλιμη ζωή τους.

B) Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, το συνολικό ποσό των μισθωμάτων που προβλέπει η σύμβαση, καταχωρείται στην κατηγορία δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

Η διαφορά μεταξύ της παρούσας αξίας των μισθωμάτων και του συνολικού ποσού των μισθωμάτων αναγνωρίζεται σαν μη δουλευμένος τόκος και εμφανίζεται αφαιρετικά των απαιτήσεων.

Οι εισπράξεις των μισθωμάτων μειώνουν τη συνολική απαίτηση από μισθώματα, ενώ το χρηματοοικονομικό έσοδο αναγνωρίζεται με τη μέθοδο των δουλευμένων, ως τόκος.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους, σύμφωνα με τη διαδικασία που ισχύει για τα δάνεια και τις απαιτήσεις κατά πελατών, όπως περιγράφεται στην παράγραφο 2.13

2.10 Επενδύσεις σε ακίνητα

Η Τράπεζα κατηγοριοποιεί τα οικόπεδα και τα κτίρια τα οποία διακρατεί για επενδυτικούς σκοπούς ως «Επενδύσεις σε ακίνητα» και τα αποτιμά σε εύλογες αξίες όπως αυτές καθορίζονται από ανεξάρτητο εκτιμητή αδιαμφισβήτητου κύρους. Κάποια από τα ακίνητα αυτά είναι εκμισθωμένα, αλλά η σύμβαση μισθώσεως είχε συναφθεί πριν την απόκτησή τους από την Τράπεζα.

Αρχικά, οι επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, η οποία προσαυξάνεται με τις δαπάνες απόκτησής τους. Η διακύμανση στις εύλογες αξίες των διακρατούμενων παγίων για επενδυτικούς σκοπούς καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.11 Ασώματες ακινητοποιήσεις

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις 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. Οι κεντρικές εφαρμογές αποσβένονται σε 8 χρόνια. 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.

Πρώτη Εφαρμογή: Κατά την ημερομηνία μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Α. ο Όμιλος αποτίμησε ορισμένα λογισμικά προγράμματα σε εύλογες αξίες που αντιστοιχεί στην τιμή πώλησής τους. Οι εύλογες αυτές αξίες αποτέλεσαν το κόστος μετάβασης των αύλων περιουσιακών στοιχείων.

2.12 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης,

όπως μετρητά, χρηματικά διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

2.13 Χορηγήσεις δανείων και προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις

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

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

Η εισπραξιμότητα των χορηγήσεων αξιολογείται εξατομικευμένα για κάθε πιστούχο που η Τράπεζα θεωρεί σημαντικό. Η εισπραξιμότητα αξιολογείται με βάση την οικονομική κατάσταση του πιστούχου, τα ιστορικά στοιχεία εξυπηρέτησης των υποχρεώσεών του, τη ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων και τη γενικότερη οικονομική κατάσταση των εγγυητών.

Η εισπραξιμότητα των χορηγήσεων που δε θεωρούνται σημαντικές καθώς και αυτές που είναι σημαντικές αλλά δεν υπάρχει καμία απολύτως ένδειξη απομείωσής τους, κατηγοριοποιούνται σε ομάδες ανάλογα με τα χαρακτηριστικά πιστωτικής αξιολόγησης και εξετάζεται σε ομαδική βάση η πιθανή πρόβλεψη για απομείωση κάθε κατηγορίας. Κατά την αξιολόγηση της κάθε κατηγορίας λαμβάνονται υπόψη η συμπεριφορά των πιστούχων που ανήκουν σ' αυτήν, η εισπραξιμότητά τους από τη στιγμή που θα εμφανίσουν καθυστέρηση, η οικονομική συγκυρία, η ιστορική συμπεριφορά της κατηγορίας και η διασφαλιστική αξία των καλυμμάτων της κατηγορίας.

Όταν μία χορήγηση είναι σε οριστική καθυστέρηση ή επισφάλεια, η λογιστική της αξία μειώνεται στην εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία, η οποία προσδιορίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμώμενων ανακτήσιμων ποσών από εγγυήσεις και εμπράγματα εξασφαλίσεις, προεξοφλούμενων με το πραγματικό επιτόκιο της χορήγησης.

Μεταγενέστερες αλλαγές στα ανακτήσιμα ποσά και το χρόνο κατά τον οποίο αναμένεται να εισπραχθούν συγκρίνονται με προηγούμενους υπολογισμούς και όπου προκύπτει διαφορά στη σχηματισμένη πρόβλεψη γίνεται αντίστοιχη χρέωση ή πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως. Αντιλογισμός της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις διενεργείται μόνο όταν η φερεγγυότητα του πελάτη έχει βελτιωθεί σε τέτοιο βαθμό που να θεωρείται εφικτή η έγκαιρη είσπραξη του κεφαλαίου και των τόκων βάσει των όρων της σύμβασης του δανείου.

Δάνεια και λοιπές χορηγήσεις, όταν δεν είναι πλέον εφικτή η είσπραξή τους, διαγράφονται έναντι των σχηματισμένων προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

2.14 Κρατικές επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις που αφορούν πάγια αντιμετωπίζονται σαν αναβαλλόμενο έσοδο και μεταφέρονται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια των αναμενόμενων ωφέλιμων ζώνων των παγίων αυτών.

Οι κρατικές επιχορηγήσεις για επανεκπαίδευση του προσωπικού αναγνωρίζονται ως έσοδο κατά τη διάρκεια των περιόδων που απαιτούνται για να εξαντληθούν με τα ανάλογα συσχετιζόμενα έξοδα και παρουσιάζονται αφαιρετικά από αυτά.

2.15 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη χρησιμοποίηση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου με το οποίο και εκτοκίζονται στη συνέχεια.

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες και οι ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.

2.16 Παροχές προς το προσωπικό

α Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Οι υποχρεώσεις για εισφορές σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών αναγνωρίζονται ως έξοδο στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά το χρόνο της δημιουργίας τους.

β 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.

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.

2.17 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.

2.18 Συμφηφισμός απαιτήσεων – υποχρεώσεων

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

2.19 Παύση απεικόνισης του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις

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.

2.20 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.

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

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.

2.21 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.

2.22 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. Οι βασικές προσωρινές διαφορές προκύπτουν από την πρόβλεψη των δανείων, την επανεκτίμηση των διαφορών στοιχείων ενεργητικού (πχ επενδύσεις σε ακίνητα), την αναγνώριση της υποχρέωσης από παροχές στο προσωπικό.

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.

2.23 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.

2.24 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν: α) μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης της Τράπεζας, β) οικονομικά εξαρτώμενα μέλη και συγγενείς πρώτου βαθμού των μελών Δ.Σ. και Διοίκησης, γ) 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.

3 ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ

Γεωγραφικός τομέας

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα. Το δίκτυο της μητρικής Τράπεζας αριθμεί 68 καταστήματα και ένα κέντρο καταναλωτικών δανείων. Τα έσοδα από δραστηριότητες στην Ελλάδα αποτελούν το 96% των συνολικών εσόδων, ενώ το ενεργητικό αποτελεί το 97% του Ομίλου.

Επιχειρηματικός τομέας

Αντικείμενο εργασιών της Τράπεζας είναι η εκτέλεση και παροχή για λογαριασμό της και για λογαριασμό τρίτων, κάθε τραπεζικής εργασίας και υπηρεσίας. Η Τράπεζα μέσω του δικτύου καταστημάτων της, παρέχει χρηματοοικονομικά προϊόντα που απευθύνονται τόσο σε ιδιώτες-φυσικά πρόσωπα, όσο και σε επιχειρήσεις-νομικά πρόσωπα. Παράλληλα, ο Όμιλος δραστηριοποιείται στο χρηματιστηριακό κλάδο, στη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων και στη μεσολάβηση για την παροχή ασφαλιστικών προϊόντων.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Οικονομικό έτος : 2005

Περίοδος : 01/01/2005 - 31/03/2005

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

	ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ		ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ		Σύνολο 30/6/2005	Σύνολο 30/6/2004
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	01/01-30/6/2005	1/1 - 30/6/2004		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	78.138.928,09	76.185.353,69	2.894.173,31	2.851.098,87	81.033.101,40	79.036.452,56
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-31.611.896,68	-30.802.721,88	-1.239.782,79	-630.162,69	-32.851.679,47	-31.432.884,57
Καθαρά έσοδα από τόκους	46.527.031,41	45.382.631,81	1.654.390,52	2.220.936,18	48.181.421,93	47.603.567,99
Έσοδα Προμηθειών	11.725.610,16	12.005.128,79	8.374.549,60	7.369.585,56	20.100.159,76	19.374.714,35
Έξοδα Προμηθειών	-403.736,09	-460.240,24	-2.488.540,02	-1.978.609,44	-2.892.276,11	-2.438.849,68
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	11.321.874,07	11.544.888,55	5.886.009,58	5.390.976,12	17.207.883,65	16.935.864,67
Έσοδα από μερίσματα	4.300,00	83.344,78	18.514,07	0,00	22.814,07	83.344,78
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	1.603.174,43	1.113.431,11	856.936,11	1.237.400,67	2.460.110,54	2.350.831,78
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	845.937,59	827.993,65	797.838,62	2.866.351,06	1.643.776,21	3.694.344,71
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	60.302.317,50	58.952.289,90	9.213.688,90	4.103.751,73	69.516.006,40	70.667.953,93
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	-6.402.781,00	-8.144.009,00	-269.427,33	-110.884,51	-6.672.208,33	-8.254.893,51
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	-26.825.376,83	-24.089.156,21	-3.649.723,64	-3.134.250,82	-30.475.100,47	-27.223.407,03
Γενικά λειτουργικά έξοδα	-11.704.823,37	-13.206.811,84	-2.017.659,00	-2.022.143,64	-13.722.482,37	-15.228.955,48
Αποσβέσεις	-3.082.777,92	-2.807.087,30	-402.529,42	-356.943,98	-3.485.307,34	-3.164.031,28
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	12.286.558,38	10.705.225,55	2.874.349,51	-2.379.087,62	15.160.907,89	16.796.666,63
Μείον φόροι	-3.763.315,58	-5.398.665,95	-456.050,74	-726.779,05	-4.219.366,32	-6.125.445,00
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους	8.523.242,80	5.306.559,60	2.418.298,77	-3.105.866,67	10.941.541,57	10.671.221,63

	ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ		ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ		Σύνολο 30/6/2005	Σύνολο 31/12/2004
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 31/12/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 31/12/2004		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	2,813,403,192.96	2,817,233,784.12	57,965,191.48	57,795,135.83	2,871,368,384.44	2,875,028,919.95
ΠΑΘΗΤΙΚΟ (ΧΩΡΙΣ Κ.Θ.)	2,596,827,590.79	2,604,420,795.61	53,206,788.15	53,153,247.87	2,650,034,378.94	2,657,574,043.48
ΠΡΟΣΘΗΚΕΣ ΠΑΓΙΩΝ	5,084,273.52	9,221,164.36	1,283,046.96	635,038.16	6,367,320.48	9,856,202.52

4. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ				ΤΡΑΠΕΖΑ			
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	3.536.790,71	3.068.194,87	2.198.258,14	1.290.938,03	3.319.331,47	2.902.312,13	2.079.270,90	1.202.985,29
Τόκοι χορηγήσεων	70.217.975,08	71.664.061,27	34.514.552,30	36.943.608,72	68.761.714,15	71.323.773,90	34.135.115,37	36.958.199,35
Τόκοι χρηματοδοτικής μίσθωσης (εκμίσθωσης)	2.259.518,78	1.486.066,28	1.142.743,47	648.926,63	0,00	0,00	0,00	0,00
Λοιποί τόκοι - έσοδα	5.018.816,83	2.818.130,14	3.128.991,41	724.812,64	4.772.854,73	2.587.177,65	2.315.073,23	262.698,31
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	81.033.101,40	79.036.452,56	40.984.545,32	39.608.286,02	76.853.900,35	76.813.263,68	38.529.459,50	38.423.882,95
Τόκοι καταθέσεων πελατών	31.037.156,10	30.168.136,87	15.167.505,03	14.820.932,36	30.434.442,33	29.889.747,05	14.900.505,11	14.706.535,54
Τόκοι δανειακών υποχρεώσεων	1.275.914,70	1.183.976,58	608.196,72	555.356,53	1.006.120,43	570.233,43	719.229,40	275.250,60
Λοιποί τόκοι - έξοδα	538.608,67	80.771,12	499.375,86	49.278,74	78.649,04	70.372,78	39.416,23	38.880,40
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	32.851.679,47	31.432.884,57	16.275.077,61	15.425.567,63	31.519.211,80	30.530.353,26	15.659.150,74	15.020.666,54
Καθαρά έσοδα από τόκους	48.181.421,93	47.603.567,99	24.709.467,71	24.182.718,39	45.334.688,55	46.282.910,42	22.870.308,76	23.403.216,41

5. ΚΑΘΑΡΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ				ΤΡΑΠΕΖΑ			
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004
Δανείων	3.993.107,61	3.852.455,55	2.298.189,31	2.061.764,56	3.546.655,20	3.621.063,55	2.064.820,87	1.942.747,10
Εγγυητικών επιστολών	808.041,90	909.974,51	402.013,66	458.526,74	808.041,90	909.974,51	402.013,66	458.526,74
Πιστωτικών καρτών	3.381.875,05	3.320.712,37	1.617.374,17	1.605.803,57	3.381.875,05	3.320.712,37	1.617.374,17	1.605.803,57
Καταναλωτικής Πίστης	798.072,13	1.185.080,84	384.119,42	564.637,48	798.072,13	1.185.080,84	384.119,42	564.637,48
Θεματοφυλακής	1.197.008,90	1.652.064,45	506.758,41	829.991,91	217.910,08	362.697,70	18.233,25	192.751,87
Κινήσεως κεφαλαίων	955.253,20	839.089,38	496.583,46	446.402,08	955.253,20	839.089,38	496.583,46	446.402,08
Εισαγωγών - Εξαγωγών	565.502,65	828.235,13	276.378,98	422.068,10	565.502,65	828.235,13	276.378,98	422.068,10
Χρηματοπιστηριακών πράξεων	5.603.753,29	5.540.984,59	2.470.001,13	2.261.212,22	108.687,36	130.428,00	42.609,73	57.885,51
Λοιπές	2.797.545,03	1.246.117,53	1.833.341,11	801.008,91	1.160.912,07	869.144,71	687.272,08	488.189,02
Έσοδα προμηθειών	20.100.159,76	19.374.714,35	10.284.759,65	9.451.415,57	11.542.909,64	12.066.426,19	5.989.405,62	6.179.011,47
Πιστωτικών καρτών	203.483,96	218.931,73	65.887,54	75.123,40	203.483,96	218.931,73	65.887,54	75.123,40
Λοιπά	2.688.792,15	2.219.917,95	1.927.073,92	1.830.270,33	146.874,13	207.976,51	102.527,01	146.872,80
Έξοδα προμηθειών	2.892.276,11	2.438.849,68	1.992.961,46	1.905.393,73	350.358,09	426.908,24	168.414,55	221.996,20
Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών	17.207.883,65	16.935.864,67	8.291.798,19	7.546.021,84	11.192.551,55	11.639.517,95	5.820.991,07	5.957.015,27

Σημειώσεις επί των συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων της περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2005

6. ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ				ΤΡΑΠΕΖΑ			
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004
Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους	22.814,07	83.344,78	22.814,07	83.344,78	4.300,00	83.124,78	4.300,00	83.124,78
Έσοδα από μερίσματα συνδεδεμένων επιχειρήσεων	0,00	0,00	0,00	0,00	154.084,00	365.000,00	79.084,00	152.610,00
Έσοδα από μερίσματα	22.814,07	83.344,78	22.814,07	83.344,78	158.384,00	448.124,78	83.384,00	235.734,78

7. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ				ΤΡΑΠΕΖΑ			
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004
Κέρδη μείον ζημιές από πράξεις και αποτίμηση συν/τος	1.962.117,27	1.729.977,72	993.974,90	1.490.249,18	1.210.220,49	1.117.545,84	661.720,26	1.213.533,87
Κέρδη μείον ζημιές από πώληση και αποτίμηση χρεογράφων	546.159,53	243.342,55	-152.042,75	173.818,07	593.338,72	244.132,95	-153.002,33	387.145,57
Κέρδη μείον ζημιές παραγωγών χρηματοοικονομικών προϊόντων	-48.166,26	377.511,51	-378.956,01	-312.831,76	-337.737,78	-378.339,68	-500.598,14	-651.067,58
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	2.460.110,54	2.350.831,78	462.976,14	1.351.235,49	1.465.821,43	983.339,11	8.119,79	949.611,86

8. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ				ΤΡΑΠΕΖΑ			
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004
Έσοδα επενδυτικών ακινήτων	119.141,06	2.425.364,90	94.456,36	692.786,37	119.141,06	2.725.364,90	94.456,36	692.786,37
Λοιπά	1.524.635,15	1.268.979,81	972.286,02	113.124,39	1.310.149,35	898.024,17	894.269,68	56.041,91
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	1.643.776,21	3.694.344,71	1.066.742,38	805.910,76	1.429.290,41	3.623.389,07	988.726,04	748.828,28

9. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ				ΤΡΑΠΕΖΑ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004
Μισθοί και Ημερομίσθια	23.283.292,59	20.991.290,36	11.553.122,24	10.500.747,78	20.141.318,21	18.313.589,20	9.716.417,45	9.028.265,66
Εισφορές καθορισμένης εισφοράς	5.540.311,87	4.792.623,20	2.992.949,95	2.600.459,24	4.881.110,60	4.192.443,68	2.570.449,41	2.202.132,44
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	411.470,88	317.820,50	172.415,04	31.283,25	360.696,01	310.795,00	144.416,51	45.698,75
Λοιπές επιβαρύνσεις	1.240.025,13	1.121.672,97	664.903,84	598.361,52	1.084.895,01	1.000.019,33	580.930,23	552.565,83
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	30.475.100,47	27.223.407,03	15.383.391,07	13.730.851,79	26.468.019,83	23.816.847,21	13.012.213,60	11.828.662,68

Αριθμός υπαλλήλων

Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού στο τέλος της τρέχουσας περιόδου είναι :

1.631

1.357

10. ΓΕΝΙΚΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ				ΤΡΑΠΕΖΑ			
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004
Ενοίκια (Λειτουργικές μισθώσεις)	3.541.465,79	3.234.701,92	1.753.980,49	1.619.604,75	3.541.465,79	3.234.701,92	1.749.430,49	1.619.604,75
Φόροι - τέλη - χαρτόσημα	727.819,24	635.966,54	152.258,30	319.388,52	727.819,24	635.966,54	152.258,30	319.388,52
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	6.503.318,91	6.364.362,35	3.260.907,84	2.170.834,74	5.079.374,26	5.095.105,26	2.632.111,19	2.759.992,62
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	2.949.878,43	4.993.924,67	1.361.756,73	2.191.819,59	2.240.417,79	4.287.001,99	1.585.546,38	1.484.896,91
Γενικά λειτουργικά έξοδα	13.722.482,37	15.228.955,48	6.528.903,36	6.301.647,60	11.589.077,08	13.252.775,71	6.119.346,36	6.183.882,80

11. ΦΟΡΟΙ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ				ΤΡΑΠΕΖΑ			
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004
Φόρος εισοδήματος	3,804,615.79	6,117,380.48	1,796,397.28	3,125,543.36	3,387,842.61	5,416,655.81	1,617,116.60	2,769,212.00
Διαγραφή αξίας άυλων περιουσιακών στοιχείων	54,178.33	218,655.51	15,481.92	109,349.59	54,178.33	183,902.50	28,129.03	93,718.93
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	-41,599.22	-117,612.61	17,583.93	-19,092.84	-33,508.12	-108,778.25	20,035.74	-15,994.56
Απομείωση αξίας δανείων	450,010.92	0.00	413,760.92	0.00	400,250.00	0.00	364,000.00	0.00
Απομείωση αξίας συμμετοχών					0.00			
Αναγνώριση προμηθειών με βάση το πραγματικό επιτόκιο	-71,471.80	-93,114.11	-65,791.07	-75,421.14	-71,471.80	-93,114.11	-65,791.07	-75,421.14
Διαγραφή απαιτήσεων					0.00			
Αναπροσαρμογή επενδύσεων σε ακίνητα	-3,103.08		-3,103.08		-3,103.08		-3,103.08	
Λοιπές προσωρινές διαφορές		135.73	-49,004.11	-67,641.29	0.00	0.00	0.00	0.00
Προσαρμογή αποσβέσεων παγίων	26,735.38		26,735.38		29,127.64		14,826.83	
Αναβαλλόμενη φορολογία	414,750.53	8,064.52	355,663.89	-52,805.68	375,472.97	-17,989.86	358,097.45	2,303.23
Φόροι	4,219,366.32	6,125,445.00	2,152,061.17	3,072,737.68	3,763,315.58	5,398,665.95	1,975,214.05	2,771,515.23

Ο φόρος περιόδου υπολογίστηκε με βάση τον ισχύοντα συντελεστή 32% αφού λήφθηκαν υπόψη και οι φορολογικές αναμορφώσεις της περιόδου. Ως προς το 2004, έγινε επιμερισμός με βάση τον ετήσιο πραγματικό φόρο. Από τις εταιρίες του ομίλου έχουν ελεγχθεί φορολογικά: α) η "ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ" μέχρι και τη χρήση 1998, β) η "ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE ΑΧΕΠΕΥ" έχρι και τη χρήση 2001, γ) οι "ΕΓΝΑΤΙΑ ΑΕΔΑΚ", "ΕΓΝΑΤΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ Α.Ε." και "EUROCAMBIO" μέχρι και τη χρήση 2002 και δ) οι "ΕΓΝΑΤΙΑ FIN ΑΕ", "ΕΓΝΑΤΙΑ LEASING ΑΕ" και "ΕΓΝΑΤΙΑ BANK TRAVEL ΑΕ" δεν έχουν ελεγχθεί από συστάσεώς τους (1999, 2000 και 2005 αντίστοιχα).

12. ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται με βάση τα κέρδη μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας και το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών που βρισκόταν σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται με βάση τα κέρδη μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας στα οποία έχουν προστεθεί οι τόκοι των αντίστοιχων περιόδων του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου (Μ.Ο.Δ.) και το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών που βρισκόταν σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου, οι οποίες προσαυξήθηκαν με τις κοινές ομολογίες του Μ.Ο.Δ.

ΤΡΑΠΕΖΑ

	A' εξάμηνο 2005	A' εξάμηνο 2004
Βασικά κέρδη ανά μετοχή		
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	8,365,673.53	9,626,101.16
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών	85,381,019	85,252,054
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0.10	0.11
Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή		
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	8,878,972.94	10,137,901.30
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών	93,557,899	93,432,124
Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	0.09	0.11

ΟΜΙΛΟΣ

	A' εξάμηνο 2005	A' εξάμηνο 2004
Βασικά κέρδη ανά μετοχή		
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	10,521,695.71	10,203,821.77
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών	85,381,019	85,252,054
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0.12	0.12
Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή		
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	11,034,995.12	10,712,621.91
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών	93,557,899	93,432,124
Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	0.12	0.11

13. ΤΑΜΕΙΟ & ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Ταμείο	47,188,310.43	27,684,176.52	27,999,001.04	18,858,000.00
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων)	61,245,684.35	50,586,585.43	53,942,679.35	45,200,319.43
Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	44,104,580.00	40,749,180.00	44,104,580.00	40,749,180.00
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	152,538,574.78	119,019,941.95	126,046,260.39	104,807,499.43

14. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού	8,640,179.06	11,839,374.07	942,835.89	789,663.66
Πιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού	26,200,319.06	17,355,684.58	60,272,237.68	24,453,989.93
Τοποθετήσεις σε τράπεζες	190,145,064.93	441,961,849.89	190,145,064.93	441,961,849.89
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	224,985,563.05	471,156,908.54	251,360,138.50	467,205,503.48

15. ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Ταξινόμηση ανα κατηγορία χρεογράφου	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία	30/6/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου σταθερού επιτοκίου	87,668,246.90	5,213,500.00	87,668,246.90	5,213,500.00
Ομόλογα Εταιρικά Εξωτερικού κυμαινόμενου επιτοκίου	3,994,152.20	0.00	3,994,152.20	0.00
Ομόλογα	91,662,399.10	5,213,500.00	91,662,399.10	5,213,500.00
Εισηγμένες μετοχές στο ΧΑΑ	1,980,363.37	8,884,528.07	1,976,039.31	2,678,770.52
Μετοχές	1,980,363.37	8,884,528.07	1,976,039.31	2,678,770.52
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίου εσωτερικού	1,967,804.66	2,717,570.49	0.00	0.00
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	1,967,804.66	2,717,570.49	0.00	0.00
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	95,610,567.13	16,815,598.56	93,638,438.41	7,892,270.52

16. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ-ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

ΤΡΑΠΕΖΑ 30/6/2005

Περιγραφή	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία (Αποτέλεσμα)	
		Ενεργητικού	Παθητικού
Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης (Futures)			
Συμβόλαια Δικαιωμάτων Προαίρεσης (Options)			
Παράγωγα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	0.00	0.00	0.00
Καταθέσεις πελατών συνδεδεμένες με δικαιώματα προαίρεσης	185,736.60	21,752.07	21,752.07
Ενσωματωμένα Παράγωγα	185,736.60	21,752.07	21,752.07
Swaps	182,958,393.75	230,452.18	2,041,570.68
Forwards	2,516,925.36	6,925.74	5,327.65
Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος	185,475,319.11	237,377.92	2,046,898.33
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα απαιτήσεις - υποχρεώσεις	185,661,055.71	259,129.99	2,068,650.40

Από το σύνολο των 185,475,319.11 ποσό 20,628,611.11 λήγει μετά το τέλος του 2005

31/12/2004

Περιγραφή	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία (Αποτέλεσμα)	
		Ενεργητικού	Παθητικού
Καταθέσεις πελατών συνδεδεμένες με δικαιώματα προαίρεσης	212,936.00	42,515.36	42,515.36
Ενσωματωμένα Παράγωγα	212,936.00	42,515.36	42,515.36
Swaps	331,455,541.04	85,449.23	7,295,852.66
Forwards	6,505,660.47	342,865.72	327,913.46
Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος	337,961,201.51	428,314.95	7,623,766.12
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα απαιτήσεις - υποχρεώσεις	338,174,137.51	470,830.31	7,666,281.48

ΟΜΙΛΟΣ 30/6/2005

Περιγραφή	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία (Αποτέλεσμα)	
		Ενεργητικού	Παθητικού
Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης (Futures)			
Συμβόλαια Δικαιωμάτων Προαίρεσης (Options)			
Παράγωγα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	87,303,677.92	884,935.00	155,017.05
Καταθέσεις πελατών συνδεδεμένες με δικαιώματα προαίρεσης	185,736.60	21,752.07	21,752.07
Ενσωματωμένα Παράγωγα	185,736.60	21,752.07	21,752.07
Swaps	182,958,393.75	230,452.18	2,041,570.68
Forwards	2,516,925.36	6,925.74	5,327.65
Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος	185,475,319.11	237,377.92	2,046,898.33
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα απαιτήσεις - υποχρεώσεις	272,964,733.63	1,144,064.99	2,223,667.45

Σημειώσεις επί των συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων της περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2005

31/12/2004

Περιγραφή	Όνομαστική Αξία	Εύλογη Αξία (Αποτέλεσμα)	
		Ενεργητικού	Παθητικού
Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης (Futures)			
Συμβόλαια Δικαιωμάτων Προαίρεσης (Options)	43,970,813.71	29,496.95	6,108.98
Παράγωγα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	43,970,813.71	29,496.95	6,108.98
Καταθέσεις πελατών συνδεδεμένες με δικαιώματα προαίρεσης	212,936.00	42,515.36	42,515.36
Ενσωματωμένα Παράγωγα	212,936.00	42,515.36	42,515.36
Swaps	331,455,541.04	85,449.23	7,295,852.66
Forwards	6,505,660.47	342,865.72	327,913.46
Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος	337,961,201.51	428,314.95	7,623,766.12
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα απαιτήσεις - υποχρεώσεις	382,144,951.22	500,327.26	7,672,390.46

17. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Καταναλωτικά	791,162,132.49	860,504,112.08	791,132,359.49	860,466,292.08
Πιστωτικές Κάρτες	121,430,561.85	121,094,375.01	121,430,561.85	119,586,535.01
Στεγαστικά	126,417,810.66	106,349,562.45	122,997,726.66	106,349,562.45
Λοιπά	2,321,518.44	1,199,968.02	2,321,518.44	1,199,968.02
Δάνεια προς ιδιώτες	1,041,332,023.44	1,089,148,017.56	1,037,882,166.44	1,087,602,357.56
Κατασκευαστικά	80,067,552.72	65,946,223.65	78,840,309.72	64,816,003.65
Βιομηχανικά	114,612,984.98	104,408,157.28	105,606,308.98	96,301,426.28
Εμπορικά	370,250,313.46	346,780,535.64	365,975,761.46	345,193,965.64
Βιοτεχνικά	85,240,664.77	90,650,803.40	85,240,664.77	90,650,803.40
Παροχής Υπηρεσιών	119,768,950.38	102,789,187.01	169,594,308.22	146,382,936.06
Ναυτιλιακά	218,592,613.32	185,305,413.32	218,592,613.32	185,305,413.32
Λοιπά	114,514,731.00	81,118,535.61	89,859,937.00	64,288,741.61
Καθαρή επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	85,691,022.63	66,954,653.16	0.00	0.00
Δάνεια προς επιχειρήσεις	1,188,738,833.26	1,043,953,509.07	1,113,709,903.47	992,939,289.96
Απαιτήσεις από χρηματιστηριακές συναλλαγές και λοιπές απαιτήσεις	24,763,371.23	22,961,992.33	0.00	0.00
Σύνολο δανείων και προκαταβολών σε πελάτες (προ προβλέψεων)	2,254,834,227.93	2,156,063,518.96	2,151,592,069.91	2,080,541,647.52
Κίνηση πρόβλεψης (απομείωσης) για ζημιές από δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες				
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου (01/01/05 & 01/01/04 αντίστοιχα)	101,604,233.11	84,725,631.94	97,761,606.27	82,048,464.49
Ζημία απομείωσης	6,672,208.33	17,900,930.39	6,399,917.00	17,000,000.00
Λοιπές κινήσεις	81,716.30	264,529.00	0.00	0.00
Διαγραφές βάσει ρύθμισης ν. 3259/04 και λοιπές διαγραφές	0.00	-1,286,858.22	0.00	-1,286,858.22
Υπόλοιπο λήξης περιόδου (30/06/05 & 31/12/04 αντίστοιχα)	108,358,157.74	101,604,233.11	104,161,523.27	97,761,606.27
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	2,146,476,070.19	2,054,459,285.85	2,047,430,546.64	1,982,780,041.25

Η καθαρή επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση αναλύεται στις παρακάτω ζώνες ληκτότητας :

	30/6/2005	30/12/2004
Εως 1 μήνα	5,898,139.49	2,377,354.55
1-3 μήνες	43,032.25	77,646.00
3-12 μήνες	1,570,886.80	875,822.50
1-5 έτη	42,237,533.24	38,000,006.86
Πάνω από 5 έτη	35,941,430.85	25,623,823.25
Σύνολο	85,691,022.63	66,954,653.16

18. ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία	30/6/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	3,808,279.47	3,459,530.67	3,808,279.47	3,459,530.67
Μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήρια Εξωτερικού	654,145.15	272,214.66	205,775.56	272,214.66
Ομόλογα Δημοσίου Εξωτερικού σταθερού επιτοκίου	26,110,898.94	10,536,956.12	26,110,898.94	10,536,956.12
Μετοχές εισηγμένες	1,467,351.43	0.00	1,467,351.43	0.00
Μετοχές μη εισηγμένες	1,150,178.96	3,351,208.27	1,150,178.96	2,617,532.55
Διαθέσιμες προς πώληση	33,190,853.95	17,619,909.72	32,742,484.36	16,886,234.00
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου σταθερού επιτοκίου	44,627,597.20	39,002,206.14	44,627,597.20	39,002,206.14
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου κυμαινόμενου επιτοκίου	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00
Ομόλογα Εξωτερικού Εταιρικά σταθερού επιτοκίου	9,050,851.72	11,464,886.39	9,050,851.71	11,464,886.39
Ομόλογα Εξωτερικού Εταιρικά κυμαινόμενου επιτοκίου	29,557,460.87	19,566,202.58	29,557,460.87	19,566,202.58
Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη	93,235,909.79	80,033,295.11	93,235,909.78	80,033,295.11
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	126,426,763.74	97,653,204.83	125,978,394.14	96,919,529.11

19. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΚΑΙ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

ΤΡΑΠΕΖΑ - 30/06/2005

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΧΩΡΑ	% ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ
ΕΓΝΑΤΙΑ BANK (ROMANIA) A.E.	ΡΟΥΜΑΝΙΑ	98.99%	18,316,566.84
ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE A.X.E.Π.Ε.Υ.	ΕΛΛΑΔΑ	70.00%	13,001,760.82
ΕΓΝΑΤΙΑ A.E.Δ.Α.Κ.	ΕΛΛΑΔΑ	51.00%	307,040.71
ΕΓΝΑΤΙΑ LEASING A.E.	ΕΛΛΑΔΑ	99.90%	9,000,845.87
ΕΓΝΑΤΙΑ FIN A.E.	ΕΛΛΑΔΑ	99.00%	290,535.58
EUROCAMBIO ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝ/ΤΟΣ ΚΑΙ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	75.68%	1,845,497.85
ΕΓΝΑΤΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	60.00%	180,000.00
ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCIAL SERVICES L.T.D.	ΚΥΠΡΟΣ	Άμεσο 5.00% Έμμεσο 32.20%	161,000.00
ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE PLC	ΗΝ. ΒΑΣΙΛΕΙΟ	99.99%	18,540.12
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις			43,121,787.79

ΤΡΑΠΕΖΑ - 31/12/2004

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΧΩΡΑ	% ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ
ΕΓΝΑΤΙΑ BANK (ROMANIA) A.E.	ΡΟΥΜΑΝΙΑ	98.99%	18,316,566.84
ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE A.X.E.Π.Ε.Υ.	ΕΛΛΑΔΑ	70.00%	13,001,760.82
ΕΓΝΑΤΙΑ A.E.Δ.Α.Κ.	ΕΛΛΑΔΑ	44.02%	180,877.48
ΕΓΝΑΤΙΑ LEASING A.E.	ΕΛΛΑΔΑ	99.90%	9,000,845.87
ΕΓΝΑΤΙΑ FIN A.E.	ΕΛΛΑΔΑ	99.00%	290,535.58
EUROCAMBIO ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝ/ΤΟΣ ΚΑΙ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	75.68%	1,845,497.85
ΕΓΝΑΤΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ Ε.Π.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	60.00%	180,000.00
ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCIAL SERVICES L.T.D.	ΚΥΠΡΟΣ	Άμεσο 5.00% Έμμεσο 32.20%	161,000.00
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις			42,977,084.44

ΟΜΙΛΟΣ 30/6/2005

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΧΩΡΑ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ	Ι.Κ.	ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE SERVICES LTD	ΚΥΠΡΟΣ	1,513,807.29	2,772,156.93	-106,756.76
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις		1,513,807.29	2,772,156.93	-106,756.76

ΟΜΙΛΟΣ 31/12/2004

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΧΩΡΑ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ
ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE SERVICES LTD	ΚΥΠΡΟΣ	1,540,898.34
ΕΓΝΑΤΙΑ LEASING (ROMANIA) S.A.	ΡΟΥΜΑΝΙΑ	98,356.00
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις		1,639,254.34

Η ΕΓΝΑΤΙΑ LEASING ROMANIA δεν είχε περιληφθεί στις ενοποιημένες καταστάσεις που είχαν συνταχθεί το 2004 με βάση τα Ε.Λ.Π. επειδή η επίπτωσή της επί των μεγεθών ήταν εμποσιώδης (περίπου 0,5% του ενεργητικού του ομίλου)

20. ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
Έναρξη		
Αξία κτήσης	14,224,517.60	13,950,409.33
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	-10,554,494.48	-10,436,324.77
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης Έναρξης 01/01/2004	3,670,023.12	3,514,084.56
Πλέον:		
Αγορές	2,639,747.87	2,579,805.94
Πωλήσεις	0.00	0.00
Μείον:		
Απόσβεση περιόδου	-749,804.72	-721,904.11
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004	5,559,966.27	5,371,986.39
Πλέον:		
Αγορές	2,206,901.40	2,124,816.03
Πωλήσεις	0.00	0.00
Μείον:		
Απόσβεση περιόδου	-546,958.44	-512,827.49
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/06/2005	7,219,909.23	6,983,974.93
Αξία κτήσης	16,864,265.47	16,530,215.27
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	-11,304,299.20	-11,158,228.88
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004	5,559,966.27	5,371,986.39
Αξία κτήσης	19,071,166.87	18,655,031.30
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	-11,851,257.64	-11,671,056.37
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/06/2005	7,219,909.23	6,983,974.93

21. ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΤΡΑΠΕΖΑ						Σύνολο
	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια- εγκαταστάσεις κτιρίων	Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα , ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	Λοιπά ενσώματα πάγια	Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές	
Έναρξη							
Αξία κτήσης	10,337,749.64	15,937,930.81	19,169,946.16	27,799,239.85	3,876,254.04	325,988.58	77,447,109.08
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0.00	-3,919,081.80	-11,823,747.82	-20,409,128.51	-1,872,346.77	0.00	-38,024,304.90
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης Έναρξης 01/01/2004	10,337,749.64	12,018,849.01	7,346,198.34	7,390,111.34	2,003,907.27	325,988.58	39,422,804.18
Πλέον:							
Αγορές	0.00	725,982.96	1,816,264.75	1,772,054.27	551,558.62	1,321,742.82	6,187,603.42
Πωλήσεις - μειώσεις	-60,850.06	-1,025,700.51	0.00	-930,413.59	-123,024.86	-759,946.50	-2,899,935.52
Μείον:							
Απόσβεση περιόδου	0.00	-585,108.82	-862,301.57	-1,482,103.83	-499,773.47	0.00	-3,429,287.69
Μειώσεις αποσβέσεων	0.00	497,061.00	0.00	930,126.03	94,445.07	0.00	1,521,632.10
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004	10,276,899.58	11,631,083.64	8,300,161.52	7,679,774.22	2,027,112.63	887,784.90	40,802,816.49
Πλέον:							
Αγορές	1,645,888.88	16,163.65	239,682.80	477,988.73	141,485.61	279,438.82	2,800,648.49
Πωλήσεις - μειώσεις	0.00	0.00	0.00	0.00	-40,243.97	0.00	-40,243.97
Μείον:							
Απόσβεση περιόδου	0.00	-192,864.14	-586,374.16	-1,448,305.52	-254,361.61	0.00	-2,481,905.43
Μειώσεις αποσβέσεων	0.00	0.00	0.00	0.00	13,226.00	0.00	13,226.00
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/06/2005	11,922,788.46	11,454,383.15	7,953,470.16	6,709,457.43	1,887,218.66	1,167,223.72	41,094,541.58
Αξία κτήσης	10,276,899.58	15,638,213.26	20,986,210.91	28,640,880.53	4,304,787.80	887,784.90	80,734,776.98
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0.00	-4,007,129.62	-12,686,049.39	-20,961,106.31	-2,277,675.17	0.00	-39,931,960.49
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004	10,276,899.58	11,631,083.64	8,300,161.52	7,679,774.22	2,027,112.63	887,784.90	40,802,816.49
Αξία κτήσης	11,922,788.46	15,654,376.91	21,225,893.71	29,118,869.26	4,406,029.44	1,167,223.72	83,495,181.50
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0.00	-4,199,993.76	-13,272,423.55	-22,409,411.83	-2,518,810.78	0.00	-42,400,639.92
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/06/2005	11,922,788.46	11,454,383.15	7,953,470.16	6,709,457.43	1,887,218.66	1,167,223.72	41,094,541.58

ΟΜΙΛΟΣ

Σημειώσεις επί των συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων της περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2005

Περιγραφή	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια- εγκαταστάσεις κτιρίων	Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα , ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	Λοιπά ενσώματα πάγια	Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές	Σύνολο
Έναρξη							
Αξία κτήσης	10,568,824.47	15,937,930.81	23,505,849.09	33,416,380.12	4,041,199.60	767,621.43	88,237,805.52
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0.00	-3,919,081.80	-14,189,895.48	-23,208,837.74	-1,945,581.80	0.00	-43,263,396.82
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης Έναρξης 01/01/2004	10,568,824.47	12,018,849.01	9,315,953.61	10,207,542.38	2,095,617.80	767,621.43	44,974,408.70
Πλέον:							
Αγορές	0.00	725,982.96	2,117,340.77	1,983,517.31	591,650.92	1,797,962.69	7,216,454.65
Πωλήσεις - μειώσεις	-60,850.06	-1,025,700.51	-285,304.80	-969,181.99	-128,266.59	-759,946.50	-3,229,250.45
Μείον:							
Απόσβεση περιόδου	0.00	-585,108.82	-1,173,825.39	-2,011,399.50	-506,747.67	0.00	-4,277,081.38
Μειώσεις αποσβέσεων	0.00	497,061.00	285,304.80	952,114.81	94,654.72	0.00	1,829,135.33
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004	10,507,974.41	11,631,083.64	10,259,468.99	10,162,593.01	2,146,909.18	1,805,637.62	46,513,666.85
Πλέον:							
Αγορές	1,645,888.88	16,163.65	344,422.89	769,084.57	659,537.28	725,321.81	4,160,419.08
Πωλήσεις - μειώσεις	0.00	0.00	-10,543.77	-364,673.21	-40,243.97	-1,363,735.71	-1,779,196.66
Μείον:							
Απόσβεση περιόδου	0.00	-192,864.14	-759,554.20	-1,691,691.85	-294,238.71	0.00	-2,938,348.90
Μειώσεις αποσβέσεων	0.00	0.00	10,543.69	352,631.76	13,226.00	0.00	376,401.45
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/06/2005	12,153,863.29	11,454,383.15	9,844,337.60	9,227,944.28	2,485,189.78	1,167,223.72	46,332,941.82
Αξία κτήσης	10,507,974.41	15,638,213.26	25,337,885.06	34,430,715.44	4,504,583.93	1,805,637.62	92,225,009.72
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0.00	-4,007,129.62	-15,078,416.07	-24,268,122.43	-2,357,674.75	0.00	-45,711,342.87
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004	10,507,974.41	11,631,083.64	10,259,468.99	10,162,593.01	2,146,909.18	1,805,637.62	46,513,666.85
Αξία κτήσης	12,153,863.29	15,654,376.91	25,671,764.18	34,835,126.80	5,123,877.24	1,167,223.72	94,606,232.14
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0.00	-4,199,993.76	-15,827,426.58	-25,607,182.52	-2,638,687.46	0.00	-48,273,290.32
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/06/2005	12,153,863.29	11,454,383.15	9,844,337.60	9,227,944.28	2,485,189.78	1,167,223.72	46,332,941.82

Αξία κτήσης πλήρως αποσβεσμένων παγίων την 30/06/2005, Τράπεζας 20,216,362.89, Ομίλου 20,284,455.07.

22. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	22,250,767.73	21,948,354.88	22,250,767.73	21,948,354.88
Προπληρωμένοι και παρακρατηθέντες φόροι	5,751,095.79	5,154,683.46	5,515,581.67	5,154,683.46
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	13,818,604.39	10,097,785.02	13,064,676.42	9,643,480.89
Επικουρικό - Συνεγγυητικό κεφάλαιο ΑΧΕΠΕΥ	11,063,351.79	10,502,120.52	0.00	0.00
Λοιπά στοιχεία	8,060,395.27	5,440,796.14	3,325,747.35	4,261,629.72
	60,944,214.97	53,143,740.02	44,156,773.17	41,008,148.95
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	8,175,907.25	8,567,025.48	7,397,265.53	7,746,713.94
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	69,120,122.22	61,710,765.50	51,554,038.70	48,754,862.89

Κίνηση Αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ			ΤΡΑΠΕΖΑ		
	31/12/2004	ΑΠΟΤΕΛ. ΧΡΗΣΕΩΣ	30/6/2005	31/12/2004	ΑΠΟΤΕΛ. ΧΡΗΣΕΩΣ	30/6/2005
Διαγραφή αξίας άυλων περιουσιακών στοιχείων	208,305.80	54,178.33	154,127.47	208,305.80	54,178.33	154,127.47
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1,879,667.43	-41,599.22	1,921,266.65	1,803,747.94	-33,508.12	1,837,256.06
Απομείωση αξίας δανείων	5,316,124.49	450,010.92	4,866,113.57	4,874,750.00	400,250.00	4,474,500.00
Απομείωση αξίας συμμετοχών	34,754.86	0.00	34,754.86	34,754.86	0.00	34,754.86
Αναγνώριση προμηθειών με βάση το πραγματικό επιτόκιο	219,321.70	-71,471.80	290,793.50	219,321.70	-71,471.80	290,793.50
Διαγραφή απαιτήσεων	605,833.64	0.00	605,833.64	605,833.64	0.00	605,833.64
Φορολογικές ζημιές προς συμψηφισμό	303,017.56	0.00	303,017.56	0.00	0.00	0.00
	8,567,025.48	391,118.23	8,175,907.25	7,746,713.94	349,448.41	7,397,265.53

23. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Καταθέσεις τραπεζών	1,988,918.27	1,091,919.77	1,988,918.27	1,091,919.77
Τοποθετήσεις τραπεζών	15,897,185.31	9,684,347.76	12,867,198.10	5,654,950.29
Λοιπές υποχρεώσεις	1,504,453.19	2,217,714.86	1,504,453.19	2,217,714.86
Άλλες δανειακές υποχρεώσεις	9,782,769.87	6,524,596.81	0.00	0.00
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	29,173,326.64	19,518,579.20	16,360,569.56	8,964,584.92

24. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Τρεχούμενοι	71,864,127.90	63,782,543.49	67,735,011.90	63,782,543.49
Ταμειυτηρίου	437,501,440.20	469,337,708.26	437,501,440.20	467,274,424.26
Προθεσμίας	1,103,611,044.48	1,085,053,717.76	1,099,695,124.48	1,084,257,214.76
Καταθέσεις ιδιωτών	1,612,976,612.58	1,618,173,969.51	1,604,931,576.58	1,615,314,182.51
Όψεως	195,685,783.14	154,389,067.39	194,754,384.46	151,634,438.03
Προθεσμίας	344,394,684.01	585,051,601.43	332,300,166.35	573,667,712.43
Καταθέσεις εταιριών	540,080,467.15	739,440,668.82	527,054,550.81	725,302,150.46
Όψεως	5,866,467.61	2,672,499.43	5,866,467.61	2,672,499.43
Προθεσμίας	13,207,568.26	19,076,025.17	13,207,568.26	19,076,025.17
Καταθέσεις ευρύτερου δημόσιου τομέα	19,074,035.87	21,748,524.60	19,074,035.87	21,748,524.60
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης χρεογράφων (Repos) ιδιωτών	82,200,238.34	31,478,099.01	82,200,238.34	31,478,099.01
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης χρεογράφων (Repos) εταιριών	79,537,135.56	25,955,896.62	79,537,148.09	26,265,646.79
Repos	161,737,373.90	57,433,995.63	161,737,386.43	57,743,745.80
Επιταγές και εντολές	23,749,113.70	19,860,237.15	23,749,113.70	19,860,237.15
Λοιπές υποχρεώσεις	18,748,323.52	20,782,676.84	0.00	0.00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2,376,365,926.72	2,477,440,072.55	2,336,546,663.39	2,439,968,840.52

25. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Προνομιούχες μετοχές	11,894,528.88	11,894,493.78	11,894,528.88	11,894,493.78
Υπέρ το άρτιο προνομιούχων μετοχών	15,947,000.00	15,947,000.00	15,947,000.00	15,947,000.00
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο μειωμένης εξασφάλισης λήξης 2013	29,213,906.61	29,213,593.31	29,213,906.61	29,213,593.31
Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης λήξης 2015	79,780,625.01	0.00	79,775,000.00	0.00
Ομολογιακό δάνειο Leasing 5ετούς διάρκειας	24,573,041.67	25,131,423.61	0.00	0.00
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	161,409,102.17	82,186,510.70	136,830,435.49	57,055,087.09

Το Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο (Μ.Ο.Δ.) έχει ημερομηνία έκδοσης την 21.01.2003 και διάρκεια 10 ετών με δικαίωμα πρόωρης ανάκλησης μετά τη λήξη του 5^{ου} έτους. Έχει επιτόκιο Euribor 3 μηνών με περιθώριο 1.75% έως την ημερομηνία ανάκλησής του και 3.25% μέχρι τη λήξη του. Η περίοδος εκτοκισμού είναι 3 μήνες, με έναρξη εκτοκισμού την 21.01.2003.

Σημειώσεις επί των συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων της περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2005

Το ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης λήξης 2015, έχει ημερομηνία έκδοσης την 04.05.2005 και διάρκεια 10 ετών με δικαίωμα πρόωρης ανάκλησης μετά τη λήξη του 5^{ου} έτους. Έχει επιτόκιο Euribor 3 μηνών με περιθώριο 1.10% έως την ημερομηνία ανάκλησής του και 2.40% μέχρι τη λήξη του. Η περίοδος εκτοκισμού είναι 3 μήνες, με έναρξη εκτοκισμού την 04.08.2005.

Οι υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης περιλαμβάνονται ως συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια - Tier II capital στον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας.

26. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Ο Όμιλος παρέχει διάφορες παροχές στο προσωπικό που θα αποδοθούν μετά την συνταξιοδότηση τους είτε βάσει νόμου (Ν.2112/1920) είτε με ξεχωριστές συμβάσεις που έχουν συμφωνηθεί με τους υπαλλήλους που γνωρίζουν τους όρους του προγράμματος. Η ανάλυση των παροχών στο προσωπικό έχει ως εξής:

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Παρούσα αξία υποχρέωσης που δεν χρηματοδοτείται	6,980,495.50	6,869,334.00	6,935,655.50	6,530,360.00
Παρούσα αξία υποχρέωσης που χρηματοδοτείται	1,018,403.50	991,615.00	1,018,403.50	991,615.00
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων	-599,699.00	-599,699.00	-599,699.00	-599,699.00
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές αποκλίσεις	-186,480.99	-460,001.50	-530,322.99	-458,935.00
Υποχρέωση προγραμμάτων καθορισμένων παροχών στον ισολογισμό	7,212,719.01	6,801,248.50	6,824,037.01	6,463,341.00
Παροχές για μη ληφθείσες άδειες	1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00
Χρήση της μη ληφθείσας άδειας	-226,663.14		-226,663.51	
Συνολικές παροχές στο προσωπικό	8,486,055.87	8,301,248.50	8,097,373.50	7,963,341.00
Λοιπές προβλέψεις	174,483.31	174,483.31	0.00	0.00
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	8,660,539.18	8,475,731.81	8,097,373.50	7,963,341.00

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

	30/06/2005	30/06/2004
Όμιλος	450,135.50	592,578.00
Τράπεζα	405,295.50	530,192.50

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

Επιτόκιο προεξόφλησης	4.5%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων	4.5%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	4.5%

27. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	2,047,233.72	2,785,488.34	1,818,008.04	2,524,975.87
Φόρος εισοδήματος	3,813,491.03	8,230,831.24	3,387,842.61	7,388,681.99
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικά ταμεία	1,542,653.64	2,087,649.94	1,379,571.33	1,824,526.51
Προμηθευτές - πιστωτές	4,719,820.84	5,584,176.61	1,591,439.40	3,100,421.00
Οφειλόμενες παροχές προσωπικού	1,005,771.31	1,000,596.53	1,000,000.00	1,000,596.53
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	0.00	0.00	2,451,754.36	2,683,954.10
Λοιπές υποχρεώσεις	9,743,661.92	2,419,210.20	9,082,091.69	2,121,639.60
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογ/σμό τρίτων	19,062,080.77	10,266,905.99	19,062,080.77	10,266,905.99
Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα	29,342,709.13	29,005,137.79	25,616,538.45	24,868,025.85
	71,277,422.36	61,379,996.64	65,389,326.65	55,779,727.44
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	924,394.42	900,762.12	321,948.07	295,923.51
Λοιπές υποχρεώσεις	72,201,816.78	62,280,758.76	65,711,274.72	56,075,650.95

Κίνηση αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ			ΤΡΑΠΕΖΑ		
	31/12/2004	ΑΠΟΤΕΛ. ΧΡΗΣΗΣ	30/6/2005	31/12/2004	ΑΠΟΤΕΛ. ΧΡΗΣΗΣ	30/6/2005
Αναπροσαρμογή αξίας επενδύσεων σε ακίνητα	295,923.51	-3,103.08	292,820.43	295,923.51	-3,103.08	292,820.43
Προσαρμογή αποσβέσεων παγίων	604,838.61	26,735.38	631,573.99	0.00	29,127.64	29,127.64
	900,762.12	23,632.30	924,394.42	295,923.51	26,024.56	321,948.07

28. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ , ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Αριθμός κοινών μετοχών	85,381,559	85,378,569	85,381,559	85,378,569
Καταβλημένο Μετοχικό κεφάλαιο	99,896,424.03	99,892,925.73	99,896,424.03	99,892,925.73
Διαφορά υπέρ το άρτιο	124,791,962.38	124,785,867.12	124,791,962.38	124,785,867.12

Κατά το Α' εξάμηνο του 2005 μετετράπησαν 2,990 κοινές ομολογίες σε ισάριθμες κοινές μετοχές.

Το μετοχικό κεφάλαιο είναι ολοσχερώς καταβλημένο.

Οι μετοχές διακρίνονται σε δύο κατηγορίες: α) κοινές με δικαίωμα ψήφου και β) προνομιούχες χωρίς δικαίωμα ψήφου, μη μετατρέψιμες. Οι προνομιούχες μετοχές έχουν τα εξής προνόμια: α) την απόληψη, πριν από τις κοινές μετοχές, του κατά το άρθρο 28 παρ. 2 του καταστατικού πρώτου μερίσματος και στην απόληψη ισότιμα με τις κοινές μετοχές

Σημειώσεις επί των συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων της περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2005

προσθέτου μερίσματος που τυχόν θα καταβληθεί με οποιαδήποτε μορφή, β) σε περίπτωση μη διανομής μερίσματος ή διανομής μερίσματος μικρότερου του 6%, επί του καταβεβλημένου κεφαλαίου, σε μία ή περισσότερες χρήσεις, στην προνομιακή καταβολή του πιο πάνω πρώτου μερίσματος ή τη συμπλήρωση αυτού από τα κέρδη των επομένων χρήσεων, γ) στην προνομιακή απόδοση του κεφαλαίου που καταβλήθηκε από τους κατόχους των προνομιούχων μετοχών από το προϊόν της εκκαθαρίσεως της εταιρικής περιουσίας σε περίπτωση λύσεως της εταιρίας. Επίσης, στην ισότιμη με τους κατόχους κοινών μετοχών περαιτέρω συμμετοχή, αναλογικά, στο προϊόν της εκκαθαρίσεως εάν αυτό είναι ανώτερο του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

29. ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Υπόλοιπο έναρξης	7,759,479.68	7,054,560.78	6,480,780.50	5,789,718.71
Εισροή από διανεμηθέντα κέρδη	0.00	704,918.90	0.00	691,061.79
Υπόλοιπο τέλους	7,759,479.68	7,759,479.68	6,480,780.50	6,480,780.50
Τακτικό αποθεματικό	7,759,479.68	7,759,479.68	6,480,780.50	6,480,780.50
Ειδικά και έκτακτα αποθεματικά	12,429,606.47	12,429,606.48	11,111,982.99	11,111,982.99
Αποθεματικό διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλακίου	-722,733.44	-570,717.78	-551,812.09	-570,717.78
Αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων	6,216,574.25	6,216,574.25	6,104,121.43	6,104,121.43
Λοιπά αποθεματικά	-4,205,628.61	-5,210,833.96	0.00	0.00
Υπόλοιπο κερδών εις νέον	-42,303,808.02	-34,953,625.05	-34,346,848.76	-27,516,321.64
Αποθεματικά και κέρδη εις νέον	-20,826,509.67	-14,329,516.38	-11,201,775.93	-4,390,154.50
Αποτέλεσμα περιόδου 01/01/05 - 30/06/05	10,521,695.71		8,365,673.53	
Λοιπά αποθεματικά και κέρδη εις νέο	-10,304,813.96	-14,329,516.38	-2,836,102.40	-4,390,154.50
Καθαρή θέση μετόχων εταιρίας	214,383,572.45	210,349,276.47	221,852,284.01	220,288,638.35
Δικαιώματα μειοψηφίας	6,950,433.05	7,105,600.00	0.00	0.00
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	221,334,005.50	217,454,876.47	221,852,284.01	220,288,638.35

Από τα ειδικά και έκτακτα αποθεματικά ποσό eur 2,706,382.82 αφορά φορολόγητα αποθεματικά της Τράπεζας και ποσό eur 3,202,020.64 του ομίλου.

Σύμφωνα με το άρθρο 44 του Κ.Ν. 2190/1920 ετησίως αφαιρείται το 5% τουλάχιστον των καθαρών κερδών της Τράπεζας για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού το οποίο χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την εξίσωση πριν τη διανομή μερίσματος του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών και ζημιών. Η αφαίρεση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική, εφόσον το υπόλοιπο του τακτικού αποθεματικού φθάσει τουλάχιστον το 1/3 του μετοχικού κεφαλαίου.

30. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

	30/06/2005	31/12/2004
Εγγυητικές επιστολές	153,402,139.88	169,755,277.53
Ενέγγυες πιστώσεις	3,558,588.43	4,792,239.79

31. 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.

32. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές είναι αντικειμενικές, διενεργούνται κάτω από κανονικές συνθήκες και εμπίπτουν στις καθημερινές δραστηριότητες .

Ο όγκος των συναλλαγών παρουσιάζεται ανά κατηγορία παρακάτω:

Μέλη Δ.Σ. και Διοίκηση Τράπεζας	30 Ιουνίου 2005	31 Δεκεμβρίου 2004
Απαιτήσεις	1,596,191.07	1,586,428.00
Υποχρεώσεις	6,338,683.52	4,550,102.49
Έσοδα	42,507.09	24,750.89
Έξοδα	11,746.53	21,818.37

Συνδεδεμένες εταιρίες

Ενεργητικό	30 Ιουνίου 2005	31 Δεκεμβρίου 2004
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	49,803,853.79	15,037,750.53
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	47,742,400.71	44,226,393.05
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	76,958.33	78,854.17
Σύνολο Ενεργητικού	97,623,212.83	59,342,997.75

Παθητικό

	30 Ιουνίου 2005	31 Δεκεμβρίου 2004
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24,928,331.13	18,988,973.50
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	79,775,000.00	0.00
Λοιπές υποχρεώσεις	2,972,935.89	2,740,896.61
Σύνολο Παθητικού	107,676,267.02	21,729,870.11

Έσοδα

	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1,422,004.26	627,909.99
Έσοδα προμηθειών	263,751.89	292,689.40
Έσοδα από μερίσματα	154,084.00	364,780.00
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	100,212.07	98,564.45
Σύνολο Εσόδων	1,940,052.22	1,383,943.84

Έξοδα

	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	506,658.89	6,021.20
Γενικά λειτουργικά έξοδα	291,138.20	445,288.87
Σύνολο Εξόδων	797,797.09	451,310.07

Οι διεταιρικές συναλλαγές των συνδεδεμένων εταιριών στις ενοποιημένες καταστάσεις έχουν απαληφθεί.

33. Γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς

Εντός του Αυγούστου ολοκληρώθηκε, μέσω της θυγατρικής εταιρίας Egnatia Finance Plc, η έκδοση ομολογιακού δανείου ύψους 200 εκατ. ευρώ, εγγυημένο από τη μητρική Τράπεζα. Το δάνειο έχει διάρκεια 3 ετών και επιτόκιο Euribor τριμήνου πλέον περιθωρίου 0,55% μέχρι τη λήξη του.

Εκτός του ανωτέρω γεγονότος, δεν υπήρξαν μεταγενέστερα της ημερομηνίας αναφοράς 30 Ιουνίου 2005 σημαντικά γεγονότα, που να αφορούν την Τράπεζα και τον Όμιλο, για τα οποία απαιτείται αναφορά από τα Δ.Π.Χ.Α.

34. Εύλογη αξία

Ο Όμιλος εκτιμά ότι η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν εμφανίζονται με εύλογες αξίες στις οικονομικές καταστάσεις προσεγγίζει την εύλογη αξία τους καθώς το μεγαλύτερο μέρος είναι στοιχεία με κυμαινόμενο επιτόκιο ή με ημερομηνία λήξης λιγότερο από ένα έτος.

Η εύλογη αξία των εκτός ισολογισμού κονδυλίων, όπως εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις δεν έχουν σημαντική επίδραση.

35. Διαχείριση κινδύνων

Η μητρική Τράπεζα έχει συστήσει Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, με αρμοδιότητες την αναγνώριση, μέτρηση και διαχείριση των τραπεζικών και λειτουργικών κινδύνων. Εφαρμόζει παραδοσιακές και σύγχρονες μεθόδους μέτρησης των κινδύνων και για τις ανάγκες αυτές έχει εγκαταστήσει ένα σύγχρονο σύστημα διαχείρισης κινδύνων.

35.1 Κίνδυνος επιτοκίων

Προκειμένου να εκτιμηθεί η έκθεση στον επιτοκιακό κίνδυνο, έχει αναπτυχθεί η μεθοδολογία του Static Repricing Gap. Σύμφωνα με τη συγκεκριμένη μεθοδολογία, γίνεται κατανομή των στοιχείων του Ενεργητικού – Παθητικού σε ζώνες ληκτότητας για κάθε νόμισμα ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους (προϊόντα σταθερού επιτοκίου) ή την επόμενη περίοδο επανατιμολόγησής τους (προϊόντα κυμαινόμενου επιτοκίου) και υπολογίζεται η διαφορά των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού για κάθε περίοδο.

Το Static Repricing Gap χρησιμοποιείται για να εκτιμήσει το βαθμό ευαισθησίας όλων των τρεχουσών στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της Τράπεζας (εντός και εκτός ισολογισμού), που επηρεάζονται από τη διακύμανση των επιτοκίων.

35.2 Κίνδυνος ρευστότητας

Κίνδυνος Ρευστότητας ορίζεται ως η πιθανότητα να μην κατέχει η Τράπεζα, ή να μην έχει τη δυνατότητα να αντλήσει κεφάλαια όταν είναι απαραίτητο για να καλύψει τις υποχρεώσεις της.

Στόχος της Τράπεζας είναι να επενδύει κάθε διαθέσιμο κεφάλαιο της, αλλά και να διατηρεί ταυτόχρονα ένα επίπεδο ασφαλείας ώστε να μην εκτίθεται στον κίνδυνο ρευστότητας. Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, περιλαμβάνει τον εντοπισμό των αναγκών ρευστότητας, την ποσοτικοποίησή τους, καθώς και τις ενέργειες για την διατήρηση ενός επαρκούς επιπέδου ρευστότητας.

Για την παρακολούθηση του Κινδύνου Ρευστότητας έχει αναπτυχθεί η μεθοδολογία του Liquidity Gap, σύμφωνα με την οποία γίνεται αναλυτική απεικόνιση όλων των στοιχείων του Ενεργητικού - Παθητικού σε χρονικές περιόδους ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους.

Για την ελαχιστοποίηση του κινδύνου ρευστότητας λαμβάνονται μέτρα, όπως η κατοχή βραχυπρόθεσμων επενδύσεων και τίτλων χρηματαγοράς, οι οποίοι μπορούν να ρευστοποιηθούν άμεσα, η διατήρηση πιστωτικών ορίων σε ανταποκρίτριες και συνεργαζόμενες τράπεζες, η ενίσχυση των προθεσμιακών καταθέσεων.

35.3 Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς αφορά την πιθανότητα καταγραφής απωλειών από δυσμενείς μεταβολές στις τιμές μετοχών, επιτοκίων και συναλλαγματικών ισοτιμιών.

Συγκεκριμένα, για την Τράπεζα, ο κίνδυνος αγοράς αναλύεται στους παρακάτω επιμέρους κινδύνους:

- Τον κίνδυνο από τη μεταβολή της τιμής των μετοχών του εμπορικού χαρτοφυλακίου.
- Τον επιτοκιακό κίνδυνο που προκύπτει από τις συναλλαγές σε ομόλογα και σε προθεσμιακές συναλλαγές σε ομόλογα (bond forwards).
- Το συναλλαγματικό κίνδυνο από τις συναλλαγές σε outright FX forwards.

Για τη συστηματική παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς, η Τράπεζα χρησιμοποιεί ευρέως αποδεκτές τεχνικές, όπως η αποτίμηση της αξίας σε κίνδυνο (Value-at-Risk).

Η αποτίμηση της αξίας σε κίνδυνο αποτελεί μια εκτίμηση της πιθανής μεταβολής της αξίας ενός χαρτοφυλακίου, σε προκαθορισμένο επίπεδο εμπιστοσύνης, που μπορεί να συμβεί σε ένα καθορισμένο χρονικό ορίζοντα. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί τη μεθοδολογία Variance – Covariance για την εκτίμηση του VaR. Συγκεκριμένα, η ανάλυση γίνεται σε επίπεδο εμπιστοσύνης 99%, με περίοδο διακράτησης 10 ημερών και περίοδο παρατήρησης 250 ημερών. Η μεθοδολογία για την εκτίμηση του VaR του χαρτοφυλακίου συναλλαγών έχει αναπτυχθεί εσωτερικά και είναι πλήρως τεκμηριωμένη σε εγχειρίδιο, το οποίο περιγράφει τη λειτουργία του μοντέλου. Η εφαρμογή και το εγχειρίδιο διαχείρισης κινδύνου αγοράς έχουν εγκριθεί από τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Η τιμή VaR του χαρτοφυλακίου συναλλαγών ανήλθε στις 30/06/2005 στα € 441,444 και αναλύεται σε:

- VaR Κινδύνου Μετοχών: € 436,213
- VaR Επιτοκιακού Κινδύνου: € 5,323

- VaR Συναλλαγματικού Κινδύνου: € 20,384

Η τιμή του VaR του συνόλου του χαρτοφυλακίου συναλλαγών είναι μικρότερη σε σχέση με τις τιμές των επιμέρους VaR (component VaR), γεγονός που αντανακλά τα οφέλη από τη διαφοροποίηση του χαρτοφυλακίου.

Προκειμένου να καλυφθεί η αδυναμία της μεθοδολογίας VaR να εκτιμήσει πιθανές απώλειες που προκύπτουν από την εμφάνιση εξαιρετικά απίθανων οικονομικών μεταβολών, η Τράπεζα παράλληλα με το VaR διενεργεί σενάρια προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (Stress Testing).

Παράλληλα, έχουν τεθεί όρια συναλλαγών ανά αντισυμβαλλόμενο και ανά προϊόν. Συγκεκριμένα, έχουν καθοριστεί όρια θέσεων συναλλάγματος (intra-day, overnight, stop loss), όρια για συναλλαγές Money Market και όρια στην ονομαστική αξία και διάρκεια ομολόγων του επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου. Τα όρια αναθεωρούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλονται για έγκριση στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Κίνδυνος Συναλλάγματος Τράπεζας της 30/06/2005

Κίνδυνος Συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	ΛΟΙΠΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	113,961,672.27	5,069,801.53	3,691,455.06	56,595.74	681,585.91	2,585,149.88	126,046,260.39
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	95,293,318.71	144,331,400.72	8,330,460.89	256,030.62	496,527.78	2,652,399.78	251,360,138.50
Χρέογραφα Εμπορικού χαρτοφυλακίου	93,638,438.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	93,638,438.41
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις	259,129.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	259,129.99
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1,881,882,934.08	155,293,705.29	4,380.69	8,102,740.02	2,145,619.71	1,166.85	2,047,430,546.64
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	98,782,148.43	26,602,659.03	0.00	0.00	593,586.68	0.00	125,978,394.14
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	43,103,247.67	0.00	18,540.12	0.00	0.00	0.00	43,121,787.79
Ασώματες ακινητοποιήσεις	6,983,974.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,983,974.93
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	41,094,541.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41,094,541.58
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	49,720,892.36	1,822,801.21	1,001.01	8,156.97	1,032.05	155.10	51,554,038.70
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	2,424,720,298.43	333,120,367.78	12,045,837.77	8,423,523.35	3,918,352.13	5,238,871.61	2,787,467,251.07

Κίνδυνος Συναλλάγματος στοιχείων Παθητικού	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	ΛΟΙΠΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	10,469,598.87	5,335,576.34	150,087.88	0.00	0.00	405,306.47	16,360,569.56
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1,906,902,318.96	297,719,518.18	11,390,732.81	115,528,372.82	893,107.52	4,112,613.10	2,336,546,663.39
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – υποχρεώσεις	2,068,650.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,068,650.40
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	136,830,435.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	136,830,435.49
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	8,097,373.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,097,373.50
Λοιπές υποχρεώσεις	64,535,149.14	1,098,689.08	47,056.08	15,709.37	504.73	14,166.32	65,711,274.72
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	2,128,903,526.36	304,153,783.60	11,587,876.77	115,544,082.19	893,612.25	4,532,085.89	2,565,614,967.06

Σημειώσεις επί των συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων της περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2005

Καθαρή θέση στοιχείων

Ενεργητικού -

Παθητικού 295,816,772.07 28,966,584.18 457,961.00 -107,120,558.84 3,024,739.88 706,785.72 221,852,284.01

Προθεσμιακές πράξεις και λοιπά στοιχεία εκτός Ισολογισμού

-76,380,717.80 -28,959,085.00 -320,728.27 107,192,318.22 -2,918,585.07 -422,391.99 -1,809,189.91

Συνολική

Συναλλαγματική θέση 219,436,054.27 7,499.18 137,232.73 71,759.38 106,154.81 284,393.73 220,043,094.10

Κίνδυνος Συναλλάγματος Τράπεζας της 31/12/2004

Κίνδυνος	Συναλλάγματος						ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
στοιχείων Ενεργητικού	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	99,552,523.68	2,670,424.30	612,488.48	0.00	210,875.62	1,761,187.35	104,807,499.43	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	285,236,511.58	166,771,178.79	9,794,587.93	742,555.97	759,295.74	3,901,373.47	467,205,503.48	
Χρεόγραφα Εμπορικού χαρτοφυλακίου	7,892,270.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,892,270.52	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	470,830.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	470,830.31	
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1,841,829,064.25	128,658,066.07	4,189.01	9,107,759.28	3,179,990.36	972.28	1,982,780,041.25	
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	85,577,448.30	10,745,801.08	0.00	0.00	596,279.73	0.00	96,919,529.11	
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	42,977,084.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	42,977,084.44	
Ασώματες ακινητοποιήσεις	5,371,986.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,371,986.39	
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	40,802,816.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40,802,816.49	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	48,182,836.07	560,139.55	1,091.16	8,733.10	1,140.53	922.48	48,754,862.89	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	2,457,893,372.03	309,405,609.79	10,412,356.58	9,859,048.35	4,747,581.98	5,664,455.58	2,797,982,424.31	

Κίνδυνος	Συναλλάγματος						ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
στοιχείων Παθητικού	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	5,709,229.33	1,972,390.44	114,715.18	0.00	0.00	1,168,249.97	8,964,584.92	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1,815,687,925.35	319,761,875.52	9,922,343.99	289,562,062.48	1,020,948.01	4,013,685.17	2,439,968,840.52	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	7,666,281.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,666,281.48	
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	57,055,087.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57,055,087.09	
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	7,963,341.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,963,341.00	
Λοιπές υποχρεώσεις	55,476,134.61	500,853.32	48,365.92	40,558.59	414.09	9,324.42	56,075,650.95	
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	1,949,557,998.86	322,235,119.28	10,085,425.09	289,602,621.07	1,021,362.10	5,191,259.56	2,577,693,785.96	

Καθαρή θέση στοιχείων

Ενεργητικού -

Παθητικού 508,335,373.17 -12,829,509.49 326,931.49 -279,743,572.72 3,726,219.88 473,196.02 220,288,638.35

Προθεσμιακές πράξεις και λοιπά στοιχεία εκτός Ισολογισμού

-295,471,325.70 12,849,046.16 -386,028.71 279,754,361.19 -3,713,785.73 -227,718.31 -7,195,451.10

Συνολική

Συναλλαγματική θέση 212,864,047.47 19,536.67 -59,097.22 10,788.47 12,434.15 245,477.71 213,093,187.25

Κίνδυνος Συναλλάγματος Ομίλου της 30/06/2005

Κίνδυνος Συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	ΛΟΙΠΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	122,521,923.66	9,446,801.53	3,857,455.06	58,595.74	693,585.91	15,960,212.88	152,538,574.78
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	75,090,016.05	133,916,049.93	8,354,460.89	256,030.62	499,527.78	6,869,477.78	224,985,563.05
Χρεόγραφα Εμπορικού χαρτοφυλακίου	95,610,567.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95,610,567.13
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	1,144,064.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,144,064.99
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1,965,002,586.63	162,471,705.29	4,380.69	8,102,740.02	2,145,619.71	8,749,037.85	2,146,476,070.19
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	99,230,518.03	26,602,659.03	0.00	0.00	593,586.68	0.00	126,426,763.74
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	1,513,187.29	0.00	0.00	0.00	0.00	620.00	1,513,807.29
Ασώματες ακινητοποιήσεις	7,158,558.23	0.00	0.00	0.00	0.00	61,351.00	7,219,909.23
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	45,117,311.82	0.00	0.00	0.00	0.00	1,215,630.00	46,332,941.82
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	66,477,629.18	2,014,501.21	1,001.01	8,156.97	1,032.05	617,801.80	69,120,122.22
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	2,478,866,363.01	334,451,716.99	12,217,297.65	8,425,523.35	3,933,352.13	33,474,131.31	2,871,368,384.44

Κίνδυνος Συναλλάγματος στοιχείων Παθητικού	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	ΛΟΙΠΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	23,252,209.74	5,365,722.55	150,087.88	0.00	0.00	405,306.47	29,173,326.64
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1,934,331,043.88	297,104,504.84	10,414,750.96	115,528,372.82	883,641.12	18,103,613.10	2,376,365,926.72
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	2,223,667.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,223,667.45
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	161,409,102.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	161,409,102.17
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	8,660,539.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,660,539.18
Λοιπές υποχρεώσεις	68,714,898.20	1,106,689.08	47,056.08	15,709.37	504.73	2,316,959.32	72,201,816.78
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	2,198,591,460.62	303,576,916.47	10,611,894.92	115,544,082.19	884,145.85	20,825,878.89	2,650,034,378.94

Καθαρή θέση στοιχείων Ενεργητικού - Παθητικού	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	ΛΟΙΠΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	Σύνολο
Προθεσμιακές πράξεις και λοιπά στοιχεία εκτός Ισολογισμού	-76,380,717.80	-28,959,085.00	-320,728.27	107,192,318.22	-2,918,585.07	-422,391.99	-1,809,189.91
Συνολική Συναλλαγματική θέση	203,894,184.59	1,915,715.52	1,284,674.46	73,759.38	130,621.21	12,225,860.43	219,524,815.59

Κίνδυνος Συναλλάγματος Ομίλου της 31/12/2004

Κίνδυνος Συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	ΛΟΙΠΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	99,870,245.92	12,023,453.81	663,315.02	9,072.68	222,628.10	6,231,226.42	119,019,941.95
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	291,247,776.91	157,132,813.52	9,805,587.93	742,555.97	762,295.74	11,465,878.47	471,156,908.54
Χρέογραφα Εμπορικού χαρτοφυλακίου	16,815,598.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16,815,598.56
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	500,327.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500,327.26
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1,906,524,689.85	135,279,066.07	4,189.01	9,107,759.28	3,179,990.36	363,591.28	2,054,459,285.85
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	86,311,124.02	10,745,801.08	0.00	0.00	596,279.73	0.00	97,653,204.83
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	1,540,898.34	0.00	0.00	0.00	0.00	98,356.00	1,639,254.34
Ασώματες ακινητοποιήσεις	5,524,072.27	0.00	0.00	0.00	0.00	35,894.00	5,559,966.27
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	45,884,145.85	0.00	0.00	0.00	0.00	629,521.00	46,513,666.85
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	60,749,344.68	679,139.55	1,091.16	8,733.10	1,140.53	271,316.48	61,710,765.50
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	2,514,968,223.66	315,860,274.03	10,474,183.12	9,868,121.03	4,762,334.46	19,095,783.65	2,875,028,919.95

Κίνδυνος Συναλλάγματος στοιχείων Παθητικού	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	ΛΟΙΠΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	16,280,974.14	1,954,639.91	114,715.18	0.00	0.00	1,168,249.97	19,518,579.20
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1,840,777,772.12	320,579,260.78	9,939,343.99	289,562,062.48	1,020,948.01	15,560,685.17	2,477,440,072.55
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	7,672,390.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,672,390.46
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	82,186,510.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	82,186,510.70
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	8,475,731.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,475,731.81
Λοιπές υποχρεώσεις	61,627,242.42	504,853.32	48,365.92	40,558.59	414.09	59,324.42	62,280,758.76
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	2,017,020,621.65	323,038,754.01	10,102,425.09	289,602,621.07	1,021,362.10	16,788,259.56	2,657,574,043.48

Καθαρή θέση στοιχείων Ενεργητικού - Παθητικού	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	ΛΟΙΠΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	Σύνολο
Προθεσμιακές πράξεις και λοιπά στοιχεία εκτός Ισολογισμού	-298,971,325.70	11,049,046.16	-386,028.71	279,754,361.19	-3,713,785.73	5,076,281.69	-7,191,451.10
Συνολική Συναλλαγματική θέση	198,976,276.31	3,870,566.18	-14,270.68	19,861.15	27,186.63	7,383,805.78	210,263,425.37

35.4 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αφορά τις ζημιές που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα σε περίπτωση που ο αντισυμβαλλόμενος αθετήσει τις υποχρεώσεις του. Ειδικότερα στην περίπτωση χορηγήσεων, ο κίνδυνος αφορά την αθέτηση της υποχρέωσης του οφειλέτη να αποπληρώσει μέρος ή το σύνολο των οφειλών του.

Η Τράπεζα έχοντας ως γνώμονα την ελαχιστοποίηση του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει, έχει δημιουργήσει στρατηγικές και μεθοδολογίες καθορισμού των δραστηριοτήτων και των ορίων για κάθε αντισυμβαλλόμενο ανάλογα με την πιστοληπτική του ικανότητα. Η ανάλυση της πιστοληπτικής ικανότητας κάθε πιστούχου πραγματοποιείται λαμβάνοντας υπόψη τον κίνδυνο της χώρας, τον κλάδο δραστηριότητάς του, τα ποιοτικά και ποσοτικά χαρακτηριστικά του, το είδος της συναλλαγής και τις εξασφαλίσεις.

Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας διαφοροποιούνται ανάλογα με το είδος του πιστούχου στις ακόλουθες κατηγορίες: κεντρικές κυβερνήσεις (για αγορά και διακράτηση ομολόγων), χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, μεγάλες επιχειρήσεις (με αξιόπιστα οικονομικά στοιχεία), μικρές - ατομικές εταιρίες και ιδιώτες πελάτες. Το κύριο μέρος του πιστωτικού κινδύνου για την Τράπεζα προέρχεται από το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων και αφορά την αδυναμία του πιστούχου να αποπληρώσει τις οφειλές του. Η Τράπεζα έχει αναπτύξει, σε συνεργασία με εξειδικευμένες εταιρίες, μια σειρά από μοντέλα αξιολόγησης προκειμένου να καλύπτονται οι ιδιαιτερότητες κάθε κατηγορίας πιστούχων.

Η αξιολόγηση των μεγάλων εταιριών γίνεται λαμβάνοντας υπόψη τα ποσοτικά (χρηματοοικονομική ανάλυση) και ποιοτικά τους κριτήρια (επιχειρηματική αξιολόγηση). Η χρηματοοικονομική ανάλυση βασίζεται στην ανάλυση των οικονομικών στοιχείων της εταιρίας όπως αυτά δημοσιεύονται ή συλλέγονται από την Τράπεζα. Η επιχειρηματική αξιολόγηση στηρίζεται στα ποιοτικά στοιχεία της εταιρίας και του κλάδου. Για τις μικρότερες εταιρίες το μοντέλο αξιολόγησης λαμβάνει υπόψη κυρίως τα ποιοτικά στοιχεία των εταιριών, καθώς και τα στοιχεία της συναλλακτικής τους συμπεριφοράς. Για την αξιολόγηση ιδιωτών πελατών η Τράπεζα έχει αναπτύξει δύο μοντέλα αξιολόγησης. Το πρώτο λαμβάνει υπόψη τα ποιοτικά και οικονομικά χαρακτηριστικά του πελάτη κατά τη διαδικασία έγκρισης και το δεύτερο στηρίζεται στην αξιολόγηση χαρακτηριστικών που εμπεριέχονται στη συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη και την εν γένει συνεργασία του με την Τράπεζα. Κατά την εγκριτική διαδικασία, εξετάζεται ο συνολικός πιστωτικός κίνδυνος για κάθε αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα αντισυμβαλλομένων που σχετίζονται μεταξύ τους και συνδυάζονται τα πιστωτικά όρια που έχουν εγκριθεί από διαφορετικές μονάδες της Τράπεζας. Για τον προσδιορισμό των πιστωτικών ορίων, λαμβάνονται παράλληλα υπόψη εξασφαλίσεις ή εγγυήσεις που μπορούν να μειώσουν τη συνολική έκθεση της Τράπεζας έναντι του πιστωτικού κινδύνου. Η παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων και των πιστωτικών ανοιγμάτων σε συνδυασμό με τα αντίστοιχα εγκεκριμένα όρια, γίνεται σε συστηματική βάση. Στα πιστωτικά ανοίγματα συνυπολογίζονται θέσεις σε εκτός ισολογισμού στοιχεία και πιστωτικά ανοίγματα λόγω διακανονισμού συναλλαγών.

Στο πλαίσιο της διαχείρισης και παρακολούθησης του κινδύνου χώρας, έχουν τεθεί όρια βάσει κριτηρίων όπως τα ratings διεθνών οίκων αξιολόγησης, τα μακροοικονομικά στοιχεία των χωρών αυτών και οι διεθνείς οικονομικές και πολιτικές εξελίξεις. Όσον αφορά τον κίνδυνο με αντισυμβαλλόμενες τράπεζες, η Τράπεζα έχει θέσει όρια για τις διάφορες τραπεζικές εργασίες ανάλογα με τον κίνδυνο που πηγάζει από κάθε προϊόν. Κατά τη διαδικασία τοποθέτησης των ορίων καθορίστηκε ένα όριο για κάθε τράπεζα, το οποίο μοιράστηκε σε όριο για εργασίες των επιχειρηματικών μονάδων (εμπορικές εργασίες) και σε όριο για τα προϊόντα της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων. Ο καθορισμός των ορίων έγινε λαμβάνοντας υπόψη την πιστωτική διαβάθμιση των τραπεζών, τα χρηματοοικονομικά τους μεγέθη και τα ποιοτικά τους στοιχεία.

36. ΕΞΗΓΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ ΣΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ

Όπως αναφέρεται στη σημείωση 2.1, οι 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 31.12.2004 που αποτελεί τη συγκρίσιμη χρήση αυτών των οικονομικών καταστάσεων καθώς και για τη σύνταξη του ισολογισμού έναρξης 01.01.2004.

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 :

Ασώματες ακινητοποιήσεις

Σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. ορισμένες δαπάνες (έναρξης δραστηριότητας, αναδιοργάνωσης) που καταχωρούνται στα άυλα περιουσιακά στοιχεία βάσει των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων, πρέπει να επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης στην οποία δημιουργούνται. Επίσης η υπεραξία που προέκυψε από τη συγχώνευση της πρώην Τράπεζας Κεντρικής Ελλάδος αποτιμώμενη σύμφωνα με τη μέθοδο που ορίζουν τα Δ.Π.Χ.Α. γι' αυτά τα στοιχεία, ορίστηκε με μηδενική ωφέλιμη ζωή. Συνεπώς η Τράπεζα μείωσε τα Ίδια Κεφάλαιά της με το αναπόσβεστο υπόλοιπο των στοιχείων αυτών, ύψους 37 εκατ. ευρώ.

Παροχές σε εργαζομένους

Οι υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών σε εργαζομένους, υπολογίστηκαν την 1.1.2004 εξαρχής και αναγνωρίστηκαν στο σύνολό τους, περιλαμβανομένων των σωρευτικών αναλογιστικών ζημιών, που δεν θα αναγνωρίζονταν στη περίπτωση που ο Όμιλος επέλεγε την αναδρομική εφαρμογή του ΔΛΠ 19.

Τυχόν αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που θα προκύψουν στο μέλλον, θα αναγνωρίζονται κατά το μέρος που υπερβαίνουν το 10% του μεγαλύτερου μεταξύ των δεδουλευμένων υποχρεώσεων και της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών και θα αποσβένονται σε περίοδο ίση με τη μέση εναπομένουσα εργάσιμη ζωή του προσωπικού. Η συνολική επίπτωση στα Ίδια Κεφάλαια ήταν περίπου 7 εκατ. ευρώ.

Δάνεια και απαιτήσεις

Η επίπτωση από την εφαρμογή των ΔΛΠ για τα δάνεια και απαιτήσεις συντίθεται από τρία επιμέρους στοιχεία:

- Την αλλαγή στη μεθοδολογία της πρόβλεψης από γενική σε ειδική και ο υπολογισμός της ειδικής πρόβλεψης για τα δάνεια και τις λοιπές απαιτήσεις με βάση το ΔΛΠ 39.
- Την καταγραφή των δανείων με βάση το πραγματικό επιτόκιο με συνέπεια να μην αναγνωρισθούν οι προμήθειες από την χορήγηση δανείων στην χρήση που εισπράχθηκαν αλλά με βάση το πραγματικό επιτόκιο σύμφωνα με το ΔΛΠ 18. Η επίπτωση ήταν να μειωθούν τα Ίδια Κεφάλαια κατά 1 εκατ. ευρώ.

- Την αναγνώριση χρηματοδοτικών μισθώσεων σύμφωνα με το ΔΛΠ 17.

Πάγια στοιχεία και επενδυτικά ακίνητα

Στις οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2004, που συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, έγινε αποτίμηση οικοπέδων και κτιρίων του Ομίλου, στην εύλογη αξία τους, σε εφαρμογή σχετικής διατάξεως του Ν.3229/2004 και των ακινήτων από πλειστηριασμούς με βάση τον Ν.2065/92. Η εύλογη αξία των ανωτέρω στοιχείων του Ενεργητικού, κατά την κατάρτιση του Ισολογισμού μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Α., θεωρήθηκε ως τεκμαρτό κόστος κτήσης, επί του οποίου υπολογίζονται πλέον αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή τους, σύμφωνα και με τη μέθοδο του κόστους κτήσης που έχει επιλέξει ο Όμιλος ως μέθοδο αποτίμησης των παγίων του. Η σχετική διαφορά αναπροσαρμογής που είχε καταχωρηθεί απευθείας σε ιδιαίτερο αποθεματικό της Καθαρής Θέσης, μεταφέρθηκε στο αποτέλεσμα εις νέον στην ημερομηνία μετάβασης δηλ. στις 1 Ιανουαρίου 2004. Ειδικά στα ακίνητα από πλειστηριασμούς που θεωρούνται επενδυτικά ακίνητα στα Δ.Π.Χ.Α. έγινε αναπροσαρμογή της αξίας κτήσης στην εύλογη αξία με βάση την έκθεση εκτιμητών.

Χρεόγραφα

Ο Όμιλος επέλεξε να κάνει χρήση της δυνατότητας που παρέχεται από το Δ.Π.Χ.Α. 1, για τη μη παράθεση συγκριτικών στοιχείων για τα χρηματοοικονομικά μέσα για τη χρήση 2004. Η κατάταξη των χρηματοοικονομικών μέσων στις διάφορες κατηγορίες (χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου, χρεόγραφα επενδύσεων, κ.λ.π.) πραγματοποιήθηκε με ημερομηνία αναφοράς την 1.1.2005 με αναπροσαρμογή της αξίας κτήσης ώστε να απεικονίζονται στην εύλογη αξία τους όπου απαιτείται.

Φόρος

Ο Όμιλος αναγνώρισε αναβαλλόμενους φόρους που προέκυψαν από τη χρονική διαφορά της αναγνώρισης της φορολογικής έκπτωσης διάφορων αναπροσαρμογών βάσει των Δ.Π.Χ.Α. Η αναβαλλόμενη φορολογία βάσει των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων δεν είναι αποδεκτή.

Μέρισμα

Το μέρισμα στα ΔΠΧΑ αναγνωρίζεται ως υποχρέωση στην χρήση που εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, σε αντίθεση με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα.

Προνομιούχες μετοχές

Η κατάταξη των χρηματοοικονομικών μέσων γίνεται με βάση την φύση τους και όχι με βάση τη νομική τους μορφή σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα.

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

ΤΡΑΠΕΖΑ

	31/12/2003			30/6/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	107,280,766.76	0.00	107,280,766.76	108,956,304.46	0.00	108,956,304.46	104,807,499.43	0.00	104,807,499.43
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	294,597,194.69	0.00	294,597,194.69	72,058,053.85	0.00	72,058,053.85	467,205,503.48	0.00	467,205,503.48
Χρεόγραφα Εμπορικού χαρτοφυλακίου	153,549,710.07	(2,864,091.01)	150,685,619.06	228,691,468.58	(2,534,640.23)	226,156,828.35	9,060,570.97	(1,168,300.45)	7,892,270.52
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	0.00	626,879.40	626,879.40	0.00	450,679.78	450,679.78	0.00	470,830.31	470,830.31
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1,800,062,385.14	(9,567,408.50)	1,790,494,976.64	1,919,959,801.07	(9,952,925.45)	1,910,006,875.62	1,991,251,521.84	(8,471,480.59)	1,982,780,041.25
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	70,437,011.73	(13,215.98)	70,423,795.75	90,496,158.47	(128,247.04)	90,367,911.43	97,629,266.32	(709,737.21)	96,919,529.11
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	42,676,395.74	0.00	42,676,395.74	44,432,084.44	0.00	44,432,084.44	42,977,084.44	0.00	42,977,084.44
Ασώματες ακινητοποιήσεις	44,247,575.80	(40,733,491.24)	3,514,084.56	42,672,096.80	(38,972,442.97)	3,699,653.83	42,368,554.41	(36,996,568.02)	5,371,986.39
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	30,248,208.09	9,174,596.09	39,422,804.18	29,518,439.58	10,314,219.06	39,832,658.64	37,035,995.14	3,766,821.35	40,802,816.49
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	58,433,400.21	(1,286,758.77)	57,146,641.44	57,853,903.73	(1,282,299.06)	56,571,604.67	56,336,848.81	(7,581,985.92)	48,754,862.89
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	2,601,532,648.23	(44,663,490.01)	2,556,869,158.22	2,594,638,310.98	(42,105,655.91)	2,552,532,655.07	2,848,672,844.84	(50,690,420.53)	2,797,982,424.31

Σημειώσεις επί των συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων της περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2005

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	31/12/2003			30/6/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	5,634,769.08	0.00	5,634,769.08	5,522,543.90	0.00	5,522,543.90	8,964,584.92	0.00	8,964,584.92
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2,209,632,204.70	0.00	2,209,632,204.70	2,189,907,083.92	(112,347.92)	2,189,794,736.00	2,440,011,355.88	(42,515.36)	2,439,968,840.52
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	0.00	6,110,627.93	6,110,627.93	0.00	2,090,731.76	2,090,731.76	0.00	7,666,281.48	7,666,281.48
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	29,990,240.00	27,661,638.80	57,651,878.80	29,374,144.00	27,671,768.20	57,045,912.20	29,373,248.00	27,681,839.09	57,055,087.09
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	1,436,718.64	5,905,032.36	7,341,751.00	1,436,718.64	6,215,827.36	7,652,546.00	1,436,718.64	6,526,622.36	7,963,341.00
Λοιπές υποχρεώσεις	62,601,047.14	(12,628,245.41)	49,972,801.73	66,964,185.01	1,212,682.94	68,176,867.95	67,549,824.96	(11,474,174.01)	56,075,650.95
Σύνολο υποχρεώσεων (α)	2,309,294,979.56	27,049,053.68	2,336,344,033.24	2,293,204,675.47	37,078,662.34	2,330,283,337.81	2,547,335,732.40	30,358,053.56	2,577,693,785.96
Μετοχικό κεφάλαιο	111,561,831.81	(11,894,248.08)	99,667,583.73	111,787,091.91	(11,894,400.18)	99,892,691.73	111,787,419.51	(11,894,493.78)	99,892,925.73
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	140,343,721.98	(15,947,000.00)	124,396,721.98	140,734,557.88	(15,949,255.88)	124,785,302.00	140,735,126.28	(15,949,259.16)	124,785,867.12
Λοιπά αποθεματικά και κέρδη εις νέο	40,332,114.88	(43,871,295.61)	(3,539,180.73)	48,911,985.72	(51,340,662.19)	(2,428,676.47)	48,814,566.65	(53,204,721.15)	(4,390,154.50)
Καθαρή Θέση μετόχων εταιρίας	292,237,668.67	(71,712,543.69)	220,525,124.98	301,433,635.51	(79,184,318.25)	222,249,317.26	301,337,112.44	(81,048,474.09)	220,288,638.35
Δικαιώματα μειοψηφίας	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Σύνολο Καθαρής Θέσης (β)	292,237,668.67	(71,712,543.69)	220,525,124.98	301,433,635.51	(79,184,318.25)	222,249,317.26	301,337,112.44	(81,048,474.09)	220,288,638.35
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (α) + (β)	2,601,532,648.23	(44,663,490.01)	2,556,869,158.22	2,594,638,310.98	(42,105,655.91)	2,552,532,655.07	2,848,672,844.84	(50,690,420.53)	2,797,982,424.31

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ	30/6/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	76,908,050.38	(94,786.70)	76,813,263.68	157,438,127.33	(4,516,505.91)	152,921,621.42
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	30,500,208.60	30,144.66	30,530,353.26	65,870,147.30	(5,639,511.93)	60,230,635.37
Καθαρά έσοδα από τόκους	46,407,841.78	(124,931.36)	46,282,910.42	91,567,980.03	1,123,006.02	92,690,986.05
Έσοδα προμηθειών	12,332,466.49	(266,040.30)	12,066,426.19	24,728,318.15	(877,286.80)	23,851,031.35
Έξοδα προμηθειών	426,908.24	0.00	426,908.24	885,488.49	0.00	885,488.49
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	11,905,558.25	(266,040.30)	11,639,517.95	23,842,829.66	(877,286.80)	22,965,542.86
Έσοδα από μερίσματα	448,124.78	0.00	448,124.78	756,707.68	0.00	756,707.68
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	1,016,428.79	(33,089.68)	983,339.11	2,215,978.58	(1,467,325.51)	748,653.07
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	3,623,389.07	0.00	3,623,389.07	4,837,915.16	0.00	4,837,915.16
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	63,401,342.67	(424,061.34)	62,977,281.33	123,221,411.11	(1,221,606.29)	121,999,804.82
Απομείωση αξίας δανείων και προκαταβολών	8,141,050.00	0.00	8,141,050.00	17,000,000.00	0.00	17,000,000.00
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	23,506,052.21	310,795.00	23,816,847.21	47,533,789.80	621,590.00	48,155,379.80
Γενικά λειτουργικά έξοδα	13,397,960.98	(145,185.27)	13,252,775.71	27,046,536.08	655,219.78	27,701,755.86
Αποσβέσεις	4,359,752.83	(1,620,911.53)	2,738,841.30	8,878,733.25	(3,223,003.69)	5,655,729.56
Κέρδη / (ζημίες) πρό φόρων	13,996,526.65	1,031,240.46	15,027,767.11	22,762,351.98	724,587.62	23,486,939.60
Μείον φόροι	5,416,655.81	(17,989.86)	5,398,665.95	8,809,883.23	1,964,361.26	10,774,244.49
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους	8,579,870.84	1,049,230.32	9,629,101.16	13,952,468.75	(1,239,773.64)	12,712,695.11

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31/12/2003			30/6/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	115,375,254.26	0.00	115,375,254.26	118,072,436.10	0.00	118,072,436.10	119,019,941.95	0.00	119,019,941.95
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	299,794,225.66	0.00	299,794,225.66	70,849,238.08	0.00	70,849,238.08	471,156,908.54	0.00	471,156,908.54
Χρεόγραφα Εμπορικού χαρτοφυλακίου	159,668,547.90	(2,283,110.31)	157,385,437.59	233,244,538.81	(2,262,594.70)	230,981,944.11	18,018,610.36	(1,203,011.80)	16,815,598.56
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	0.00	626,879.40	626,879.40	0.00	450,679.78	450,679.78	0.00	500,327.26	500,327.26
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1,863,560,997.87	(12,132,098.52)	1,851,428,899.35	1,987,169,032.96	(13,955,757.34)	1,973,213,275.62	2,071,475,127.95	(17,015,842.10)	2,054,459,285.85
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	71,170,687.45	(13,215.98)	71,157,471.47	91,074,754.49	26,832.66	91,101,587.15	106,938,726.11	(9,285,521.28)	97,653,204.83
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	1,760,242.45	0.00	1,760,242.45	1,943,069.69	(155,079.70)	1,787,989.99	1,639,254.34	0.00	1,639,254.34
Ασώματες ακινητοποιήσεις	44,848,157.22	(41,178,134.10)	3,670,023.12	43,238,439.96	(38,764,149.18)	4,474,290.78	43,181,350.59	(37,621,384.32)	5,559,966.27
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	33,490,794.51	11,483,614.19	44,974,408.70	32,646,874.71	11,596,529.97	44,243,404.68	39,992,952.81	6,520,714.04	46,513,666.85
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	74,844,691.70	(2,421,636.17)	72,423,055.53	70,936,430.46	(268,580.74)	70,667,849.72	59,898,238.22	1,812,527.28	61,710,765.50
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	2,664,513,599.02	(45,917,701.49)	2,618,595,897.53	2,649,174,815.26	(43,332,119.25)	2,605,842,696.01	2,931,321,110.87	(56,292,190.92)	2,875,028,919.95

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	31/12/2003			30/6/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	37,457,894.58	(110,985.32)	37,346,909.26	33,122,503.94	0.00	33,122,503.94	19,918,579.20	(400,000.00)	19,518,579.20
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2,233,986,166.75	0.00	2,233,986,166.75	2,211,240,062.38	(8,721.90)	2,211,231,340.48	2,477,482,587.92	(42,515.37)	2,477,440,072.55
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	0.00	6,110,627.93	6,110,627.93	0.00	2,090,731.76	2,090,731.76	0.00	7,672,390.46	7,672,390.46
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	29,990,240.00	27,661,638.80	57,651,878.80	29,374,144.00	27,671,768.20	57,045,912.20	54,504,671.61	27,681,839.09	82,186,510.70
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	1,588,574.75	6,179,319.98	7,767,894.73	1,626,690.37	6,558,576.36	8,185,266.73	1,597,364.47	6,878,367.34	8,475,731.81
Λοιπές υποχρεώσεις	71,187,505.44	(13,243,825.73)	57,943,679.71	66,642,374.74	6,596,286.76	73,238,661.50	77,611,392.38	(15,330,633.62)	62,280,758.76
Σύνολο υποχρεώσεων (α)	2,374,210,381.52	26,596,775.66	2,400,807,157.18	2,342,005,775.43	42,908,641.18	2,384,914,416.61	2,631,114,595.58	26,459,447.90	2,657,574,043.48
Μετοχικό κεφάλαιο	111,561,831.81	(11,894,248.08)	99,667,583.73	111,787,091.91	(11,894,400.18)	99,892,691.73	111,787,419.51	(11,894,493.78)	99,892,925.73
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	140,343,721.98	(15,947,000.00)	124,396,721.98	140,734,557.88	(15,949,255.88)	124,785,302.00	140,735,126.28	(15,949,259.16)	124,785,867.12
Λοιπά αποθεματικά και κέρδη εις νέο	30,947,308.15	(44,402,855.31)	(13,455,547.16)	46,586,268.49	(58,179,557.49)	(11,593,289.00)	40,472,883.82	(54,802,400.20)	(14,329,516.38)
Καθαρή Θέσης μετόχων εταιρίας	282,852,861.94	(72,244,103.39)	210,608,758.55	299,107,918.28	(86,023,213.55)	213,084,704.73	292,995,429.61	(82,646,153.14)	210,349,276.47
Δικαιώματα μειοψηφίας	7,450,355.56	-270,373.76	7,179,981.80	8,061,121.55	(217,546.88)	7,843,574.67	7,211,085.68	(105,485.68)	7,105,600.00
Σύνολο Καθαρής Θέσης (β)	290,303,217.50	(72,514,477.15)	217,788,740.35	307,169,039.83	(86,240,760.43)	220,928,279.40	300,206,515.29	(82,751,638.82)	217,454,876.47
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (α) + (β)	2,664,513,599.02	(45,917,701.49)	2,618,595,897.53	2,649,174,815.26	(43,332,119.25)	2,605,842,696.01	2,931,321,110.87	(56,292,190.92)	2,875,028,919.95

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ	30/6/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	81,491,640.10	(2,455,187.54)	79,036,452.56	162,844,037.59	(8,045,383.35)	154,798,654.24
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	31,402,746.41	30,138.16	31,432,884.57	67,732,769.26	(5,539,520.43)	62,193,248.83
Καθαρά έσοδα από τόκους	50,088,893.69	(2,485,325.70)	47,603,567.99	95,111,268.33	(2,505,862.92)	92,605,405.41
Έσοδα προμηθειών	19,640,754.65	(266,040.30)	19,374,714.35	37,786,691.44	2,602,212.32	40,388,903.76
Έξοδα προμηθειών	1,351,334.01	1,087,515.67	2,438,849.68	2,953,693.29	1,966,407.50	4,920,100.79
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	18,289,420.64	(1,353,555.97)	16,935,864.67	34,832,998.15	635,804.82	35,468,802.97
Έσοδα από μερίσματα	83,344.78	0.00	83,344.78	87,147.68	0.00	87,147.68
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	2,687,832.03	(337,000.25)	2,350,831.78	3,754,845.37	(1,821,219.64)	1,933,625.73
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	3,610,893.06	83,451.65	3,694,344.71	1,880,207.34	2,911,266.88	4,791,474.22
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	74,760,384.20	(4,092,430.27)	70,667,953.93	135,666,466.87	(780,010.86)	134,886,456.01
Απομείωση αξίας δανείων και προκαταβολών	8,456,159.16	(201,265.65)	8,254,893.51	17,948,860.80	(43,121.00)	17,905,739.80
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	26,823,282.82	400,124.21	27,223,407.03	54,883,012.39	731,086.23	55,614,098.62
Γενικά λειτουργικά έξοδα	18,696,864.49	(3,467,909.01)	15,228,955.48	29,136,614.30	1,770,901.86	30,907,516.16
Αποσβέσεις	4,901,332.37	(1,737,301.09)	3,164,031.28	10,108,954.03	(3,524,276.29)	6,584,677.74
Κέρδη / (ζημίες) πρό φόρων	15,882,745.36	913,921.27	16,796,666.63	23,589,025.35	285,398.34	23,874,423.69
Μείον φόροι	0.00	6,125,445.00	6,125,445.00	9,536,026.32	1,996,704.32	11,532,730.64
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους	15,882,745.36	(5,211,523.73)	10,671,221.63	14,052,999.03	(1,711,305.98)	12,341,693.05

Σημειώσεις επί των συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων της περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2005

Κατανέμονται σε :

Μετόχους Εταιρείας	15,081,537.42	(4,877,715.65)	10,203,821.77	13,687,946.36	(1,580,972.49)	12,106,973.87
Δικαιώματα μειοψηφίας	801,207.94	(333,808.08)	467,399.86	365,052.67	(130,333.49)	234,719.18

Έκθεση Επισκόπησης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της
ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

Επισκοπήσαμε τις συνημμένες ενδιάμεσες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις (οι ενδιάμεσες «Οικονομικές Καταστάσεις») της ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. (η «Τράπεζα») της εξαμηνιαίας περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2005. Οι ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις είναι ευθύνη της διοίκησης της Τράπεζας. Η δική μας ευθύνη αφορά την έκδοση έκθεσης επί των ενδιάμεσων 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 ενδιάμεσες 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 ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις δεν παρουσιάζονται ακριβοδίκαια από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) 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 κατά τη σύνταξη των πρώτων ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2005, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ που θα έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα της επισκόπησής μας, εφιστούμε την προσοχή σας:

α) Στη Σημείωση 11 που παρατίθεται στις Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων 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 ενδιάμεσων 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 ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, όταν η διοίκηση συντάξει τις πρώτες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005 σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ που θα έχουν υιοθετηθεί τότε από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

Νικόλαος Ε. Βουνισιάς, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701