

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



(Αρ. ΜΑΕ 6064/06/Β/86/03)

ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΗΣ 30ΗΣ ΙΟΥΝΙΟΥ 2003 (αρθρ. 90 Ν. 2533/97) (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2003			30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2002			ΠΑΘΗΤΙΚΟ	30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2003			30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2002		
1. Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.....	449.475.075,63			619.615.726,12			1. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα						
							α) Όψεως.....	64.343.547,30			54.589.383,28		
							β) Προθεσμίας και με προειδοποίηση.....	2.238.218.663,35			1.923.867.824,88		
							γ) Λοιπές υποχρεώσεις.....	126.064,60			125.995,62		
2. Κρατικά & άλλα αξιόγραφα δεκτά για επαναγορηματοδότηση από την Κεντρική Τράπεζα							2. Υποχρεώσεις προς πελάτες						
α) Κρατικά & εξομοιούμενα προς αυτά αξιόγραφα.....	817.147,57			54.933.082,25			α) Καταθέσεις.....	10.118.639.672,74			8.986.126.969,50		
3. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων							β) Άλλες υποχρεώσεις						
α) Όψεως.....	12.046.099,89			2.016.762,95			βα) Όψεως.....	155.452.954,96			270.430.725,66		
β) Λοιπές απαιτήσεις.....	624.189.189,48			721.469.554,21			ββ) Προθεσμίας και με προειδοποίηση.....	152,25			1.459,34		
γ) Απαιτήσεις από πράξεις προσωρ. εκχώρησης..	34.261.027,63			—			βγ) Υποχρ. από πράξεις προσωρ. εκχώρησης.....	2.457.727.918,87			2.420.481.437,39		
4. Απαιτήσεις κατά πελατών							4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού.....				127.810.537,21		
α) Χορηγήσεις.....	11.038.421.773,89			9.110.747.262,15			5. Προεισπραγμένα έσοδα & πληρωτέα έξοδα.....				33.099.374,03		
β) Λοιπές απαιτήσεις.....	138.067.746,76			165.170.240,48			6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη						
Μείον: Προβλέψεις.....	(304.744.175,61)			10.871.745.345,04			γ. Άλλες προβλέψεις.....				29.347,03		
5. Ομολογίες & άλλοι τίτλοι σταθερής αποδόσεως:							8. Μετοχικό Κεφάλαιο καταβλημένο (μετοχές 85.931.676 ονομ. αξίας 5 ΕΥΡΩ).....				429.658.380,00		
α) Εκδόσεως Δημοσίου.....	2.431.570.651,03			3.876.127.323,43			9. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.....				278.392.248,76		
β) Άλλων εκδοτών.....	470.774.927,49			345.939.245,72			10. Αποθεματικά.....				608.922.624,21		
6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως.....							10α. Ίδιες μετοχές.....	(88.934.569,68)			(82.143,87)		
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις.....							10β. Αποθεματικό για ίδιες μετοχές.....	27.071.517,08			(61.863.052,60)		
8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις.....							11. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων.....				94.051,49		
9. Άλλα πάγια στοιχεία							12. Αποτελέσματα εις νέον						
α) Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως.....	17.052.835,75			16.956.408,27			- Υπόλοιπο κερδών εις νέον.....						
γ) Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία.....	68.060.316,52			50.102.126,93			- Προσωρινά Αποτελέσματα από 01/01-30/06.....				52.848.649,41		
Μείον: Αποσβέσεις άυλων πάγων στοιχείων (μέχρι 30/06).....	(47.294.219,49)			37.818.932,78							1.308.052.901,27		
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία							ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ.....				16.503.501.133,61		
α) Γήπεδα - Οικόπεδα.....	48.219.733,33			48.219.733,24							16.829.294.669,53		
β) Κτίρια - Εγκαταστ. κτιρίων.....	121.812.375,23			119.405.465,83			Λογαριασμοί εκτός Ισολογισμού (τάξεως Παθητικού)						
Μείον: Αποσβ. κτιρίων - εγκαταστάσεων κτιρίων (μέχρι 30/06).....	(81.508.972,36)			(75.048.463,65)			1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις						
γ) Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός.....	125.459.511,69			115.569.154,83			β1) Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχείων ενεργητικού.....				1.396.369.345,63		
Μείον: Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού (μέχρι 30/06).....	(96.701.908,84)			(86.308.888,45)			β2) Από μη χρησιμοποιηθέντα πιστωτικά όρια.....				2.710.347.855,60		
δ) Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία.....	12.039.259,76			11.387.993,64			β3) Από συμβάσεις επισποκών.....				2.600.514.838,80		
Μείον: Αποσβέσεις λοιπών ενσώματων πάγων (μέχρι 30/06).....	(6.221.724,35)			(5.482.330,41)			β4) Από συμβάσεις τιμών συν/τος.....				130.648.769,31		
ε) Ακινήτοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές.....							β5) Λοιπές.....				76.983.544,28		
13. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού.....							2. Υποχρεώσεις που απορρέουν α/πράξεις προσωρινής εκχώρησης				6.914.864.353,62		
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα ..											2.352.154.228,28		
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ.....	16.503.501.133,61			16.829.294.669,53			3. Λοιποί Λογ/σμοί Τάξεως						
Λογαριασμοί εκτός Ισολογισμού (τάξεως Ενεργητικού).....							α) Δικαιούχοι άλλων περιουσιακών στοιχείων ...				2.595.499.632,13		
	27.147.180.898,55			20.200.427.289,97			β) Υποχρ. από αμφ/βορείς συμβάσεις.....				3.498.889.117,09		
							γ) Πιστωτικοί λογ/σμοί πληροφοριών.....				11.785.773.567,43		
											17.880.162.316,65		
											27.147.180.898,55		
											20.200.427.289,97		

Σημειώσεις: **1.** Το ύψος των επενδύσεων σε πάγια στοιχεία που πραγματοποιήθηκαν από 01/01/2003 - 30/06/2003 ανέρχεται σε ΕΥΡΩ 8.219.967,98. **2.** Την 30/06/2003 επί των παγίων στοιχείων της Τράπεζας δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη. **3.** Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 30/06/2003 ανερχόταν σε 6.900 άτομα. **4.** Οι πάσης φύσεως επί-δικες ή υπό διατήρια διαφορές δεν ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας. **5.** Οι βασικές λογιστικές αρχές που ακολουθήθηκαν για τη σύνταξη της ανωτέρω λογιστικής κατάστασης είναι ίδιες με αυτές που αναφέρονται στο ειδικό κεφάλαιο της έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου για τον Ισολογισμό της χρήσεως 2002. **6.** Η πρόβλεψη για ενδεχόμενες ζημιές από επισφαλείς απαιτήσεις του Α.Ν. 396/68 κρίνεται κατά την άποψή μας επαρκής. **7.** Στην παρούσα περίοδο 01/01/2003 - 30/06/2003 έγινε φορολογικός έλεγχος των χρήσεων 1999-2002 και οι προκύψασες διαφορές φορολογικού ελέγχου συνολικού ποσού ΕΥΡΩ 17,6 εκ. περίπου θα καταχωρηθούν στα βιβλία της Τράπεζας το Β' εξάμηνο του 2003. **8.** Στο λογαριασμό του ενεργητικού "Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις" περιλαμβάνονται και συμμετοχές επιχειρήσεων εισηγμένων στο Χ.Α.Α. που αποτιμήθηκαν στην αξία κτήσεώς τους ΕΥΡΩ 21,9 εκ. περίπου γιατί συνδέονται με συμφωνίες επαναπώλησης. **9.** Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης περιόδου 01/01/2002 - 30/06/2002 αναμορφώθηκαν για να γίνουν συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της παρούσας περιόδου 01/01/2003 - 30/06/2003. **10.** Σύμφωνα με την 4-ψήφια ταξινόμηση των κλάδων οικονομικής δραστηριότητας ΣΤΑΚΟΔ 91 το σύνολο των εσόδων της Τράπεζας υπάγεται στον κωδικό 651.9 "Δραστηριότητες άλλων ενδιάμεσων νομισματικών οργανισμών".

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

30ης ΙΟΥΝΙΟΥ 2003 (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2003 - 30η ΙΟΥΝΙΟΥ 2003) (Ποσά σε ΕΥΡΩ)

	ΠΟΣΑ ΙΟΥΝΙΟΥ 2003	ΠΟΣΑ ΙΟΥΝΙΟΥ 2002
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα.....	391.792.013,23	429.214.821,56
Μείον: Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα.....	(147.546.138,17)	(197.275.510,58)
Έσοδα από τίτλους.....	2.548.929,20	6.554.030,12
Προμήθειες (έσοδα μείον έξοδα).....	70.187.777,92	63.016.366,45
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.....	3.845.055,98	(4.022.210,97)
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως.....	6.465.071,42	8.076.326,42
Μικτά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως.....	327.292.709,58	305.563.823,00
Μείον: Δαπάνες προσωπικού.....	(160.063.677,47)	(153.113.318,45)
Γενικά έξοδα και φόροι.....	(52.650.619,15)	(49.432.428,83)
Αποσβέσεις πάγων στοιχείων.....	(19.032.611,48)	(16.235.096,51)
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.....	(42.134.653,13)	(36.683.786,11)
Καθαρά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως.....	53.411.148,35	50.099.193,10
Έκτακτα (Έσοδα μείον Έξοδα).....	(416.327,82)	2.730.350,20
Έκτακτα Αποτελέσματα.....	(46.171,12)	1.337.232,50
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (κέρδη προ φόρων).....	52.848.649,41	54.166.775,80

Αθήνα, 24 Ιουλίου 2003

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Ι. ΜΙΧΕΛΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΩΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΧΡ. ΜΕΛΕΤΗΣ

ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε.

Διενεργήσαμε τον έλεγχο που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 6 του π.δ. 360/1985, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 90 του Ν.2533/1997, εφαρμόζοντας, στα πλαίσια των αρχών και κανόνων ελεγκτικής που ακολουθεί το ΣΩΜΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ, τις ελεγκτικές διαδικασίες που κρίναμε κατάλληλες, για να διαπιστώσουμε ότι οι ανωτέρω συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις της ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε. που καλύπτουν την περίοδο από 01/01/2003-30/06/2003 δεν περιέχουν ανακρίβειες ή παραλείψεις που να επηρεάζουν ουσιαδώς την περιουσιακή διάρθρωση και την οικονομική θέση της Τράπεζας, καθώς και τα αποτελέσματα που εμφανίζονται σ' αυτές. Στα πλαίσια του ελέγχου αυτού λάβαμε και γνώση του λογιστικού απολογισμού των εργασιών των υποκαταστημάτων της Τράπεζας. Τέθηκαν στη διάθεσή μας τα βιβλία και στοιχεία που τήρησε η Τράπεζα και μας δόθηκαν οι αναγκαίες για τον έλεγχο πληροφορίες και επεξηγήσεις που ζητήσαμε. Η Τράπεζα εφάρμοσε ορθά το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών. Δεν τροποποιήθηκε η μέθοδος απογραφής σε σχέση με την αντίστοιχη προηγούμενη περίοδο, εκτός από την περίπτωση των χρεογράφων τα οποία αποτιμήθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 2 §1 του Ν.2992/2002. Με βάση τον έλεγχο που διενεργήσαμε, διαπιστώσαμε ότι οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας και αφού ληφθεί υπόψη η παρατεθέννη από την Τράπεζα σημείωση αριθμ. 7, δεν περιέχουν ανακρίβειες ή παραλείψεις που να επηρεάζουν ουσιαδώς την εμφανιζόμενη περιουσιακή διάρθρωση και την οικονομική θέση της Τράπεζας, κατά την 30/06/2003 καθώς και τα αποτελέσματα της περιόδου που ελήξε στην ημερομηνία αυτή, βάσει των διατάξεων που ισχύουν και των λογιστικών αρχών και μεθόδων που εφαρμόζει η Τράπεζα, οι οποίες έχουν γίνει γενικά παραδεκτές και δεν διαφέρουν από εκείνες που εφαρμόστηκαν στην αντίστοιχη περίοδο της προηγούμενης χρήσης, εκτός από την περίπτωση των χρεογράφων.

Αθήνα, 30 Ιουλίου 2003

ΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Κ. ΞΕΝΟΚΤΙΣΤΑΚΗΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14171

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Κ. ΝΙΚΟΛΟΠΟΥΛΟΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14131

ΣΩΛ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Ε. ΒΟΥΝΙΣΕΑΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 18701

KPMG ΚΥΡΙΑΚΟΥ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.

