

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

|                                                                                                         |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. Ενοποιημένη Έκθεση Διαχείρισεως του Διοικητικού Συμβουλίου χρήσεως 2005 .....                        | 2   |
| 2. Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή για τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της 31 / 12 / 2005 ..... | 11  |
| 3. Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου ( ενοποιημένες ) της 31/12/2005 .....                                 | 13  |
| 4. Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή για τις Οικονομικές Καταστάσεις της 31 / 12 / 2005 .....              | 73  |
| 5. Οικονομικές καταστάσεις Τραπέζης της 31/12/2005 .....                                                | 75  |
| 6. Πληροφορίες άρθρου 10 Ν. 3401/2005 .....                                                             | 132 |
| 7. Έκθεση Συναλλαγών της Τραπέζης με τις Συνδεδεμένες με αυτήν Επιχειρήσεις .....                       | 134 |
| 8. Συνοπτικά Οικονομικά Στοιχεία και Πληροφορίες του Ομίλου .....                                       | 136 |
| 9. Συνοπτικά Οικονομικά Στοιχεία και Πληροφορίες της Τραπέζης .....                                     | 138 |
| 10. Διαθεσιμότητα Οικονομικών Καταστάσεων .....                                                         | 140 |

## **1. Ενοποιημένη Έκθεση Διαχείρισεως του Διοικητικού Συμβουλίου χρήσεως 2005**

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ  
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ  
ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.  
(ΧΡΗΣΗ 01.01.2005-31.12.2005)**

**Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,**

Σας υποβάλλουμε για έγκριση τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, σε ατομική και ενοποιημένη βάση, που αφορούν τη διαχειριστική περίοδο από 1/1/2005 έως 31/12/2005, παραθέτοντας στη συνέχεια λεπτομερή ανάλυσή τους, ξεκινώντας από τα κονδύλια του Ισολογισμού. Οι συγκεκριμένες καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρίαση της 17ης Μαρτίου 2006.

**Α. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

**ΣΥΝΟΛΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ**

Τα σύνολα του Ενεργητικού και του Παθητικού έφθασαν κατά την 31.12.2005 στο ποσό των 3.510.114 χιλ. ευρώ, ενώ στο τέλος της προηγούμενης χρήσης ανέρχονταν σε 3.542.375 χιλ. Ευρώ. Παρουσιάζεται δηλ. μείωση κατά 0,9 %.

**ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**

Το σύνολο των διαθεσίμων της Τράπεζας έφθασε κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2005 στο ποσό των 105.438 χιλ. ευρώ, έναντι 67.097 χιλ. ευρώ στο τέλος του 2004, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 57%.

Η μεταβολή κατά 38.341 χιλ. ευρώ προέρχεται από την αύξηση :

- των κύριων διαθεσίμων μας (Ταμείο και επιταγές εισπρακτέες) κατά 7.616 χιλ. ευρώ.
- των διαθεσίμων μας στην Τράπεζα της Ελλάδος κατά 30.725 χιλ. ευρώ.

**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ**

Το σύνολο των απαιτήσεών μας κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων (εσωτερικού και εξωτερικού) ανέρχονταν κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2005 στο ποσό των 286.322 χιλ. ευρώ έναντι 91.668 χιλ. ευρώ στο τέλος του 2004 παρουσιάζοντας αύξηση 212% .

Η μεταβολή (αύξηση) των 194.654 χιλ. ευρώ προέρχεται:

- α. από την αύξηση
  - των διατραπεζικών τοποθετήσεών μας όψεως και overnights κατά 77.347 χιλ. ευρώ
  - των προθεσμιακών καταθέσεών μας σε Πιστωτικά Ιδρύματα κατά 124.524 χιλ. ευρώ
- β. από τη μείωση
  - των χορηγήσεων σε Πιστωτικά Ιδρύματα κατά 7.217 χιλ. ευρώ

**ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ**

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα για ίδιο λογαριασμό, κυρίως για αντιστάθμιση κινδύνων και για λογαριασμό των πελατών της.

Τα προϊόντα αυτά καταχωρούνται στο βιβλίο της Τράπεζας στο κόστος κτήσεώς τους .Σε ημερήσια βάση αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, όπως προσδιορίζεται από τις αγοραίες τιμές ή όπου δεν υπάρχουν, από μοντέλα αποτίμησης και ανάλυσης Ταμειακών ροών .

Τα αποτελέσματα της αποτίμησης στην εύλογη αξία των παραγώγων που αντισταθμίζουν ταμειακές ροές στοιχείων του ισολογισμού καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, στα αποθεματικά εύλογης αξίας, ενώ τα αποτελέσματα της αποτίμησης των παραγώγων που αντισταθμίζουν την εύλογη αξία στοιχείων του ενεργητικού και των παραγώγων του εμπορικού χαρτοφυλακίου, καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσεως.

Η Τράπεζα στις 31.12.2005 δεν αναγνώρισε στα αποτελέσματα χρήσης σημαντικά ποσά από μη αποτελεσματικές σχέσεις αντιστάθμισης κατά τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2005. Στις υπό κρίση οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνονται στα στοιχεία του Ενεργητικού, παράγωγα εμπορικού χαρτοφυλακίου με κερδοφόρα θέση ύψους 7.592 χιλ. ευρώ και στα στοιχεία του Παθητικού, παράγωγα με ζημιογόνα θέση ύψους 3.574 χιλ. ευρώ.

**ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ**

Το σύνολο των πάσης φύσεως χορηγήσεών μας προς την οικονομία ανήλθε κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2005, μετά την αφαίρεση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, στο ποσό των 2.579.604 χιλ. ευρώ, έναντι των 2.429.617 χιλ. ευρώ της τελευταίας ημέρας της προηγούμενης χρήσης, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 6%.

## **ΕΞΕΛΙΞΗ ΕΝΗΜΕΡΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ**

Οι ενήμερες χορηγήσεις παρουσίασαν αύξηση κατά 120.848 χιλ. ευρώ. Αναλυτικότερα:

Οι χορηγήσεις με πιστωτικά δελτία ανήλθαν κατά την 31.12.2005 σε 202.301 χιλ. ευρώ, έναντι 210.642 χιλ. ευρώ στο τέλος του 2004, παρουσιάζοντας μείωση -8.341 χιλ. ευρώ ή ποσοστό -4%.

Οι χορηγήσεις με τη μορφή καταναλωτικών δανείων κάθε μορφής ανήλθαν κατά την 31.12.2005 σε 242.289 χιλ. ευρώ έναντι 210.121 χιλ. ευρώ στο τέλος του 2004, παρουσιάζοντας αύξηση 32.168 χιλ. ευρώ ή ποσοστό 15%.

Οι χορηγήσεις στεγαστικών δανείων κάθε μορφής, στις 31.12.2005 ανήλθαν σε 676.105 χιλ. ευρώ έναντι 507.642 χιλ. ευρώ στο τέλος του 2004, παρουσιάζοντας αύξηση 168.463 χιλ. ευρώ ή ποσοστό 33%.

Οι χορηγήσεις σε Επιτηδεύματιες, Φυσικά ή Νομικά πρόσωπα ανήλθαν στις 31.12.2005 σε 1.059.288 χιλ. ευρώ έναντι 1.232.360 χιλ. ευρώ στις 31.12.2004 παρουσιάζοντας μείωση -173.072 χιλ. ευρώ ή ποσοστό 14%.

Οι χρηματοδοτήσεις σε ΑΕ με τη μορφή ομολογιακών δανείων ανήλθαν στις 31.12.2005 σε 300.864 χιλ. ευρώ έναντι 199.234 χιλ. ευρώ στις 31.12.2004, παρουσιάζοντας αύξηση 101.630 χιλ. ευρώ ή ποσοστό 51%.

## **ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ**

Οι καθυστερημένες χορηγήσεις στις 31.12.2005 ανήλθαν σε 355.051 χιλ. ευρώ έναντι 269.064 χιλ. ευρώ στις 31.12.2004, παρουσιάζοντας αύξηση 85.987 χιλ. ευρώ ή ποσοστό 32%.

## **ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**

Οι λοιπές απαιτήσεις στις 31.12.2005 ανήλθαν σε 9.891 χιλ. ευρώ έναντι 1.554 χιλ. ευρώ στις 31.12.2004, παρουσιάζοντας αύξηση 8.337 χιλ. ευρώ.

## **ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**

Οι προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις στις 31.12.2005 ανήλθαν σε 266.184 χιλ. Ευρώ έναντι 201.000 χιλ. Ευρώ στις 31.12.2004 παρουσιάζοντας αύξηση 32,5%.

Η μεταβολή ( αύξηση ) των 65.184 χιλ. Ευρώ οφείλεται:

- στην αύξηση των προβλέψεων κατά:

68.331 χιλ. ευρώ λόγω εφαρμογής του Δ.Λ.Π. 39 (01.01.2005)

39.877 χιλ. ευρώ λόγω σχηματισμού προβλέψεων εις βάρος των αποτελεσμάτων της χρήσης 2005

- στη μείωση των προβλέψεων κατά 43.024 χιλ. ευρώ τα οποία χρησιμοποιήθηκαν για διαγραφές ανεπίδεκτων είσπραξης απαιτήσεων από χορηγήσεις .

## **ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ**

Το ύψος της τρέχουσας αξίας του χαρτοφυλακίου των διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων ανήλθαν στις 31.12.2005 σε 260.810 χιλ. Ευρώ έναντι 700.241 χιλ. ευρώ στις 31.12.2004 παρουσιάζοντας μείωση κατά 63%.

Η μεταβολή ( μείωση ) κατά 439.431 χιλ. ευρώ οφείλεται στη απόφαση της Διοίκησης της Τράπεζας να αναδιοργανώσει το συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο με σκοπό τον περιορισμό του κινδύνου, την αύξηση της αποδοτικότητας της Τράπεζας και προέρχεται:

- Από την αύξηση κατά:

➤ 13.595 χιλ. ευρώ της αξίας των ομολογιακών δανείων σε επιχειρήσεις με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, οι ομολογίες των οποίων δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών.

- Από την μείωση κατά:

➤ 369.577 χιλ. ευρώ της αξίας των ομολογιακών δανείων Ελληνικού Δημοσίου

➤ 72.985 χιλ. ευρώ της αξίας των ομολογιακών δανείων με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία είναι εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Αξιών

➤ 4.506 χιλ. ευρώ της αξίας μετοχών μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών

➤ 5.958 χιλ. Ευρώ της αξίας των μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων

## **ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΚΑΙ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ**

Η μείωση κατά 3.063 χιλ. ευρώ οφείλεται κατά κύριο λόγο στην πώληση της μη συναφούς με το αντικείμενο της Τράπεζας εταιρίας Α.Ι.Σ, η οποία είχε ως αντικείμενο την παραγωγή και πώληση λογισμικού και η οποία επί σειρά ετών υπήρξε ζημιογόνος.

## **ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ**

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις ανήλθαν στις 31.12.2005 σε 13.076 χιλ. ευρώ έναντι 14.426 χιλ. ευρώ στις 31.12.2004 παρουσιάζοντας μείωση κατά 1.350 χιλ. ευρώ.

## **ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ**

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις ανήλθαν σε 124.253 χιλ. ευρώ στις 31.12.2005, έναντι 115.776 χιλ. ευρώ στις 31.12.2004 παρουσιάζοντας αύξηση κατά 7,5%.

Η μεταβολή (αύξηση) κατά 8.477 χιλ. ευρώ οφείλεται κατά κύριο λόγο στις δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν για την ανασχεδίαση και τον εκσυγχρονισμό μέρους των καταστημάτων της Τράπεζας σύμφωνα με τις προδιαγραφές και την πρακτική της Societe Generale .

## **ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ανήλθαν στις 31.12.2005 σε 65.651 χιλ. ευρώ έναντι 42.192 χιλ. ευρώ στις 31.12.2004, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 23.459 χιλ. ευρώ. Η αύξηση αυτή οφείλεται κατά κύριο λόγο στο σχηματισμό προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις λόγω εφαρμογής του Δ.Λ.Π 39 από 1.1.2005, οι οποίες δεν εκπίπτουν φορολογικά στην υπό κρίση διαχειριστική περίοδο και στην παρουσίαση αρνητικού φορολογητέου εισοδήματος στη χρήση 2005.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις ανήλθαν σε 8.003 χιλ. ευρώ στις 31.12.2005 έναντι 3.777 στις 31.12.2004 παρουσιάζοντας αύξηση κατά 4.226 χιλ. ευρώ. Η αύξηση αυτή οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αποτίμηση των χρηματοοικονομικών παραγώγων και στη διαφορά από το λογιστικό χειρισμό των παγίων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.

Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται με βάση τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης για όλες τις προσωρινές φορολογικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της φορολογικής βάσης των στοιχείων του Ενεργητικού και Παθητικού και των αντίστοιχων λογιστικών αξιών τους, όπως αυτές παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας που έχουν συνταχθεί με βάση τα Δ.Π.Χ.Π.

Ο υπολογισμός των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων γίνεται μόνο όταν έχουμε τη δυνατότητα να αναγνωρισθούν από την φορολογούσα αρχή μελλοντικά και με βάση το φορολογικό συντελεστή που θα ισχύει στη χρήση που αναμένεται η αναγνώριση αυτή.

## **ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ**

Τα λοιπά στοιχεία του Ενεργητικού έφθασαν στο τέλος του 2005 σε 57.488 χιλ. ευρώ έναντι 68.415 χιλ. ευρώ στο τέλος του 2004.

Η συνολική μείωση που ανέρχεται σε 10.927 χιλ. ευρώ οφείλεται:

α. Στη μείωση:

- των μεταβατικών λογαριασμών παθητικού κατά 7.261 χιλ. ευρώ
- των καταβληθέντων περιθωρίων συναλλαγών κατά 7.802 χιλ. ευρώ
- των λογαριασμών διακανονισμού συναλλαγών κατά 3.432 χιλ. ευρώ

β. Στην αύξηση:

- των προκαταβεβλημένων φόρων κατά 528 χιλ. ευρώ
- των λοιπών στοιχείων ενεργητικού κατά 7.040 χιλ. ευρώ

## **ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ**

Το σύνολο των υποχρεώσεών μας προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα, τόσο του εσωτερικού όσο και του εξωτερικού, ανήλθε κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2005 σε 623.552 χιλ. ευρώ έναντι των 443.328 χιλ. ευρώ στο τέλος του 2004, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 41%.

Η μεταβολή (αύξηση) κατά 180.224 χιλ. ευρώ οφείλεται:

α. στην αύξηση των καταθέσεων προθεσμίας σε Πιστωτικά Ιδρύματα κατά 245.344 χιλ. ευρώ.

β. στη μείωση των καταθέσεων όψεως σε Πιστωτικά Ιδρύματα κατά 65.120 χιλ. ευρώ.

## **ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ**

Οι κάθε μορφής υποχρεώσεις προς πελάτες μέσα στις οποίες περιλαμβάνονται οι καταθέσεις και οι πράξεις προσωρινής εκχώρησης με συμφωνία επαναγοράς (REPOS), ανήλθαν στο τέλος της χρήσης 2005 στο ποσό των 2.470.868 χιλ. ευρώ έναντι 2.728.510 χιλ. ευρώ της χρήσης 2004, παρουσιάζοντας μείωση κατά 9.5 %.

Η παρατηρούμενη μεταβολή (μείωση) των 257.642 χιλ. ευρώ οφείλεται:

α. στην αύξηση

- β. στη μείωση κατά 10.888 χιλ ευρώ των καταθέσεων Ταμιευτηρίου
- κατά 381.829 χιλ ευρώ των καταθέσεων προθεσμίας
  - κατά 1.897 χιλ ευρώ των πληρωτέων επιταγών
  - κατά 867 χιλ. ευρώ των λοιπών υποχρεώσεων
  - κατά 649.140 χιλ. ευρώ των υποχρεώσεων από πράξεις προσωρινής εκχώρησης με συμφωνία επαναγοράς (REPOS)
  - κατά 3.983 χιλ. ευρώ των καταθέσεων όψεως

#### **ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΩΦΕΛΗΜΑΤΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ**

Οι προβλέψεις για την αποζημίωση του αποχωρούντος προσωπικού ανήλθαν σε 20.668 χιλ. ευρώ στις 31.12.2005, έναντι 20.716 χιλ. ευρώ στις 31.12.2004. Το ποσό αυτό προορίζεται για κάλυψη των μελλοντικών υποχρεώσεων της Τράπεζας για καταβολή αποζημίωσης του αποχωρούντος προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης ή μετά από πλήρη δεκαπενταετή υπηρεσία.

#### **ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ**

Οι προβλέψεις για κινδύνους και βάρη στο τέλος του 2005 ανήλθαν σε 17.695 χιλ. ευρώ, έναντι 19.707 χιλ. ευρώ στο τέλος του 2004, σημειώνοντας μείωση κατά 2.012 χιλ. ευρώ και προορίζονται για την κάλυψη μελλοντικών υποχρεώσεων της Τράπεζας από έκτακτους κινδύνους και φόρους.

#### **ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

Οι λοιπές υποχρεώσεις έφθασαν στο τέλος του 2005 στο ποσό των 55.922 χιλ. ευρώ έναντι 45.440 χιλ. ευρώ της 31.12.2004, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 23%.

Η συνολική μεταβολή (αύξηση) των 10.482 χιλ. ευρώ προέρχεται :

- α. από την αύξηση
- των μεταβατικών λογαριασμών κατά 642 χιλ .ευρώ
  - των υποχρεώσεών μας προς Ασφαλιστικούς Οργανισμούς κατά 88 χιλ. ευρώ
  - των εισπράξεων για λογαριασμούς τρίτων κατά 2.403 χιλ. ευρώ
  - των λοιπών υποχρεώσεων κατά 8.141 χιλ .ευρώ
- β. από τη μείωση
- των πληρωτέων φόρων κατά 792 χιλ. ευρώ

#### **ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

Τα ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας (Μετοχικό, Αποθεματικά και Αποτελέσματα εις νέον) ανέρχονται στον Ισολογισμό της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2005 στο ποσό των 209.949 χιλ. ευρώ, έναντι 181.068 χιλ. ευρώ στο τέλος του 2004.

Η παρατηρούμενη μεταβολή (αύξηση) των 28.881 χιλ. ευρώ οφείλεται:

- α. στην αύξηση
- κατά 96.256 χιλ .ευρώ του καταβεβλημένου Μετοχικού κεφαλαίου λόγω αύξησης του Μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών.

Η αύξηση πραγματοποιήθηκε τον Ιούλιο 2005 μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 12ης Μαΐου 2005 με την έκδοση 16.682.268 κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 5,77 ευρώ και τιμή διάθεσης 6 ευρώ ανά μετοχή. Το προϊόν της αύξησης προσαύξησε κατά 96.256 χιλ. ευρώ το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας, ενώ το υπόλοιπο, μετά την αφαίρεση των εξόδων της αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου αποφορολογημένων, έχει προσαυξήσει τη διαφορά από έκδοση Μετοχών υπέρ το άρτιο

- κατά 2.977 χιλ. ευρώ της διαφοράς από έκδοση Μετοχών υπέρ το άρτιο
- κατά 161 χιλ. ευρώ των αποθεματικών
- κατά 1.107 χιλ. ευρώ στην εκποίηση των ιδίων μετοχών που κατείχε η Τράπεζα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2004

- β. στην αύξηση του αρνητικού Αποτελέσματος εις νέον κατά 71.620 χιλ. ευρώ το οποίο οφείλεται:

β1: στη μείωση του αρνητικού αποτελέσματος εις νέον

- κατά 31 χιλ. ευρώ από λοιπές αιτίες

β2: στην αύξηση του αρνητικού αποτελέσματος εις νέον

- κατά 16.032 χιλ. ευρώ στην παρουσία αρνητικών λειτουργικών αποτελεσμάτων της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2005
- κατά 55.619 χιλ. ευρώ στην πρώτη εφαρμογή του Δ.Λ.Π. 39 την 01.01.2005.

#### **ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**

Τα έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθαν σε 174.663 χιλ. ευρώ στις 31.12.2005 έναντι 159.581 χιλ. ευρώ στις 31.12.2004 σημειώνοντας αύξηση σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 15.082 χιλ. ευρώ ή σε ποσοστό 9.5%.

Ειδικότερα, τα καθαρά έσοδα από τόκους διαμορφώθηκαν στο ποσό των 144.083 χιλ. ευρώ έναντι 143.656 χιλ. ευρώ της προηγούμενης διαχειριστικής περιόδου παρουσιάζοντας αύξηση κατά 0,3 %.

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες διαμεσολαβητικών εργασιών ανήλθαν στο ποσό των 25.884 χιλ. ευρώ, έναντι 28.620 χιλ. ευρώ της προηγούμενης διαχειριστικής περιόδου, παρουσιάζοντας μείωση κατά 9,5%.

Η μείωση οφείλεται στον περιορισμό των προμηθειών λόγω εφαρμογής αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, οι οποίες δεν επιτρέπουν την είσπραξη όσων προμηθειών επί χορηγητικών λογαριασμών είναι δυνατόν να ενσωματωθούν στο επιτόκιο των χορηγήσεων.

Τα έσοδα από μερίσματα διαμορφώθηκαν στο ποσό των 1.541 χιλ. ευρώ έναντι 2.581 χιλ. ευρώ της προηγούμενης διαχειριστικής περιόδου παρουσιάζοντας μείωση κατά 40%.

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων διαμορφώθηκαν στο ποσό των (κερδών) 1.322 χιλ. ευρώ έναντι (ζημιών) - 20.117 χιλ. ευρώ της προηγούμενης διαχειριστικής περιόδου.

Η μεταβολή αυτή οφείλεται κατά κύριο λόγο στα κέρδη που έχουν προκύψει από την ρευστοποίηση του χαρτοφυλακίου ομολόγων του Ελληνικού δημοσίου που πραγματοποιήθηκε μέσα στη χρήση 2005.

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης ανήλθαν στο ποσό των 1.833 χιλ. ευρώ έναντι 4.841 χιλ. ευρώ της προηγούμενης διαχειριστικής περιόδου, παρουσιάζοντας μείωση κατά 62%. Η μείωση οφείλεται κατά κύριο λόγο στο ότι κατά τη χρήση 2004 είχαν προκύψει ευκαιριακά κέρδη ύψους 2 εκατ. ευρώ τα οποία δεν πρόκειται να επαναληφθούν στο μέλλον.

#### **ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**

Τα έξοδα από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθαν κατά το 2005 σε 192.025 χιλ. ευρώ έναντι 258.883 χιλ. ευρώ το 2004, σημειώνοντας μείωση κατά 66.858 χιλ. ευρώ και σε ποσοστό 26%.

Ειδικότερα, οι προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους διαμορφώθηκαν στο ποσό των 37.805 χιλ. ευρώ έναντι 101.528 χιλ. ευρώ της προηγούμενης διαχειριστικής περιόδου, παρουσιάζοντας μείωση κατά 63.723 χιλ. ευρώ ή σε ποσοστό 62,5%.

Ο σχηματισμός κατά την χρήση 2005 προβλέψεων ύψους 37,8 εκατ. ευρώ είναι σημαντικά υποδεέστερος των προβλέψεων της προηγούμενης περιόδου αλλά σημαντικά υψηλότερος έναντι των αναμενόμενων προβλέψεων για το μέγεθος της Τράπεζας και επηρέασαν δυσμενώς το αποτέλεσμα της χρήσης σε σημείο που να εμφανισθούν ζημιές.

Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού ανήλθαν στο ποσό των 85.212 χιλ. ευρώ έναντι 81.269 χιλ. ευρώ της προηγούμενης διαχειριστικής περιόδου, παρουσιάζοντας αύξηση περίπου 5%. Η αύξηση αυτή οφείλεται στην τιμαριθμική αύξηση των αποδοχών του προσωπικού και στην αύξηση που προκλήθηκε λόγω της αγοράς από 01.11.2004 των καταστημάτων της Societe Generale Hellas από την Γενική Τράπεζα και τη μεταβίβαση του προσωπικού που επακολούθησε.

Τα Γενικά διοικητικά έξοδα ανήλθαν στο ποσό των 55.068 χιλ. ευρώ έναντι 56.475 χιλ. ευρώ της προηγούμενης διαχειριστικής περιόδου παρουσιάζοντας μείωση κατά 2,5%.

Οι αποσβέσεις διαμορφώθηκαν στο ποσό των 13.940 χιλ. ευρώ έναντι 19.611 χιλ. ευρώ της προηγούμενης διαχειριστικής περιόδου παρουσιάζοντας μείωση κατά 29%.

Αν από τα συνολικά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες (174.663 χιλ. ευρώ) αφαιρεθούν οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού (85.212 χιλ. ευρώ), τα Γενικά διοικητικά έξοδα (55.068 χιλ. ευρώ) και οι αποσβέσεις (13.940 χιλ. ευρώ), προκύπτει αποτέλεσμα προ προβλέψεων και φόρων κέρδους 20.443 χιλ. ευρώ έναντι κέρδους 2.226 ευρώ κατά την προηγούμενη διαχειριστική περίοδο.

Μετά την αφαίρεση των προβλέψεων (37.805 χιλ. ευρώ), το αποτέλεσμα προ φόρων της χρήσης 2005 διαμορφώνεται σε ζημία 17.362 χιλ. ευρώ έναντι ζημίας 99.302 χιλ. ευρώ της προηγούμενης διαχειριστικής περιόδου.

Το παραπάνω αποτέλεσμα (ζημία) προ φόρων των 17.362 χιλ. ευρώ:

α. αυξάνεται με τους μη δυνάμενους να κοστολογηθούν φόρους ύψους 1.292 χιλ. ευρώ.

β. μειώνεται με το θετικό αναβαλλόμενο φορολογικό αποτέλεσμα ύψους 2.622 χιλ. ευρώ και διαμορφώνεται το τελικό αποτέλεσμα της χρήσης 2005 σε ζημία ύψους 16.032 χιλ. ευρώ έναντι ζημίας 77.899 χιλ. ευρώ της χρήσης 2004 και μεταφέρεται στην επόμενη χρήση.

## Β. ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΟΜΙΛΟΥ

### 1. ΕΞΕΛΙΞΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Τα έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου ανήλθαν σε 178.912 χιλ. ευρώ έναντι 164.097 χιλ. ευρώ της αντίστοιχης περσινής περιόδου, παρουσιάζοντας αύξηση 14.815 χιλ. ευρώ ή ποσοστό 9%.

Τα έξοδα από λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων και των προβλέψεων για επισφαλείς σε 194.529 χιλ. ευρώ έναντι 266.486 χιλ. ευρώ της αντίστοιχης περσινής περιόδου, παρουσιάζοντας μείωση κατά 71.957 χιλ. ευρώ ή ποσοστό -27.5%.

Η αναλογία ζημιών από ενοποιούμενες εταιρείες με τη μέθοδο της καθαρής θέσης που επιβάρυνε τα αποτελέσματα του Ομίλου, ανέρχεται σε 123 χιλ. ευρώ, έναντι ζημίας 14 χιλ. ευρώ την αντίστοιχη περσινή περίοδο.

Οι επί μέρους κατηγορίες των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες εμφανίζονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης με κριτήριο τον κλάδο δραστηριότητας των ενοποιούμενων εταιρειών και αναλύονται ως ακολούθως σε χιλ. ευρώ:

| ΚΛΑΔΟΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ                                      | 2005            | 2004            |
|------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Τραπεζικές Εργασίες                                        | 174.663         | 159.582         |
| Υπηρεσίες ασφαλιστικής Πρακτόρευσης                        | 985             | 856             |
| Υπηρεσίες Χρηματοδοτικής Μίσθωσης                          | 5.690           | 5.804           |
| Υπηρεσίες Διαχείρισης Πιστωτικών Δελτίων                   | 9.577           | 11.833          |
| Παροχή Υπηρεσιών Έκδοσης ή Διαχείρισης Ομολογιακών Δανείων | 4.126           | 4.123           |
| Παροχή συμβουλών σε Χρηματοοικονομικά θέματα               | 204             | 1.799           |
| Παροχή Χρηματιστηριακών Υπηρεσιών                          | -               | 1.560           |
| Υπηρεσίες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων                  | -               | 2.036           |
| Παροχή Υπηρεσιών σε Χρηματοοικονομικά θέματα               | -               | 1.986           |
| <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΝΟΠΙΩΣΗ</b>        | <b>195.245</b>  | <b>189.579</b>  |
| <b>ΜΕΙΟΝ : ΑΠΑΛΟΙΦΕΣ ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</b>            | <b>(16.333)</b> | <b>(25.482)</b> |
| <b>ΣΥΝΟΛΟΝ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</b>      | <b>178.912</b>  | <b>164.097</b>  |

Το προ φόρων και προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις αποτέλεσμα του Ομίλου για τη χρήση 2005 διαμορφώνεται σε κέρδος 23.627 χιλ. ευρώ έναντι κέρδους 2.347 χιλ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης. Μετά την αφαίρεση των προβλέψεων 39.367 χιλ. ευρώ, το προ φόρων αποτέλεσμα του Ομίλου για τη χρήση 2005 διαμορφώνεται σε ζημία -15.740 χιλ. ευρώ έναντι ζημίας -102.403 χιλ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης. Το παραπάνω αποτέλεσμα προ φόρων του Ομίλου:

α. αυξάνεται με τους μη δυνάμενους να κοστολογηθούν φόρους ύψους 1.577 χιλ. ευρώ

β. μειώνεται με το θετικό αναβαλλόμενο φορολογικό αποτέλεσμα ύψους 3.235 χιλ. ευρώ και διαμορφώνεται το τελικό αποτέλεσμα του Ομίλου για τη χρήση 2005 σε ζημία -14.082 χιλ. ευρώ έναντι ζημίας -82.458 χιλ. ευρώ της χρήσης 2004 που μεταφέρεται στα αποτελέσματα εις νέο.

### ΓΕΝΙΚΗ FINANCE

Τα συνολικά έσοδα κατά τη χρήση 2005 ανήλθαν σε 204 χιλ. ευρώ έναντι 1.799 χιλ. ευρώ της προηγούμενης διαχειριστικής περιόδου, παρουσιάζοντας μείωση 1.595 χιλ. ευρώ.

Τα αποτελέσματα για τη χρήση 2005 διαμορφώθηκαν σε ζημία 281 χιλ. ευρώ έναντι κερδών 1.207 χιλ. ευρώ της προηγούμενης διαχειριστικής περιόδου παρουσιάζοντας μείωση κατά 1.488 χιλ. ευρώ.

### ADVANCED INFORMATION SERVICES (A.I.S)

Η συγκεκριμένη εταιρεία πωλήθηκε την 31<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2005 και επιβάρυνε το αποτέλεσμα της χρήσης με ζημία 75 χιλ. ευρώ.

### ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Η Εταιρεία αυτή δραστηριοποιείται με τη διαχείριση και την προώθηση των πιστωτικών καρτών και διεκδικεί μια αυτόνομη παρουσία στην Ελληνική Αγορά.

Τα συνολικά έσοδα της εταιρείας κατά τη χρήση 2005 ανήλθαν σε 9.577 χιλ. ευρώ έναντι 11.833 χιλ. ευρώ της προηγούμενης διαχειριστικής περιόδου, παρουσιάζοντας μείωση κατά 2.256 χιλ. ευρώ.

Τα προ φόρων κέρδη κέρδη το 2005 διαμορφώθηκαν στα 411 χιλ. ευρώ έναντι 1.112 χιλ. ευρώ το 2004, παρουσιάζοντας μείωση κατά 701 χιλ. ευρώ.

#### **ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.**

Τα συνολικά έσοδα της εταιρείας κατά τη χρήση 2005 ανήλθαν σε 5.690 χιλ. ευρώ έναντι 5.804 χιλ. ευρώ της προηγούμενης διαχειριστικής χρήσης, παρουσιάζοντας μείωση κατά 114 χιλ. ευρώ.

Οι ζημιές της εταιρείας κατά τη χρήση 2005 ανήλθαν σε 1.319 χιλ. ευρώ έναντι ζημιών 2.594 χιλ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης, εμφανίζοντας αύξηση ζημίας κατά 1.275 χιλ. ευρώ.

#### **ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ ΕΠΕ**

Τα συνολικά έσοδα κατά τη χρήση 2005 ανήλθαν σε 985 χιλ. ευρώ έναντι 856 χιλ. ευρώ της προηγούμενης διαχειριστικής περιόδου, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 129 χιλ. ευρώ.

Τα αποτελέσματα για τη χρήση 2005 διαμορφώθηκαν στα 117 χιλ. ευρώ κέρδος έναντι 340 χιλ. ευρώ κατά τη χρήση 2004, εμφάνισαν δηλαδή μείωση κατά 223 χιλ. ευρώ.

#### **GBG FINANCE PLC**

Η εταιρεία συστάθηκε το Νοέμβριο του 2001 ως όχημα έκδοσης του Ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης της Τράπεζας και έχει ως έδρα το Λονδίνο. Ο κύκλος εργασιών της κατά τη χρήση 2005 ανήλθε σε 4.126 χιλ. ευρώ έναντι 4.123 χιλ. ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 3 χιλ. ευρώ.

Η εταιρεία κατά τη χρήση 2005 πραγματοποίησε κέρδη 5 χιλ. ευρώ έναντι 7 χιλ. ευρώ της προηγούμενης περιόδου, παρουσιάζοντας μείωση 2 χιλ. ευρώ.

### **2. ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ**

#### **ΓΕΝΙΚΗ FINANCE**

Από την αρχή της χρήσης 2002, η εταιρεία επαναδραστηριοποιήθηκε σε θέματα παροχής χρηματοοικονομικών συμβουλών.

#### **ΑΘΗΝΑΪΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ**

Στο πλαίσιο αναδιάρθρωσης των εταιρειών του Ομίλου και την ενασχόλησή του με αμιγώς τραπεζικές εργασίες, στις 31.12.2005 η συγκεκριμένη εταιρεία έπαυσε να υπάρχει στον Όμιλο της Γενικής Τράπεζας λόγω πώλησής της.

#### **ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

Οι προοπτικές ανάπτυξης των εργασιών της συγκεκριμένης εταιρείας για τη χρήση 2006 αναμένονται ευοίυνες.

#### **ΓΕΝΑΠ Α.Ε.**

Είναι σε καθεστώς εκκαθάρισης από 31.12.2002. Η συμμετοχή της στον ενοποιημένο Ισολογισμό είναι ζημία της τάξεως των 52 χιλ. ευρώ.

#### **ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Ε.Π.Ε**

Η Τράπεζα στα πλαίσια του στρατηγικού σχεδιασμού που έχει χαράξει, ίδρυσε στις 10.2.2000 την 'ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ ΕΠΕ' με σκοπό την κάλυψη ολόκληρου του φάσματος των ασφαλιστικών εργασιών της Τράπεζας.

Η συγκεκριμένη εταιρεία, μετά από απόφαση της Διοίκησης της Τράπεζας, έχει μετατραπεί σε Ανώνυμη Εταιρεία με την επωνυμία 'ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Α.Ε.'.

#### **ΓΑΙΟΓΝΩΜΩΝ Α.Ε.**

Είναι σε καθεστώς εκκαθάρισης από 30.6.2005.

Η συμμετοχή της στον ενοποιημένο Ισολογισμό είναι ζημία της τάξεως των 103 χιλ. ευρώ.

## **ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

Δεν υπάρχουν άλλα σημαντικά γεγονότα που να μεσολάβησαν από το κλείσιμο της χρήσης μέχρι της σύνταξη της παρούσας, τα οποία θα έπρεπε να αναφερθούν.

Αθήνα, 17 Μαρτίου 2006

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ  
(ΑΠΟΥΣΙΑΖΟΝΤΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ)

JACQUES C. TOURNEBIZE

A.Δ. 02ΖC 29108/2002

**2. Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή για τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της 31 / 12 / 2005**

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ**  
**Προς τους κ.κ. Μετόχους της Α.Ε. «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ»**

Ελέγξαμε το συνημμένο ενοποιημένο Ισολογισμό της Ανώνυμης Εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» (η «Τράπεζα») και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος») της 31ης Δεκεμβρίου 2005 και τις σχετικές ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών, για την εταιρική χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2005. Η ευθύνη της σύνταξης των προαναφερόμενων Οικονομικών Καταστάσεων βαρύνει τη Διοίκηση της Τράπεζας. Η δική μας ευθύνη περιορίζεται στη διαμόρφωση και τη διατύπωση γνώμης επί των ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, εδραιωμένης στο διενεργηθέντα έλεγχο.

Ο έλεγχός μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν το σχεδιασμό και την εκτέλεση του ελεγκτικού έργου κατά τρόπο που να διασφαλίζει εύλογη βεβαιότητα ότι οι ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες και παραλείψεις. Ο έλεγχος περιλαμβάνει την εξέταση, σε δειγματοληπτική βάση, αποδεικτικών στοιχείων που να στηρίζουν τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Ο έλεγχος επίσης περιλαμβάνει την αξιολόγηση των λογιστικών αρχών που ακολουθήθηκαν, των εκτιμήσεων της Διοίκησης της Τράπεζας και, γενικότερα, της παρουσίασης των δεδομένων στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και την αξιολόγηση της συνέπειας της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Πιστεύουμε ότι ο έλεγχος που διενεργήθηκε παρέχει επαρκή βάση για τη διαμόρφωση της γνώμης μας.

Κατά τη γνώμη μας, οι προαναφερόμενες ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την ενοποιημένη οικονομική θέση του Ομίλου, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005, και τα αποτελέσματα των εργασιών του καθώς και τις μεταβολές των ιδίων κεφαλαίων και τις ταμειακές ροές του Ομίλου της χρήσεως που έληξε αυτή την ημερομηνία, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, και το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις προαναφερόμενες ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.

Αθήνα, 20 Μαρτίου 2006

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Νικόλαος Κ. Σοφιανός  
Α.Μ. ΣΟΕΛ 12231

**Deloitte**

Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε.  
Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι  
Α.Μ. ΣΟΕΛ 120  
Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι

### **3. Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου ( ενοποιημένες ) της 31/12/2005**

# ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

|                                                                | Σημείωση | 1.1 έως<br>31.12.2005  | 1.1 έως<br>31.12.2004 |
|----------------------------------------------------------------|----------|------------------------|-----------------------|
|                                                                |          | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                       |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα                                   | 4        | 197.169                | 204.455               |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα                                   | 4        | (50.475)               | (58.462)              |
| <b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>                                 |          | <b>146.694</b>         | <b>145.993</b>        |
| Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες                               | 5        | 27.492                 | 32.901                |
| Προμήθειες έξοδα                                               | 5        | (1.792)                | (1.884)               |
| <b>Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>                 |          | <b>25.700</b>          | <b>31.017</b>         |
| Έσοδα από μερίσματα                                            | 6        | 73                     | 121                   |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων                        | 7        | 1.271                  | (19.269)              |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης                                      | 8        | 5.174                  | 6.235                 |
| <b>ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</b>                   |          | <b>178.912</b>         | <b>164.097</b>        |
| Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους               | 16, 26   | (39.367)               | (104.750)             |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού                                   | 9        | (89.039)               | (90.316)              |
| Γενικά διοικητικά έξοδα                                        | 10       | (51.964)               | (51.351)              |
| Αποσβέσεις                                                     | 19, 20   | (14.159)               | (20.069)              |
| <b>ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</b>                   |          | <b>(194.529)</b>       | <b>(266.486)</b>      |
| Αναλογία κερδών (ζημιών) από συγγενείς εταιρείες               | 18       | (123)                  | (14)                  |
| <b>Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων</b>                                |          | <b>(15.740)</b>        | <b>(102.403)</b>      |
| Φόρος εισοδήματος                                              | 11       | (1.577)                | (1.498)               |
| Αναβαλλόμενο φορολογικό αποτέλεσμα                             | 11       | 3.235                  | 21.443                |
| <b>Κέρδη/ (ζημιές) μετά φόρων</b>                              |          | <b>(14.082)</b>        | <b>(82.458)</b>       |
| <b>Κέρδη/ (ζημιές) αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας</b> |          | <b>(14.082)</b>        | <b>(82.458)</b>       |
| <b>Βασικά κέρδη/ (ζημιές) ανά μετοχή (σε ευρώ)</b>             | 12       | <b>(0,29)</b>          | <b>(2,12)</b>         |

ΑΘΗΝΑ, 17 ΜΑΡΤΙΟΥ 2006

Ο  
ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο  
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ  
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο  
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΤΡΥΦΩΝ Ι. ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ

JACQUES C. TOURNEBIZE

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Ε. ΣΚΑΛΙΔΗΣ

Οι σημειώσεις (σελ. 18 έως 72) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

# ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

|                                                          | Σημείωση   | 31.12.2005       | 31.12.2004       |
|----------------------------------------------------------|------------|------------------|------------------|
| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)                                   |            |                  |                  |
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                                        |            |                  |                  |
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα               | 13         | 106.692          | 67.101           |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                     | 14         | 286.403          | 91.734           |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις             | 15         | 7.592            | -                |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) | 16         | 2.571.875        | 2.415.263        |
| Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο                       | 17         | 260.938          | 700.370          |
| Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες                        | 18         | 1.143            | 1.266            |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις                                 | 19         | 12.804           | 14.165           |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις                                | 20         | 124.743          | 116.541          |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                     | 22         | 67.017           | 42.899           |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                               | 21         | 62.133           | 76.408           |
| <b>Σύνολο Ενεργητικού</b>                                |            | <b>3.501.340</b> | <b>3.525.747</b> |
| <b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>                                       |            |                  |                  |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα                      | 23         | 622.107          | 440.988          |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                                 | 24         | 2.457.351        | 2.710.897        |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις            | 15         | 3.574            | -                |
| Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού                 | 25         | 99.883           | 99.829           |
| Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού                      | 27         | 20.816           | 20.874           |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη                        | 26         | 18.325           | 19.983           |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις                    | 22         | 8.004            | 3.777            |
| Λοιπές υποχρεώσεις                                       | 28         | 60.733           | 49.757           |
| <b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b>                                |            | <b>3.290.793</b> | <b>3.346.105</b> |
| <b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</b>                                       |            |                  |                  |
| Μετοχικό Κεφάλαιο                                        | 29         | 336.898          | 240.642          |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο                 | 30         | 62.620           | 59.643           |
| Μείον: Ίδιες μετοχές                                     | 34         | -                | (773)            |
| Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον              | 31, 32, 33 | (188.971)        | (119.870)        |
| <b>Σύνολο Καθαρής Θέσης</b>                              |            | <b>210.547</b>   | <b>179.642</b>   |
| <b>Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης</b>              |            | <b>3.501.340</b> | <b>3.525.747</b> |

ΑΘΗΝΑ, 17 ΜΑΡΤΙΟΥ 2006

Ο  
ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο  
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ  
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο  
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΤΡΥΦΩΝ Ι. ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ

JACQUES C. TOURNEBIZE

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Ε. ΣΚΑΛΙΔΗΣ

Οι σημειώσεις (σελ. 18 έως 72) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

**ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ**

| <b>2004</b>                      | <b>Μετοχικό<br/>κεφάλαιο</b> | <b>Διαφορά<br/>από<br/>έκδοση<br/>μετοχών<br/>υπέρ το<br/>άρτιο</b> | <b>Αποθεματικά<br/>εύλογης<br/>αξίας</b> | <b>Υπόλοιπο<br/>εις νέον και<br/>λοιπά<br/>αποθεματικά</b> | <b>Ίδιες μετοχές</b> | <b>Σύνολο<br/>Καθαρής Θέσης</b> |
|----------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|
| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)           |                              |                                                                     |                                          |                                                            |                      |                                 |
| Υπόλοιπο<br>01.01.2004           | 140.955                      | 49.570                                                              | -                                        | (15.725)                                                   | (790)                | 174.010                         |
| Αύξηση<br>μετοχικού<br>κεφαλαίου | 78.000                       | 10.073                                                              | -                                        | -                                                          | -                    | 88.073                          |
| Πώληση Ιδίων<br>Μετοχών          | -                            | -                                                                   | -                                        | -                                                          | 17                   | 17                              |
| Κεφαλαιοποίηση<br>αποθεματικών   | 21.687                       | -                                                                   | -                                        | (21.687)                                                   | -                    | -                               |
| Αποτέλεσμα<br>περιόδου           | -                            | -                                                                   | -                                        | (82.458)                                                   | -                    | (82.458)                        |
| <b>Υπόλοιπο<br/>31.12.2004</b>   | <b>240.642</b>               | <b>59.643</b>                                                       | <b>-</b>                                 | <b>(119.870)</b>                                           | <b>(773)</b>         | <b>179.642</b>                  |

| <b>2005</b>                                                           | <b>Μετοχικό<br/>κεφάλαιο</b> | <b>Διαφορά<br/>από<br/>έκδοση<br/>μετοχών<br/>υπέρ το<br/>άρτιο</b> | <b>Αποθεματικά<br/>εύλογης<br/>αξίας</b> | <b>Υπόλοιπο<br/>εις νέον και<br/>λοιπά<br/>αποθεματικά</b> | <b>Ίδιες μετοχές</b> | <b>Σύνολο Καθαρής<br/>Θέσης</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|
| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)                                                |                              |                                                                     |                                          |                                                            |                      |                                 |
| Υπόλοιπο<br>01.01.2005                                                | 240.642                      | 59.643                                                              | -                                        | (119.870)                                                  | (773)                | 179.642                         |
| Πρώτη Εφαρμογή<br>Δ.Λ.Π. 39<br>(01.01.2005)                           | -                            | -                                                                   | 5.134                                    | (55.618)                                                   | -                    | (50.484)                        |
| Αύξηση μετοχικού<br>κεφαλαίου                                         | 96.256                       | 2.977                                                               | -                                        | -                                                          | -                    | 99.233                          |
| Πώληση Ιδίων<br>Μετοχών                                               | -                            | -                                                                   | -                                        | 383                                                        | 773                  | 1.156                           |
| Αποτίμηση<br>χαρτοφυλακίου<br>διαθεσίμων προς<br>πώληση<br>χρεογράφων | -                            | -                                                                   | (4.973)                                  | -                                                          | -                    | (4.973)                         |
| Αποτέλεσμα<br>περιόδου                                                | -                            | -                                                                   | -                                        | (14.082)                                                   | -                    | (14.082)                        |
| Λοιπά                                                                 | -                            | -                                                                   | -                                        | 55                                                         | -                    | 55                              |
| <b>Υπόλοιπο<br/>31.12.2005</b>                                        | <b>336.898</b>               | <b>62.620</b>                                                       | <b>161</b>                               | <b>(189.132)</b>                                           | <b>-</b>             | <b>210.547</b>                  |

Οι σημειώσεις (σελ. 18 έως 72) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

# ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

| Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες                                                             | 31.12.2005             | 31.12.2004       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|
|                                                                                                            | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                  |
| Ζημίες μετά φόρων                                                                                          | (14.082)               | (82.458)         |
| <i>Προσαρμογή ζημιών μετά φόρων για:</i>                                                                   |                        |                  |
| Αποσβέσεις ενσώματων παγίων                                                                                | 10.619                 | 14.368           |
| Αποσβέσεις άυλων παγίων                                                                                    | 3.540                  | 5.701            |
| Απομειώσεις δανείων και προβλέψεις                                                                         | 41.185                 | 88.404           |
| Προβλέψεις ωφελημάτων προσωπικού                                                                           | 1.756                  | 6.408            |
| Λοιπές προβλέψεις                                                                                          | (1.818)                | 16.346           |
| Αναβαλλόμενο Φορολογικό Αποτέλεσμα                                                                         | (3.235)                | (21.443)         |
| (Κέρδη) ζημίες από πώληση παγίων                                                                           | (153)                  | -                |
| (Κέρδη) ζημίες από χρηματοοικονομικές πράξεις                                                              | (12.982)               | (5.769)          |
| Έσοδα από μερίσματα χαρτοφυλακίου επενδύσεων                                                               | (73)                   | (121)            |
| Αναλογία (κερδών) ζημιών από συγγενείς επιχειρήσεις                                                        | 123                    | 13               |
| Συναλλαγματικά (κέρδη) ζημίες από αποτίμηση διαθεσίμων                                                     | (858)                  | (1.211)          |
|                                                                                                            | <b>24.022</b>          | <b>20.238</b>    |
| <b><i>Καθαρή (αύξηση) μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:</i></b> |                        |                  |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                                                                       | (26.027)               | (29.862)         |
| Αξιογράφων χαρτοφυλακίου συναλλαγών και παραγώγων                                                          | (4.551)                | -                |
| Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών                                                                        | (266.128)              | (30.951)         |
| Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού                                                                               | 14.857                 | (2.673)          |
| <b><i>Καθαρή αύξηση (μείωση) Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</i></b>            |                        |                  |
| Υποχρεώσεων σε πιστωτικά ιδρύματα                                                                          | 181.119                | 45.502           |
| Υποχρεώσεων σε πελάτες                                                                                     | (253.546)              | 36.640           |
| Λοιπών Υποχρεώσεων                                                                                         | 9.135                  | 14.856           |
| <b><i>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</i></b>                                       | <b>(321.119)</b>       | <b>53.750</b>    |
| <b><i>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</i></b>                                                |                        |                  |
| Αγορές επενδύσεων διαθεσίμων προς πώληση                                                                   | (206.407)              | (946.495)        |
| Αγορές ενσώματων παγίων                                                                                    | (31.970)               | (6.369)          |
| Αγορές άυλων παγίων                                                                                        | (2.179)                | (14.427)         |
| Αγορές παγίων στοιχείων από πλειστηριασμό                                                                  | (2.342)                | (2.752)          |
| Μερίσματα εισπραχθέντα από το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων                                                      | 73                     | 121              |
| Προϊόν από πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων                                                  | 13.302                 | -                |
| Προϊόν από πώληση παγίων στοιχείων αποκτηθέντων από πλειστηριασμό                                          | 1.975                  | 1.041            |
| Προϊόν από πώληση επενδύσεων διαθεσίμων προς πώληση                                                        | 655.599                | 793.986          |
| <b><i>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</i></b>                                        | <b>428.051</b>         | <b>(174.895)</b> |
| <b><i>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</i></b>                                             |                        |                  |
| Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου                                                                          | (861)                  | (1.070)          |
| Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου                                                                       | 100.094                | 89.143           |
| Πώληση / (αγορά) ιδίων μετοχών                                                                             | 1.156                  | 17               |
| Αποπληρωμή δανείων μειωμένης εξασφάλισης                                                                   | 54                     | 179              |
| <b><i>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</i></b>                                     | <b>100.443</b>         | <b>88.269</b>    |
| Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα                                    | 858                    | 1.211            |
| <b><i>Καθαρή αύξηση (μείωση) ταμειακών ροών</i></b>                                                        | <b>208.233</b>         | <b>(31.665)</b>  |
| <b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου</b>                                                | <b>128.973</b>         | <b>160.638</b>   |
| <b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου</b>                                                | <b>337.206</b>         | <b>128.973</b>   |

Οι σημειώσεις (σελ.18 έως 72) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

**ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ  
ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 1<sup>η</sup> ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 31<sup>η</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005  
ΣΕ ΕΝΟΠΙΟΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ**

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1 Γενικές Πληροφορίες

- 1.1 Ο Όμιλος της Γενικής Τράπεζας (ο << Όμιλος >> ) απαρτίζεται από επτά εταιρείες που δραστηριοποιούνται τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό. Μητρική εταιρεία του Ομίλου είναι η Γενική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (η <<Τράπεζα>>) η οποία λειτουργεί με τον διακριτικό τίτλο GENIKI BANK με έδρα την Ελλάδα (οδός Μεσογείων 109–111 Τ.Κ. 115 10 Αθήνα), έχει σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία τη μορφή της Ανώνυμης Εταιρείας (ΜΑΕ 6073/06/Β/86/12) και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιρειών, τις διατάξεις του Ν.2076/1992 περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων και γενικότερα μέσα στο πλαίσιο των διατάξεων της Ελληνικής Νομοθεσίας και των αποφάσεων των αρχών που εποπτεύουν τα Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα και τις εταιρείες των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών.
- 1.2 Σύμφωνα με το Καταστατικό της, η Τράπεζα έχει ως σκοπό να ενεργεί για λογαριασμό της ή για λογαριασμό άλλων όλες τις τραπεζικές εργασίες στην Ελλάδα και στο εξωτερικό σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις. Οι εταιρείες του Ομίλου επεκτείνουν τις δραστηριότητές τους στις εργασίες χρηματοδοτικών μισθώσεων, υπηρεσίες πιστωτικού ελέγχου, ασφαλιστικές εργασίες και συμβουλευτικές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες.
- 1.3 Στις 31 Δεκεμβρίου 2005 ο Όμιλος απασχολούσε 2.284 άτομα.
- 1.4 Η περαίωση των χρήσεων και η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και όλων των εταιρειών του Ομίλου της από ιδρύσεως τους συμπίπτει με το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους.
- 1.5 Οι Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου περιλαμβάνονται με την μέθοδο της πλήρους ενοποίησης στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της SOCIETE GENERALE PARIS S.A. με έδρα την Γαλλία η οποία ελέγχει άμεσα το 52,32% της Τράπεζας που είναι η μητρική του οικείου υποομίλου.
- 1.6 Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, που εξελέγη από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 28.2.2004, όπως η σύνθεσή του έχει διαμορφωθεί μετά από παραρτήσεις και αντικαταστάσεις των μελών του, οι οποίες έχουν εγκριθεί ή θα εγκριθούν από τις γενικές συνελεύσεις των μετόχων, λήγει το πρώτο εξάμηνο του 2007 και η σύνθεση του έχει ως εξής:

|                        |                                                            |
|------------------------|------------------------------------------------------------|
| ΤΡΥΦΩΝ ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ      | ΠΡΟΕΔΡΟΣ<br>ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΑΠΟ 19.04.2005            |
| ΜΕΛΕΤΙΟΣ ΡΟΚΑΣ         | ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ<br>ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΑΠΟ 25.11.2004        |
| JACQUES TOURNEBIZE     | ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ<br>ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ                   |
| MICHEL FENOT           | ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ<br>ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ                |
| PIERRE BONZOM          | ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ<br>ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΕΩΣ 28.12.2005 |
| PATRICK DEBAENE        | ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ<br>ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΑΠΟ 28.12.2005 |
| MARC BREILLOUT         | ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ                                       |
| JEAN LOUIS MATTEI      | ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ                                       |
| PHILIPPE VIGUE         | ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ                                       |
| ΗΛΙΑΣ ΚΑΛΥΒΑΣ          | ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΑΠΟ 27.01.2005                        |
| ΧΡΗΣΤΟΣ ΑΚΚΑΣ          | ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ                            |
| ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΓΚΟΥΛΟΥΣΗΣ   | ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ<br>ΑΠΟ 27.01.2005          |
| ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΟΥΓΙΟΥΚΑΛΑΚΗΣ | -ΓΡΑΜΜΑΤΕΥΣ-                                               |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2 ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

### 2.1 Γενικά

2.1.1 Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν αφορούν την διαχειριστική περίοδο από 1/1 έως και 31/12/2005. Έχουν συνταχθεί σύμφωνα με όσα ορίζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (<<Δ.Π.Χ.Π.>>), εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις 17 Μαρτίου του 2006 και έχουν υπογραφεί από τον Πρόεδρο ΤΡΥΦΩΝΑ Ι. ΚΟΥΤΑΛΙΔΗ, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο JACQUES C. TOURNEBIZE και τον Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών κo ΕΥΑΓΓΕΛΟ Ε. ΣΚΑΛΙΔΗ και τελούν υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας.

2.1.2 Ο Όμιλος εφαρμόζει τα Δ.Π.Χ.Π. για πρώτη φορά με σκοπό τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2005. Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π.1 << Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης>> και των λοιπών σχετικών προτύπων, ο Όμιλος εφαρμόζει για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, τα Δ.Π.Χ.Π. όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με εφαρμογή από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2004, με εξαίρεση τα πρότυπα που σχετίζονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα (Δ.Λ.Π. 32, 39).

Ο Όμιλος έκανε χρήση των μεταβατικών διατάξεων του Δ.Π.Χ.Π. 1 σχετικά με τα προαναφερόμενα πρότυπα στη διαμόρφωση των υπολοίπων της 1<sup>ης</sup> Ιανουαρίου 2005 και κατά συνέπεια δεν εφάρμοσε τα πρότυπα αυτά για τα συγκριτικά στοιχεία του 2004. Η επίδραση των προτύπων αυτών αντανakλάται μέσω προσαρμογών στα ίδια κεφάλαια κατά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2005. Στα συγκριτικά στοιχεία του 2004, τα χρηματοπιστωτικά μέσα απεικονίζονται σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα.

2.1.3 Οι Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου που δημοσιεύθηκαν για τις χρήσεις που έληξαν μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2004, έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα όπως προσδιορίζονται από το Π.Δ. 384/1992 «περί Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών» και τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 «περί Ανωνύμων Εταιρειών» όπως ίσχυε μέχρι την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2004 τα οποία σε αρκετές περιπτώσεις διαφέρουν από τις διατάξεις των Δ.Π.Χ.Π.

2.1.4 Για την μετάβαση στα Δ.Π.Χ.Π. η Διοίκηση της Τράπεζας για την ίδια και τον Όμιλο της υιοθέτησε λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις, παραδοχές και εφάρμοσε συγκεκριμένες πολιτικές, ώστε οι οικονομικές καταστάσεις τόσο της τρέχουσας χρήσεως όσο και των οικονομικών καταστάσεων των προηγούμενων χρήσεων που παρουσιάζονται για λόγους συγκρισιμότητας να είναι σύμφωνες με ότι προβλέπουν οι διατάξεις των Δ.Π.Χ.Π. και το Ελληνικό Θεσμικό Πλαίσιο και να αποτυπώνουν την δίκαιη εικόνα της χρηματοοικονομικής κατάστασης του Ομίλου κατά την ημερομηνία σύνταξης τους.

Οι επιπτώσεις από την εφαρμογή των Δ.Π.Χ.Π. επί των οικονομικών καταστάσεων των προηγούμενων περιόδων/χρήσεων παρατίθενται στη Σημείωση 40 των οικονομικών καταστάσεων.

2.1.5 Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός αν αναφέρονται διαφορετικά στις επί μέρους σημειώσεις.

### 2.2 Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.)

Ο Όμιλος υιοθετεί τα Δ.Π.Χ.Π. για πρώτη φορά με σκοπό τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2005. Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης» και των λοιπών σχετικών προτύπων, ο Όμιλος εφαρμόζει, τα Δ.Π.Χ.Π. που είναι σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2005 με εφαρμογή από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2004, με εξαίρεση τα πρότυπα που σχετίζονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα (ΔΛΠ 32, 39).

Ο Όμιλος έκανε χρήση των μεταβατικών διατάξεων του Δ.Π.Χ.Π. 1 σχετικά με τα προαναφερόμενα πρότυπα στη διαμόρφωση των υπολοίπων έναρξης και κατά συνέπεια δεν εφάρμοσε τα πρότυπα αυτά για τα συγκριτικά στοιχεία του 2004. Η επίδραση των προτύπων αυτών αντανakλάται μέσω περαιτέρω προσαρμογών στα ίδια κεφάλαια κατά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2005. Στα συγκριτικά στοιχεία του 2004, τα χρηματοπιστωτικά μέσα απεικονίζονται σύμφωνα με τις ελληνικές λογιστικές αρχές.

Για τις επιπτώσεις που επέφερε η εφαρμογή των Δ.Π.Χ.Π. στις οικονομικές καταστάσεις των συγκριτικών περιόδων, οι οποίες είχαν συνταχθεί σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές που ήταν γενικά παραδεκτές στην Ελλάδα, δίδονται επεξηγήσεις στη Σημείωση 40.

## Διερμηνείες και τροποποιήσεις δημοσιευμένων προτύπων που τέθηκαν σε ισχύ το 2005

Οι ακόλουθες εκδόσεις και διερμηνείες των προτύπων εφαρμόζονται υποχρεωτικά από τον Όμιλο για τις περιόδους από την 1η Ιανουαρίου 2005 και μετά:

- Διερμηνεία 2 (IFRIC 2), σχετικά με τους Συμμετοχικούς Τίτλους των Μελών των Συνεταιριστικών Επιχειρήσεων και Συναφή Χρηματοοικονομικά Μέσα (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2005). Αυτή η διερμηνεία δεν αφορά τον Όμιλο.
- Διερμηνεία 12 (SIC 12) (τροποποίηση), Ενοποίηση – Εταιρείες Ειδικού Σκοπού (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2005),
- Δ.Λ.Π 39 (τροποποίηση), σχετικά με τη Μετάβαση και την Αρχική Αναγνώριση των Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2005).

## Πρότυπα, διερμηνείες και τροποποιήσεις δημοσιευμένων προτύπων που δεν έχουν τεθεί ακόμα σε ισχύ

Ορισμένα πρότυπα τα οποία δημοσιεύθηκαν πρόσφατα, καθώς και ορισμένες τροποποιήσεις και διερμηνείες των προτύπων που προϋπήρχαν και τα οποία θα εφαρμοστούν υποχρεωτικά από τον Όμιλο για τις περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2006 ή σε μεταγενέστερες περιόδους, και τα οποία ο Όμιλος δεν έχει υιοθετήσει εκ των προτέρων είναι τα ακόλουθα:

- Δ.Λ.Π 19 (τροποποίηση), Παροχές προς Εργαζομένους (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2006).  
Η τροποποίηση εισάγει τη δυνατότητα επιλογής εναλλακτικής μεθόδου αναγνώρισης των αναλογιστικών κερδών ή ζημιών. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, στις περιπτώσεις προγραμμάτων πολλαπλών εργοδοτών (multi-employer plans) όπου υπάρχει ανεπαρκής πληροφόρηση για τη λογιστική των καθορισμένων παροχών (defined benefit), μπορεί να απαιτηθούν επιπλέον κριτήρια αναγνώρισης. Με την τροποποίηση αυτή προστίθενται νέες γνωστοποιήσεις. Εφόσον, ο Όμιλος δε προτίθεται να αλλάξει τη λογιστική αρχή που έχει υιοθετήσει για την αναγνώριση των αναλογιστικών κερδών ή ζημιών, και επιπλέον δε συμμετέχει σε προγράμματα πολλαπλών εργοδοτών, η υιοθέτηση της τροποποίησης θα επηρεάσει μόνο την έκταση και τη μορφή των σχετικών γνωστοποιήσεων. Ο Όμιλος θα εφαρμόσει την τροποποιημένη έκδοση για τις χρήσεις που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2006 και μετά.

- Δ.Λ.Π 39 (τροποποιημένο), Λογιστική Αντιστάθμισης Ταμειακών Ροών από Προβλεπόμενες Διαιτητικές Συναλλαγές (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2006). Σύμφωνα με την τροποποίηση, ο συναλλαγματικός κίνδυνος μίας πολύ πιθανής διαιτητικής συναλλαγής αντιμετωπίζεται ως αντισταθμιζόμενο στοιχείο στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, υπό την προϋπόθεση ότι α) το νόμισμα της συναλλαγής είναι διαφορετικό από το συναλλαγματικό νόμισμα της οικονομικής μονάδας που συμμετέχει στη συναλλαγή, και β) ο συναλλαγματικός κίνδυνος θα επηρεάσει τα ενοποιημένα κέρδη ή ζημιές. Η τροποποίηση αυτή δε θα έχει σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου, αφού ο Όμιλος δεν έχει διενεργήσει διαιτητικές συναλλαγές οι οποίες θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως αντισταθμιζόμενα στοιχεία στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2005 και 2004.

- Δ.Λ.Π 39 (τροποποιημένο), Επιλογή της Μεθόδου των Εύλογων Αξιών (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2006). Σύμφωνα με την τροποποίηση αυτή, αλλάζει ο ορισμός των χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (financial instruments at fair value through profit and loss) και τίθενται περιορισμοί στην ένταξη τους σε αυτή την κατηγορία. Η διοίκηση εξέτασε την τροποποίηση στο Δ.Λ.Π 39 και πιστεύει ότι δε θα έχει σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου.

- Δ.Λ.Π 39 και Δ.Π.Χ.Π 4 (τροποποιημένο), Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2006). Σύμφωνα με τις εν λόγω τροποποιήσεις, οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που έχουν εκδοθεί, εκτός αυτών που έχουν θεωρηθεί από την οικονομική μονάδα ως ασφαλιστήρια συμβόλαια, αποτιμώνται αρχικά στην εύλογη αξία, ενώ μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης στην υψηλότερη τιμή μεταξύ: α) του αναπόσβεστου υπολοίπου των εισπρακτέων εσόδων και εσόδων επομένων χρήσεων, και β) της απαιτούμενης δαπάνης για το διακανονισμό της υποχρέωσης κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Η διοίκηση εξέτασε την τροποποίηση στο Δ.Λ.Π 39 και πιστεύει ότι δε θα έχει σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου.

- Δ.Π.Χ.Π 7, Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις και συμπληρωματική τροποποίηση του Δ.Λ.Π 1, Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων – Γνωστοποιήσεις Κεφαλαίων (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2007). Το Δ.Π.Χ.Π 7 εισάγει νέες γνωστοποιήσεις οι οποίες συντελούν στη βελτίωση των πληροφοριών σχετικά με τα χρηματοοικονομικά μέσα. Απαιτείται η γνωστοποίηση ποσοτικών και ποιοτικών πληροφοριών για την έκθεση σε κινδύνους που προκύπτουν από χρηματοοικονομικά μέσα, περιλαμβάνοντας συγκεκριμένες κατ' ελάχιστον γνωστοποιήσεις σχετικά με το πιστωτικό κίνδυνο, το κίνδυνο ρευστότητας και το κίνδυνο της αγοράς, καθώς και ανάλυση ευαισθησίας για το κίνδυνο της αγοράς. Αντικαθιστά το Δ.Λ.Π 30, Γνωστοποιήσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων των Τραπεζών και των συναφών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, και τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται από το Δ.Λ.Π 32, Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποίηση και Παρουσίαση. Εφαρμόζεται από όλες τις οικονομικές μονάδες που έχουν υιοθετήσει τα Δ.Π.Χ.Π. Η τροποποίηση του Δ.Λ.Π 1 απαιτεί να γίνουν γνωστοποιήσεις για το επίπεδο κεφαλαίου της οικονομικής μονάδας καθώς και για το τρόπο διαχείρισής του. Η διοίκηση του Ομίλου αξιολόγησε την επίδραση των Δ.Π.Χ.Π 7 και των

τροποποιήσεων του Δ.Λ.Π 1 και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι οι επιπλέον κύριες γνωστοποιήσεις αφορούν την ανάλυση ευαισθησίας για το κίνδυνο αγοράς, και το επίπεδο κεφαλαίου σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π 1. Η διοίκηση του Ομίλου αναμένεται να εφαρμόσει το Δ.Π.Χ.Π 7 και τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π 1 για τις χρήσεις που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2007 και μετά.

- Διερμηνεία 4, Καθορισμός προϋποθέσεων μία σύμβαση να περιέχει στοιχείο μίσθωσης (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2006). Η Διερμηνεία 4 απαιτεί όπως ο προσδιορισμός του πότε μία συμφωνία είναι ή περιέχει ένα στοιχείο μίσθωσης, να γίνεται βάσει της ουσίας της συμφωνίας. Απαιτείται να γίνεται αξιολόγηση πότε α) η εκπλήρωση της συμφωνίας εξαρτάται από τη χρήση συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου ή περιουσιακών στοιχείων, και β) η συμφωνία περιέχει το δικαίωμα της χρήσης του περιουσιακού στοιχείου. Η διοίκηση αξιολόγησε την επίδραση της Διερμηνείας 4 στις δραστηριότητες του Ομίλου και πιστεύει ότι η υιοθέτησή της θα έχει περιορισμένη επίδραση στη μορφή και την έκταση των γνωστοποιήσεων.

## 2.3 Ενοποιημένοι Λογαριασμοί

- 2.3.1 Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου περιλαμβάνουν τα οικονομικά μεγέθη της Τράπεζας, των θυγατρικών και των συγγενών με την Τράπεζα εταιρειών μετά την απαλοιφή των ενδοεταιρικών απαιτήσεων, υποχρεώσεων και αποτελεσμάτων.
- 2.3.2 Θυγατρικές θεωρούνται οι εταιρείες στις οποίες η Τράπεζα άμεσα ή έμμεσα ασκεί έλεγχο, ενώ συγγενείς είναι οι εταιρείες στις οποίες η Τράπεζα ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά δεν ασκεί έλεγχο.
- 2.3.3 Οι θυγατρικές ενοποιούνται με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης ενώ οι συγγενείς ενοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Θυγατρικές εταιρείες που βρίσκονται υπό εκκαθάριση ή πρόκειται να πωληθούν στο προσεχές δωδεκάμηνο ενοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Η ενοποίηση των θυγατρικών εταιρειών αρχίζει από την ημερομηνία που ο έλεγχος κάθε εταιρείας μεταφέρεται στον Όμιλο και σταματά την ημέρα που ο Όμιλος χάνει τον έλεγχο της εταιρείας.
- 2.3.4 Οι επιχειρήσεις του Ομίλου, όπου ήταν απαραίτητο, προσαρμόσαν τις λογιστικές τους αρχές και τις πολιτικές τους ώστε να συμβαδίζουν με εκείνες της Τράπεζας.
- 2.3.5 Οι ενοποιούμενες Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου έχουν ως ακολούθως:

| Α/Α | ΕΤΑΙΡΕΙΑ                                                              | ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ                     | ΘΕΣΗ      | ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΜΕΣΗΣ & ΕΜΜΕΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ | ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΝΟΠΙΟΗΣΗΣ                                                          |
|-----|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 1.  | ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ                                         | ΤΡΑΠΕΖΑ                           | ΜΗΤΡΙΚΗ   |                                     |                                                                             |
| 2.  | ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.                              | ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ   | ΘΥΓΑΤΡΙΚΗ | 100%                                | ΠΛΗΡΗΣ                                                                      |
| 3.  | ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ ΕΠΕ                                  | ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ | ΘΥΓΑΤΡΙΚΗ | 100%                                | ΠΛΗΡΗΣ                                                                      |
| 4.  | ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.                                  | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ          | ΘΥΓΑΤΡΙΚΗ | 100%                                | ΠΛΗΡΗΣ                                                                      |
| 5.  | GBG FINANCE PLC<br>(Εταιρεία ειδικού σκοπού)                          | ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ    | ΘΥΓΑΤΡΙΚΗ | 100%                                | ΠΛΗΡΗΣ                                                                      |
| 6.  | ΓΕΝΑΠ Α.Ε. (Υπό εκκαθάριση)                                           | ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ                  | ΘΥΓΑΤΡΙΚΗ | 100%                                | ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ                                                                 |
| 7.  | ΓΑΙΟΓΝΩΜΩΝ ΑΕ (υπό εκκαθάριση)                                        | ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ             | ΣΥΓΓΕΝΗΣ  | 20%                                 | ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ                                                                 |
| 8.  | ADVANCED INFORMATION SERVICES (AIS) S.A.<br>(Επωλήθη στις 31.12.2005) | ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΛΟΓΙΣΜΙΚΟΥ               |           |                                     | ΠΛΗΡΗΣ ΕΝΟΠΙΟΗΣΗ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 1.1.2005 ΕΩΣ 31.12.2005 |

2.3.6 Οι εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της 31 Δεκεμβρίου 2005 ενοποιήθηκαν με την ίδια μέθοδο που ενοποιήθηκαν και στις αντίστοιχες καταστάσεις της προηγούμενης χρήσης.

2.3.7 Στο δυναμικό του Ομίλου κατά την τρέχουσα περίοδο δεν έχει προστεθεί νέα εταιρεία (θυγατρική ή συγγενής).

2.3.8 Δεν ενοποιήθηκαν κατά την τρέχουσα περίοδο, ενώ είχαν ενοποιηθεί στην αντίστοιχη περίοδο της προηγούμενης χρήσης, οι εταιρείες:

- ΓΕΝΙΚΗ ΑΕΔΑΚ Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων λόγω πώλησης του 100% της συμμετοχής την 30η Νοεμβρίου 2004.

- ΓΕΝΙΚΗ ΑΧΕΠΕΥ Εταιρεία παροχής χρηματιστηριακών υπηρεσιών λόγω απορρόφησης της από την Τράπεζα την 31η Οκτωβρίου 2004 με ταυτόχρονη παύση των εργασιών της.

Λόγω πώλησης της Ανώνυμης Εταιρείας Αθηναϊκές Υπηρεσίες Επενδυτών-ADVANCED INFORMATION SERVICES (A.I.S.) την 31η Ιανουαρίου 2005, στις ενοποιημένες καταστάσεις του Ομίλου συμπεριλαμβάνονται μόνο τα αποτελέσματα που αφορούν το διάστημα από 1.1 – 31.1.2005.

Οι παραπάνω μεταβολές δεν επηρέασαν ουσιαστικά τον κύκλο εργασιών, τα αποτελέσματα και την καθαρή θέση του Ομίλου.

2.3.9 Η ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων περιλαμβάνει την αναλογία των αποτελεσμάτων των συγγενών εταιρειών που αναλογεί στον Όμιλο.

## 2.4 Αποτίμηση συναλλαγών σε Ξένα Νομίσματα

Οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου καταρτίζονται σε Ευρώ. Οι απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, οι προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος καθώς και όλα τα νομισματικά στοιχεία του ισολογισμού αποτιμώνται με την τιμή αναφοράς του κάθε νομίσματος στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν καταχωρούνται στα Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα χρήσεως. Δεν υπάρχουν μη νομισματικά στοιχεία ισολογισμού σε Ξένο Νόμισμα.

## 2.5 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης

(Σε ισχύ για όλες τις εταιρείες του Ομίλου από την 1η Ιανουαρίου 2005)

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, τα οποία περιλαμβάνουν συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος, συμβάσεις προθεσμιακών πράξεων, δικαιώματα προαίρεσης (αγορασθέντα) και άλλα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, καταχωρούνται στον ισολογισμό αρχικά στην αξία κτήσης τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα εμφανίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν είναι προς όφελος του Ομίλου ή ως υποχρεώσεις όταν είναι προς όφελος των αντισυμβαλλόμενων αντίστοιχα. Οι εύλογες αξίες των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων, λαμβάνονται κατά περίπτωση από τιμές χρηματιστηριακών αγορών, από διαπραγματευτές παραγώγων, από μοντέλα προεξόφλησης ταμειακών ροών και από μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης. Τα πραγματοποιηθέντα καθώς και τα εξ' αποτίμησης κέρδη και ζημιές των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών καταχωρούνται στο λογαριασμό «αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων».

Ο Όμιλος περιστασιακά αγοράζει ή εκδίδει χρηματοοικονομικά προϊόντα τα οποία ενσωματώνουν παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα. Το ενσωματωμένο παράγωγο διαχωρίζεται από το κύριο συμβόλαιο, καταχωρείται ως μεμονωμένο παράγωγο και απεικονίζεται στην εύλογη αξία του, υπό την προϋπόθεση ότι τα οικονομικά χαρακτηριστικά του δεν συνδέονται άμεσα με τα αντίστοιχα οικονομικά χαρακτηριστικά του κυρίου συμβολαίου.

Επιπλέον, ο Όμιλος χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για σκοπούς διαχείρισης των κινδύνων που προκύπτουν από διακυμάνσεις επιτοκίων και συναλλαγματικών ισοτιμιών. Οι συναλλαγές που αφορούν παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και συνάπτονται με σκοπό την αντιστάθμιση κινδύνων, καταχωρούνται κατά περίπτωση είτε ως συναλλαγές αντιστάθμισης εύλογης αξίας είτε ως συναλλαγές αντιστάθμισης ταμειακών ροών, με την προϋπόθεση ότι οι συναλλαγές αυτές πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια. Τα κριτήρια που πρέπει να πληρούνται προκειμένου να καταχωρήσει ένα παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο ως κατεχόμενο για σκοπούς αντιστάθμισης, είναι τα ακόλουθα:

1. Η ύπαρξη κατά τη σύναψη της συναλλαγής επίσημης τεκμηρίωσης α) του μέσου αντιστάθμισης, β) του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, γ) του σκοπού και της στρατηγικής αντιστάθμισης και δ) της αντισταθμιστικής σχέσης μεταξύ μέσου αντιστάθμισης και αντισταθμιζόμενου στοιχείου.
2. Η αντιστάθμιση τεκμηριώνεται εφόσον καταδεικνύεται ότι είναι άκρως αποτελεσματική ως προς το συμφητισμό των κινδύνων που απορρέουν από το αντισταθμιζόμενο στοιχείο καθ' όλη τη διάρκεια της αντισταθμιστικής σχέσης. Μία αντιστάθμιση κρίνεται ως άκρως αποτελεσματική όταν επιτυγχάνεται ο συμφητισμός των μεταβολών της εύλογης αξίας που απορρέουν από τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο σε ποσοστό μεταξύ 80% και 125%.
3. Η αντιστάθμιση είναι αποτελεσματική σε συνεχή βάση.

### **Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας**

Σε συναλλαγές αντιστάθμισης εύλογης αξίας που πληρούν τα ανωτέρω κριτήρια, η μεταβολή της εύλογης αξίας του μέσου αντιστάθμισης καταχωρείται στα αποτελέσματα μαζί με την αντίστοιχη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, η οποία αφορά τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο. Στην περίπτωση όπου, η σχέση αντιστάθμισης διακόπτεται για λόγους διαφορετικούς από εκείνους που επιβάλλουν τη διαγραφή ενός εντόκου αντισταθμιζόμενου στοιχείου, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του κατά τη διακοπή της αντισταθμιστικής σχέσης και του ποσού με το οποίο θα έπρεπε να απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις, εάν η αντιστάθμιση δεν είχε πραγματοποιηθεί ποτέ (το αναπόσβεστο ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας), αποσβένεται σταδιακά στη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια της περιόδου που υπολείπεται έως τη λήξη της αρχικής συναλλαγής αντιστάθμισης. Αντίθετα, στη περίπτωση ενός άτοκου αντισταθμιζόμενου στοιχείου, η ανωτέρω διαφορά μεταφέρεται εξ' ολοκλήρου στα αποτελέσματα. Στη περίπτωση όπου το αντισταθμιζόμενο στοιχείο διαγράφεται λόγω πωλήσεως ή αποπληρωμής, το αναπόσβεστο ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας μεταφέρεται εξ' ολοκλήρου στα αποτελέσματα.

### **Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών**

Τα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από μεταβολές της εύλογης αξίας ενός παράγωγου χρηματοοικονομικού μέσου και που αφορούν το αποτελεσματικό μέρος μιας αντιστάθμισης ταμιακών ροών, καταχωρούνται αρχικά στα ίδια κεφάλαια. Οι ταμιακές ροές, τις οποίες αντισταθμίζει το παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο (στις οποίες περιλαμβάνεται και εκτίμηση μελλοντικών ταμιακών ροών από συναλλαγές που δεν είχαν πραγματοποιηθεί κατά το χρόνο δημιουργίας της αντισταθμιστικής σχέσης), καταχωρούνται στους αντίστοιχους λογαριασμούς εσόδων ή εξόδων μαζί με τα αντίστοιχα κέρδη ή ζημιές του μέσου αντιστάθμισης, τα οποία είχαν σωρευτεί μέχρι και τη χρονική στιγμή της είσπραξης (ή καταβολής) στα ίδια κεφάλαια.

Όταν η σχέση αντιστάθμισης των ταμιακών ροών μιας εκτιμώμενης συναλλαγής, η οποία θα πραγματοποιηθεί στο μέλλον, δεν θεωρείται πλέον αποτελεσματική ή διακόπτεται, τότε τα συσσωρευμένα κέρδη ή ζημιές που αφορούν το μέσο αντιστάθμισης παραμένουν στα ίδια κεφάλαια έως ότου η ανωτέρω συναλλαγή πραγματοποιηθεί οπότε και μεταφέρονται από τα ίδια κεφάλαια στο λογαριασμό «αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων».

Ορισμένα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, τα οποία σχεδιάστηκαν από τον Όμιλο με σκοπό την αποτελεσματική αντιστάθμιση της συνολικής οικονομικής θέσης του, δεν πληρούν τα κριτήρια της λογιστικής αντιστάθμισης σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 39 και για το λόγο αυτό αντιμετωπίζονται λογιστικά όπως τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, με συνέπεια τα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από μεταβολές της εύλογης αξίας τους να καταχωρούνται στο λογαριασμό «αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων».

## **2.6 Έσοδα και έξοδα από τόκους**

Ο υπολογισμός των τόκων διενεργείται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Τα έσοδα από τόκους περιλαμβάνουν όλους τους τόκους που παράγονται από στοιχεία του Ενεργητικού όπως, τόκοι δανείων, χρεογράφων, η δεδουλευμένη διαφορά τιμής θετική ή αρνητική (premium / discount) των Ομολογιακών δανείων, οι τόκοι των λοιπών απαιτήσεων κλπ.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 Ν.2076 / 1992, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα, παύει ο εκτοκισμός των χορηγήσεων για τις οποίες συμπληρώνεται εξάμηνο από τον τελευταίο εκτοκισμό και οι λογισθέντες τόκοι ή τμήμα τους δεν έχουν εισπραχθεί και εφαρμόζονται επακριβώς οι διατάξεις περί εκτοκισμού των καθυστερημένων χορηγήσεων κάθε μορφής.

Τα έξοδα από τόκους περιλαμβάνουν όλους τους τόκους που παράγονται από στοιχεία του Παθητικού όπως τόκοι καταθέσεων, repos, λοιπών υποχρεώσεων κλπ. Οι τόκοι αναγνωρίζονται δεδουλευμένοι, βέβαιοι και εκκαθαρισμένοι χρησιμοποιώντας το πραγματικό επιτόκιο.

Επειδή τα προβληματικά και επισφαλή δάνεια λογιστικοποιούνται με βάση το αναμενόμενο να ανακτηθεί ποσό τους, οι τόκοι έσοδα που προκύπτουν από τα δάνεια αυτά υπολογίζονται και αναγνωρίζονται δεδουλευμένοι με βάση το πραγματικό επιτόκιο.

## 2.7 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες

Τα έσοδα και τα έξοδα των προμηθειών αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση.

## 2.8 Χρεόγραφα

(Σε ισχύ για όλες τις εταιρίες του Ομίλου από την 1η Ιανουαρίου 2005)

Οι Διοικήσεις των εταιριών του Ομίλου κατά την αγορά των χρεογράφων αποφασίζουν για την κατάταξη τους στα επί μέρους Χαρτοφυλάκια ως ακολούθως:

2.8.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα στοιχεία που ακολουθούν:

2.8.1.1 Χρεόγραφα Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών (Trading)

Περιλαμβάνονται τα χρεόγραφα που προορίζονται για μεταπώληση με σκοπό την επίτευξη κέρδους από βραχυχρόνιες διακυμάνσεις των τιμών τους. Τα χρεόγραφα αυτά κατά την κτήση τους καταχωρούνται στα βιβλία των εταιριών του Ομίλου στο κόστος κτήσεως στο οποίο εμπεριέχεται και το κόστος της συναλλαγής και στο τέλος κάθε περιόδου αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους με βάση την τρέχουσα τιμή κάθε χρεογράφου. Οι διαφορές της εύλογης αξίας λόγω της αποτίμησης και τα αποτελέσματα από την πώληση των χρεογράφων καταχωρούνται στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της χρήσης. Τα έσοδα από τόκους χρεογράφων καταχωρούνται στα έσοδα από τόκους ενώ τα μερίσματα καταχωρούνται στα έσοδα από μερίσματα της χρήσης. Ο Όμιλος δεν κατέχει τέτοιου είδους στοιχεία στις 31 Δεκεμβρίου 2005.

2.8.1.2 Χρεόγραφα τα οποία ο Όμιλος επιλέγει κατά την αρχική καταχώρηση να τα αποτιμήσει στην εύλογη αξία με την προκύπτουσα διαφορά αποτίμησης να καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης (ο Όμιλος δεν κατέχει τέτοιου είδους χρεόγραφα στις 31 Δεκεμβρίου 2005).

2.8.2 Χρεόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου Διακρατούμενα μέχρι την λήξη τους (Held to Maturity)

Περιλαμβάνει τα χρεόγραφα που οι Διοικήσεις των εταιριών του Ομίλου έχουν την δυνατότητα και την πρόθεση να τα κρατήσουν μέχρι την λήξη τους. Τα χρεόγραφα που διακρατούνται μέχρι την λήξη τους αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος μετά την αφαίρεση των συσσωρευμένων απομειώσεων τους. Ο Όμιλος δεν κατέχει τέτοιου είδους στοιχεία στις 31 Δεκεμβρίου 2005.

2.8.3 Χαρτοφυλάκιο χρεογράφων διαθέσιμο προς πώληση (Available for sale)

Για το χαρτοφυλάκιο αυτό δεν υπάρχει περιορισμός στο χρόνο διακράτησης. Η ένταξη των χρεογράφων στην κατηγορία αυτή δεν είναι δεσμευτική για τις Διοικήσεις των εταιριών του Ομίλου οι οποίες έχουν την δυνατότητα στο μέλλον να τα ρευστοποιήσουν ή να τα εντάξουν στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο χρεογράφων.

Τα χρεόγραφα του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου κατά την κτήση τους καταχωρούνται στο κόστος κτήσεως που περιλαμβάνει το κόστος και τα έξοδα της συναλλαγής. Η αποτίμηση κάθε χρεογράφου της κατηγορίας αυτής γίνεται με βάση τις τρέχουσες τιμές ή όπου δεν είναι διαθέσιμες με τις αξίες που προκύπτουν από μοντέλα αποτίμησης.

Οι μεταβολές της εύλογης αξίας που προκύπτουν λόγω της αποτίμησης του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου χρεογράφων καταχωρούνται σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού στην καθαρή θέση μετά την αφαίρεση του φόρου που αναλογεί. Κατά την πώληση των διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων, το αποτέλεσμα της πώλησης καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσεως με ταυτόχρονη μεταφορά των συσσωρευμένων αποτελεσμάτων κάθε χρεογράφου από τον ειδικό λογαριασμό αποθεματικού στα αποτελέσματα χρήσεως.

## 2.9 Συμφωνίες πώλησης και υποχρεωτικής επαναγοράς χρεογράφων (Repos – Reverse Repos)

Οι πωλήσεις χρεογράφων έναντι ενός ποσού με υποχρέωση του αγοραστή να τα επαναπωλήσει στην Τράπεζα και της Τράπεζας να τα επαναγοράσει έναντι ενός διαφορετικού ποσού (Repos) ή το αντίστροφο (Reverse Repos), παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου ως ακολούθως:

- 2.9.1 Repos  
Τα χρεόγραφα παραμένουν στην ιδιοκτησία του Ομίλου χωρίς να αλλάζουν κατηγορία χαρτοφυλακίου. Το αντίτιμο της πώλησης παρουσιάζεται στις υποχρεώσεις προς πελάτες ή Πιστωτικά ιδρύματα ανάλογα με την επαγγελματική δραστηριότητα του αντισυμβαλλόμενου.
- 2.9.2 Reverse Repos  
Τα χρεόγραφα δεν περιέρχονται στην ιδιοκτησία του Ομίλου. Το αντίτιμο της αγοράς παρουσιάζεται στις απαιτήσεις από πελάτες ή Πιστωτικά Ιδρύματα ανάλογα με την επαγγελματική δραστηριότητα του αντισυμβαλλόμενου. Την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2005 ο Όμιλος δεν έχει παρόμοιες συναλλαγές.
- 2.9.3 Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και επαναγοράς λογίζεται ως τόκος και καταχωρείται στα αποτελέσματα χρονομεριστικά κατά την διάρκεια της σύμβασης.

## 2.10 Χρηματοδοτήσεις, Εγγυητικές Επιστολές, Ενέγγυες Πιστώσεις.

(Σε ισχύ για όλες τις εταιρίες του Ομίλου από την 1η Ιανουαρίου 2005).

Τα δάνεια που εκταμιεύονται, παρακολουθούνται στην λογιστική τους αξία, που αποτελείται από το ανεξόφλητο ποσό των δανείων προσαυξημένο με τους δεδουλευμένους τόκους. Για τις χορηγήσεις στις οποίες συμπληρώνεται εξάμηνο απ' τον τελευταίο εκτοκισμό και οι λογισθέντες τόκοι ή τμήματα τους δεν έχουν εισπραχθεί, παύει ο εκτοκισμός τους σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 του Ν.2076/1992 όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα και εφαρμόζονται επακριβώς οι διατάξεις περί εκτοκισμού καθυστερημένων χορηγήσεων κάθε μορφής. Εφόσον υπάρχουν ενδείξεις ότι δεν είναι δυνατόν να εισπραχθούν τα οφειλόμενα ποσά (λογιστική αξία) των δανείων σχηματίζονται προβλέψεις για διαγραφή του επισφαλούς τμήματος των δανείων αυτών.

Το ποσό της πρόβλεψης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του δανείου και του ποσού που αναμένεται να ανακτηθεί και καταχωρείται στην κατάσταση των Αποτελεσμάτων χρήσεως. Το ανακτήσιμο ποσό κάθε δανείου υπολογίζεται από την προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών για την εξυπηρέτηση του δανείου με βάση το πραγματικό επιτόκιο.

Το προεξόφλημα των αναμενόμενων ταμειακών ροών λογίζεται ως τόκος έσοδο από χορηγήσεις και καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Η επάρκεια των προβλέψεων για κάλυψη του μη ανακτήσιμου ποσού των δανείων επανεξετάζεται κάθε φορά που συντάσσονται και δημοσιεύονται οικονομικές καταστάσεις ως ακολούθως:

- Ομαδοποιούνται οι απαιτήσεις ανάλογα με τον Όμιλο που ανήκουν ή τον κλάδο δραστηριότητας κάθε πιστούχου για τις επιχειρηματικές χορηγήσεις, ή το είδος των χρηματοδοτήσεων αν πρόκειται για ιδιώτες πελάτες.
- Για τις προβληματικές χορηγήσεις οι προβλέψεις για την εκτίμηση του ύψους της επισφάλειας κάθε Ομίλου ή πελάτη υπολογίζονται, για τους πελάτες με σημαντικό υπόλοιπο σε επίπεδο γραμμής χρηματοδότησης και βρίσκεται το ποσοστό επισφάλειας των συνολικών χρηματοδοτήσεων των συγκεκριμένων πελατών.
- Για τους πελάτες που δεν έχουν σημαντικό υπόλοιπο, εξετάζεται εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι οι απαιτήσεις της ομάδας στην οποία ανήκουν, έχουν υποτιμηθεί όπως:
  - Οικονομική δυσχέρεια των πιστούχων που εκδηλώνεται με καθυστέρηση ή παράλειψη στην εξυπηρέτηση των δανείων της ομάδας, που έχει ως συνέπεια την αύξηση των καθυστερήσεων της ομάδας αυτής.
  - Στάση πληρωμών ή πτωχεύσεις πολλών επιχειρήσεων του κλάδου γενικά.
  - Προσφυγή των πιστούχων κάποιου συγκεκριμένου κλάδου στα δικαστήρια για ρυθμίσεις οφειλών.

- Τις οικονομικές συνθήκες σε τοπικό, εθνικό και διεθνές επίπεδο όπως καταστροφές λόγω θεομηνιών και μείωση της αξίας των εμπορευμάτων ασφαλειών λόγω των συγκεκριμένων καταστροφών.

Το ύψος της επισφάλειας υπολογίζεται με την εφαρμογή επί των υπολοίπων των συγκεκριμένων πελατών κάθε ομάδας του ποσοστού επισφάλειας των πελατών με σημαντικό υπόλοιπο.

Για τις χορηγήσεις χωρίς προβλήματα (ενήμερες), οι προβλέψεις για επισφάλειες γίνονται με την ίδια μέθοδο (κατά ομάδες). Υπολογίζεται ποσοστό επισφάλειας ανάλογα με το ποσοστό μετάπτωσης των χορηγήσεων κάθε ομάδας από την ενήμερη σε καθυστερημένη μορφή και την συμμετοχή της συγκεκριμένης ομάδας στην διαμόρφωση του τελικού ύψους των καθυστερημένων δανείων και των προβλέψεων για απομείωση της αξίας τους.

Οι προβλέψεις για πιθανή ζημία από εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις γίνεται κατά όμοιο τρόπο, όπως και με τις χορηγήσεις, αφού ληφθεί υπόψη ο βαθμός κινδύνου κάθε εγγυητικής επιστολής (χαμηλού, μέσου και υψηλού κινδύνου) ή ενέγγυας πίστωσης.

Αν εις στο μέλλον το ποσό της επισφάλειας μειωθεί και η μείωση οφείλεται σε πραγματικά γεγονότα τα οποία βελτίωσαν την οικονομική κατάσταση του πελάτη ή και της ομάδας που ανήκει και ως εκ τούτου την πιστοληπτική τους ικανότητα, η πρόβλεψη μειώνεται και καταχωρείται ως έσοδο στα αποτελέσματα χρήσεως.

## 2.11 Υπεραξία Επιχειρήσεων

Η υπεραξία επιχειρήσεων αντιπροσωπεύει το υπερβάλλον τίμημα αγοράς μίας επιχείρησης έναντι της εύλογης αξίας του μεριδίου της καθαρής θέσης της εξαγορασθείσας επιχείρησης που αποκτά ο Όμιλος κατά την ημερομηνία αγοράς. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης της, η υπεραξία επιχειρήσεων αποτιμάται στην αξία κτήσης της μείον τις όποιες σωρευμένες ζημίες από απομείωση της αξίας της. Η διοίκηση του Ομίλου εξετάζει σε περιοδική βάση τη λογιστική αξία της υπεραξίας των επιχειρήσεων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται πιθανή απομείωση της αξίας της.

Εάν κατά την ημερομηνία εξαγοράς το ποσό που καταβάλλεται στον πωλητή υπολείπεται της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που αποκτώνται, στο μέρος που αναλογούν στο ποσοστό του αγοραστή, αναγνωρίζεται από τον Όμιλο ως αρνητική υπεραξία επιχειρήσεων.

Η θετική υπεραξία που έχει προκύψει από εξαγορά επιχείρησης πριν από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2004 καταχωρείται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 1. Η θετική υπεραξία που προκύπτει από εξαγορά επιχείρησης μετά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2004 παρουσιάζεται στις οικονομικές καταστάσεις ως άυλο πάγιο στοιχείο το οποίο δεν αποσβένεται αλλά σε κάθε χρήση εξετάζεται αν υπάρχει απομείωση του. Εάν η υπεραξία είναι αρνητική, γίνεται επανεκτίμηση της καθαρής θέσης της θυγατρικής και εφόσον η υπεραξία συνεχίζει να είναι αρνητική καταχωρείται ως έσοδο στα αποτελέσματα χρήσεως.

## 2.12 Άυλα Στοιχεία Ενεργητικού

Οι δαπάνες για αγορά προγραμμάτων λογισμικού και οι δαπάνες που το βελτιώνουν και επιμηκύνουν την χρησιμοποίησή του, πέραν των αρχικών προδιαγραφών, καταχωρούνται στα άυλα πάγια στοιχεία του Ενεργητικού και αποσβένονται με συντελεστή 30%. Οι δαπάνες συντήρησης του λογισμικού αναγνωρίζονται ως έξοδα την περίοδο κατά την οποία πραγματοποιούνται.

Οι δαπάνες για αγορά λοιπών άυλων στοιχείων ενεργητικού καταχωρούνται στα άυλα πάγια στοιχεία ενεργητικού και αποσβένονται σε περίοδο που δεν υπερβαίνει τα 10 χρόνια.

Σε ετήσια βάση γίνεται επισκόπηση όλων των ασώματων παγίων στοιχείων του Ομίλου για να διαπιστωθεί αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης της αξίας τους. Εάν διαπιστωθεί ότι έχει απομειωθεί η αξία ορισμένων παγίων, λογιστικοποιείται το ποσό της απομείωσης με επιβάρυνση των αποτελεσμάτων χρήσεως.

## 2.13 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

Από όλες τις εταιρείες του Ομίλου ακίνητα ιδιοχρησιμοποιούμενα έχει μόνο η Τράπεζα. Στις 31.12.2003 η Τράπεζα αποτίμησε τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητά της σε εύλογες αξίες όπως αυτές καθορίστηκαν από μελέτες ανεξάρτητων εκτιμητών και διαμορφώνουν το ιστορικό κόστος των ακινήτων της για σκοπούς μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Π. Η Τράπεζα αποτιμά τα ακίνητά της στο ανωτέρω κόστος (deemed cost) μειωμένο με τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις της αξίας τους.

Τα υπόλοιπα ενσώματα πάγια του Ομίλου αποτιμώνται στο ιστορικό τους κόστος μετά την αφαίρεση των συσσωρευμένων αποσβέσεων και τυχόν απομειώσεων της αξίας τους.

Σε ετήσια βάση γίνεται επισκόπηση όλων των ενσωμάτων παγίων στοιχείων του Ομίλου για να διαπιστωθεί αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης της αξίας τους. Εάν διαπιστωθεί ότι έχει απομειωθεί η αξία ορισμένων παγίων λογιστικοποιείται το ποσό της απομείωσης με επιβάρυνση των αποτελεσμάτων χρήσεως.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση την ωφέλιμη ζωή του παγίου με την ευθεία μέθοδο ως εξής:

- |                                              |                                                                              |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| ▪ Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται               |                                                                              |
| ▪ Οι ηλεκτρονικοί υπολογιστές & συγκροτήματα | 5 χρόνια συντελεστής 20%                                                     |
| ▪ Έπιπλα                                     | 10 χρόνια συντελεστής 10%                                                    |
| ▪ Μηχανές γραφείου                           | 5 χρόνια συντελεστής 20%                                                     |
| ▪ Λοιπός Εξοπλισμός                          | 5 χρόνια συντελεστής 20%                                                     |
| ▪ Μεταφορικά μέσα                            | 5-7 χρόνια συντελεστής 14%-20%                                               |
| ▪ Βελτιώσεις επί μισθωμένων ακινήτων         | Στην χαμηλότερη διάρκεια μεταξύ ωφέλιμης ζωής και διάρκειας αρχικής μίσθωσης |
| ▪ Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα               | 33 χρόνια συντελεστής 3%                                                     |

## 2.14 Μισθώσεις

### 2.14.1 Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Finance leasing)

#### Α' Όταν ο Όμιλος είναι μισθωτής

Όταν ο Όμιλος μισθώνει πάγια από τρίτους, τότε τα πάγια αυτά αναγνωρίζονται ως ενσώματα πάγια και η παρούσα αξία της αντίστοιχης υποχρέωσης για καταβολή των μισθωμάτων ως υποχρέωση για τον Όμιλο. Τα πάγια καταχωρούνται στο ύψος της παρούσας αξίας των μελλοντικών μισθωμάτων.

Οι αποσβέσεις των συγκεκριμένων παγίων διενεργούνται με τους ίδιους συντελεστές όπως και στα υπόλοιπα πάγια που ιδιοχρησιμοποιούνται από τον Όμιλο. Το καταβαλλόμενο για την εξυπηρέτηση της χρηματοδοτικής μίσθωσης μίσθωμα διαχωρίζεται σε κεφάλαιο και τόκο και το ποσό που αφορά κεφάλαιο μειώνει την υποχρέωση ενώ ο τόκος μεταφέρεται ως έξοδο στα αποτελέσματα χρήσεως.

#### Β' Όταν ο Όμιλος είναι εκμισθωτής (ΓΕΝΙΚΗ LEASING ΑΕ)

Όταν εκμισθώνονται ενσώματα πάγια σε τρίτους, η παρούσα αξία των μισθωμάτων καταχωρείται ως απαίτηση, ενώ η διαφορά μεταξύ της συνολικής απαίτησης από μισθώματα και της παρούσας αξίας της απαίτησης καταχωρείται ως μη δεδουλευμένο έσοδο. Κάθε φορά που λογίζεται μίσθωμα, διαχωρίζεται σε κεφάλαιο και τόκο και το ποσό που αφορά κεφάλαιο μειώνει την απαίτηση, ενώ ο τόκος μεταφέρεται ως έσοδο στα αποτελέσματα χρήσεως.

### 2.14.2 Λειτουργικές μισθώσεις

Ο λογισμός των εξόδων για λειτουργικές μισθώσεις πραγματοποιείται εις βάρος των αποτελεσμάτων χρήσεως χρονομεριστικά ανάλογα με τη διάρκεια της μίσθωσης.

## 2.15 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Για σκοπούς της κατάστασης των Ταμειακών Ροών τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα αφορούν υπόλοιπα με ληκτότητα κατά την απόκτηση τους μικρότερη των τριών μηνών και περιλαμβάνουν μετρητά, μη δεσμευμένες καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος, κρατικά αξιόγραφα, αξιόγραφα που εξομοιώνονται με τα κρατικά και βραχυπρόθεσμες καταθέσεις σε άλλες τράπεζες.

## 2.16 Προβλέψεις για κινδύνους και λοιπές υποχρεώσεις

Εφόσον έχουν συντελεσθεί γεγονότα που να πιθανολογούν ότι στο μέλλον είναι δυνατόν να επιβαρύνουν τον Όμιλο και είναι δυνατόν η επιβάρυνση αυτή να εκτιμηθεί, τότε το ποσό της συγκεκριμένης επιβάρυνσης αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη εις βάρος των αποτελεσμάτων χρήσεως.

## 2.17 Παροχές προς τους εργαζόμενους

Οι παροχές προς τους εργαζόμενους διακρίνονται σε βραχυπρόθεσμες παροχές, προγράμματα καθορισμένων εισφορών και προγράμματα καθορισμένων παροχών. Το κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών επιβάλλεται να λογιστικοποιείται με βάση αναλογιστική μελέτη που συντάσσουν ανεξάρτητοι αναλογιστές, ενώ συγχρόνως επιμερίζεται το κόστος κάθε υπαλλήλου μέσα στα χρόνια εργασίας του.

- Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε είδος και σε χρήμα καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσεως ως έξοδα όταν καθίστανται δεδουλευμένες.

- Υποχρεώσεις για συνταξιοδότηση

Οι υποχρεώσεις για συνταξιοδότηση αφορούν στη συμμετοχή του Ομίλου σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών που περιλαμβάνουν την καταβολή εισφορών στα ταμεία ασφάλισης χωρίς να προκύπτει νομική υποχρέωση του εργοδότη να καλύψει την υποχρέωση για συντάξεις του ταμείου ασφάλισης σε περίπτωση που αδυνατεί να τις καταβάλει στους συνταξιούχους του, με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 57-69 του Ν 3371/2005, που ρυθμίζουν θέματα ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων. Αναλυτικά στοιχεία για τις διατάξεις αυτές αναφέρονται στις Πρόσθετες Πληροφορίες (Σημείωση 27).

- Υποχρεώσεις για παροχές μετά την συνταξιοδότηση

Μοναδική υποχρέωση του Ομίλου προς τους εργαζόμενους για παροχές μετά την συνταξιοδότηση είναι η καταβολή αποζημίωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία. Σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία αν ένας εργαζόμενος παραμείνει στον ίδιο εργοδότη μέχρι την ηλικία συνταξιοδότησης του τότε δικαιούται από τον εργοδότη του μία εφάπαξ πληρωμή η οποία βασίζεται στα χρόνια υπηρεσίας του και το επίπεδο των αποδοχών του κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης του. Η υποχρέωση αυτή θεωρείται πρόγραμμα καθορισμένων παροχών και αποτιμάται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητους αναλογιστές και προσαρμόζεται αναλόγως με αντιμετωπιζόμενο λογαριασμό τα αποτελέσματα χρήσεως.

## 2.18 Ίδιες μετοχές

Το κόστος εξαγοράς των ιδίων μετοχών της Τράπεζας που τυχόν κατέχει ο Όμιλος εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων μέχρι την πώληση ή την ακύρωση τους. (Με 31 Δεκεμβρίου 2005 δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση).

Το αποτέλεσμα από την πώληση των ιδίων μετοχών μετά την αφαίρεση των σχετικών εξόδων και φόρων καταχωρείται στα ίδια κεφάλαια του Ομίλου.

## 2.19 Κέρδη ανά Μετοχή

Ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) υπολογίζεται διαιρώντας το καθαρό κέρδος ή τη ζημία της περιόδου που αναλογεί στους κοινούς μετόχους με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Ο δείκτης των «προσαρμοσμένων» κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται όπως ακριβώς και ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή, ωστόσο τα κέρδη και ο αριθμός των μετοχών προσαρμόζονται ανάλογα προκειμένου να απεικονίσουν το ενδεχόμενο της μείωσης των κερδών ανά μετοχή που θα μπορούσε να επιφέρει η μετατροπή τυχόν μετατρέψιμων ομολογιών ή η άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ή άλλων συναφών συμβολαίων επί των κοινών μετοχών.

## 2.20 Συμψηφισμός

Η απεικόνιση στις οικονομικές καταστάσεις του καθαρού ποσού που προκύπτει από συμψηφισμό χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων επιτρέπεται, μόνο εφόσον υφίσταται συμβατικό δικαίωμα που επιτρέπει το συμψηφισμό των ποσών που έχουν καταχωρηθεί και παράλληλα υπάρχει πρόθεση είτε για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού, τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης αντίστοιχα είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει μετά το συμψηφισμό.

## 2.21 Φορολογία

Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται με βάση τη μέθοδο του ισολογισμού για όλες τις προσωρινές φορολογικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της φορολογικής βάσης των στοιχείων του Ενεργητικού και Παθητικού και των αντίστοιχων λογιστικών αξιών τους όπως αυτές παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου που έχουν συνταχθεί με βάση τα Δ.Π.Χ.Π.

Οι προσωρινές φορολογικές διαφορές προέρχονται από προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις, προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού, ανακατανομή προμηθειών χορηγήσεων και επανεκτίμηση διαφόρων στοιχείων του Ενεργητικού όπως ακινήτων, λοιπές απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων, αποτίμηση χαρτοφυλακίου χρεογράφων κλπ.

Ο υπολογισμός των φορολογικών απαιτήσεων γίνεται μόνο όταν έχουμε την δυνατότητα να αναγνωρισθούν από την φορολογούσα αρχή μελλοντικά και με βάση το φορολογικό συντελεστή που θα ισχύει στη χρήση που αναμένεται η αναγνώριση αυτή.

Εφόσον πρόκειται για κινήσεις που επηρεάζουν απευθείας λογαριασμούς της καθαρής θέσης θετικά ή αρνητικά, οι αναλογούντες φόροι λόγω αναβαλλόμενης φορολογίας επηρεάζουν κατά την αντίθετη φορά τους ίδιους λογαριασμούς της καθαρής θέσης.

Ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται για κάθε χρήση με τον συντελεστή που ισχύει κάθε φορά και αναγνωρίζεται ως έξοδο της τρέχουσας χρήσης.

## 2.22 Ακίνητα κτηθέντα από πλειστηριασμούς

Τα ακίνητα που έχουν κτηθεί από πλειστηριασμούς περιλαμβάνονται στα λοιπά στοιχεία του Ενεργητικού. Αποτιμώνται στη μικρότερη μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας. Δεν αποσβένονται, αλλά εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

## 2.23 Πληροφόρηση κατά τομέα

α. Με βάση την υφιστάμενη διοικητική δομή, την διάρθρωση των εργασιών του Ομίλου και ότι το σύνολο των εσόδων προέρχεται από άσκηση δραστηριότητας μέσα στην Ελληνική Επικράτεια, αποφασίστηκε:

Για την παρουσίαση των πληροφοριών να χρησιμοποιηθούν οι εξής επιχειρηματικοί τομείς:

- Λιανική Τραπεζική
- Επιχειρηματική Τραπεζική
- Ασφαλιστικές Εργασίες
- Χρηματοδοτικές Μισθώσεις
- Λοιπά

β. Να μην υιοθετηθεί δευτερεύοντας τρόπος παρουσίασης κατά γεωγραφικό τομέα.

Αναλυτικά στοιχεία για την πληροφόρηση κατά επιχειρηματικό τομέα αναφέρονται στις Πρόσθετες Πληροφορίες (Σημείωση 37).

## **2.24 Έξοδα αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου**

Τα έξοδα αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος σε μείωση του προϊόντος της έκδοσης και συγκεκριμένα του Τμήματος που αναλογεί στη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

## **2.25 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη**

Στα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνονται επιχειρήσεις, στις οποίες ο Όμιλος διατηρεί τον έλεγχο ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης, ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη της διοίκησης του Ομίλου, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, εταιρείες που κατέχονται από αυτά ή στις οποίες τα τελευταία έχουν ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές μεταξύ των συνδεδεμένων μερών, συμπεριλαμβανομένων των επιτοκίων και εξασφαλίσεων, πραγματοποιούνται ουσιαστικά με όρους ίδιους με εκείνους που ισχύουν για παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη.

## **2.26 Λοιπές Σημειώσεις**

Τα αποτελέσματα του Ομίλου και η φύση των εργασιών του δεν είναι εποχιακά.

- Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται κατανέμονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις χρονομεριστικά με μεθόδους που χρησιμοποιούνται και είναι αποδεκτές για την οριοθέτηση των χρήσεων.
- Τα έσοδα από μερίσματα καταχωρούνται στα αποτελέσματα μέσα στη χρήση που εγκρίθηκαν από τα αρμόδια όργανα των εταιρειών που είναι επιφορτισμένα για τη διανομή.
- Ο υπολογισμός του τρέχοντος φόρου εισοδήματος καταχωρείται ως έξοδο της περιόδου και υπολογίζεται με βάση τις εκτιμήσεις για το μέσο πραγματικό συντελεστή που θα διαμορφωθεί στο τέλος της χρήσης.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3 Σημαντικές λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις

### 3.1 Σημαντικές λογιστικές αρχές και εκτιμήσεις

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π) προϋποθέτει τη διενέργεια υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών από τη διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις καθώς και στις σημειώσεις, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών. Η διοίκηση της Τράπεζας πιστεύει ότι οι υποκειμενικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές που έχουν διενεργηθεί για τη σύνταξη των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων είναι οι κατάλληλες δεδομένου των γεγονότων που ίσχυαν κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2005.

Ορισμένες από τις λογιστικές αρχές που υιοθετεί ο Όμιλος, από τη φύση τους, υπόκεινται σε τεχνικές μεθόδους εκτιμήσεων, σε παραδοχές αποτίμησης και σε άλλες υποκειμενικές αξιολογήσεις. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει έξι λογιστικές αρχές οι οποίες είναι σημαντικές για την κατανόηση των οικονομικών καταστάσεων, εξαιτίας αφενός των υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών που εμπεριέχονται αναπόσπαστα στις αρχές αυτές, και αφετέρου λόγω της ευαισθησίας των οικονομικών καταστάσεων σε αυτές.

#### **Αναγνώριση και αποτίμηση των χρηματοπιστωτικών μέσων στην εύλογη αξία**

Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις που αποτελούν χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς καταχωρούνται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, ενώ οι μεταβολές στην εύλογη αξία τους εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Για τα χρηματοπιστωτικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια η εύλογη αξία τους λαμβάνεται κατά περίπτωση από τις τιμές των χρηματιστηριακών αγορών για το συγκεκριμένο μέσο. Στην περίπτωση που τα μέσα δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματιστηριακές αγορές, ή οι τιμές τους δεν είναι διαθέσιμες, η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με τη χρήση διαφόρων μεθόδων αποτίμησης. Αυτές περιλαμβάνουν μοντέλα προεξόφλησης, μοντέλα που βασίζονται σε παρατηρήσιμες εισαγόμενες παραμέτρους (observable parameters), και μοντέλα όπου κάποιες από τις εισαγόμενες παραμέτρους δεν είναι παρατηρήσιμες (unobservable parameters).

Τα μοντέλα αποτίμησης χρησιμοποιούνται κυρίως για την αποτίμηση παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων που διαπραγματεύονται εξωχρηματιστηριακά (OTC). Όλα τα μοντέλα αποτίμησης, πριν χρησιμοποιηθούν αρχικά ως βάση για την χρηματοοικονομική πληροφόρηση, ελέγχονται για την εγκυρότητά τους, ενώ μεταγενέστερα υπόκεινται σε περιοδική αξιολόγηση. Σε ορισμένες περιπτώσεις, γίνεται σύγκριση των αποτελεσμάτων που προκύπτουν από τα μοντέλα αποτίμησης, τόσο με τις τιμές χρηματιστηριακών αγορών για παρόμοια χρηματοπιστωτικά μέσα, όσο και με πραγματικές τιμές, με σκοπό τον περαιτέρω έλεγχο για την εγκυρότητα και την αξιοπιστία των μοντέλων. Μεταξύ των μεταβλητών που ενσωματώνονται στα μοντέλα που χρησιμοποιούνται στην Τράπεζα, περιλαμβάνονται πραγματικές και προβλεπόμενες τιμές και δείκτες αγοράς, όπως δείκτες διακύμανσης και χρονικές αξίες, δείκτες βάθους και ρευστότητας αγοράς.

Τα μοντέλα αυτά εφαρμόζονται με συνέπεια από περίοδο σε περίοδο, εξασφαλίζοντας έτσι τη συγκρισιμότητα και τη συνέχεια της αποτίμησης στη διάρκεια των περιόδων. Ωστόσο, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας εμπεριέχει σημαντικό βαθμό υποκειμενικής κρίσης. Για το λόγο αυτό, η διοίκηση επανεξετάζει τα αποτελέσματα που προκύπτουν από τα ανωτέρω μοντέλα, προκειμένου να καλύψει τους εγγενείς κινδύνους που συνδέονται με τα μοντέλα αποτίμησης (π.χ. παράμετροι, παραδοχές).

Παρόλο που σε ορισμένες περιπτώσεις ο προσδιορισμός των εύλογων αξιών προϋποθέτει σε αρκετά σημαντικό βαθμό τη διενέργεια υποκειμενικής κρίσης, η διοίκηση πιστεύει ότι οι εύλογες αξίες που έχουν καταχωρηθεί στον ισολογισμό καθώς και οι αλλαγές στις εύλογες αξίες που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση των αποτελεσμάτων, έγιναν σύμφωνα με την αρχή της συντηρητικότητας και αντικατοπτρίζουν τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες, βάσει των μηχανισμών ελέγχου και των διαδικασιών διασφάλισης που εφαρμόζονται.

#### **Υιοθέτηση Δ.Λ.Π 32 και Δ.Λ.Π 39 από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2005**

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει τα αναθεωρημένα πρότυπα Δ.Λ.Π. 32 και Δ.Λ.Π. 39 για τη χρήση που άρχισε την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2005. Έγινε χρήση της εξαίρεσης που παρέχεται από τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π 1 για τη μη αναμόρφωση των συγκριτικών στοιχείων της προηγούμενης χρήσης.

#### **Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες και σε συγγενείς εταιρείες**

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου περιλαμβάνουν τα οικονομικά μεγέθη της Τράπεζας, των θυγατρικών και των συγγενών με την Τράπεζα εταιρειών μετά την απαλοιφή των ενδοεταιρικών απαιτήσεων, υποχρεώσεων και αποτελεσμάτων.

Θυγατρικές θεωρούνται οι εταιρείες στις οποίες η Τράπεζα άμεσα ή έμμεσα ασκεί έλεγχο, ενώ συγγενείς είναι οι εταιρείες στις οποίες η Τράπεζα ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά δεν ασκεί έλεγχο.

Οι θυγατρικές ενοποιούνται με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης, ενώ οι συγγενείς ενοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Θυγατρικές εταιρείες που βρίσκονται υπό εκκαθάριση ή πρόκειται να πωληθούν στο προσεχές δωδεκάμηνο ενοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Η ενοποίηση των θυγατρικών εταιρειών αρχίζει από την

ημερομηνία που ο έλεγχος κάθε εταιρείας μεταφέρεται στον Όμιλο και σταματά την ημέρα που ο Όμιλος χάνει τον έλεγχο της εταιρείας.

#### **Προβλέψεις για ζημίες από απαιτήσεις κατά πελατών**

Οι προβλέψεις ζημιών από απαιτήσεις κατά πελατών που σχηματίζονται είναι αποτέλεσμα συνεχούς αξιολόγησης του χαρτοφυλακίου των απαιτήσεων και των πιθανών εγγενών ζημιών του. Η αξιολόγηση των απαιτήσεων διενεργείται από μέλη της διοίκησης που είναι υπεύθυνα για τις διάφορες κατηγορίες πιστοδοτήσεων, με τη χρήση συγκεκριμένης μεθοδολογίας και οδηγιών που επανεξετάζονται και βελτιώνονται συνεχώς. Η μεθοδολογία αυτή αποτελείται από δύο βασικά συστατικά μέρη: τις μεμονωμένες προβλέψεις κατά πελατών και τις προβλέψεις σε συγκεντρωτικό επίπεδο. Η διοίκηση του Ομίλου εξετάζει εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις για πιθανές ζημίες από απομείωση του χαρτοφυλακίου απαιτήσεων κατά πελατών μεμονωμένα για χορηγήσεις που υπερβαίνουν το ποσό των 300 χιλ. Ευρώ και συγκεντρωτικά για χορηγήσεις μικρότερης αξίας.

Μία απαίτηση υπόκειται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας όταν η αποπληρωμή του κεφαλαίου ή / και των τόκων, σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, παρουσιάζει καθυστέρηση περισσότερο από 120 ημέρες για τα καταναλωτικά δάνεια, ενώ για τα υπόλοιπα ισχύει το όριο των 180 ημερών και / ή όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις, κατά την ημερομηνία αξιολόγησης, οι οποίες καταδεικνύουν ότι ο δανειολήπτης δεν θα έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του. Συνήθως, ως βάσιμες ενδείξεις απομείωσης θεωρούνται η σημαντική οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη, η επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητάς του και η πιθανότητα χρεοκοπίας του.

Οι μεμονωμένες προβλέψεις αφορούν απαιτήσεις κατά πελατών όπου εξετάζεται μεμονωμένα η πιθανότητα απομείωσης της αξίας τους, βάσει της καλύτερης δυνατής εκτίμησης της διοίκησης για την παρούσα αξία των αναμενόμενων ταμειακών εισροών. Για την εκτίμηση των ταμειακών ροών, η διοίκηση διενεργεί εκτιμήσεις για την οικονομική κατάσταση του συγκεκριμένου πελάτη καθώς και για την καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία οποιουδήποτε προσημειωμένου περιουσιακού στοιχείου ή εγγύησης. Κάθε απαίτηση που έχει υποστεί απομείωση της αξίας της αξιολογείται, με βάση τα ιδιαίτερα δεδομένα της, ενώ η ακολουθούμενη μεθοδολογία και οι εκτιμήσεις για τις ανακτήσιμες ταμειακές ροές της απαίτησης, επανεξετάζονται από ανεξάρτητα μέρη.

Για την αξιολόγηση της ανάγκης διενέργειας προβλέψεων ζημιών για απαιτήσεις κατά πελατών σε συγκεντρωτικό επίπεδο, η διοίκηση λαμβάνει υπόψη της παράγοντες όπως ποιότητα της πίστωσης, μέγεθος χαρτοφυλακίου και άλλους οικονομικούς παράγοντες. Για την εκτίμηση της απαιτούμενης πρόβλεψης, διενεργούνται παραδοχές για τον καθορισμό τόσο του τρόπου μοντελοποίησης των ζημιών, όσο και για τον καθορισμό των απαιτούμενων παραμέτρων, με βάση την εμπειρία και τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες.

Η ακρίβεια των προβλέψεων που διενεργούνται εξαρτάται από το πόσο καλά εκτιμώνται οι αναμενόμενες ταμειακές ροές στην περίπτωση των μεμονωμένων προβλέψεων σε συγκεντρωτικό επίπεδο. Παρόλο που τα παραπάνω εμπεριέχουν υποκειμενική κρίση, η διοίκηση πιστεύει ότι οι διενεργηθείσες προβλέψεις είναι λογικές και δικαιολογούνται επαρκώς.

#### **Καθαρό κόστος προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία**

Το καθαρό κόστος των προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία εκτιμάται με αναλογιστικές μεθόδους με τη χρήση παραδοχών για το επιτόκιο προεξόφλησης και την αύξηση αποδοχών. Οι παραδοχές αυτές διαμορφώνονται ουσιαστικά βάσει της ετήσιας αναπροσαρμογής των μισθών, όπως προβλέπονται από τις συλλογικές συμβάσεις εργασίας και βάσει της ετήσιας μισθολογικής πολιτικής του Ομίλου.

#### **Ωφέλιμη ζωή παγίων στοιχείων που υπόκεινται σε απόσβεση**

Η διοίκηση του Ομίλου καθορίζει την εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή των παγίων στοιχείων και τις αντίστοιχες αποσβέσεις. Η εκτίμηση της διοίκησης βασίζεται στην αναμενόμενη περίοδο λειτουργικής χρησιμοποίησης των κτηρίων και των λοιπών παγίων στοιχείων που υπόκεινται σε απόσβεση, όπως έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός, μεταφορικά μέσα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός, και η οποία δεν αναμένεται να αλλάξει σημαντικά. Ωστόσο, η διοίκηση δύναται να αλλάξει τους συντελεστές απόσβεσης στις περιπτώσεις όπου η ωφέλιμη ζωή εμφανίζεται να είναι διαφορετική από την αρχικά εκτιμηθείσα και προβαίνει σε διαγραφές ή απομειώσεις της αξίας των οικονομικά απαξιωμένων παγίων περιουσιακών στοιχείων.

### **3.2 Σημαντικές λογιστικές υποκειμενικές κρίσεις**

#### **Απομείωση αξίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση**

Η διοίκηση του Ομίλου ακολουθεί τις οδηγίες του Δ.Λ.Π 39 για τον προσδιορισμό του πότε μια επένδυση έχει υποστεί μόνιμη απομείωση της αξίας της. Ο προσδιορισμός αυτός προϋποθέτει υποκειμενική κρίση και η διοίκηση του Ομίλου προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διάρκεια και την έκταση στην οποία η εύλογη αξία της επένδυσης υπολείπεται της λογιστικής της αξίας. Επίσης, εξετάζεται η οικονομική κατάσταση και η βραχυπρόθεσμη προοπτική της επιχείρησης στην οποία γίνεται η επένδυση, λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες όπως η απόδοση του κλάδου που αυτή ανήκει, αλλαγές στην τεχνολογία, και λειτουργικές και χρηματοοικονομικές ταμειακές ροές.

### **Φόροι εισοδήματος**

Ο Όμιλος υπόκειται σε φόρο εισοδήματος με βάση την Ελληνική Φορολογική Νομοθεσία. Ο υπολογισμός της πρόβλεψης για φόρους εισοδήματος προϋποθέτει την άσκηση σημαντικής υποκειμενικής κρίσης. Στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητας του Ομίλου, υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους είναι αβέβαιος ο τελικός προσδιορισμός του φόρου. Η διοίκηση του Ομίλου αναγνωρίζει υποχρεώσεις για φόρο εισοδήματος από αναμενόμενο φορολογικό έλεγχο βασιζόμενη σε εκτιμήσεις. Σε περίπτωση που το τελικό ύψος του φόρου εισοδήματος που θα προκύψει είναι διαφορετικό από τα ποσά που είχαν αρχικά καταχωρηθεί, οι διαφορές αυτές θα επηρεάσουν τις προβλέψεις για φόρο εισοδήματος και για αναβαλλόμενους φόρους της περιόδου στην οποία γίνεται ο προσδιορισμός του φόρου.

#### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4 Καθαρά έσοδα από τόκους

|                                                       | 1.1 έως 31.12.2005     | 1.1 έως 31.12.2004 |
|-------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|
|                                                       | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                    |
| <u>Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</u>                   |                        |                    |
| Τόκοι από απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων        | 4.849                  | 1.706              |
| Τόκοι από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών          | 164.337                | 172.266            |
| Τόκοι χρεογράφων διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου | 8.344                  | 15.052             |
| Τόκοι από ρυθμισμένα ή από μη εκτοκίζόμενα δάνεια     | 14.321                 | 10.248             |
| Τόκοι χορηγήσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης              | 5.318                  | 5.183              |
| <b>Σύνολο εσόδων από τόκους</b>                       | <b>197.169</b>         | <b>204.455</b>     |
| <u>Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</u>                   |                        |                    |
| Τόκοι από υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα         | 9.618                  | 8.038              |
| Τόκοι από υποχρεώσεις προς πελάτες                    | 31.048                 | 44.021             |
| Τόκοι από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα             | 7.084                  | 4.131              |
| Λοιποί τόκοι έξοδα                                    | 2.725                  | 2.272              |
| <b>Σύνολο εξόδων από τόκους</b>                       | <b>50.475</b>          | <b>58.462</b>      |
| <b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>                        | <b>146.694</b>         | <b>145.993</b>     |

#### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5 Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

|                                                       | 1.1 έως 31.12.2005     | 1.1 έως 31.12.2004 |
|-------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|
|                                                       | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                    |
| <u>Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</u>               |                        |                    |
| Χορηγήσεων                                            | 9.924                  | 14.630             |
| Εγγυητικών Επιστολών                                  | 6.082                  | 7.591              |
| Εισαγωγών-εξαγωγών                                    | 1.655                  | 2.411              |
| Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων - Φύλαξη Χρεογράφων | 5.157                  | 1.100              |
| Κίνησης Κεφαλαίων                                     | 2.783                  | 3.085              |
| Λοιπές                                                | 1.891                  | 4.084              |
| <b>Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες</b>       | <b>27.492</b>          | <b>32.901</b>      |
| <u>Προμήθειες έξοδα</u>                               |                        |                    |
| Πιστωτικών Καρτών                                     | 1.091                  | 1.143              |
| Λοιπές                                                | 701                    | 741                |
| <b>Σύνολο εξόδων από προμήθειες</b>                   | <b>1.792</b>           | <b>1.884</b>       |
| <b>Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>        | <b>25.700</b>          | <b>31.017</b>      |

#### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6 Έσοδα από μερίσματα

|                                          | 1.1 έως 31.12.2005     | 1.1 έως 31.12.2004 |
|------------------------------------------|------------------------|--------------------|
|                                          | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                    |
| Μερίσματα μετοχών διαθέσιμων προς πώληση | 73                     | 121                |
| <b>Σύνολο</b>                            | <b>73</b>              | <b>121</b>         |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7 Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων

|                                         | 1.1 έως 31.12.2005     | 1.1 έως 31.12.2004 |
|-----------------------------------------|------------------------|--------------------|
|                                         | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                    |
| Από χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση     | 12.065                 | 11.660             |
| Από παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία | (11.652)               | (29.647)           |
| Από πράξεις σε συνάλλαγμα               | 858                    | (1.282)            |
| <b>Σύνολο</b>                           | <b>1.271</b>           | <b>(19.269)</b>    |

Το θετικό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις προέρχεται από την ρευστοποίηση του χαρτοφυλακίου των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου και των χρηματοοικονομικών παραγώγων που τα αντισταθμίζουν.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8 Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

|                                                        | 1.1 έως 31.12.2005     | 1.1 έως 31.12.2004 |
|--------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|
|                                                        | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                    |
| Από λειτουργικές μισθώσεις και λοιπές πράξεις ακινήτων | 96                     | 586                |
| Από χρηματοδοτικές μισθώσεις                           | 238                    | 103                |
| Από δραστηριότητες ασφαλιστικής πρακτόρευσης           | 985                    | 856                |
| Από χρηματιστηριακές δραστηριότητες                    | -                      | 1.560              |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης                              | 3.855                  | 3.130              |
| <b>Σύνολο</b>                                          | <b>5.174</b>           | <b>6.235</b>       |

Οι απαιτήσεις του Ομίλου (ως εκμισθωτή) αφορούν μισθώσεις κτιρίων ιδιοκτησίας του σε τρίτους.

Οι ελάχιστες εισπράξεις μισθωμάτων έχουν ως εξής:

|                                      | 31.12.2005             | 31.12.2004 |
|--------------------------------------|------------------------|------------|
|                                      | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |            |
| - εντός ενός έτους                   | 74                     | 23         |
| -πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη | 249                    | 36         |
| -πέραν των πέντε ετών                | 1                      | 7          |
| <b>Σύνολο</b>                        | <b>324</b>             | <b>66</b>  |

Τα συνολικά έσοδα από εκμισθώσεις ακινήτων για το 2005 ανέρχονται σε 96 χιλ. ευρώ και συμπεριλαμβάνονται στα λοιπά έσοδα.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

|                                         | 1.1 έως 31.12.2005     | 1.1 έως 31.12.2004 |
|-----------------------------------------|------------------------|--------------------|
|                                         | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                    |
| Αποδοχές προσωπικού                     | 64.717                 | 61.430             |
| Ασφαλιστικές εισφορές προσωπικού        | 19.025                 | 17.370             |
| Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών | 1.756                  | 6.408              |
| Λοιπές επιβαρύνσεις                     | 3.541                  | 5.108              |
| <b>Σύνολο</b>                           | <b>89.039</b>          | <b>90.316</b>      |

Η αύξηση των αμοιβών προσωπικού οφείλεται στην τιμαριθμική αναπροσαρμογή των αποδοχών του προσωπικού που επιβάλλεται από τη Συλλογική Σύμβαση Εργασίας και στην ενσωμάτωση του προσωπικού των καταστημάτων της Societe Generale στην Ελλάδα μετά την εξαγορά τους από την Τράπεζα, η οποία πραγματοποιήθηκε την 1<sup>η</sup> Νοεμβρίου 2004.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10 Γενικά Διοικητικά Έξοδα

|                                                                    | 1.1 έως 31.12.2005     | 1.1 έως 31.12.2004 |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|
|                                                                    | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                    |
| Αμοιβές τρίτων                                                     | 8.675                  | 10.336             |
| Ενοίκια κτιρίων                                                    | 8.011                  | 5.961              |
| Ενοίκια-συντηρήσεις μηχανογραφικού εξοπλισμού                      | 4.103                  | 4.498              |
| Δαπάνες μηχανογράφησης                                             | 4.152                  | 7.093              |
| Έξοδα προβολής και διαφήμισης                                      | 4.345                  | 2.653              |
| Τηλεφωνικά-ταχυδρομικά                                             | 3.743                  | 4.122              |
| Ασφάλιστρα                                                         | 750                    | 791                |
| Έξοδα προώθησης, διαχείρισης και παρακολούθησης πιστωτικών δελτίων | 1.333                  | 2.016              |
| Λοιπά γενικά έξοδα διοίκησης                                       | 15.651                 | 12.874             |
| Φόροι και τέλη                                                     | 1.201                  | 1.007              |
| <b>Σύνολο</b>                                                      | <b>51.964</b>          | <b>51.351</b>      |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11 Φόρος Εισοδήματος

|                                 | 1.1 έως 31.12.2005     | 1.1 έως 31.12.2004 |
|---------------------------------|------------------------|--------------------|
|                                 | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                    |
| Τρέχων Φόρος                    | 1.577                  | 1.498              |
| Αναβαλλόμενος Φόρος             | (3.235)                | (21.443)           |
| <b>Σύνολο Φόρου Εισοδήματος</b> | <b>(1.658)</b>         | <b>(19.945)</b>    |

Περισσότερες πληροφορίες, σχετικές με τον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος περιλαμβάνονται στη Σημείωση 22. Ο φόρος επί των κερδών προ-φόρων του Ομίλου διαφέρει από το θεωρητικό ποσό που θα προέκυπτε χρησιμοποιώντας τον φορολογικό συντελεστή της μητρικής για τους εξής λόγους:

|                                                            | 31.12.2005             | 31.12.2004       |
|------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|
|                                                            | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                  |
| <b>Ζημιές προ φόρων εισοδήματος</b>                        | <b>(15.740)</b>        | <b>(102.403)</b> |
| Υπολογισμός φόρου με φορολογικό συντελεστή 32% (2004: 35%) | (5.037)                | (35.841)         |
| Επίδραση από την μεταβολή του φορολογικού συντελεστή       | 4.081                  | 11.310           |
| Έσοδα απαλλασσόμενα του φόρου εισοδήματος                  | (493)                  | (1.388)          |
| Δαπάνες μη εκπιπτόμενες φορολογικά                         | 636                    | 4.333            |
| Διαφορές φορολογικού ελέγχου                               | -                      | 224              |
| Λοιπά                                                      | (845)                  | 1.417            |
| <b>Σύνολο</b>                                              | <b>(1.658)</b>         | <b>(19.945)</b>  |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12 Κέρδη/(Ζημιές) ανά μετοχή

|                                                                         | 1.1 έως 31.12.2005 | 1.1 έως 31.12.2004 |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Κέρδη/(Ζημιές) που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας (σε χιλ. ευρώ) | (14.082)           | (82.458)           |
| Σταθμισμένος μέσος όρος υφιστάμενων κοινών μετοχών                      | 48.601.982         | 38.921.903         |
| Βασικά Κέρδη/(Ζημιές) ανά μετοχή σε ευρώ                                | (0,29)             | (2,12)             |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13 Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

|                                                                                        | 31.12.2005             | 31.12.2004     |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|
|                                                                                        | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                |
| Χρηματικά Διαθέσιμα (Ταμείο)                                                           | 43.354                 | 34.488         |
| Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα                                                        | 63.338                 | 32.613         |
| <b>Σύνολο</b>                                                                          | <b>106.692</b>         | <b>67.101</b>  |
| Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από άλλες τράπεζες                                           | 230.514                | 61.872         |
| <b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (όπως εμφανίζονται στην κατάσταση ταμειακών ροών)</b> | <b>337.206</b>         | <b>128.973</b> |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14 Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

|                                             | 31.12.2005             | 31.12.2004    |
|---------------------------------------------|------------------------|---------------|
|                                             | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |               |
| Τρεχούμενοι Λογαριασμοί                     | 80.084                 | 2.707         |
| Καταθέσεις προθεσμίας σε Πιστωτικά Ιδρύματα | 197.440                | 72.934        |
| Δάνεια σε πιστωτικά Ιδρύματα                | 8.879                  | 16.093        |
| <b>Σύνολο</b>                               | <b>286.403</b>         | <b>91.734</b> |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15 Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα

Ο Όμιλος, χαρακτηρίζει τα παράγωγα ως κατεχόμενα για εμπορικούς σκοπούς ή για αντιστάθμιση κινδύνων κατά την έναρξη της συναλλαγής. Ο χαρακτηρισμός δύναται να αλλάξει μεταγενέστερα μετά από επανεκτίμηση της Διοίκησης και αλλαγών των συνθηκών. Τα παράγωγα που χρησιμοποιεί ο Όμιλος περιλαμβάνουν συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος και επιτοκίων (foreign exchange swaps and interest rate swaps), προθεσμιακές συμβάσεις συναλλάγματος (foreign exchange forwards), δικαιώματα προαίρεσης (options /collars) και συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (financial futures).

Οι συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου είναι διμερείς συμβάσεις, ανταλλαγής χρηματοροών σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου, για μια προκαθορισμένη χρονική περίοδο, βάσει συγκεκριμένης ονομαστικής αξίας, περιουσιακού στοιχείου. Οι συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος είναι συμβάσεις ταυτόχρονης ανταλλαγής ταμειακών ροών διαφορετικών νομισμάτων. Οι προθεσμιακές συμβάσεις συναλλάγματος είναι συμβάσεις ανταλλαγής ξένου ή εγχώριου συναλλάγματος σε μία προκαθορισμένη ημερομηνία στο μέλλον. Τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης είναι συμφωνίες αγοράς ή πώλησης μιας ποσότητας ενός χρηματοοικονομικού μέσου, νομίσματος ή εμπορεύματος σε μία προκαθορισμένη ημερομηνία στο μέλλον και σε προκαθορισμένη τιμή ή απόδοση (yield). Τα δικαιώματα προαίρεσης (options/caps/floor/collars) είναι συμφωνίες που εκχωρούν στον αγοραστή το δικαίωμα, αλλά όχι την υποχρέωση, αγοράς ή πώλησης μιας ποσότητας ενός χρηματοοικονομικού μέσου, δείκτη ή νομίσματος σε μια προκαθορισμένη ημερομηνία στο μέλλον και σε προκαθορισμένο επιτόκιο ή τιμή.

## Πιστωτικός κίνδυνος που σχετίζεται με συναλλαγές σε παράγωγα προϊόντα

Ο πιστωτικός κίνδυνος που σχετίζεται με τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα μετράται ως το καθαρό κόστος αντικατάστασης που θα προέκυπτε στην περίπτωση που οι αντισυμβαλλόμενοι σε συμβόλαια με κερδοφόρα θέση υπέρ του Ομίλου αποτύγχαναν πλήρως να ανταποκριθούν στους όρους των συμβολαίων αυτών με την προϋπόθεση ότι δεν υπάρχει δυνατότητα ανάκτησης της σχετιζόμενης εξασφάλισης. Κατά τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη, τόσο τη τρέχουσα έκθεση σε κίνδυνο, η οποία είναι το κόστος αντικατάστασης των συμβολαίων κατά την ημερομηνία μέτρησης, όσο και μια εκτίμηση της πιθανής μεταβολής στην αξία των συμβολαίων κατά τη διάρκεια της υπολειπόμενης ζωής. Η δραστηριότητα του Ομίλου σε παράγωγα πραγματοποιείται κυρίως με άλλες εμπορικές τράπεζες, πράκτορες / χρηματιστές. Ο Όμιλος μειώνει τον πιστωτικό κίνδυνο λαμβάνοντας εξασφαλίσεις βάσει μεμονωμένης εκτίμησης για κάθε αντισυμβαλλόμενο. Ο προσδιορισμός της ανάγκης και του ύψους των εξασφαλίσεων κυμαίνεται ανάλογα με την εκτίμηση του Ομίλου για την πιστοληπτική ικανότητα του αντισυμβαλλόμενου.

## Διαδικασία διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (ALM)

Ο Όμιλος διατηρεί μια συνολική πολιτική διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου στην οποία ενσωματώνεται η χρήση συμβολαίων επιτοκίων προκειμένου να ελαχιστοποιηθούν οι σημαντικές συμπτωματικές διακυμάνσεις στα κέρδη που προκαλούνται από την μεταβλητότητα των επιτοκίων. Στόχος του Ομίλου είναι η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου έτσι ώστε οι μεταβολές στα επιτόκια να μην επηρεάζουν δυσμενώς και σε σημαντικό βαθμό τα καθαρά επιτοκιακά έσοδα. Ως συνέπεια των μεταβολών των επιτοκίων, η αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σταθερού επιτοκίου, ο κίνδυνος των οποίων έχει αντισταθμιστεί, αυξάνεται ή μειώνεται. Κέρδη ή ζημιές στα παράγωγα προϊόντα που συνδέονται με τα ανωτέρω στοιχεία αναμένεται να συμψηφίσουν σημαντικά αυτή την αύξηση ή μείωση.

Τα κέρδη ή οι ζημιές που προέρχονται από τα παράγωγα προϊόντα που κατέχει ο Όμιλος για αντιστάθμιση ταμειακών ροών και έχουν μεταφερθεί από τα αποθεματικά αναπροσαρμογής εύλογης αξίας στα αποτελέσματα χρήσεως, έχουν συμπεριληφθεί στον ίδιο λογαριασμό αποτελεσμάτων στον οποίο έχει καταχωρηθεί και το αντισταθμιζόμενο στοιχείο και στην ίδια περίοδο στην οποία το αντισταθμισμένο στοιχείο επηρεάζει τα αποτελέσματα. Κατά τη διάρκεια των επόμενων 12 μηνών, οι καθαρές ζημιές που έχουν συμπεριληφθεί στα αποθεματικά αναπροσαρμογής εύλογης αξίας, ποσού ευρώ (533) χιλ. περίπου, προ φόρων, αναμένεται να μεταφερθούν στα αποτελέσματα. Οι καθαρές ζημιές αυτές, αναμένεται να αυξήσουν τα έξοδα από το αντίστοιχο αντισταθμιζόμενο στοιχείο.

## Αντιστάθμιση κινδύνου εύλογης αξίας και αντιστάθμιση κινδύνου ταμειακών ροών

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί διάφορα είδη παραγώγων επιτοκίου για να προστατευτεί από τις μεταβολές στην εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σταθερού επιτοκίου που προκαλούνται από τις διακυμάνσεις των επιτοκίων και των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί επίσης αυτά τα συμβόλαια για να προστατευτεί από τις μεταβολές των ταμειακών ροών των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού με μεταβλητό επιτόκιο και των μελλοντικών αναμενόμενων συναλλαγών.

Ο Όμιλος δεν αναγνώρισε σημαντικά ποσά στα αποτελέσματα χρήσης τα οποία να σχετίζονται με αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης του κινδύνου εύλογης αξίας ή ταμειακών ροών για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2005.

|                                                                             | Ονομαστική αξία<br>συμβολαίων | 31.12.2005<br>Ενεργητικό | Εύλογη αξία<br>Παθητικό |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------|
|                                                                             |                               | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)   |                         |
| <u>Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς</u>                                      |                               |                          |                         |
| <u>α. Παράγωγα Συναλλάγματος</u>                                            |                               |                          |                         |
| Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος (fx forwards)                            | 2.232                         | 11                       | 11                      |
| Συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος (fx swaps)                               | 226.798                       | 662                      | 1.496                   |
| <b>Σύνολο παραγώγων συναλλάγματος μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο</b> | <b>229.030</b>                | <b>673</b>               | <b>1.507</b>            |
| Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures)                                  | 17.500                        | -                        | 144                     |
| <b>Σύνολο παραγώγων συναλλάγματος διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο</b>    | <b>17.500</b>                 | <b>-</b>                 | <b>144</b>              |
| <u>β. Παράγωγα επιτοκίου</u>                                                |                               |                          |                         |
| Option/caps/floor/collars                                                   | 322.900                       | 6.626                    | -                       |
| <b>Σύνολο παραγώγων επιτοκίου μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο</b>     | <b>322.900</b>                | <b>6.626</b>             | <b>-</b>                |

#### Παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης

##### α Παράγωγα επιτοκίου

|                                                                                    |                |            |              |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------|--------------|
| Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)<br>αντιστάθμισης εύλογης αξίας  | 73.000         | 214        | 1.285        |
| Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)<br>αντιστάθμισης ταμειακών ροών | 50.000         | 79         | 638          |
| <b>Σύνολο παραγώγων επιτοκίου μη<br/>διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο</b>        | <b>123.000</b> | <b>293</b> | <b>1.923</b> |

|                      |                |              |              |
|----------------------|----------------|--------------|--------------|
| <b>Γενικό Σύνολο</b> | <b>692.430</b> | <b>7.592</b> | <b>3.574</b> |
|----------------------|----------------|--------------|--------------|

Οι διατάξεις του ΔΛΠ 39 εφαρμόστηκαν για πρώτη φορά την 1η Ιανουαρίου 2005, και κατά συνέπεια ο Όμιλος αναγνώρισε για πρώτη φορά χρηματοοικονομικά παράγωγα την συγκεκριμένη ημερομηνία.

### **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16 Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών**

|                                                     | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|-----------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                                     | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| <b>Ιδιώτες:</b>                                     | <b>1.211.836</b>       | <b>981.960</b>    |
| Στεγαστικά                                          | 682.820                | 508.225           |
| Καταναλωτικά                                        | 274.563                | 231.327           |
| Πιστωτικές Κάρτες                                   | 254.453                | 242.408           |
| <b>Εταιρείες:</b>                                   | <b>1.623.401</b>       | <b>1.638.602</b>  |
| Αλληλόχρεοι Λογαριασμοί και δάνεια                  | 1.323.197              | 1.447.870         |
| Ομολογιακά δάνεια Ανωνύμων Εταιρειών                | 184.834                | 83.218            |
| Leasing                                             | 115.370                | 107.514           |
| <b>Λοιπές Απαιτήσεις</b>                            | <b>9.892</b>           | <b>1.554</b>      |
| <b>Σύνολο δανείων &amp; Απαιτήσεων κατά πελατών</b> | <b>2.845.129</b>       | <b>2.622.116</b>  |
| <b>Μείον: Προβλέψεις για απομείωση δανείων</b>      | <b>(273.254)</b>       | <b>(206.853)</b>  |
| <b>Σύνολο</b>                                       | <b>2.571.875</b>       | <b>2.415.263</b>  |

#### **Προβλέψεις για απομείωση Δανείων**

|                                                    | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|----------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                                    | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Υπόλοιπο προβλέψεων έναρξης περιόδου               | 206.853                | 123.453           |
| Εφαρμογή ΔΛΠ 39 (1.1.2005)                         | 68.331                 | -                 |
| Σχηματισθείσες προβλέψεις για απομείωση δανείων    | 41.185                 | 88.404            |
| Ανακτήσεις                                         | -                      | 1.535             |
| Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο (Διαγραφές) | (43.115)               | (6.539)           |
| <b>Υπόλοιπο προβλέψεων λήξης περιόδου</b>          | <b>273.254</b>         | <b>206.853</b>    |

- Μελλοντικά μισθώματα του Ομίλου ως εκμισθωτή

Τα μελλοντικά μισθώματα και οι υπολειμματικές αξίες από συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης έχουν ως εξής:

|                                      | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                      | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| - εντός ενός έτους                   | 23.089                 | 20.453            |
| -πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη | 53.739                 | 53.442            |
| -πέραν των πέντε ετών                | 62.880                 | 57.799            |
| <b>Σύνολο</b>                        | <b>139.708</b>         | <b>131.694</b>    |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17 Διαθέσιμο προς πώληση Χαρτοφυλάκιο

|                                  | 31.12.2005             |                  |                   |                |
|----------------------------------|------------------------|------------------|-------------------|----------------|
|                                  | Κόστος                 | Κέρδη αποτίμησης | Ζημίες αποτίμησης | Τρέχουσα αξία  |
|                                  | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                  |                   |                |
| <b>Κρατικοί Τίτλοι</b>           | 21.097                 | 337              | -                 | 21.434         |
| <b>Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι:</b> |                        |                  |                   |                |
| - Εισηγμένοι                     | 160.784                | 421              | (12)              | 161.193        |
| - Μη Εισηγμένοι                  | 76.889                 | 955              | -                 | 77.844         |
| <b>Μετοχές</b>                   |                        |                  |                   |                |
| - Μη Εισηγμένες                  | 339                    | -                | -                 | 339            |
| - Αμοιβαία Κεφάλαια              | 128                    | -                | -                 | 128            |
| <b>Σύνολο</b>                    | <b>259.237</b>         | <b>1.713</b>     | <b>(12)</b>       | <b>260.938</b> |

|                                                                                   | 31.12.2004             |                  |                   |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|-------------------|----------------|
|                                                                                   | Κόστος                 | Κέρδη αποτίμησης | Ζημίες αποτίμησης | Τρέχουσα αξία  |
|                                                                                   | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                  |                   |                |
| <b>Κρατικοί Τίτλοι</b>                                                            | 391.011                | -                | -                 | 391.011        |
| <b>Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι:</b>                                                  |                        |                  |                   |                |
| - Εισηγμένοι                                                                      | 234.178                | -                | -                 | 234.178        |
| - Μη Εισηγμένοι                                                                   | 64.249                 | -                | -                 | 64.249         |
| <b>Χρεωστικοί Τίτλοι συνδεδεμένων &amp; συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχ/σεων:</b> |                        |                  |                   |                |
| <b>Μετοχές</b>                                                                    |                        |                  |                   |                |
| - Μη Εισηγμένες                                                                   | 4.845                  | -                | -                 | 4.845          |
| - Αμοιβαία Κεφάλαια                                                               | 6.087                  | -                | -                 | 6.087          |
| <b>Σύνολο</b>                                                                     | <b>700.370</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>700.370</b> |

Οι μεταβολές των μεγεθών των επί μέρους κατηγοριών χρεογράφων του Διαθεσίμου προς πώληση Χαρτοφυλακίου του Ομίλου οφείλονται στην απόφαση της Διοίκησης για αναδιοργάνωσή του με σκοπό τον περιορισμό του κινδύνου και την αύξηση της αποδοτικότητας του Ομίλου.

Το διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει χρεόγραφα τα οποία υπόκεινται σε λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας και συνεπώς η μεταβολή στην εύλογη αξία τους καταχωρείται στα αποτελέσματα της χρήσης.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18 Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες

|                                 | 31.12.2005             | 31.12.2004   |
|---------------------------------|------------------------|--------------|
|                                 | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |              |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου         | 1.266                  | 1.280        |
| Αναλογία στα Κέρδη (ζημίες)     | (123)                  | (14)         |
| <b>Υπόλοιπο τέλους περιόδου</b> | <b>1.143</b>           | <b>1.266</b> |

Οι συγγενείς εταιρείες του Ομίλου είναι οι εξής:

| Επωνυμία Εταιρείας | Δραστηριότητα         | Έδρα  | 31.12.2005      |                  | 31.12.2004      |                  | Παρατηρήσεις                 |
|--------------------|-----------------------|-------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|------------------------------|
|                    |                       |       | Άμεση συμμετοχή | Έμμεση συμμετοχή | Άμεση συμμετοχή | Έμμεση συμμετοχή |                              |
| ΓΑΙΟΓΝΩΜΩΝ ΑΕ      | Διαχείριση περιουσίας | Αθήνα | 20%             | 0%               | 20%             | 0%               | Υπό εκκαθάριση από 30.6.2005 |

Κατωτέρω αναλύονται τα αποτελέσματα και η αναλογία του Ομίλου επί αυτών, κάθε συγγενούς εταιρείας στις 31 Δεκεμβρίου 2005 και 31 Δεκεμβρίου 2004 αντίστοιχα:

**31.12.2005**

(τα ποσά σε χιλ. ευρώ)

| <b>Επωνυμία Εταιρείας</b> | <b>Ίδια κεφάλαια</b> | <b>Αποτελέσματα<br/>περιόδου μετά<br/>από φόρους</b> | <b>Αναλογία κερδών / (ζημιών)</b> |
|---------------------------|----------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| ΓΑΙΟΓΝΩΜΩΝ ΑΕ             | 1.224                | (355)                                                | 20%                               |

**31.12.2004**

(τα ποσά σε χιλ. ευρώ)

| <b>Επωνυμία Εταιρείας</b> | <b>Ίδια κεφάλαια</b> | <b>Αποτελέσματα<br/>περιόδου μετά<br/>από φόρους</b> | <b>Αναλογία κερδών / (ζημιών)</b> |
|---------------------------|----------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| ΓΑΙΟΓΝΩΜΩΝ ΑΕ             | 1.842                | (448)                                                | 20%                               |

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19 Ασώματες ακινητοποιήσεις****31.12.2005**

|                                        | Λοιπά Άυλα πάγια | Λογισμικό     | Σύνολο        |
|----------------------------------------|------------------|---------------|---------------|
| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)                 |                  |               |               |
| <b>Κόστος:</b>                         |                  |               |               |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                | 10.957           | 25.981        | 36.938        |
| Προσθήκες                              | -                | 2.187         | 2.187         |
| Μειώσεις, Διαγραφές                    | -                | (180)         | (180)         |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>         | <b>10.957</b>    | <b>27.988</b> | <b>38.945</b> |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις:</b>       |                  |               |               |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                | -                | 22.773        | 22.773        |
| Αποσβέσεις περιόδου                    | 1.096            | 2.444         | 3.540         |
| Μειώσεις, Διαγραφές                    | -                | (172)         | (172)         |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>         | <b>1.096</b>     | <b>25.045</b> | <b>26.141</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία λήξης περιόδου</b> | <b>9.861</b>     | <b>2.943</b>  | <b>12.804</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία αρχής περιόδου</b> | <b>10.957</b>    | <b>3.208</b>  | <b>14.165</b> |

**31.12.2004**

|                                        | Λοιπά Άυλα πάγια | Λογισμικό     | Σύνολο        |
|----------------------------------------|------------------|---------------|---------------|
| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)                 |                  |               |               |
| <b>Κόστος:</b>                         |                  |               |               |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                | -                | 22.511        | 22.511        |
| Προσθήκες                              | 10.957           | 3.470         | 14.427        |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>         | <b>10.957</b>    | <b>25.981</b> | <b>36.938</b> |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις:</b>       |                  |               |               |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                | -                | 17.072        | 17.072        |
| Αποσβέσεις περιόδου                    | -                | 5.701         | 5.701         |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>         | <b>-</b>         | <b>22.773</b> | <b>22.773</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία λήξης περιόδου</b> | <b>10.957</b>    | <b>3.208</b>  | <b>14.165</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία αρχής περιόδου</b> | <b>-</b>         | <b>5.439</b>  | <b>5.439</b>  |

Την 1η Νοεμβρίου 2004 η Τράπεζα εξαγόρασε έναντι 10.957 χιλ. ευρώ τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις των υποκαταστημάτων της Societe Generale στην Ελλάδα τα οποία έχουν ως ακολούθως:

#### ΕΞΑΓΟΡΑΣΘΕΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ 1.11.2004

##### ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

(τα ποσά σε χιλ. ευρώ)

|                                              |                |
|----------------------------------------------|----------------|
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα   | 575            |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων         | 88.914         |
| Απαιτήσεις κατά πελατών                      | 179.182        |
| Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης |                |
| α. Εκδόσεως δημοσίου                         | 44.233         |
| β .Άλλων εκδοτών                             | 94.284         |
| Άυλα πάγια στοιχεία                          | 11.040         |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία                      | 313            |
| Μεταφορικά μέσα                              | 97             |
| Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός   | 119            |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                   | 132            |
| Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα      | 6.956          |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>                    | <b>425.845</b> |

##### ΠΑΘΗΤΙΚΟ

|                                         |                |
|-----------------------------------------|----------------|
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά Ιδρύματα     |                |
| α. Όψεως                                | 2.683          |
| β .Προθεσμίας με προειδοποίηση          | 310.173        |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες - Καταθέσεις   | 99.904         |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού                | 472            |
| Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα | 1.656          |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>                 | <b>414.888</b> |

|                          |               |
|--------------------------|---------------|
| <b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</b>       | <b>10.957</b> |
| <b>ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝ ΤΙΜΗΜΑ</b> | <b>10.957</b> |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20 Ενσώματες ακινητοποιήσεις

|                                                | ΟΙΚΟΠΕΔΑ      | ΟΙΚΟΠΕΔΑ<br>ΜΕ<br>ΧΡΗΜΑΤΟ<br>ΔΟΤΙΚΗ<br>ΜΙΣΘΩΣΗ | ΚΤΗΡΙΑ        | ΚΤΗΡΙΑ<br>ΜΕ<br>ΧΡΗΜΑΤΟ<br>ΔΟΤΙΚΗ<br>ΜΙΣΘΩΣΗ | ΒΕΛΤΙΩΣΕΙΣ<br>ΣΕ<br>ΜΙΣΘΩΜΕΝΑ<br>ΑΚΙΝΗΤΑ<br>ΤΡΙΤΩΝ | ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ<br>ΜΕΣΑ &<br>ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ | ΑΚΙΝΗΤΟΠ<br>ΟΙΗΣΕΙΣ<br>ΥΠΟ<br>ΕΚΤΕΛΕΣΗ | ΣΥΝΟΛΟ         |
|------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|----------------|
| <b>Αξία κτήσης</b>                             |               |                                                |               |                                              |                                                    |                                    |                                        |                |
| Υπόλοιπο<br>έναρξης<br>01.01.2005              | 16.900        | 1.930                                          | 77.921        | 5.625                                        | 23.046                                             | 49.124                             | 1.861                                  | 176.407        |
| Προσθήκες                                      | -             | -                                              | 4.127         | -                                            | 6.940                                              | 6.154                              | 14.749                                 | 31.970         |
| Μειώσεις,<br>Πωλήσεις,<br>Διαγραφές            | (11)          | -                                              | (1.030)       | -                                            | (6)                                                | (4.705)                            | (11.985)                               | (17.737)       |
| <b>Υπόλοιπο<br/>31.12.2005</b>                 | <b>16.889</b> | <b>1.930</b>                                   | <b>81.018</b> | <b>5.625</b>                                 | <b>29.980</b>                                      | <b>50.573</b>                      | <b>4.625</b>                           | <b>190.640</b> |
| <b>Συσσωρευμένες<br/>αποσβέσεις</b>            |               |                                                |               |                                              |                                                    |                                    |                                        |                |
| Υπόλοιπο<br>έναρξης<br>01.01.2005              | -             | -                                              | 10.012        | 259                                          | 13.955                                             | 35.640                             | -                                      | 59.866         |
| Αποσβέσεις<br>περιόδου                         | -             | -                                              | 2.782         | 170                                          | 2.055                                              | 5.612                              | -                                      | 10.619         |
| Μειώσεις,<br>Πωλήσεις,<br>Διαγραφές            | -             | -                                              | (311)         | -                                            | (2)                                                | (4.275)                            | -                                      | (4.588)        |
| <b>Υπόλοιπο<br/>31.12.2005</b>                 | <b>-</b>      | <b>-</b>                                       | <b>12.483</b> | <b>429</b>                                   | <b>16.008</b>                                      | <b>36.977</b>                      | <b>-</b>                               | <b>65.897</b>  |
| <b>Αναπόσβεστη<br/>αξία λήξης<br/>περιόδου</b> | <b>16.889</b> | <b>1.930</b>                                   | <b>68.535</b> | <b>5.196</b>                                 | <b>13.972</b>                                      | <b>13.596</b>                      | <b>4.625</b>                           | <b>124.743</b> |
| <b>Αναπόσβεστη<br/>αξία αρχής<br/>περιόδου</b> | <b>16.900</b> | <b>1.930</b>                                   | <b>67.909</b> | <b>5.366</b>                                 | <b>9.091</b>                                       | <b>13.484</b>                      | <b>1.861</b>                           | <b>116.541</b> |

|                                                | ΟΙΚΟΠΕΔΑ      | ΟΙΚΟΠΕΔΑ<br>ΜΕ<br>ΧΡΗΜΑΤΟ<br>ΔΟΤΙΚΗ<br>ΜΙΣΘΩΣΗ | ΚΤΗΡΙΑ        | ΚΤΗΡΙΑ<br>ΜΕ<br>ΧΡΗΜΑΤΟ<br>ΔΟΤΙΚΗ<br>ΜΙΣΘΩΣΗ | ΒΕΛΤΙΩΣΕΙΣ<br>ΣΕ<br>ΜΙΣΘΩΜΕΝΑ<br>ΑΚΙΝΗΤΑ<br>ΤΡΙΤΩΝ | ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ<br>ΜΕΣΑ &<br>ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ | ΑΚΙΝΗΤΟΠ<br>ΟΙΗΣΕΙΣ<br>ΥΠΟ<br>ΕΚΤΕΛΕΣΗ | ΣΥΝΟΛΟ         |
|------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|----------------|
| <b>Αξία κτήσης</b>                             |               |                                                |               |                                              |                                                    |                                    |                                        |                |
| Υπόλοιπο<br>έναρξης<br>01.01.2004              | 16.898        | 1.930                                          | 76.876        | 5.625                                        | 20.719                                             | 45.042                             | 2.949                                  | 170.039        |
| Προσθήκες                                      | 2             | -                                              | 1.045         | -                                            | 2.327                                              | 4.082                              | 2.752                                  | 10.208         |
| Μειώσεις,<br>Διαγραφές                         | -             | -                                              | -             | -                                            | -                                                  | -                                  | (3.840)                                | (3.840)        |
| <b>Υπόλοιπο<br/>31.12.2004</b>                 | <b>16.900</b> | <b>1.930</b>                                   | <b>77.921</b> | <b>5.625</b>                                 | <b>23.046</b>                                      | <b>49.124</b>                      | <b>1.861</b>                           | <b>176.407</b> |
| <b>Συσσωρευμένες<br/>αποσβέσεις</b>            |               |                                                |               |                                              |                                                    |                                    |                                        |                |
| Υπόλοιπο<br>έναρξης<br>01.01.2004              | -             | -                                              | 7.256         | 90                                           | 11.704                                             | 26.448                             | -                                      | 45.498         |
| Αποσβέσεις<br>περιόδου                         | -             | -                                              | 2.756         | 169                                          | 2.251                                              | 9.192                              | -                                      | 14.368         |
| <b>Υπόλοιπο<br/>31.12.2004</b>                 | <b>-</b>      | <b>-</b>                                       | <b>10.012</b> | <b>259</b>                                   | <b>13.955</b>                                      | <b>35.640</b>                      | <b>-</b>                               | <b>59.866</b>  |
| <b>Αναπόσβεστη<br/>αξία λήξης<br/>περιόδου</b> | <b>16.900</b> | <b>1.930</b>                                   | <b>67.909</b> | <b>5.366</b>                                 | <b>9.091</b>                                       | <b>13.484</b>                      | <b>1.861</b>                           | <b>116.541</b> |
| <b>Αναπόσβεστη<br/>αξία αρχής<br/>περιόδου</b> | <b>16.898</b> | <b>1.930</b>                                   | <b>69.620</b> | <b>5.535</b>                                 | <b>9.015</b>                                       | <b>18.594</b>                      | <b>2.948</b>                           | <b>124.540</b> |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21 Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού

|                                                 | 31.12.2005             | 31.12.2004    |
|-------------------------------------------------|------------------------|---------------|
|                                                 | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |               |
| Προπληρωθέντα Έξοδα                             | 5.327                  | 7.534         |
| Λοιπά Έσοδα Εισπρακτέα                          | -                      | 5.043         |
| Προκαταβεβλημένοι Φόροι                         | 7.359                  | 6.642         |
| Πάγια αποκτηθέντα από πλειστηριασμούς           | 10.083                 | 9.716         |
| Καταβληθέντα περιθώρια συναλλαγών               | 1.989                  | 9.711         |
| Λογαριασμοί Διακανονισμού συναλλαγών (επιταγές) | 4.012                  | 7.444         |
| Προκαταβολές προσωπικού                         | 3.091                  | 3.306         |
| Λοιπά                                           | 30.272                 | 27.012        |
| <b>Σύνολο</b>                                   | <b>62.133</b>          | <b>76.408</b> |
| <b>Πάγια αποκτηθέντα από πλειστηριασμούς</b>    |                        |               |
|                                                 | 31.12.2005             | 31.12.2004    |
|                                                 | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |               |
| <b>Κόστος:</b>                                  |                        |               |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                         | 9.993                  | 8.288         |
| Προσθήκες                                       | 2.342                  | 2.752         |
| Μειώσεις                                        | (1.975)                | (1.047)       |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>                  | <b>10.360</b>          | <b>9.993</b>  |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις:</b>                |                        |               |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                         | 277                    | 283           |
| Μειώσεις                                        | -                      | (6)           |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>                  | <b>277</b>             | <b>277</b>    |
| <b>Αναπόσβεστη αξία λήξης περιόδου</b>          | <b>10.083</b>          | <b>9.716</b>  |
| <b>Αναπόσβεστη αξία αρχής περιόδου</b>          | <b>9.716</b>           | <b>8.005</b>  |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22 Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις

|                                                   | 31.12.2005             | 31.12.2004    |
|---------------------------------------------------|------------------------|---------------|
|                                                   | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |               |
| <u>Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις</u>       |                        |               |
| Μεταφερόμενη φορολογική ζημία                     | 18.676                 | 8.969         |
| Προβλέψεις για επισφαλείς                         | 36.465                 | 23.034        |
| Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών                  | 4.907                  | 4.960         |
| Προμήθειες από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | 2.993                  | 2.350         |
| Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους                  | 3.668                  | 3.586         |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα                   | 308                    |               |
| <b>Σύνολο</b>                                     | <b>67.017</b>          | <b>42.899</b> |
| <u>Αναβαλλόμενες Φορολογικές Υποχρεώσεις</u>      |                        |               |
| Παράγωγα και χρηματοοικονομικά μέσα               | 2.630                  | -             |
| Διαφορά στη λογιστικοποίηση των παγίων            | 5.374                  | 3.777         |
| <b>Σύνολο</b>                                     | <b>8.004</b>           | <b>3.777</b>  |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά Ιδρύματα

|               | 31.12.2005             | 31.12.2004     |
|---------------|------------------------|----------------|
|               | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                |
| Όψεως         | 44.148                 | 109.267        |
| Προθεσμίας    | 577.959                | 331.721        |
| <b>Σύνολο</b> | <b>622.107</b>         | <b>440.988</b> |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24 Υποχρεώσεις προς πελάτες

|                                          | 31.12.2005             | 31.12.2004       |
|------------------------------------------|------------------------|------------------|
|                                          | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                  |
| Όψεως                                    | 303.698                | 311.939          |
| Ταμειευτηρίου                            | 1.121.822              | 1.110.934        |
| Προθεσμίας                               | 880.868                | 492.286          |
| Από πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos) | 108.989                | 756.529          |
| Επιταγές πληρωτέες                       | 8.200                  | 6.303            |
| Λοιπές Υποχρεώσεις                       | 33.774                 | 32.906           |
| <b>Σύνολο</b>                            | <b>2.457.351</b>       | <b>2.710.897</b> |

Η μετατόπιση των υποχρεώσεων από πράξεις προσωρινής εκχώρησης χρεογράφων (Repos) προς τις προθεσμιακές καταθέσεις, οφείλεται στην εξομίωση από 1.1.2005 των συντελεστών φορολόγησης των τόκων των Repos με αυτούς των τόκων των καταθέσεων.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25 Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού

|                                         | 31.12.2005             | 31.12.2004 |
|-----------------------------------------|------------------------|------------|
|                                         | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |            |
| Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης | 99.883                 | 99.829     |

Η GBG FINANCE P.L.C θυγατρική εταιρεία κατά 100% του Ομίλου εξέδωσε ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης εγγυημένο από την Τράπεζα ύψους 100 εκατ. Ευρώ με λήξη την 18.12.2011. Για το δάνειο αυτό η GBG FINANCE P.L.C στις 19.12.2001 είχε προβεί στην έκδοση τίτλων ονομαστικής αξίας 100 εκατ. ευρώ κυμαινόμενου επιτοκίου τριμήνου Euribor πλέον 190 μονάδες βάσης, για το χρονικό διάστημα από 19.12.2001 έως 18.12.2006 και τρίμηνο επιτόκιο διατραπεζικής πλέον 340 μονάδες βάσης για το χρονικό διάστημα από 19.12.2006 έως 18.12.2011. Οι τόκοι πληρώνονται κάθε τρίμηνο (19 Μαρτίου, 19 Ιουνίου, 19 Σεπτεμβρίου και 19 Δεκεμβρίου).

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26 Προβλέψεις

|                                                             | 31.12.2005             | 31.12.2004    |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|---------------|
|                                                             | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |               |
| Υπόλοιπο έναρξης περιόδου                                   | 19.983                 | 3.637         |
| Προβλέψεις σε βάρος των αποτελεσμάτων                       | 2.585                  | 16.346        |
| Μη χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις σε όφελος των αποτελεσμάτων | (4.403)                | -             |
| Ανακτήσεις προβλέψεων                                       | 160                    | -             |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>                              | <b>18.325</b>          | <b>19.983</b> |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27 Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού

(τα ποσά σε χιλ. ευρώ)

|                                              |               |
|----------------------------------------------|---------------|
| <b>Υπόλοιπο 1.1.2004</b>                     | <b>19.964</b> |
| Δεδουλευμένο έξοδο                           | 6.408         |
| Πληρωμή για εθελουσία έξοδο από την υπηρεσία | (5.498)       |
| <b>Υπόλοιπο 1.1.2005</b>                     | <b>20.874</b> |
| Δεδουλευμένο έξοδο                           | 1.756         |
| Καταβληθείσες εισφορές                       | (1.814)       |
| <b>Υπόλοιπο 31.12.2005</b>                   | <b>20.816</b> |

### Αποτελέσματα χρήσης

|                                                                 | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                                                 | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Τρέχον κόστος υπηρεσίας                                         | 881                    | 853               |
| Κόστος επιτοκίου                                                | 875                    | 650               |
| Κόστος εθελουσίας εξόδου                                        | -                      | 4.905             |
| <b>Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)</b> | <b>1.756</b>           | <b>6.408</b>      |

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν ήταν οι εξής:

|                             | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|-----------------------------|------------------------|-------------------|
|                             | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Επιτόκιο προεξόφλησης       | 3,71-4,46%             | 4,28%             |
| Μελλοντικές αυξήσεις μισθών | 4,16-5,38%             | 3,75-4,5%         |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28 Λοιπές Υποχρεώσεις

|                                          | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|------------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                          | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Έσοδα επόμενων χρήσεων                   | 2.600                  | 2.874             |
| Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα               | 2.364                  | 1.045             |
| Υποχρεώσεις σε Ασφαλιστικούς Οργανισμούς | 3.250                  | 3.186             |
| Προμηθευτές                              | 14.027                 | 11.049            |
| Μερίσματα Πληρωτέα                       | 102                    | 143               |
| Φόροι-Τέλη                               | 2.859                  | 6.265             |
| Κρατήσεις και εισφορές υπέρ τρίτων       | 8.224                  | 5.822             |
| Λοιπά                                    | 27.307                 | 19.373            |
| <b>Σύνολο</b>                            | <b>60.733</b>          | <b>49.757</b>     |

  

|                                                                     | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                                                     | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| <b>Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους</b> |                        |                   |
| Για τρέχοντα φόρο εισοδήματος                                       | 44                     | 1.583             |
| Για λοιπούς φόρους                                                  | 2.815                  | 4.682             |
| <b>Σύνολο</b>                                                       | <b>2.859</b>           | <b>6.265</b>      |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29 Μετοχικό Κεφάλαιο

| 31.12.2005                                      |                   |                                 |
|-------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------|
|                                                 | Αριθμός Μετοχών   | Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο |
|                                                 | (τεμάχια)         | (τα ποσά σε χιλ. Ευρώ)          |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                         | 41.705.671        | 240.642                         |
| Αύξηση Μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών | 16.682.268        | 96.256                          |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>                  | <b>58.387.939</b> | <b>336.898</b>                  |

| 31.12.2004                                          |                   |                                 |
|-----------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------|
|                                                     | Αριθμός Μετοχών   | Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο |
|                                                     | (τεμάχια)         | (τα ποσά σε χιλ. Ευρώ)          |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                             | 26.848.528        | 140.955                         |
| Κεφαλαιοποίηση υπεραξίας από αναπροσαρμογή ακινήτων |                   | 21.687                          |
| Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών     | 14.857.143        | 78.000                          |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>                      | <b>41.705.671</b> | <b>240.642</b>                  |

Τον Ιούλιο του 2005 πραγματοποιήθηκε, μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 12 Μαΐου 2005, αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 100.093.608 ευρώ με την έκδοση 16.682.268 κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 5,77 ευρώ με τιμή διάθεσης 6 ευρώ ανά μετοχή, με δικαίωμα προτίμησης των παλαιών μετόχων με αναλογία 4 νέες μετοχές έναντι 10 παλαιών.

Το προϊόν της αύξησης έχει προσauξήσει κατά 96.256.686,36 ευρώ το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας, ενώ το υπόλοιπο μετά την αφαίρεση των εξόδων της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου αποφορολογημένων έχει προσauξήσει τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

Μετά την αύξηση, το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας που είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο, ανέρχεται σε 336.898.408,03 ευρώ και διαιρείται σε 58.387.939 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 5,77 ευρώ η κάθε μία.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

|                                                            | 31.12.2005             | 31.12.2004    |
|------------------------------------------------------------|------------------------|---------------|
|                                                            | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |               |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                                    | 59.643                 | 49.570        |
| Μείον: έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (αποφορολογημένα) | (861)                  | (1.069)       |
| Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών            | 3.838                  | 11.142        |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>                             | <b>62.620</b>          | <b>59.643</b> |

### Αποφορολόγηση εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (ποσά σε χιλ. ευρώ)

|                                                          |              |
|----------------------------------------------------------|--------------|
| Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου                        | 1.266        |
| Μείον αναλογούν φόρος εισοδήματος (32%)                  | <b>(405)</b> |
| <b>Αποφορολογημένα έξοδα αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου</b> | <b>861</b>   |

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31 Αποθεματικά αναπροσαρμογής εύλογης αξίας**

|                                                                                                                                              | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                                                                                                                              | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                                                                                                                      | -                      | -                 |
| Πρώτη εφαρμογή ΔΛΠ 39 (1.1.2005)                                                                                                             | 6.846                  | -                 |
| Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση στην υπεραξία από πρώτη εφαρμογή ΔΛΠ 39 (1.1.2005)                                                         | (1.712)                | -                 |
| Αποτέλεσμα αποτίμησης στην εύλογη αξία του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου                                                              | (7.423)                | -                 |
| Αποτέλεσμα αποτίμησης παραγώγων                                                                                                              | 790                    | -                 |
| Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση/απαίτηση στο αποτέλεσμα αποτίμησης στην εύλογη αξία του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου και παραγώγων | 1.660                  | -                 |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>                                                                                                               | <b>161</b>             | <b>-</b>          |

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32 Λοιπά Αποθεματικά**

|                                                       | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|-------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                                       | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Τα υπόλοιπα των επιμέρους αποθεματικών έχουν ως εξής: |                        |                   |
| Τακτικό αποθεματικό                                   | 5.477                  | 5.477             |
| Αφορολόγητα αποθεματικά                               | -                      | -                 |
| Λοιπά αποθεματικά                                     | 21.874                 | 21.869            |
| <b>Σύνολο</b>                                         | <b>27.351</b>          | <b>27.346</b>     |

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 33 Αποτελέσματα εις νέο**

|                                                                 | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                                                 | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                                         | (147.216)              | (62.558)          |
| Αναπροσαρμογή αποτελεσμάτων λόγω εφαρμογής Δ.Λ.Π. 39 (1.1.2005) | (55.618)               | -                 |
| Αποτέλεσμα περιόδου                                             | (14.082)               | (82.458)          |
| Πώληση Ιδίων Μετοχών                                            | 383                    | -                 |
| Μεταφορές στα λοιπά αποθεματικά                                 | -                      | (2.200)           |
| Λοιπά                                                           | 50                     | -                 |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>                                  | <b>(216.483)</b>       | <b>(147.216)</b>  |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 34 Ίδιες Μετοχές

|                                | 31.12.2005      |                                                 |
|--------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------|
|                                | Αριθμός μετοχών | Κόστος Κτήσης Μετοχών<br>(τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου        | 140.540         | 773                                             |
| Μειώσεις                       | (140.540)       | (773)                                           |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>                                        |

|                                | 31.12.2004      |                                                 |
|--------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------|
|                                | Αριθμός μετοχών | Κόστος Κτήσης Μετοχών<br>(τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου        | 140.540         | 773                                             |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b> | <b>140.540</b>  | <b>773</b>                                      |

Οι ίδιες μετοχές που κατέχονται από εταιρείες του Ομίλου κατά την 31.12.2004 αναλύονται ως εξής:

| Εταιρεία που τις κατέχει | 31.12.2004      |                                                 |
|--------------------------|-----------------|-------------------------------------------------|
|                          | Αριθμός μετοχών | Κόστος Κτήσης Μετοχών<br>(τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |
| ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ           | 137.420         | 724                                             |
| ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ            | 3.120           | 49                                              |
| <b>Σύνολο</b>            | <b>140.540</b>  | <b>773</b>                                      |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 35 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

### 35.1 Νομικά θέματα

Οι εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά του Ομίλου δεν αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική θέση ή τη λειτουργία του στο μέλλον.

### 35.2 Φορολογικά θέματα

Οι εταιρείες του Ομίλου έχουν ελεγχθεί φορολογικά ως ακολούθως:

- Γενική Τράπεζα ΑΕ μέχρι και τη χρήση 1999
- Γενική Καρτών ΑΕ μέχρι και τη χρήση 2001
- Γενική Finance ΑΕ μέχρι και τη χρήση 2002
- Γενική Ασφαλιστικής Πρακτόρευσης ΕΠΕ μέχρι και τη χρήση 2002
- Γενική Leasing ΑΕ μέχρι και τη χρήση 2002
- Η GBG Finance PLC είναι φορολογικός κάτοικος του Ηνωμένου Βασιλείου και δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2001 έως και 2004.
- Η Γαιογνώμων ΑΕ δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2002 έως και 2004 ενώ από 1.7.2005 βρίσκεται υπό εκκαθάριση.

- Η ΓΕΝΑΠ ΑΕ από 30.10.2002 βρίσκεται υπό εκκαθάριση και έχει ελεγχθεί φορολογικά για όλα τα φορολογικά αντικείμενα μέχρι την ημερομηνία αυτή. Παραμένει ανέλεγκτη για την μετά την 31.10.2002 περίοδο εκκαθάρισης.
- Η Γενική ΑΧΕΠΕΥ, η οποία κατά τη χρήση 2004 απορροφήθηκε από την Τράπεζα, έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2001.

Επειδή ο φορολογικός έλεγχος ίσως να μην αναγνωρίσει φορολογικά ορισμένες δαπάνες των υπό έλεγχο χρήσεων, είναι πιθανόν να επιβληθούν πρόσθετοι φόροι για τις συγκεκριμένες χρήσεις, οι οποίοι δεν αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική θέση ή λειτουργία του Ομίλου στο μέλλον.

### 35.3 Ασφαλιστικά θέματα

Οι εργαζόμενοι στη Γενική Τράπεζα ασφαλίζονται σαν κύριο Ταμείο στο ΙΚΑ και ως εκ τούτου καμία μεταβολή δεν επέρχεται με τον Ν. 3371/2005 για υπαγωγή τους στο ΙΚΑ-ΕΤΑΜ. Στον Τομέα της επικουρικής ασφάλισης οι εργαζόμενοι έχουν συστήσει – χωρίς την οποιαδήποτε συμμετοχή της Τράπεζας στην ίδρυση, Διοίκηση και Διαχείριση – ένα σχετικό σωματείο χορήγησης επικουρικής σύνταξης και εφάπαξ. Η μόνη σχέση της Τράπεζας με το παραπάνω σωματείο είναι η καταβολή εισφορών. Με τον Ν. 3371/2005 οι εργαζόμενοι μπορούν να αποφασίσουν την διάλυση του σωματείου τους και την υπαγωγή τους στις διατάξεις του Ν. 3371/2005 (ΙΚΑ-ΕΤΕΑΜ-ΕΤΑΤ). Τυχόν διαφοροποιήσεις στην οικονομική επιβάρυνση της Τράπεζας στα ποσοστά συνεισφοράς στον κλάδο επικουρικής σύνταξης ή άλλες οικονομικές επιπτώσεις από την εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3371/2005 δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν αυτή την στιγμή.

### 35.4 Μισθώσεις

#### 35.4.1 Λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου (μισθωτής) από μισθώματα, αφορούν κατά κύριο λόγο τα κτήρια που χρησιμοποιεί για τη λειτουργία του. Η διάρκεια των συμβάσεων μίσθωσης κυμαίνεται από 9 έως 12 έτη με δυνατότητα ανανέωσης ή παράτασης των συμβαλλομένων μερών. Για την αναπροσαρμογή των μισθωμάτων προβλέπεται συνήθως ετήσια τιμαριθμική αναπροσαρμογή. Πολιτική του Ομίλου είναι να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές.

Οι ελάχιστες μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων μέχρι τη λήξη της σύμβασης μίσθωσης και με βάση το ισχύον σήμερα επιτόκιο έχουν ως ακολούθως:

|                                      | 31.12.2005             | 31.12.2004    |
|--------------------------------------|------------------------|---------------|
|                                      | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |               |
| - εντός ενός έτους                   | 8.065                  | 6.539         |
| -πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη | 26.362                 | 21.204        |
| -πέραν των πέντε ετών                | 19.823                 | 16.256        |
| <b>Σύνολο</b>                        | <b>54.250</b>          | <b>43.999</b> |

Οι συνολικές δαπάνες του Ομίλου για ενοίκια κτηρίων για το 2005 ανήλθαν σε 7.651 χιλ. ευρώ και συμπεριλαμβάνονται στα Γενικά έξοδα.

#### 35.4.2 Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Τα μελλοντικά μισθώματα και οι υπολειμματικές αξίες του Ομίλου ως μισθωτού από πώληση ακινήτων με συμφωνία επαναγοράς (sales and lease back) έχουν ως εξής:

|                                      | 31.12.2005             | 31.12.2004   |
|--------------------------------------|------------------------|--------------|
|                                      | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |              |
| Μελλοντικά μισθώματα                 |                        |              |
| - εντός ενός έτους                   | 728                    | 718          |
| -πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη | 2.913                  | 2.876        |
| -πέραν των πέντε ετών                | 1.795                  | 2.491        |
| <b>Σύνολο</b>                        | <b>5.436</b>           | <b>6.085</b> |

### 35.5 Εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις (τάξεως)

|                      | 31.12.2005             | 31.12.2004     |
|----------------------|------------------------|----------------|
|                      | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                |
| Ενέγγυες πιστώσεις   | 5.245                  | 6.175          |
| Εγγυητικές επιστολές | 635.152                | 644.518        |
| <b>Σύνολο</b>        | <b>640.397</b>         | <b>650.693</b> |

### 35.6 Δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού

|                            | 31.12.2005             | 31.12.2004    |
|----------------------------|------------------------|---------------|
|                            | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |               |
| Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου | 20.000                 | 20.000        |
| <b>Σύνολο</b>              | <b>20.000</b>          | <b>20.000</b> |

Τα παραπάνω ομόλογα είναι δεσμευμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος για εξασφάλιση της ημερήσιας ενδοχρηματοδότησης του τρεχούμενου λογαριασμού της Τράπεζας.

### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 36 Ενοποιούμενες εταιρείες Ομίλου

Οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου είναι οι εξής:

| Επωνυμία Εταιρείας                              | Δραστηριότητες                    | Έδρα             | 31.12.2005      |                  | 31.12.2004      |                  |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
|                                                 |                                   |                  | Άμεση συμμετοχή | Έμμεση συμμετοχή | Άμεση συμμετοχή | Έμμεση συμμετοχή |
| ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ | ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΕΛΤΙΩΝ     | ΑΘΗΝΑ            | 89%             | 11%              | 89%             | 11%              |
| ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ          | ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ   | ΑΘΗΝΑ            | 100%            |                  | 100%            |                  |
| ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Ε.Π.Ε          | ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ | ΑΘΗΝΑ            | 80%             | 20%              | 80%             | 20%              |
| ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΕ              | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ          | ΑΘΗΝΑ            | 65%             | 35%              | 65%             | 35%              |
| GBG FINANCE P.L.C                               | ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΟΜΟΛΟΓΑΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ     | ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ | 99%             | 1%               | 99%             | 1%               |
| ΑΘΗΝΑΪΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ                  | ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΛΟΓΙΣΜΙΚΟΥ               | ΑΘΗΝΑ            |                 |                  | 100%            |                  |
| Γ.Ε.Ν.Α.Π. ΑΕ                                   | ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ                  | ΑΘΗΝΑ            | 100%            |                  | 92%             | 8%               |

Κατά την 31<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2005 πραγματοποιήθηκε η πώληση της θυγατρικής εταιρείας «Αθηναϊκές Υπηρεσίες Επενδυτών ΑΕ» (Α.Ι.Σ. ΑΕ).

Η εταιρεία Γ.Ε.Ν.Α.Π. ΑΕ είναι υπό εκκαθάριση από 31 Οκτωβρίου 2002.

Κατωτέρω αναλύεται η αναλογία του Ομίλου επί των κερδών /(ζημιών) κάθε θυγατρικής εταιρείας στις 31 Δεκεμβρίου 2005 και 31 Δεκεμβρίου 2004 αντίστοιχα:

### 31.12.2005

| Επωνυμία Εταιρείας                              | Ίδια κεφάλαια | Αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρους | Αναλογία Κερδών / ζημιών |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------|--------------------------|
| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)                          |               |                                       |                          |
| ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ | 4.704         | 244                                   | 100%                     |
| ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ          | 746           | 36                                    | 100%                     |
| ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Ε.Π.Ε          | 269           | 28                                    | 100%                     |
| ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΕ              | 6.097         | (3.215)                               | 100%                     |
| GBG FINANCE P.L.C                               | 33            | 5                                     | 100%                     |
| ΑΘΗΝΑΪΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ                   | 200           | (53)                                  | 100%                     |
| Γ.Ε.Ν.Α.Π ΑΕ                                    | 850           | (219)                                 | 100%                     |

### 31.12.2004

| Επωνυμία Εταιρείας                              | Ίδια κεφάλαια | Αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρους | Αναλογία Κερδών / ζημιών |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------|--------------------------|
| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)                          |               |                                       |                          |
| ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ | 4.460         | 548                                   | 100%                     |
| ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ          | 1.027         | 1.277                                 | 100%                     |
| ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Ε.Π.Ε          | 268           | 216                                   | 100%                     |
| ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΕ              | 8.036         | (1.277)                               | 100%                     |
| GBG FINANCE P.L.C                               | 33            | 6                                     | 100%                     |
| ΑΘΗΝΑΪΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ                   | 919           | (175)                                 | 100%                     |
| Γ.Ε.Ν.Α.Π ΑΕ                                    | 897           | (171)                                 | 100%                     |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 37 Πληροφόρηση κατά τομέα

### Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα

31.12.2005

|                                           | Λιανική<br>Τραπεζική | Επιχειρ/κή<br>Τραπεζική | Πρακτόρευση<br>Ασφαλειών | Leasing      | Λοιπά         | Διεταιρικές<br>συναλλαγές | Σύνολο         |
|-------------------------------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|--------------|---------------|---------------------------|----------------|
| Καθαρά έσοδα<br>από τόκους                | 70.846               | 73.237                  | -                        | 5.318        | -             | (2.707)                   | 146.694        |
| Καθαρά έσοδα<br>από Προμήθειες            | 8.290                | 17.594                  | -                        | 106          | -             | (290)                     | 25.700         |
| Λοιπά Έσοδα                               | -                    | 4.696                   | 985                      | 266          | 13.907        | (13.336)                  | 6.518          |
| <b>Σύνολο Εσόδων</b>                      | <b>79.136</b>        | <b>95.527</b>           | <b>985</b>               | <b>5.690</b> | <b>13.907</b> | <b>(16.333)</b>           | <b>178.912</b> |
| Έξοδα                                     | (57.346)             | (82.934)                | (555)                    | (803)        | (13.752)      | 14.387                    | (141.003)      |
| Προβλέψεις                                | (15.455)             | (22.351)                | (177)                    | (1.384)      | -             | -                         | (39.367)       |
| <b>Κέρδη προ φόρων<br/>και αποσβέσεων</b> | <b>6.335</b>         | <b>(9.758)</b>          | <b>253</b>               | <b>3.503</b> | <b>155</b>    | <b>(1.946)</b>            | <b>(1.458)</b> |

### Λοιπές πληροφορίες

|                      |           |           |       |         |         |           |           |
|----------------------|-----------|-----------|-------|---------|---------|-----------|-----------|
| Ενεργητικό           | 1.211.700 | 2.300.474 | 1.700 | 113.743 | 101.207 | (227.484) | 3.501.340 |
| Παθητικό             | 1.657.746 | 1.854.428 | 1.700 | 113.743 | 101.207 | (227.484) | 3.501.340 |
| Δαπάνες<br>κεφαλαίου | 7.883     | 14.067    | -     | 223     | -       | -         | 22.173    |
| Αποσβέσεις           | 5.687     | 8.253     | 16    | 12      | 191     | -         | 14.159    |

31.12.2004

|                                           | Λιανική<br>Τραπεζική | Επιχειρ/κή<br>Τραπεζική | Πρακτόρευση<br>Ασφαλειών | Leasing        | Λοιπά         | Διεταιρικές<br>συναλλαγές | Σύνολο          |
|-------------------------------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|----------------|---------------|---------------------------|-----------------|
| Καθαρά έσοδα<br>από τόκους                | 59.974               | 83.683                  | -                        | 5.615          | 245           | (3.524)                   | 145.993         |
| Καθαρά έσοδα<br>από Προμήθειες            | 4.444                | 24.176                  | -                        | 82             | 2.533         | (218)                     | 31.017          |
| Λοιπά Έσοδα                               | -                    | (12.695)                | 856                      | 107            | 20.559        | (21.740)                  | (12.913)        |
| <b>Σύνολο Εσόδων</b>                      | <b>64.418</b>        | <b>95.164</b>           | <b>856</b>               | <b>5.804</b>   | <b>23.337</b> | <b>(25.482)</b>           | <b>164.097</b>  |
| Έξοδα                                     | (44.847)             | (92.386)                | (494)                    | (5.192)        | (18.854)      | 20.106                    | (141.667)       |
| Προβλέψεις                                | (33.179)             | (68.349)                | -                        | (3.122)        | (100)         | -                         | (104.750)       |
| <b>Κέρδη προ φόρων<br/>και αποσβέσεων</b> | <b>(13.608)</b>      | <b>(65.571)</b>         | <b>362</b>               | <b>(2.510)</b> | <b>4.383</b>  | <b>(5.376)</b>            | <b>(82.320)</b> |

## Λοιπές πληροφορίες

|                          |           |           |       |         |         |           |           |
|--------------------------|-----------|-----------|-------|---------|---------|-----------|-----------|
| <b>Ενεργητικό</b>        | 985.302   | 2.557.073 | 1.567 | 124.148 | 110.296 | (252.639) | 3.525.747 |
| <b>Παθητικό</b>          | 1.329.955 | 2.212.420 | 1.567 | 124.148 | 110.296 | (252.639) | 3.525.747 |
| <b>Δαπάνες κεφαλαίου</b> | 3.213     | 17.582    | -     | -       | -       | -         | 20.795    |
| <b>Αποσβέσεις</b>        | 6.320     | 13.291    | 22    | 84      | 352     | -         | 20.069    |

Στη Λιανική Τραπεζική εντάσσονται όλοι οι ιδιώτες και οι ελεύθεροι επαγγελματίες. Διαχειρίζεται όλα τα προϊόντα των συγκεκριμένων πελατών που αφορούν ενδεικτικά καταθέσεις (όψεως, Ταμιευτηρίου, Προθεσμίας, Repor, Swaps), χρηματοδοτήσεις (Στεγαστική - Καταναλωτική Πίστη), φύλαξη χρεογράφων, χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες.

Στην Επιχειρηματική Τραπεζική εντάσσονται όλοι οι επιτηδευματίες, φυσικά ή νομικά πρόσωπα Δημοσίου ή Ιδιωτικού Δικαίου. Διαχειρίζεται όλα τα προϊόντα των συγκεκριμένων πελατών που αφορούν ενδεικτικά καταθέσεις (όψεως, προθεσμίας, Repor, Swaps), χορηγήσεις κάθε μορφής, εγγυητικές επιστολές, ομολογιακά δάνεια, χρηματοοικονομικά παράγωγα, κίνηση κεφαλαίων, εργασίες συναλλάγματος.

Στον τομέα Ασφαλιστικά έχει ενταχθεί η θυγατρική εταιρεία 'Γενική Ασφαλιστική Πρακτόρευσης ΕΠΕ' η οποία έχει ως αντικείμενο την προώθηση ασφαλιστικών προϊόντων.

Στον τομέα Leasing έχει ενταχθεί η θυγατρική εταιρεία 'ΓΕΝΙΚΗ LEASING ΑΕ' η οποία έχει ως αντικείμενο τις εργασίες Leasing.

Στον τομέα Λοιπά εντάσσονται οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου που το αντικείμενό τους δεν είναι χρηματοοικονομικού χαρακτήρα.

Τα έσοδα και οι δαπάνες κατά τομέα περιλαμβάνουν μεταφορές μεταξύ επιχειρηματικών τομέων. Οι μεταφορές αυτές διενεργούνται με συνθήκες και όρους της αγοράς.

## **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 38 Διαχείριση Κινδύνων**

### **38.1 Γενικά**

Ο Όμιλος εκτίθεται σε αρκετούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως:

#### **Πιστωτικός κίνδυνος**

Προέρχεται από την πιθανότητα αδυναμίας των αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους με αποτέλεσμα την δημιουργία ζημιών.

#### **Κίνδυνος αγοράς**

Προέρχεται από την πιθανότητα ζημιών λόγω μεταβολής στο επίπεδο ή στην μεταβλητότητα των τιμών της αγοράς.

#### **Κίνδυνος συναλλάγματος**

Προέρχεται από τις μεταβολές των ισοτιμιών των διαφόρων νομισμάτων και επηρεάζουν τις ταμειακές ροές του Ομίλου.

#### **Κίνδυνος επιτοκίου**

Είναι ο κίνδυνος που προέρχεται από τις μεταβολές των επιτοκίων που επηρεάζουν άμεσα τα αποτελέσματα του Ομίλου αφενός και την παρούσα αξία των στοιχείων του Παθητικού και του Ενεργητικού αφετέρου.

#### **Κίνδυνος ρευστότητας**

Είναι ο κίνδυνος που διατρέχει ένα Πιστωτικό Ίδρυμα να μην διαθέτει επαρκή ρευστότητα προκειμένου να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές.

Ανώτατο όργανο για τη διαχείριση των κινδύνων είναι η Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (<<ALCO>>), η οποία σε επίπεδο Ομίλου:

1. Παρακολουθεί τα όρια του κινδύνου τα οποία έχουν ήδη προσδιοριστεί από τη Διοίκηση του Ομίλου.
2. Επικυρώνει τη λειτουργία των πληροφοριακών εργαλείων που χρησιμοποιεί ο Τομέας Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού (<<ALM>>), ή αποφασίζει την εισαγωγή νέων για την ορθή παρακολούθηση της θέσης του Ομίλου σε σχέση με τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους.
3. Επικυρώνει τη μεθοδολογία παρακολούθησης των χρηματοοικονομικών κινδύνων.
4. Καταγράφει τις μεταβολές της Τραπεζικής Αγοράς, τόσο σε χρηματοοικονομικό όσο και σε εμπορικό επίπεδο, όπως αυτές επηρεάζουν τη διαμόρφωση των χρηματοοικονομικών κινδύνων και αποφασίζει τους τρόπους και τα μέσα της εκάστοτε θέσης.
5. Με βάση τις αναφορές που επεξεργάζεται ο Τομέας ALM και που παρουσιάζουν τη θέση της Τράπεζας τόσο για την τρέχουσα περίοδο όσο και για ένα φάσμα 15ετίας, παρακολουθεί και λαμβάνει αποφάσεις για τα ακόλουθα θέματα:
  - 5.1 Κίνδυνο ρευστότητας ανά νόμισμα (Ευρώ, USD, λοιπά).
  - 5.2 Επιτοκιακό κίνδυνο ανά τύπο επιτοκίου (κυμαινόμενο, σταθερό, μικτό) και ανά νόμισμα (Ευρώ, USD, λοιπά).
  - 5.3 Ανάλυση ευαισθησίας της θέσης του Ομίλου στις επιτοκιακές μεταβολές.
  - 5.4 Εισαγωγή νέων προϊόντων και προτάσεων κάλυψης θέσης (hedging) για την αντιμετώπιση των ανωτέρω κινδύνων.

## 38.2 Κίνδυνος αγοράς

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος της ζημίας που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές στις υποκείμενες αξίες (συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια, τιμές εμπορευμάτων, τιμές μετοχών ή παραγώγων). Ζημιές είναι δυνατόν να προκύψουν και κατά τη διαχείριση των στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού. Στα πλαίσια της παρακολούθησης των πιο πάνω κινδύνων έχουν αιτηθεί από την Τράπεζα, και έχουν εγκριθεί από τις αντίστοιχες υπηρεσίες παρακολούθησης-διαχείρισης κινδύνων της μητρικής τράπεζας Societe Generale S.A., όρια που αφορούν:

1. Τον συναλλαγματικό κίνδυνο που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Υφίστανται όρια για την ανοικτή συναλλαγματική θέση στο κλείσιμο κάθε ημέρας (overnight), αλλά και για την ανοικτή συναλλαγματική θέση κατά τη διάρκεια της ημέρας (intraday), όρια που παρακολουθούνται καθημερινά.
2. Τον πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από διαπραγματικές πράξεις και ομόλογα. Και εδώ υφίστανται όρια που ελέγχονται καθημερινά.

Πρέπει να σημειώσουμε ότι θέσεις σε μετοχές δεν υπάρχουν, και ότι τα συμβόλαια προθεσμιακής εκπλήρωσης που υπάρχουν (Bund futures), χρησιμεύουν για την πλήρη αντιστάθμιση του μικρού χαρτοφυλακίου ομολόγων σταθερού επιτοκίου του Ελληνικού Δημοσίου. Η παρακολούθηση είναι επίσης καθημερινή.

Σε τελική φάση δοκιμών βρίσκεται το CVI (Credit Var International), ένα <<εργαλείο>> το οποίο αναπτύχθηκε στη Societe Generale και χρησιμοποιείται από πολλές τράπεζες του ομίλου της ανά τον κόσμο, το οποίο αφορά την καθημερινή παρακολούθηση όλων των προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος (f/x forwards και f/x swaps) και τον υπολογισμό του πιστωτικού κινδύνου της Αξίας σε κίνδυνο (Credit Value at Risk - CVaR) αυτών των πράξεων αγοράς.

Το CVI αποτελεί χρήσιμο <<εργαλείο>> για υπολογισμούς που σχετίζονται με την εφαρμογή της Βασιλείας II.

## 38.3 Πιστωτικός κίνδυνος

Η Διοίκηση του Ομίλου δίδει ιδιαίτερη σημασία στην ορθή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου. Από την ημέρα της συμμετοχής της Societe Generale στο Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας εφαρμόζονται τα πρότυπα της Societe Generale για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κάθε αντισυμβαλλομένου σε επίπεδο επιχειρηματικού Ομίλου ή πελάτη, αν πρόκειται για μεμονωμένους πελάτες.

Κατά την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας κάθε αντισυμβαλλομένου την κατάταξη του σε κατηγορίες και τον καθορισμό του πιστωτικού του ορίου, εξετάζονται ποσοτικά και ποιοτικά τα οικονομικά του στοιχεία και οι προοπτικές του σε συνδυασμό με την γεωγραφική περιοχή και τον κλάδο της οικονομίας που δραστηριοποιείται. Χρησιμοποιούνται διαφορετικές μέθοδοι για την αξιολόγηση των πελατών ανάλογα αν πρόκειται για Κεντρικές Κυβερνήσεις, Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης, Δημόσιες Επιχειρήσεις, Επιχειρήσεις μεγάλες με κύκλο εργασιών άνω των 15 εκατ. Ευρώ, Επιχειρήσεις μεσαίες με κύκλο από 0,7 έως 15 εκατ. Ευρώ, πολύ μικρές επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών κάτω από 700 χιλ. ευρώ και ιδιώτες.

Κατά τον καθορισμό του ορίου κάθε αντισυμβαλλομένου λαμβάνονται υπόψη και συναθροίζονται όλα τα πιστωτικά όρια που έχουν εγκριθεί από τις διάφορες μονάδες ή επιχειρήσεις του Ομίλου ανεξάρτητα αν αφορούν θέσεις εντός η εκτός Ισολογισμού ή πιστωτικά ανοίγματα λόγω διακανονισμού συναλλαγών. Η παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων και η εξυπηρέτηση των υποχρεώσεων τους γίνεται συστηματικά.

### 38.4 Κίνδυνος Συναλλάγματος

Έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο από τις επιχειρήσεις του Ομίλου έχει μόνο η Τράπεζα. Για τον λόγο αυτό η Διοίκηση της Τράπεζας έχει θέσει χαμηλά όρια για την έκθεση της στον κίνδυνο λόγω των μεταβολών των τιμών του συναλλάγματος τα οποία παρακολουθούνται καθημερινά.

Η ανοικτή συναλλαγματική θέση της Τράπεζας την 31η Δεκεμβρίου 2005 και 31η Δεκεμβρίου 2004 έχει ως ακολούθως:

|                                                             | 31.12.2005     |              |              |              | ΛΟΙΠΑ<br>ΞΕΝΑ<br>ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ | ΕΥΡΩ             | ΣΥΝΟΛΟ           |
|-------------------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|----------------------------|------------------|------------------|
|                                                             | USD            | GBP          | CHF          | JPY          |                            |                  |                  |
| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)                                      |                |              |              |              |                            |                  |                  |
| <b>(I) ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>                             |                |              |              |              |                            |                  |                  |
| Ταμείο και Διαθέσιμα<br>Στην Κεντρική Τράπεζα               | 209            | 69           | 12           | 6            | 54                         | 106.342          | 106.692          |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών<br>ιδρυμάτων                     | 12.692         | 9.032        | 2.203        | 348          | 8.358                      | 253.770          | 286.403          |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα -<br>απαιτήσεις             | 152            | -            | -            | 429          | -                          | 7.011            | 7.592            |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών<br>(μετά από προβλέψεις) | 58.395         | 172          | 1.152        | 8.522        | -                          | 2.503.634        | 2.571.875        |
| Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς<br>πώληση                       | 33.065         | -            | -            | -            | -                          | 227.873          | 260.938          |
| Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες                           | -              | -            | -            | -            | -                          | 1.143            | 1.143            |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις                                    | -              | -            | -            | -            | -                          | 12.804           | 12.804           |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις                                   | -              | -            | -            | -            | -                          | 124.743          | 124.743          |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές<br>απαιτήσεις                     | -              | -            | -            | -            | -                          | 67.017           | 67.017           |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                                  | 675            | 30           | 33           | -            | 19                         | 61.376           | 62.133           |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ (I)</b>                                           | <b>105.188</b> | <b>9.303</b> | <b>3.400</b> | <b>9.305</b> | <b>8.431</b>               | <b>3.365.713</b> | <b>3.501.340</b> |
| <b>(II) ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>                              |                |              |              |              |                            |                  |                  |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά<br>Ιδρύματα                      | 17.995         | 2.198        | 6            | 36           | -                          | 601.872          | 622.107          |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες                                    | 86.768         | 7.031        | 348          | 6.957        | 8.417                      | 2.347.830        | 2.457.351        |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα -<br>υποχρεώσεις            | 184            | -            | 1            | -            | -                          | 3.389            | 3.574            |
| Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία<br>Παθητικού                 | -              | -            | -            | -            | -                          | 99.883           | 99.883           |
| Προβλέψεις για ωφελήματα<br>προσωπικού                      | -              | -            | -            | -            | -                          | 20.816           | 20.816           |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη                           |                |              |              |              |                            | 18.325           | 18.325           |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές<br>υποχρεώσεις                    |                |              |              |              |                            | 8.004            | 8.004            |
| Λοιπές υποχρεώσεις                                          | 261            | 72           | 22           | 43           | 18                         | 60.317           | 60.733           |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ (II)</b>                                          | <b>105.208</b> | <b>9.301</b> | <b>377</b>   | <b>7.036</b> | <b>8.435</b>               | <b>3.160.436</b> | <b>3.290.793</b> |
| <b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ (III)</b>                                    | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>                   | <b>210.547</b>   | <b>210.547</b>   |
| <b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (II + III)</b>                             | <b>105.208</b> | <b>9.301</b> | <b>377</b>   | <b>7.036</b> | <b>8.435</b>               | <b>3.370.983</b> | <b>3.501.340</b> |
| <b>ΔΙΑΦΟΡΑ</b>                                              | <b>(20)</b>    | <b>2</b>     | <b>3.023</b> | <b>2.269</b> | <b>(4)</b>                 | <b>(5.270)</b>   |                  |

31.12.2004

ΛΟΙΠΑ  
ΞΕΝΑ  
ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ

|  | USD | GBP | CHF | JPY | ΛΟΙΠΑ<br>ΞΕΝΑ<br>ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ | ΕΥΡΩ | ΣΥΝΟΛΟ |
|--|-----|-----|-----|-----|----------------------------|------|--------|
|--|-----|-----|-----|-----|----------------------------|------|--------|

(τα ποσά σε χιλ. ευρώ)

**(I) ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ**

|                                                          |               |               |              |               |              |                  |                  |
|----------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|------------------|------------------|
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα               | 229           | 153           | 12           | 9             | 64           | 66.634           | 67.101           |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                     | 17.613        | 15.005        | 7.271        | 264           | 8.479        | 43.102           | 91.734           |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) | 64.329        | 454           | 2.315        | 9.785         | -            | 2.338.380        | 2.415.263        |
| Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο                       | -             | -             | -            | -             | -            | 700.370          | 700.370          |
| Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες                        | -             | -             | -            | -             | -            | 1.266            | 1.266            |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις                                 | -             | -             | -            | -             | -            | 14.165           | 14.165           |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις                                | -             | -             | -            | -             | -            | 116.541          | 116.541          |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                     | -             | -             | -            | -             | -            | 42.899           | 42.899           |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                               | -             | -             | -            | -             | -            | 76.408           | 76.408           |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ (I)</b>                                        | <b>82.171</b> | <b>15.612</b> | <b>9.598</b> | <b>10.058</b> | <b>8.543</b> | <b>3.399.765</b> | <b>3.525.747</b> |

**(II) ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ**

|                                          |               |               |              |              |              |                  |                  |
|------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|------------------|------------------|
| Υποχρεώσεις σε Πιστωτικά Ιδρύματα        | 15.580        | 2.132         | 22           | 360          | -            | 422.894          | 440.988          |
| Υποχρεώσεις σε Πελάτες                   | 66.509        | 13.128        | 9.531        | 9.571        | 8.481        | 2.603.677        | 2.710.897        |
| Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία Παθητικού | -             | -             | -            | -            | -            | 99.829           | 99.829           |
| Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού      | -             | -             | -            | -            | -            | 20.874           | 20.874           |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη        | -             | -             | -            | -            | -            | 19.983           | 19.983           |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις    | -             | -             | -            | -            | -            | 3.777            | 3.777            |
| Λοιπές υποχρεώσεις                       | -             | -             | -            | -            | -            | 49.757           | 49.757           |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ (II)</b>                       | <b>82.089</b> | <b>15.260</b> | <b>9.553</b> | <b>9.931</b> | <b>8.481</b> | <b>3.220.791</b> | <b>3.346.105</b> |
| <b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ (III)</b>                 | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>179.642</b>   | <b>179.642</b>   |
| <b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (II + III)</b>          | <b>82.089</b> | <b>15.260</b> | <b>9.553</b> | <b>9.931</b> | <b>8.481</b> | <b>3.400.433</b> | <b>3.525.747</b> |
| <b>ΔΙΑΦΟΡΑ</b>                           | <b>82</b>     | <b>352</b>    | <b>45</b>    | <b>127</b>   | <b>62</b>    | <b>(668)</b>     | <b>-</b>         |

### 38.5 Κίνδυνος επιτοκίου

Αναλύονται τα στοιχεία του Ενεργητικού-Παθητικού ανάλογα με την ληκτότητά τους. Ταξινομούνται στις χρονικές περιόδους ανάλογα με τον επαναπροσδιορισμό του επιτοκίου τους, εφόσον πρόκειται για στοιχεία με κυμαινόμενο επιτόκιο, ή εφόσον πρόκειται για στοιχεία με σταθερό επιτόκιο, ανάλογα με το πότε λήγει η περίοδος σταθερού επιτοκίου. Στη συνέχεια με ειδικό λογισμικό γίνονται έλεγχοι ευαισθησίας για να διαπιστωθεί η θετική ή αρνητική μεταβολή των αποτελεσμάτων του Ομίλου σε πιθανές μεταβολές του επιτοκίου.

**31.12.2005**

| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                                           | <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>    | <b>1 ΜΗΝΑΣ</b>   | <b>1-3 ΜΗΝΕΣ</b> | <b>3-12 ΜΗΝΕΣ</b> | <b>1-5 ΕΤΗ</b> | <b>ΑΝΩ 5 ΕΤΩΝ</b> | <b>ΑΤΟΚΑ</b>   |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| Α. Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα                | 106.692          | 63.338           | -                | -                 | -              | -                 | 43.354         |
| Β. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων                     | 286.403          | 95.593           | 133.854          | 56.377            | -              | -                 | 579            |
| Γ. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) | 2.571.875        | 1.964.544        | 197.159          | 234.073           | 140.508        | 35.591            | -              |
| Δ. Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση                       | 260.938          | -                | 15.142           | 245.796           | -              | -                 | -              |
| Ε. Λοιπά                                                    | 275.432          | -                | -                | -                 | -              | -                 | 275.432        |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                               | <b>3.501.340</b> | <b>2.123.475</b> | <b>346.155</b>   | <b>536.246</b>    | <b>140.508</b> | <b>35.591</b>     | <b>319.365</b> |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>                                             | <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>    | <b>1 ΜΗΝΑΣ</b>   | <b>1-3 ΜΗΝΕΣ</b> | <b>3-12 ΜΗΝΕΣ</b> | <b>1-5 ΕΤΗ</b> | <b>ΑΝΩ 5 ΕΤΩΝ</b> | <b>ΑΤΟΚΑ</b>   |
| Α. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα                      | 622.107          | 151.394          | 36.433           | 434.280           | -              | -                 | -              |
| Β. Υποχρεώσεις προς πελάτες                                 | 2.457.351        | 1.702.905        | 342.392          | 348.844           | 63.210         | -                 | -              |
| Γ. Λοιπά                                                    | 211.335          | -                | 99.884           | 3.574             | -              | -                 | 107.877        |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                               | <b>3.290.793</b> | <b>1.854.299</b> | <b>478.709</b>   | <b>786.698</b>    | <b>63.210</b>  | <b>0</b>          | <b>107.877</b> |

31.12.2004

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ                                                  | ΣΥΝΟΛΟ           | 1 ΜΗΝΑΣ          | 1-3 ΜΗΝΕΣ      | 3-12 ΜΗΝΕΣ     | 1-5 ΕΤΗ       | ΑΝΩ 5 ΕΤΩΝ | ΑΤΟΚΑ          |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------|----------------|
| Α. Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα                | 67.101           | 32.613           | -              | -              | -             | -          | 34.488         |
| Β. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων                     | 91.734           | 46.148           | 31.494         | 13.700         | -             | -          | 392            |
| Γ. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) | 2.415.263        | 1.660.537        | 369.804        | 333.622        | 51.300        | -          | -              |
| Δ. Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση                       | 700.370          | 65.811           | 125.700        | 508.859        | -             | -          | -              |
| Ε. Λοιπά                                                    | 251.279          | -                | -              | -              | -             | -          | 251.279        |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                               | <b>3.525.747</b> | <b>1.805.109</b> | <b>526.998</b> | <b>856.181</b> | <b>51.300</b> | <b>0</b>   | <b>286.159</b> |

  

| ΠΑΘΗΤΙΚΟ                               | ΣΥΝΟΛΟ           | 1 ΜΗΝΑΣ          | 1-3 ΜΗΝΕΣ      | 3-12 ΜΗΝΕΣ     | 1-5 ΕΤΗ       | ΑΝΩ 5 ΕΤΩΝ | ΑΤΟΚΑ         |
|----------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------|---------------|
| Α. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 440.988          | 172.338          | 232.720        | 35.930         | -             | -          | -             |
| Β. Υποχρεώσεις προς πελάτες            | 2.710.897        | 1.777.336        | 612.607        | 274.742        | 46.212        | -          | -             |
| Γ. Λοιπά                               | 194.220          | -                | 99.829         | -              | -             | -          | 94.391        |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                          | <b>3.346.105</b> | <b>1.949.674</b> | <b>945.156</b> | <b>310.672</b> | <b>46.212</b> | <b>0</b>   | <b>94.391</b> |

### 38.6 Κίνδυνος ρευστότητας

Είναι ο κίνδυνος ενός Πιστωτικού Ιδρύματος να μην δύναται να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές.

Για την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας πραγματοποιείται Ανάλυση Ανοίγματος Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis) με βάση την οποία ταξινομούνται τα στοιχεία του Ενεργητικού και Παθητικού σε χρονικές περιόδους ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι την λήξη τους και εξασφαλίζεται μία εικόνα των μελλοντικών χρηματοροών. Ακολουθεί πίνακας, που αναλύει τα στοιχεία του Ενεργητικού και Παθητικού σε χρονικές περιόδους ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκειά τους κατά την 31η Δεκεμβρίου 2005 και 31η Δεκεμβρίου 2004:

| <b>31.12.2005</b>                                        |                        |                      |                      |                       |                     |                  |
|----------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|------------------|
|                                                          | <b>&lt; 1 ΜΗΝΑ</b>     | <b>1 έως 3 ΜΗΝΕΣ</b> | <b>3 έως 6 ΜΗΝΕΣ</b> | <b>6 έως 12 ΜΗΝΕΣ</b> | <b>&gt; 1 ΕΤΟΥΣ</b> | <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>    |
|                                                          | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                      |                      |                       |                     |                  |
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                                        |                        |                      |                      |                       |                     |                  |
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα               | 106.692                | -                    | -                    | -                     | -                   | 106.692          |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                     | 118.882                | 147.455              | 8.160                | 6.584                 | 5.322               | 286.403          |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα-απαιτήσεις               | 293                    | 546                  | 2                    | 125                   | 6.626               | 7.592            |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) | 487.677                | 439.369              | 359.023              | 118.553               | 1.167.253           | 2.571.875        |
| Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο                       | 147.367                | 24.589               | 1.090                | 80.460                | 7.432               | 260.938          |
| Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες                        | -                      | -                    | -                    | -                     | 1.143               | 1.143            |
| Ασώματες Ακίνητοποιήσεις                                 | -                      | -                    | -                    | -                     | 12.804              | 12.804           |
| Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις                                | -                      | -                    | -                    | -                     | 124.743             | 124.743          |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                     | -                      | -                    | -                    | -                     | 67.017              | 67.017           |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                               | 11.807                 | 416                  | 624                  | 1.248                 | 48.038              | 62.133           |
| <b>Σύνολο Ενεργητικού</b>                                | <b>872.718</b>         | <b>612.375</b>       | <b>368.899</b>       | <b>206.970</b>        | <b>1.440.378</b>    | <b>3.501.340</b> |
| <b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>                                       |                        |                      |                      |                       |                     |                  |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα                      | 394.723                | 80.859               | 30.008               | 96.000                | 20.517              | 622.107          |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                                 | 2.041.686              | 195.292              | 153.180              | 38.086                | 29.107              | 2.457.351        |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις            | 837                    | 555                  | 519                  | 150                   | 1.513               | 3.574            |
| Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού                 | -                      | -                    | -                    | -                     | 99.883              | 99.883           |
| Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού                      | -                      | -                    | -                    | -                     | 20.816              | 20.816           |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη                        | -                      | -                    | -                    | -                     | 18.325              | 18.325           |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις                    | -                      | -                    | -                    | -                     | 8.004               | 8.004            |
| Λοιπές υποχρεώσεις                                       | 16.551                 | 1.362                | -                    | -                     | 42.820              | 60.733           |
| <b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b>                                | <b>2.453.797</b>       | <b>278.068</b>       | <b>183.707</b>       | <b>134.236</b>        | <b>240.985</b>      | <b>3.290.793</b> |
| <b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</b>                                       | <b>-</b>               | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>210.547</b>      | <b>210.547</b>   |
| <b>Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης</b>              | <b>2.453.797</b>       | <b>278.068</b>       | <b>183.707</b>       | <b>134.236</b>        | <b>451.532</b>      | <b>3.501.340</b> |
| <b>ΔΙΑΦΟΡΑ</b>                                           | <b>(1.581.079)</b>     | <b>334.307</b>       | <b>185.192</b>       | <b>72.734</b>         | <b>988.846</b>      | <b>-</b>         |

Ο Όμιλος έχει εξασφαλίσει επαρκή πιστωτικά όρια ρευστότητας από τη μητρική εταιρία της Τράπεζας.

31.12.2004

|                                                          | < 1 ΜΗΝΑ           | 1 έως 3<br>ΜΗΝΕΣ | 3 έως 6<br>ΜΗΝΕΣ | 6 έως 12<br>ΜΗΝΕΣ | > 1 ΕΤΟΥΣ        | ΣΥΝΟΛΟ           |
|----------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)                                   |                    |                  |                  |                   |                  |                  |
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                                        |                    |                  |                  |                   |                  |                  |
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα               | 67.101             | -                | -                | -                 | -                | 67.101           |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                     | 56.888             | 16.349           | 1.846            | 362               | 16.289           | 91.734           |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) | 256.415            | 369.115          | 328.273          | 322.411           | 1.139.049        | 2.415.263        |
| Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο                       |                    | 37.128           | 1.837            | 826               | 660.579          | 700.370          |
| Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες                        | -                  | -                | -                | -                 | 1.266            | 1.266            |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις                                | -                  | -                | -                | -                 | 116.541          | 116.541          |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις                                 | -                  | -                | -                | -                 | 14.165           | 14.165           |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                     | -                  | -                | -                | -                 | 42.899           | 42.899           |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                               | -                  | -                | -                | -                 | 76.408           | 76.408           |
| <b>Σύνολο Ενεργητικού</b>                                | <b>380.404</b>     | <b>422.592</b>   | <b>331.956</b>   | <b>323.599</b>    | <b>2.067.196</b> | <b>3.525.747</b> |
| <b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>                                       |                    |                  |                  |                   |                  |                  |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα                      | 382.240            | 8.533            | 18.893           | 700               | 30.622           | 440.988          |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                                 | 1.761.607          | 239.121          | 41.490           | 35.389            | 633.290          | 2.710.897        |
| Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού                 | -                  | -                | -                | -                 | 99.829           | 99.829           |
| Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού                      | -                  | -                | -                | -                 | 20.874           | 20.874           |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη                        | -                  | -                | -                | -                 | 19.983           | 19.983           |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις                    | -                  | -                | -                | -                 | 3.777            | 3.777            |
| Λοιπές υποχρεώσεις                                       | -                  | -                | -                | -                 | 49.757           | 49.757           |
| <b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b>                                | <b>2.143.847</b>   | <b>247.654</b>   | <b>60.383</b>    | <b>36.089</b>     | <b>858.132</b>   | <b>3.346.105</b> |
| <b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</b>                                       | -                  | -                | -                | -                 | 179.642          | 179.642          |
| <b>Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής θέσης</b>              | <b>2.143.847</b>   | <b>247.654</b>   | <b>60.383</b>    | <b>36.089</b>     | <b>1.037.774</b> | <b>3.525.747</b> |
| <b>ΔΙΑΦΟΡΑ</b>                                           | <b>(1.763.443)</b> | <b>174.938</b>   | <b>271.573</b>   | <b>287.510</b>    | <b>1.029.422</b> | -                |

**Παρατηρήσεις επί των στοιχείων του πίνακα ρευστότητας:**

Για την ελαχιστοποίηση του κινδύνου ο Όμιλος:

- Λαμβάνει μέτρα για την ενίσχυση των προϊόντων άντλησης ρευστότητας που παρουσιάζουν μεγαλύτερη σταθερότητα, όπως λογαριασμοί Ταμειευτηρίου και Καταθέσεις Προθεσμίας άνω του μηνός και πιστωτικές γραμμές διατραπεζικής χρηματοδότησης.
- Επικεντρώνει την πολιτική του στην αντιμετώπιση των αναγκών που αναμένεται να προκύψουν βραχυχρόνια ανά μέρα, ανά εβδομάδα και ανά μήνα.

### 38.7 Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

|                                               | 31.12.2005             |                | 31.12.2004         |                |
|-----------------------------------------------|------------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                               | Ονομαστική<br>Αξία     | Εύλογη<br>Αξία | Ονομαστική<br>Αξία | Εύλογη<br>Αξία |
|                                               | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                |                    |                |
| Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα     | 106.692                | 106.692        | 67.101             | 67.101         |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων          | 286.403                | 286.403        | 91.734             | 91.734         |
| Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) | 2.571.875              | 2.573.464      | 2.415.263          | 2.416.163      |
|                                               | Ονομαστική<br>Αξία     | Εύλογη<br>Αξία | Ονομαστική<br>Αξία | Εύλογη<br>Αξία |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα           | 622.107                | 622.107        | 440.988            | 440.988        |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες                      | 2.457.351              | 2.457.351      | 2.710.897          | 2.710.897      |
| Μειωμένης Εξασφάλισης στοιχεία παθητικού      | 99.883                 | 101.122        | 99.829             | 102.331        |

## 38.8 Κεφαλαιακή Επάρκεια

|                                                         | 31.12.2005              | 31.12.2004   |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|
|                                                         | (τα ποσά σε εκατ. ευρώ) |              |
| Σταθμισμένο ενεργητικό από πιστωτικό κίνδυνο            | 2.762                   | 2.713        |
| Σταθμισμένο ενεργητικό από κίνδυνο αγοράς               | -                       | 15           |
| <b>Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό</b>                  | <b>2.762</b>            | <b>2.728</b> |
| Κύρια βασικά κεφάλαια (Upper Tier I)                    | 218                     | 149          |
| Βασικά Κεφάλαια (Tier I)                                | 205                     | 132          |
| Συνολικά εποπτικά κεφάλαια (Tier I + Tier II)           | 297                     | 199          |
| Δείκτης κύριων βασικών κεφαλαίων (Upper Tier I)         | 7,89%                   | 5,45%        |
| Δείκτης βασικών κεφαλαίων (Tier I)                      | 7,42%                   | 4,85%        |
| <b>Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (Tier I + Tier II)</b> | <b>10,77%</b>           | <b>7,29%</b> |

### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 39 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου με συνδεδεμένες επιχειρήσεις και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

| Συγγενείς επιχειρήσεις               | Ποσά σε χιλ. Ευρώ |
|--------------------------------------|-------------------|
| <b>Ενεργητικό</b>                    |                   |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 156.634           |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα      | 3.514             |
| <b>Σύνολο</b>                        | <b>160.148</b>    |
| <b>Παθητικό</b>                      |                   |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα  | 311.030           |
| <b>Σύνολο</b>                        | <b>311.030</b>    |
| <b>Έσοδα</b>                         |                   |
| Τόκοι και εξομειούμενα έσοδα         | 2.374             |
| <b>Σύνολο</b>                        | <b>2.374</b>      |
| <b>Έξοδα</b>                         |                   |
| Τόκοι και εξομειούμενα έξοδα         | 4.336             |
| <b>Σύνολο</b>                        | <b>4.336</b>      |

Οι αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Γενικών Διευθυντών, οι οποίες επιβάρυναν τα αποτελέσματα της χρήσης 2005, ανέρχονται σε 1.150 χιλ. ευρώ, έναντι 1.748 χιλ. ευρώ το 2004.

Οι εργοδοτικές εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία ανήλθαν σε 61 χιλ. ευρώ έναντι 44 χιλ. ευρώ το 2004.

Δεν έχουν χορηγηθεί δάνεια οποιασδήποτε μορφής σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των Γενικών Διευθυντών της Τράπεζας ενώ το σύνολο των καταθέσεων τους ανέρχεται την 31.12.2005 σε 256 χιλ. ευρώ.

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 40 Επιδράσεις μετάβασης από Ελληνικές Λογιστικές Αρχές και Δ.Π.Χ.Π**

| <b>ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>                                                                     | <b>31 Δεκεμβρίου 2004</b> | <b>31 Δεκεμβρίου 2003</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                                                     | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)    |                           |
| <b>Αναλογούνται ίδια κεφάλαια έναρξης περιόδου (Ελληνικές λογιστικές Αρχές)</b>                     | <b>145.613</b>            | <b>218.614</b>            |
| Πρόβλεψη για παροχές προς εργαζομένους                                                              | (211)                     | (18.728)                  |
| Επίδραση αποσβέσεων – διαγραφή παγίων στοιχείων ενεργητικού                                         | 5.138                     | 4.763                     |
| Προσαρμογή προβλέψεων και εσόδων τόκων δανείων                                                      | -                         | (37.000)                  |
| Προσαρμογή εσόδου προμήθειας δανείων σύμφωνα με ΔΛΠ 18                                              | (9.108)                   | (8.349)                   |
| Αναγνώριση Leasing                                                                                  | 2.598                     | (2.375)                   |
| Λοιπές προσαρμογές                                                                                  | (2.802)                   | (39)                      |
| Αγορά Ιδίων Μετοχών                                                                                 |                           | (790)                     |
| Επίδραση αναβαλλόμενης φορολογίας                                                                   | 38.414                    | 17.914                    |
| <b>Αναλογούνται ίδια κεφάλαια έναρξης περιόδου (Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης)</b> | <b>179.642</b>            | <b>174.010</b>            |

| <b>ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ</b>                    | <b>31 Δεκεμβρίου 2004</b> |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------|
|                                                             | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)    |
| <b>Αποτέλεσμα Ομίλου (Ελληνικές Λογιστικές Αρχές)</b>       | <b>(161.354)</b>          |
| Πρόβλεψη για επισφαλείς χορηγήσεις                          | 36.706                    |
| Πρόβλεψη για παροχές προς εργαζόμενους                      | 16.248                    |
| Διαγραφή άυλων παγίων                                       | -                         |
| Επίδραση αποσβέσεων – διαγραφή παγίων στοιχείων ενεργητικού | 5.191                     |
| Προσαρμογή εσόδου προμήθειας δανείων σύμφωνα με ΔΛΠ 18      | (759)                     |
| Αναγνώριση Leasing                                          | (2.130)                   |
| Επίδραση Αναβαλλόμενης φορολογίας                           | 21.443                    |
| Λοιπές προσαρμογές                                          | 2.197                     |
| <b>Αποτέλεσμα περιόδου Ομίλου (σύμφωνα με Δ.Π.Χ.Π.)</b>     | <b>(82.458)</b>           |

Κατάσταση Ενεργητικού - Παθητικού με βάση τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές και τα Δ.Π.Χ.Π την 31/12/2004

|                                                          | Δ.Π.Χ.Π                | Ελληνικές<br>Λογιστικές<br>Αρχές | Μεταβολή      |
|----------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------|---------------|
|                                                          | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                                  |               |
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                                        |                        |                                  |               |
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα               | 67.101                 | 67.141                           | (40)          |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων                     | 91.734                 | 91.495                           | 239           |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) | 2.415.263              | 2.236.012                        | 179.251       |
| Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο                       | 700.370                | 767.712                          | (67.342)      |
| Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις                     | 1.266                  | 1.251                            | 15            |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις                                 | 14.165                 | 15.646                           | (1.481)       |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις                                | 116.541                | 206.392                          | (89.851)      |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                     | 42.899                 | -                                | 42.899        |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                               | 76.408                 | 93.678                           | (17.270)      |
| Ίδιες Μετοχές                                            | -                      | 773                              | (773)         |
| <b>Σύνολο ενεργητικού</b>                                | <b>3.525.747</b>       | <b>3.480.100</b>                 | <b>45.647</b> |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>                                          |                        |                                  |               |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα                      | 440.988                | 432.670                          | 8.318         |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες                                 | 2.710.897              | 2.679.034                        | 31.863        |
| Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού                 | 99.829                 | 100.000                          | (171)         |
| Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού                      | 20.874                 | -                                | 20.874        |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη                        | 19.983                 | 42.287                           | (22.304)      |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις                    | 3.777                  | -                                | 3.777         |
| Λοιπές Υποχρεώσεις                                       | 49.757                 | 77.035                           | (27.278)      |
| <b>Σύνολο παθητικού</b>                                  | <b>3.346.105</b>       | <b>3.331.026</b>                 | <b>15.079</b> |
| <b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>                                     |                        |                                  |               |
| Μετοχικό κεφάλαιο                                        | 240.642                | 240.642                          | -             |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο                 | 59.643                 | 62.611                           | (2.968)       |
| Ίδιες μετοχές                                            | (773)                  | -                                | (773)         |
| Λοιπά αποθεματικά & αποτελέσματα εις νέο                 | (119.870)              | (154.179)                        | 34.309        |
| <b>Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας</b>                    | <b>179.642</b>         | <b>149.074</b>                   | <b>30.568</b> |
| <b>Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων</b>              | <b>3.525.747</b>       | <b>3.480.100</b>                 | <b>45.647</b> |

**Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων με βάση τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές και τα Δ.Π.Χ.Π από 1.1.2004 έως 31.12.2004**

|                                                  | <b>Δ.Π.Χ.Π</b>   | <b>Ελληνικές<br/>Λογιστικές Αρχές</b><br>(τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | <b>Μεταβολή</b> |
|--------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------|
| Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα                     | 204.455          | 195.248                                                         | 9.207           |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα                     | (58.462)         | (67.301)                                                        | 8.839           |
| <b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>                   | <b>145.993</b>   | <b>127.947</b>                                                  | <b>18.046</b>   |
| Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες                 | 32.901           | 42.134                                                          | (9.233)         |
| Προμήθειες έξοδα                                 | (1.884)          | (673)                                                           | (1.211)         |
| <b>Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>   | <b>31.017</b>    | <b>41.461</b>                                                   | <b>(10.444)</b> |
| Έσοδα από μερίσματα                              | 121              | 121                                                             | 0               |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων          | (19.269)         | (11.100)                                                        | (8.169)         |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης                        | 6.235            | 28.984                                                          | (22.749)        |
| <b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>     | <b>164.097</b>   | <b>187.413</b>                                                  | <b>(23.316)</b> |
| Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους | (104.750)        | (139.420)                                                       | 34.670          |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού                     | (90.316)         | (105.851)                                                       | 15.535          |
| Γενικά διοικητικά έξοδα                          | (51.351)         | (54.722)                                                        | 3.371           |
| Αποσβέσεις                                       | (20.069)         | (44.735)                                                        | 24.666          |
| <b>Έξοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>     | <b>(266.486)</b> | <b>(344.728)</b>                                                | <b>78.242</b>   |
| Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες  | (14)             | -                                                               | (14)            |
| <b>Κέρδη/Ζημιές προ φόρων</b>                    | <b>(102.403)</b> | <b>(157.315)</b>                                                | <b>54.912</b>   |
| Φόρος εισοδήματος                                | (1.498)          | (4.039)                                                         | 2.541           |
| Αναβαλλόμενο φορολογικό αποτέλεσμα               | 21.443           | -                                                               | 21.443          |
| <b>Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά φόρων</b>          | <b>(82.458)</b>  | <b>(161.354)</b>                                                | <b>78.896</b>   |

**Ενοποιημένη Λογιστική Κατάσταση Ταμειακών Ροών Γενικής Τραπεζας Της Ελλάδος Της Περιόδου 1/1/2004 Εως 31/12/2004**

|                                                                                        | <b>Δ.Π.Χ.Π.</b> | <b>ΕΛΛΗΝ.ΛΟΓ.<br/>ΑΡΧΕΣ</b> | <b>ΜΕΤΑΒΟΛΗ</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|
| Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)                          | 53.750          | 44.295                      | 9.455           |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)                           | (174.895)       | (183.666)                   | 8.771           |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)                        | 88.269          | 106.146                     | (17.877)        |
| Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της περιόδου (α)+(β)+(γ) | (32.876)        | (33.225)                    | 349             |
| Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα                | 1.211           | 0                           | 1.211           |
| <b>Σύνολο εισροών / (εκροών) περιόδου</b>                                              | <b>(31.665)</b> | <b>(33.225)</b>             | <b>1.560</b>    |
| <b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου</b>                               | <b>160.638</b>  | <b>176.162</b>              | <b>(15.524)</b> |
| <b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου</b>                                 | <b>128.973</b>  | <b>142.937</b>              | <b>(13.964)</b> |

Οι κυριότερες διαφορές στην κατάσταση των ταμειακών ροών μεταξύ των Ελληνικών Λογιστικών Αρχών και των Δ.Π.Χ.Π. είναι οι ακόλουθες:

- Το ταμείο και τα ταμειακά διαθέσιμα περιλαμβάνουν απαιτήσεις από την Κεντρική Τράπεζα και τα πιστωτικά ιδρύματα που λήγουν πέρα των τριών μηνών.
- Ο επιμερισμός των συναλλαγματικών διαφορών του ταμείου και των ταμειακών διαθεσίμων στις επιμέρους δραστηριότητες.

γ) Διάφορες αναμορφώσεις στοιχείων του ισολογισμού.

Οι κυριότερες διαφορές στον Ισολογισμό και την Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων μεταξύ των Ελληνικών Λογιστικών Αρχών και του Δ.Π.Χ.Π είναι οι ακόλουθες:

#### **1. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών (ΔΛΠ 19)**

Οι μη χρηματοδοτημένες υποχρεώσεις που προέκυψαν από τα προγράμματα καθορισμένων παροχών προς τους εργαζόμενους αναγνωρίστηκαν στο σύνολο τους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, οι σχετικές προβλέψεις γίνονταν σύμφωνα με την εργατική νομοθεσία για τη συνταξιοδότηση του προσωπικού.

#### **2. Έσοδα και έξοδα χορήγησης δανείων (ΔΛΠ 18 & ΔΛΠ 39)**

Τα έσοδα από τους τόκους, καθώς και τα εξομοιούμενα με αυτά έσοδα και έξοδα, αναγνωρίζονται τμηματικά και ισόποσα σε σχέση με την αναμενόμενη διάρκεια ζωής των δανείων. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, όλα τα ανωτέρω έσοδα αναγνωρίζονταν ως έσοδα από προμήθειες κατά την εκταμίευση του δανείου.

#### **3. Ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία (ΔΛΠ 16, ΔΛΠ 38 & Δ.Π.Χ.Π 1)**

Για τα ενσώματα και τα άυλα πάγια στοιχεία, ο Όμιλος εφαρμόζει την αρχή του ιστορικού κόστους.

Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές που εναρμονίζονταν στο θέμα αυτό με την ελληνική φορολογική νομοθεσία, τα πάγια στοιχεία αναπροσαρμόζονταν κάθε 4 χρόνια με βάση καθορισμένους συντελεστές. Τελευταία αναπροσαρμογή των παγίων, για σκοπούς συμμόρφωσης με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, έγινε την 31 Δεκεμβρίου 2004.

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποσβένονται με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, οι αποσβέσεις επί των ενσώματων παγίων στοιχείων διενεργούνταν σύμφωνα με συντελεστές απόσβεσης που καθορίζονταν από φορολογικές διατάξεις και οι οποίοι δεν αντικατόπτριζαν την ωφέλιμη ζωή των παγίων.

Τα άυλα πάγια στοιχεία αναγνωρίζονται μόνο όταν είναι πιθανό ότι θα προκύψουν για τον Όμιλο μελλοντικά οικονομικά οφέλη. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, προβλεπόταν η κεφαλαιοποίηση διαφόρων κατηγοριών εξόδων.

#### **4. Ίδιες μετοχές (ΔΛΠ 39)**

Οι ίδιες μετοχές που κατέχονται από θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου, οι οποίες δεν περιλαμβάνονταν στην ενοποίηση των εταιρειών του Ομίλου με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, καταχωρούνται τώρα ως ίδιες μετοχές στο κόστος κτήσης τους.

#### **5. Προβλέψεις για φόρους (ΔΛΠ 37)**

Προβλέψεις φόρων για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις σχηματίζονται μόνο όταν η εκροή του φόρου θεωρείται πιθανή και επιπλέον μπορεί να γίνει εκτίμηση του ποσού αυτού. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές δεν σχηματίζονταν προβλέψεις για τέτοιες εκροές.

#### **6. Μισθώσεις και κρατικές επιχορηγήσεις (ΔΛΠ 17 & ΔΛΠ 20)**

Στην περίπτωση χρηματοδοτικής μίσθωσης παγίων στοιχείων, η παρούσα αξία των ελάχιστων απαιτούμενων μισθωμάτων απεικονίζεται ως το συνολικό ποσό της απαίτησης. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές όλες οι μισθώσεις παγίων στοιχείων αντιμετωπίζονταν ως λειτουργικές μισθώσεις. Οι κρατικές επιχορηγήσεις εμφανίζονται ως έσοδο επομένων χρήσεων, το οποίο αναγνωρίζεται συστηματικά μέσα σε μία περίοδο ίση με την ωφέλιμη ζωή του παγίου στοιχείου για το οποίο οι επιχορηγήσεις παρέχονται. Τα ποσά των επιχορηγήσεων δεν επηρεάζουν άμεσα την καθαρή θέση. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, οι επιχορηγήσεις κεφαλαιοποιούνταν και εμφανίζονταν ως αποθεματικά.

#### **7. Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων (ΔΛΠ 36)**

Οι απαιτήσεις εκείνες που παρουσιάζουν ενδείξεις για απομείωση της αξίας τους διαγράφονται.

#### **8. Μερίσματα (ΔΛΠ 10)**

Τα μερίσματα αναγνωρίζονται όταν εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, τα μερίσματα αναγνωρίζονταν όταν προτείνονταν από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

#### **9. Ενοποιήσεις επιχειρήσεων (ΔΛΠ 27)**

Στην ενοποίηση περιλαμβάνονται οι θυγατρικές εκείνες στις οποίες ο Όμιλος, άμεσα ή έμμεσα, κατέχει την πλειοψηφία των δικαιωμάτων ψήφου ή μπορεί να επιβάλει τις αποφάσεις του σε θέματα χρηματοοικονομικής πολιτικής και λειτουργίας. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, οι θυγατρικές που ανήκαν σε διαφορετικό κλάδο δραστηριότητας από τον χρηματοπιστωτικό, αντιμετωπίζονταν ως συγγενείς εταιρείες.

#### **10. Φόρος εισοδήματος (ΔΛΠ 12)**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 12, ο υπολογισμός του αναβαλλόμενου φόρου διενεργείται με τη μέθοδο του ισολογισμού και προσδιορίζεται για όλες τις προσωρινές διαφορές, οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τις Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις 31.12.2005 σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π εκάστοτε φορολογικές διατάξεις. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές δεν υφίστανται σχετικές διατάξεις.

Επιπλέον των ανωτέρω, μετά την υιοθέτηση των Δ.Λ.Π 32 και Δ.Λ.Π 39, αρχής γενομένης από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2005, υπάρχουν και οι ακόλουθες διαφορές:

#### **11. Χρεόγραφα (εκτός παραγώγων)**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 39, τα χρεόγραφα αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσης τους στο οποίο περιλαμβάνονται και οι δαπάνες συναλλαγής. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης τους, τα χρεόγραφα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου επενδύσεων αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από μεταβολές στην εύλογη αξία τους, καταχωρούνται αντίστοιχα στα αποτελέσματα και στα ίδια κεφάλαια. Τα διακρατούμενα μέχρι τη λήξη χρεόγραφα του χαρτοφυλακίου επενδύσεων αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος κτήσης τους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, όλα τα χρεόγραφα αναγνωρίζονταν αρχικά στο κόστος κτήσης τους και μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης τους απεικονίζονταν στη συνολικά χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους κτήσης και τρέχουσας αξίας.

Επιπλέον, ο Όμιλος σε εφαρμογή των διατάξεων του ΔΛΠ 39, αναγνωρίζει όλα τα χρεόγραφα κατά την ημερομηνία συναλλαγής, ενώ σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, όλα τα χρεόγραφα αναγνωρίζονταν κατά την ημερομηνία εκκαθάρισης τους (ημερομηνία διακανονισμού).

#### **12. Παράγωγα**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 39, όλα τα παράγωγα αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία τους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, όλα τα διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη αγορά παράγωγα απεικονίζονταν στην εύλογη αξία τους σε αντίθεση με τα μη διαπραγματεύσιμα που απεικονίζονταν στο κόστος τους.

### **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 41 Αναμορφώσεις ποσών**

Συγκεκριμένα ποσά στις προηγούμενες χρήσεις έχουν αναμορφωθεί προκειμένου να είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της τρέχουσας.

### **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 42 Γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων**

Δεν υπάρχουν γεγονότα μεταγενέστερα από την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων που να επηρεάζουν την οικονομική κατάσταση του Ομίλου.

#### **4. Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή για τις Οικονομικές Καταστάσεις της 31 / 12 / 2005**

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ**  
**Προς τους κ.κ. Μετόχους της Α.Ε. «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ»**

Ελέγξαμε το συνημμένο Ισολογισμό της Ανώνυμης Εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» (η «Τράπεζα») της 31ης Δεκεμβρίου 2005 και τις σχετικές καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών, για την εταιρική χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2005. Η ευθύνη της σύνταξης των προαναφερόμενων Οικονομικών Καταστάσεων βαρύνει τη Διοίκηση της Τράπεζας. Η δική μας ευθύνη περιορίζεται στη διαμόρφωση και τη διατύπωση γνώμης επί των Οικονομικών Καταστάσεων, εδραιωμένης στο διενεργηθέντα έλεγχο.

Ο έλεγχός μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν το σχεδιασμό και την εκτέλεση του ελεγκτικού έργου κατά τρόπο που να διασφαλίζει εύλογη βεβαιότητα ότι οι Οικονομικές Καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες και παραλείψεις. Ο έλεγχος περιλαμβάνει την εξέταση, σε δειγματοληπτική βάση, αποδεικτικών στοιχείων που να στηρίζουν τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις. Ο έλεγχος επίσης περιλαμβάνει την αξιολόγηση των λογιστικών αρχών που ακολουθήθηκαν, των εκτιμήσεων της Διοίκησης της Τράπεζας και, γενικότερα, της παρουσίασης των δεδομένων στις Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και την αξιολόγηση της συνέπειας της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις Οικονομικές Καταστάσεις. Πιστεύουμε ότι ο έλεγχος που διενεργήθηκε παρέχει επαρκή βάση για τη διαμόρφωση της γνώμης μας.

Κατά τη γνώμη μας, οι προαναφερόμενες Οικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005 και τα αποτελέσματα των εργασιών της καθώς και τις μεταβολές των ιδίων κεφαλαίων και τις ταμειακές ροές της Τράπεζας της χρήσεως που έληξε αυτή την ημερομηνία, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, και το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις προαναφερόμενες Οικονομικές Καταστάσεις.

Αθήνα, 20 Μαρτίου 2006

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Νικόλαος Κ. Σοφιανός  
Α.Μ. ΣΟΕΛ 12231

**Deloitte**

Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε.  
Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι  
Α.Μ. ΣΟΕΛ 120  
Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι

## **5. Οικονομικές καταστάσεις Τραπέζης της 31/12/2005**

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

|                                                    | Σημείωση | 1.1 έως<br>31.12.2005<br>(τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | 1.1 έως<br>31.12.2004 |
|----------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------|-----------------------|
| Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα                       | 4        | 194.963                                         | 201.738               |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα                       | 4        | (50.880)                                        | (58.082)              |
| <b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>                     |          | <b>144.083</b>                                  | <b>143.656</b>        |
| Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες                   | 5        | 27.659                                          | 30.227                |
| Προμήθειες έξοδα                                   | 5        | (1.775)                                         | (1.607)               |
| <b>Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>     |          | <b>25.884</b>                                   | <b>28.620</b>         |
| Έσοδα από μερίσματα                                | 6        | 1.541                                           | 2.581                 |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων            | 7        | 1.322                                           | (20.117)              |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης                          | 8        | 1.833                                           | 4.841                 |
| <b>ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</b>       |          | <b>174.663</b>                                  | <b>159.581</b>        |
| Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους   | 16, 27   | (37.805)                                        | (101.528)             |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού                       | 9        | (85.212)                                        | (81.269)              |
| Γενικά διοικητικά έξοδα                            | 10       | (55.068)                                        | (56.475)              |
| Αποσβέσεις                                         | 20, 21   | (13.940)                                        | (19.611)              |
| <b>ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</b>       |          | <b>(192.025)</b>                                | <b>(258.883)</b>      |
| <b>Κέρδη/ (ζημίες) προ φόρων</b>                   |          | <b>(17.362)</b>                                 | <b>(99.302)</b>       |
| Φόρος εισοδήματος                                  | 11       | (1.292)                                         | -                     |
| Αναβαλλόμενο φορολογικό αποτέλεσμα                 | 11       | 2.622                                           | 21.403                |
| <b>Κέρδη/ (ζημίες) μετά φόρων</b>                  |          | <b>(16.032)</b>                                 | <b>(77.899)</b>       |
| <b>Βασικά Κέρδη/ (ζημίες) ανά μετοχή (σε ευρώ)</b> | 12       | <b>(0,33)</b>                                   | <b>(2,00)</b>         |

ΑΘΗΝΑ, 17 ΜΑΡΤΙΟΥ 2006

Ο  
ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο  
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ  
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο  
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΤΡΥΦΩΝ Ι. ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ

JACQUES C. TOURNEBIZE

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Ε. ΣΚΑΛΙΔΗΣ

Οι σημειώσεις (σελ. 80 έως 131) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

## ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

|                                                          | Σημείωση   | 31.12.2005             | 31.12.2004       |
|----------------------------------------------------------|------------|------------------------|------------------|
|                                                          |            | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                  |
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                                        |            |                        |                  |
| Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα                 | 13         | 105.438                | 67.097           |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων                     | 14         | 286.322                | 91.668           |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις             | 15         | 7.592                  | -                |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) | 16         | 2.579.604              | 2.429.617        |
| Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση                       | 17         | 260.810                | 700.241          |
| Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις                    | 18         | 8.490                  | 11.672           |
| Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις                     | 19         | 1.390                  | 1.271            |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις                                 | 20         | 13.076                 | 14.426           |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις                                | 21         | 124.253                | 115.776          |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                     | 23         | 65.651                 | 42.192           |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                               | 22         | 57.488                 | 68.415           |
| <b>Σύνολο Ενεργητικού</b>                                |            | <b>3.510.114</b>       | <b>3.542.375</b> |
| <b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>                                       |            |                        |                  |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα                      | 24         | 623.552                | 443.328          |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                                 | 25         | 2.470.868              | 2.728.510        |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα-υποχρεώσεις              | 15         | 3.574                  | -                |
| Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού                 | 26         | 99.883                 | 99.829           |
| Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού                      | 28         | 20.668                 | 20.716           |
| Προβλέψεις για κινδύνους & βάρη                          | 27         | 17.695                 | 19.707           |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις                    | 23         | 8.003                  | 3.777            |
| Λοιπές υποχρεώσεις                                       | 29         | 55.922                 | 45.440           |
| <b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b>                                |            | <b>3.300.165</b>       | <b>3.361.307</b> |
| <b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</b>                                       |            |                        |                  |
| Μετοχικό Κεφάλαιο                                        | 30         | 336.898                | 240.642          |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο                 | 31         | 62.620                 | 59.643           |
| Μείον: Ίδιες μετοχές                                     | 35         | -                      | (724)            |
| Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον              | 32, 33, 34 | (189.569)              | (118.493)        |
| <b>Σύνολο Καθαρής Θέσης</b>                              |            | <b>209.949</b>         | <b>181.068</b>   |
| <b>Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης</b>              |            | <b>3.510.114</b>       | <b>3.542.375</b> |

ΑΘΗΝΑ, 17 ΜΑΡΤΙΟΥ 2006

Ο  
ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο  
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ  
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο  
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΤΡΥΦΩΝ Ι. ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ

JACQUES C. TOURNEBIZE

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Ε. ΣΚΑΛΙΔΗΣ

Οι σημειώσεις (σελ. 80 έως 131) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

# ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

| <b>2004</b>                      | <b>Μετοχικό<br/>κεφάλαιο</b> | <b>Διαφορά<br/>από έκδοση<br/>μετοχών υπέρ<br/>το άρτιο</b> | <b>Αποθεματικά<br/>εύλογης<br/>αξίας</b> | <b>Υπόλοιπο εις<br/>νέον και<br/>λοιπά<br/>αποθεματικά</b> | <b>Ίδιες μετοχές</b> | <b>Σύνολο<br/>Καθαρής Θέσης</b> |
|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|
| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)           |                              |                                                             |                                          |                                                            |                      |                                 |
| Υπόλοιπο<br>01.01.2004           | 140.955                      | 49.570                                                      | -                                        | (13.928)                                                   | (724)                | 175.873                         |
| Αύξηση<br>μετοχικού<br>κεφαλαίου | 78.000                       | 10.073                                                      | -                                        | -                                                          | -                    | 88.073                          |
| Κεφαλαιοποίηση<br>αποθεματικών   | 21.687                       | -                                                           | -                                        | (21.687)                                                   | -                    | -                               |
| Συγχώνευση<br>θυγατρικής         | -                            | -                                                           | -                                        | (4.979)                                                    | -                    | (4.979)                         |
| Αποτέλεσμα<br>περιόδου           | -                            | -                                                           | -                                        | (77.899)                                                   | -                    | (77.899)                        |
| <b>Υπόλοιπο<br/>31.12.2004</b>   | <b>240.642</b>               | <b>59.643</b>                                               | <b>-</b>                                 | <b>(118.493)</b>                                           | <b>(724)</b>         | <b>181.068</b>                  |

| <b>2005</b>                                                           | <b>Μετοχικό<br/>κεφάλαιο</b> | <b>Διαφορά<br/>από έκδοση<br/>μετοχών υπέρ<br/>το άρτιο</b> | <b>Αποθεματικά<br/>εύλογης<br/>αξίας</b> | <b>Υπόλοιπο εις<br/>νέον και<br/>λοιπά<br/>αποθεματικά</b> | <b>Ίδιες μετοχές</b> | <b>Σύνολο<br/>Καθαρής Θέσης</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|
| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)                                                |                              |                                                             |                                          |                                                            |                      |                                 |
| Υπόλοιπο<br>01.01.2005                                                | 240.642                      | 59.643                                                      | -                                        | (118.493)                                                  | (724)                | 181.068                         |
| Πρώτη<br>Εφαρμογή<br>Δ.Λ.Π. 39<br>(01.01.2005)                        | -                            | -                                                           | 5.134                                    | (55.619)                                                   | -                    | (50.485)                        |
| Αύξηση<br>μετοχικού<br>κεφαλαίου                                      | 96.256                       | 2.977                                                       | -                                        | -                                                          | -                    | 99.233                          |
| Πώληση Ιδίων<br>Μετοχών                                               | -                            | -                                                           | -                                        | 383                                                        | 724                  | 1.107                           |
| Αποτίμηση<br>χαρτοφυλακίου<br>διαθεσίμων προς<br>πώληση<br>χρεογράφων | -                            | -                                                           | (4.973)                                  | -                                                          | -                    | (4.973)                         |
| Αποτέλεσμα<br>περιόδου                                                | -                            | -                                                           | -                                        | (16.032)                                                   | -                    | (16.032)                        |
| Λοιπά                                                                 | -                            | -                                                           | -                                        | 31                                                         | -                    | 31                              |
| <b>Υπόλοιπο<br/>31.12.2005</b>                                        | <b>336.898</b>               | <b>62.620</b>                                               | <b>161</b>                               | <b>(189.730)</b>                                           | <b>-</b>             | <b>209.949</b>                  |

Οι σημειώσεις (σελ.80 έως 131) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

|                                                                                                    | 1.1 έως<br>31.12.2005 | 1.1 έως<br>31.12.2004 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                                                    | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) |                       |
| <b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>                                              |                       |                       |
| Ζημιές μετά φόρων                                                                                  | (16.032)              | (77.899)              |
| <i>Προσαρμογή ζημιών μετά φόρων για:</i>                                                           |                       |                       |
| Αποσβέσεις ενσώματων παγίων                                                                        | 10.427                | 13.752                |
| Αποσβέσεις άυλων παγίων                                                                            | 3.513                 | 5.859                 |
| Απομειώσεις δανείων και προβλέψεις                                                                 | 39.877                | 85.284                |
| Προβλέψεις ωφελημάτων προσωπικού                                                                   | 1.715                 | 6.357                 |
| Λοιπές προβλέψεις                                                                                  | (2.072)               | 16.244                |
| Αναβαλλόμενο φορολογικό αποτέλεσμα                                                                 | (2.622)               | (21.403)              |
| Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις                                                    | 1.322                 | (20.117)              |
| Έσοδα από μερίσματα θυγατρικών                                                                     | (1.468)               | (2.460)               |
| Έσοδα από μερίσματα χαρτοφυλακίου επενδύσεων                                                       | (73)                  | (121)                 |
| Κέρδη (ζημιές) από πωλήσεις παγίων                                                                 | (153)                 | (486)                 |
| Συναλλαγματικό κέρδος/ (ζημία) από αποτίμηση διαθεσίμων                                            | (858)                 | (1.211)               |
|                                                                                                    | <b>33.576</b>         | <b>3.799</b>          |
| <b>Καθαρή αύξηση (μείωση) στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</b> |                       |                       |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων                                                               | (25.946)              | (26.939)              |
| Αξιογράφων χαρτοφυλακίου συναλλαγών και παραγώγων                                                  | (4.551)               | -                     |
| Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών                                                                | (258.195)             | 42.646                |
| Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού                                                                       | (230)                 | 9.318                 |
| <b>Καθαρή αύξηση (μείωση) Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</b>           |                       |                       |
| Υποχρεώσεων σε Πιστωτικά Ιδρύματα                                                                  | 180.224               | 83.560                |
| Υποχρεώσεων σε πελάτες                                                                             | (257.642)             | 35.969                |
| Λοιπών Υποχρεώσεων                                                                                 | 8.568                 | 11.364                |
| <b>Καθαρές Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>                                      | (324.196)             | 159.717               |
| Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος                                                                      | -                     | -                     |
| <b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>                                      | <b>(324.196)</b>      | <b>159.717</b>        |
| <b>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>                                               |                       |                       |
| Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις                                                | (119)                 | (180)                 |
| Αγορές επενδύσεων διαθεσίμων προς πώληση                                                           | (206.407)             | (1.056.619)           |
| Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων                                                                  | (31.771)              | (7.381)               |
| Αγορές άυλων παγίων στοιχείων                                                                      | (2.163)               | (14.426)              |
| Διάθεση συμμετοχών σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις                                        | 816                   | (1.523)               |
| Αγορές παγίων στοιχείων αποκτηθέντα από πλειστηριασμό                                              | (2.342)               | (2.752)               |
| Μερίσματα εισπραχθέντα από θυγατρικές                                                              | 1.468                 | 2.460                 |
| Μερίσματα εισπραχθέντα από χαρτοφυλάκιο επενδύσεων                                                 | 73                    | 121                   |
| Προϊόν από πώληση επενδύσεων διαθεσίμων προς πώληση                                                | 655.443               | 791.734               |
| Προϊόν από πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων                                          | 13.020                | 1.575                 |
| Προϊόν από πώληση παγίων στοιχείων αποκτηθέντων από πλειστηριασμό                                  | 1.975                 | 1.041                 |
| <b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>                                       | <b>429.993</b>        | <b>(285.950)</b>      |
| <b>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>                                            |                       |                       |
| Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου                                                                  | (861)                 | (1.070)               |
| Αποπληρωμή δανείων μειωμένης εξασφάλισης                                                           | 54                    | 179                   |
| Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου                                                               | 100.094               | 89.143                |
| Πώληση/(αγορά) ιδίων μετοχών                                                                       | 1.107                 | -                     |
| <b>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>                                    | <b>100.394</b>        | <b>88.252</b>         |
| Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα                            | 858                   | 1.211                 |
| <b>Καθαρή αύξηση (μείωση) ταμειακών ροών</b>                                                       | <b>207.049</b>        | <b>(36.770)</b>       |
| Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα θυγατρικών εταιρειών που ενσωματώθηκαν                               | -                     | 6.887                 |
| <b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου</b>                                        | <b>128.903</b>        | <b>158.786</b>        |
| <b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου</b>                                        | <b>335.952</b>        | <b>128.903</b>        |

Οι σημειώσεις (σελ. 80 έως 131) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

**ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**  
**ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 1<sup>η</sup> ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 31<sup>η</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005**  
**ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ**

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1 Γενικές Πληροφορίες

- 1.1. Η Γενική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (η <<Τράπεζα>>) με έδρα την Ελλάδα (οδός Μεσογείων 109–111), Τ.Κ. 115 10 Αθήνα) ιδρύθηκε το 1937, έχει σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία τη μορφή της Ανώνυμης Εταιρείας (ΜΑΕ 6073/06/Β/86/12) και λειτουργεί με τον διακριτικό τίτλο GENIKI BANK σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιρειών, τις διατάξεις του Ν.2076/1992 περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων και γενικότερα μέσα στο πλαίσιο των διατάξεων της Ελληνικής Νομοθεσίας και των αποφάσεων των αρχών που εποπτεύουν τα Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα και τις εταιρείες των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών.
- 1.2. Σύμφωνα με το Καταστατικό της έχει ως σκοπό να ενεργεί για λογαριασμό της ή για λογαριασμό άλλων, όλες τις τραπεζικές εργασίες στην Ελλάδα και στο εξωτερικό σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις. Συγχρόνως οι εταιρείες του Ομίλου της, επεκτείνουν τις δραστηριότητες τους στις εργασίες χρηματοδοτικών μισθώσεων, υπηρεσίες πιστωτικού ελέγχου, ασφαλιστικές εργασίες και συμβουλευτικές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες.
- 1.3. Στις 31 Δεκεμβρίου 2005 η Τράπεζα απασχολούσε 2.139 άτομα.
- 1.4. Η περαίωση των χρήσεων και η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας συμπίπτει με το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους.
- 1.5. Οι Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας περιλαμβάνονται με την μέθοδο της πλήρους ενοποίησης στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της SOCIETE GENERALE PARIS S.A. με έδρα την Γαλλία, η οποία ελέγχει άμεσα το 52,32% της Τράπεζας.
- 1.6. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου της Γενικής Τράπεζας, που εξελέγη από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 28.2.2004, όπως η σύνθεσή του έχει διαμορφωθεί μετά από παραιτήσεις και αντικαταστάσεις των μελών του, οι οποίες έχουν εγκριθεί ή θα εγκριθούν από τις γενικές συνελεύσεις των μετόχων, λήγει το πρώτο εξάμηνο του 2007 και η σύνθεση του έχει ως εξής:

|                        |                                                            |
|------------------------|------------------------------------------------------------|
| ΤΡΥΦΩΝ ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ      | ΠΡΟΕΔΡΟΣ<br>ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΑΠΟ 19.04.2005            |
| ΜΕΛΕΤΙΟΣ ΡΟΚΑΣ         | ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ<br>ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΑΠΟ 25.11.2004        |
| JACQUES TOURNEBIZE     | ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ<br>ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ                   |
| MICHEL FENOT           | ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ<br>ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ                |
| PIERRE BONZOM          | ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ<br>ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΕΩΣ 28.12.2005 |
| PATRICK DEBAENE        | ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ<br>ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΑΠΟ 28.12.2005 |
| MARC BREILLOUT         | ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ                                       |
| JEAN LOUIS MATTEI      | ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ                                       |
| PHILIPPE VIGUE         | ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ                                       |
| ΗΛΙΑΣ ΚΑΛΥΒΑΣ          | ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΑΠΟ 27.01.2005                        |
| ΧΡΗΣΤΟΣ ΑΚΚΑΣ          | ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ                            |
| ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΓΚΟΥΛΟΥΣΗΣ   | ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ<br>ΑΠΟ 27.01.2005          |
| ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΟΥΓΙΟΥΚΑΛΑΚΗΣ | -ΓΡΑΜΜΑΤΕΥΣ-                                               |

## **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2 Περίληψη Σημαντικών Λογιστικών Αρχών**

### **2.1 Γενικά**

2.1.1 Οι παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, έχουν συνταχθεί σύμφωνα με όσα ορίζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (<<Δ.Π.Χ.Π.>>), εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις 17 Μαρτίου του 2006 και έχουν υπογραφεί από τον Πρόεδρο ΤΡΥΦΩΝΑ Ι. ΚΟΥΤΑΛΙΔΗ, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο JACQUES C. TOURNEBIZE και τον Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών κo ΕΥΑΓΓΕΛΟ Ε. ΣΚΑΛΙΔΗ. Οι παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις αφορούν στην περίοδο από 1η Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2005 και τελούν υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

2.1.2 Η Τράπεζα εφαρμόζει τα Δ.Π.Χ.Π. για πρώτη φορά με σκοπό τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2005. Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 1 <<Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης>> και των λοιπών σχετικών προτύπων, η Τράπεζα εφαρμόζει για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, τα Δ.Π.Χ.Π. όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με εφαρμογή από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2004, με εξαίρεση τα πρότυπα που σχετίζονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα (Δ.Λ.Π. 32, 39).

Η Τράπεζα έκανε χρήση των μεταβατικών διατάξεων του Δ.Π.Χ.Π. 1 σχετικά με τα προαναφερόμενα πρότυπα στη διαμόρφωση των υπολοίπων της 1<sup>ης</sup> Ιανουαρίου 2005 και κατά συνέπεια δεν εφάρμοσε τα πρότυπα αυτά για τα συγκριτικά στοιχεία του 2004. Η επίδραση των προτύπων αυτών αντανakλάται μέσω προσαρμογών στα ίδια κεφάλαια κατά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2005. Στα συγκριτικά στοιχεία του 2004, τα χρηματοπιστωτικά μέσα απεικονίζονται σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα.

2.1.3 Οι Οικονομικές Καταστάσεις που δημοσίευε η Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2004, έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα όπως προσδιορίζονται από το Π.Δ. 384/1992 «περί Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών» και τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 «περί Ανωνύμων Εταιρειών» όπως ίσχυε μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2004 τα οποία σε αρκετές περιπτώσεις διαφέρουν από τις διατάξεις των Δ.Π.Χ.Π.

2.1.4 Για τη μετάβαση στα Δ.Π.Χ.Π. η Διοίκηση της Τράπεζας υιοθέτησε λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις, παραδοχές και εφάρμοσε συγκεκριμένες πολιτικές ώστε οι οικονομικές καταστάσεις τόσο της τρέχουσας χρήσης, όσο και των οικονομικών καταστάσεων των προηγούμενων χρήσεων που παρουσιάζονται για λόγους συγκρισιμότητας, να είναι σύμφωνες με ό,τι προβλέπουν οι διατάξεις των Δ.Π.Χ.Π. και το Ελληνικό Θεσμικό Πλαίσιο και να αποτυπώνουν την δίκαιη εικόνα της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας κατά την ημερομηνία σύνταξης τους. Οι επιπτώσεις από την εφαρμογή των Δ.Π.Χ.Π. επί των οικονομικών καταστάσεων των προηγούμενων περιόδων/χρήσεων παρατίθενται στη Σημείωση 41.

2.1.5 Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

### **2.2 Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.)**

Η Τράπεζα υιοθετεί τα Δ.Π.Χ.Π. για πρώτη φορά με σκοπό τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2005. Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης» και των λοιπών σχετικών προτύπων, η Τράπεζα εφαρμόζει για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών αναφορών, τα Δ.Π.Χ.Π. που έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση κατά την 31η Δεκεμβρίου 2005 με εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2004, με εξαίρεση τα πρότυπα που σχετίζονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα (ΔΛΠ 32, 39).

Η Τράπεζα έκανε χρήση των μεταβατικών διατάξεων του Δ.Π.Χ.Π. 1 σχετικά με τα προαναφερόμενα πρότυπα στη διαμόρφωση των υπολοίπων έναρξης και κατά συνέπεια δεν εφάρμοσε τα πρότυπα αυτά για τα συγκριτικά στοιχεία του 2004. Η επίδραση των προτύπων αυτών αντανakλάται μέσω περαιτέρω προσαρμογών στα ίδια κεφάλαια κατά την 1η Ιανουαρίου 2005. Στα συγκριτικά στοιχεία του 2004, τα χρηματοπιστωτικά μέσα απεικονίζονται σύμφωνα με τις ελληνικές λογιστικές αρχές. Για τις επιπτώσεις που επέφερε η εφαρμογή των Δ.Π.Χ.Π. στις οικονομικές καταστάσεις των συγκριτικών περιόδων, οι οποίες είχαν συνταχθεί σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές που ήταν γενικά παραδεκτές στην Ελλάδα, δίδονται επεξηγήσεις στη Σημείωση 41.

### **Διερμηνείες και τροποποιήσεις δημοσιευμένων προτύπων που τέθηκαν σε ισχύ το 2005.**

Οι ακόλουθες εκδόσεις και διερμηνείες των προτύπων εφαρμόζονται υποχρεωτικά από την Τράπεζα για τις περιόδους από την 1η Ιανουαρίου 2005 και μετά:

- Διερμηνεία 2 (IFRIC 2), σχετικά με τους Συμμετοχικούς Τίτλους των Μελών των Συνεταιριστικών Επιχειρήσεων και Συναφή Χρηματοοικονομικά Μέσα (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2005). Αυτή η διερμηνεία δεν αφορά την Τράπεζα.

- Διερμηνεία 12 (SIC 12) (τροποποίηση), Ενοποίηση – Επιχειρήσεις Ειδικού Σκοπού (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2005).

- Δ.Λ.Π. 39 (τροποποίηση), σχετικά με τη Μετάβαση και την Αρχική Αναγνώριση των Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων και Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2005).

### **Πρότυπα, διερμηνείες και τροποποιήσεις δημοσιευμένων προτύπων που δεν έχουν τεθεί ακόμη σε ισχύ.**

Ορισμένα πρότυπα τα οποία δημοσιεύτηκαν πρόσφατα καθώς και ορισμένες τροποποιήσεις και διερμηνείες προτύπων που προϋπήρχαν, τα οποία θα εφαρμοστούν υποχρεωτικά από την Τράπεζα για τις περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2006, ή σε μεταγενέστερες περιόδους, και τα οποία η Τράπεζα δεν έχει υιοθετήσει εκ των προτέρων, είναι τα ακόλουθα:

Δ.Λ.Π. 39 (τροποποιημένο), Επιλογή της Μεθόδου των Εύλογων Αξιών (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2006).

Σύμφωνα με την τροποποίηση αυτή, αλλάζει ο ορισμός των χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (financial instruments at fair value through profit and loss) και τίθενται περιορισμοί στην ένταξη τους σε αυτή την κατηγορία. Η διοίκηση εξέτασε την τροποποίηση του Δ.Λ.Π. 39 και πιστεύει ότι δεν θα έχει σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

Δ.Λ.Π. 19 (τροποποίηση), Παροχές προς Εργαζομένους (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2006).

Η τροποποίηση εισάγει τη δυνατότητα επιλογής εναλλακτικής μεθόδου αναγνώρισης των αναλογιστικών κερδών ή ζημιών. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, στις περιπτώσεις προγραμμάτων πολλαπλών εργοδοτών (multiemployer plans) όπου υπάρχει ανεπαρκής πληροφόρηση για τη λογιστική των καθορισμένων παροχών (defined benefit), μπορεί να απαιτηθούν επιπλέον κριτήρια αναγνώρισης. Με την τροποποίηση αυτή προστίθενται νέες γνωστοποιήσεις. Εφόσον, η Τράπεζα δε προτίθεται να αλλάξει τη λογιστική αρχή που έχει υιοθετήσει για την αναγνώριση των αναλογιστικών κερδών ή ζημιών, και επιπλέον δε συμμετέχει σε προγράμματα πολλαπλών εργοδοτών, η υιοθέτηση της τροποποίησης θα επηρεάσει μόνο την έκταση και τη μορφή των σχετικών γνωστοποιήσεων. Η Τράπεζα θα εφαρμόσει την τροποποιημένη έκδοση για τις χρήσεις που αρχίζουν από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2006 και μετά.

Δ.Λ.Π. 39 (τροποποιημένο), Λογιστική Αντιστάθμισης Ταμειακών Ροών από Προβλεπόμενες Διεταιρικές Συναλλαγές (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2006). Σύμφωνα με την τροποποίηση, ο συναλλαγματικός κίνδυνος μίας πολύ πιθανής διεταιρικής συναλλαγής αντιμετωπίζεται ως αντισταθμιζόμενο στοιχείο στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, υπό την προϋπόθεση ότι α) το νόμισμα της συναλλαγής είναι διαφορετικό από το συναλλακτικό νόμισμα της οικονομικής μονάδας που συμμετέχει στη συναλλαγή, και β) ο συναλλαγματικός κίνδυνος θα επηρεάσει τα ενοποιημένα κέρδη ή ζημιές. Η τροποποίηση αυτή δε σχετίζεται με τη δραστηριότητα της Τράπεζας, αφού η Τράπεζα δεν έχει διενεργήσει διεταιρικές συναλλαγές οι οποίες θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως αντισταθμιζόμενα στοιχεία στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2005 και 2004.

Δ.Λ.Π. 39 και Δ.Π.Χ.Π 4 (τροποποιημένο), Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2006). Σύμφωνα με τις εν λόγω τροποποιήσεις, οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που έχουν εκδοθεί, εκτός αυτών που έχουν θεωρηθεί από την οικονομική μονάδα ως ασφαλιστήρια συμβόλαια, αποτιμώνται αρχικά στην εύλογη αξία, ενώ μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης στην υψηλότερη τιμή μεταξύ: α) του αναπόσβεστου υπολοίπου των εισπρακτέων εσόδων και εσόδων επομένων χρήσεων, και β) της απαιτούμενης δαπάνης για το διακανονισμό της υποχρέωσης κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Η διοίκηση εξέτασε την τροποποίηση στο Δ.Λ.Π 39 και πιστεύει ότι δε θα έχει σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

Δ.Π.Χ.Π 7, Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις και συμπληρωματική τροποποίηση του Δ.Λ.Π.1.

Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2007). Το Δ.Π.Χ.Π. 7 εισάγει νέες γνωστοποιήσεις οι οποίες συντελούν στη βελτίωση των πληροφοριών σχετικά με τα χρηματοοικονομικά μέσα. Απαιτείται η γνωστοποίηση ποσοτικών και ποιοτικών πληροφοριών για την έκθεση σε κινδύνους που προκύπτουν από χρηματοοικονομικά μέσα, περιλαμβάνοντας συγκεκριμένες κατ' ελάχιστον γνωστοποιήσεις σχετικά με το πιστωτικό κίνδυνο, το κίνδυνο ρευστότητας και τον κίνδυνο της αγοράς, καθώς και ανάλυση ευαισθησίας για το κίνδυνο της αγοράς. Αντικαθιστά το Δ.Λ.Π 30, Γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις των Τραπεζών και των όμοιων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, και τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται από το Δ.Λ.Π 32, Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποίηση και Παρουσίαση. Εφαρμόζεται από όλες τις οικονομικές μονάδες που έχουν υιοθετήσει τα Δ.Π.Χ.Π. Η τροποποίηση του Δ.Λ.Π 1 απαιτεί να γίνουν γνωστοποιήσεις για το επίπεδο κεφαλαίου της οικονομικής μονάδας καθώς και για το τρόπο διαχείρισής του. Η Τράπεζα αξιολόγησε την επίδραση του Δ.Π.Χ.Π 7 και των τροποποιήσεων του Δ.Λ.Π. 1 και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι οι επιπλέον κύριες γνωστοποιήσεις αφορούν την ανάλυση ευαισθησίας για το κίνδυνο αγοράς, και το επίπεδο κεφαλαίου σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π. 1. Η Τράπεζα αναμένεται να

εφαρμόσει το Δ.Π.Χ.Π. 7 και τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π 1 για τις χρήσεις που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2007 και μετά.

Διερμηνεία 4, Καθορισμός προϋποθέσεων μία σύμβαση να περιέχει στοιχείο μίσθωσης (σε ισχύ από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2006). Η Διερμηνεία 4 απαιτεί όπως ο προσδιορισμός του πότε μία συμφωνία είναι ή περιέχει ένα στοιχείο μίσθωσης, να γίνεται βάσει της ουσίας της συμφωνίας. Απαιτείται να γίνεται αξιολόγηση πότε α) η εκπλήρωση της συμφωνίας εξαρτάται από τη χρήση συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου ή περιουσιακών στοιχείων, και β) η συμφωνία περιέχει το δικαίωμα της χρήσης του περιουσιακού στοιχείου. Η διοίκηση αξιολόγησε την επίδραση της Διερμηνείας 4 στις δραστηριότητες της Τράπεζας και πιστεύει ότι η υιοθέτησή της θα έχει περιορισμένη επίδραση στη μορφή και την έκταση των γνωστοποιήσεων.

## 2.3 Αποτίμηση συναλλαγών σε Ξένα Νομίσματα

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας καταρτίζονται σε Ευρώ. Οι απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, οι προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος καθώς και όλα τα νομισματικά στοιχεία του ισολογισμού αποτιμώνται με την τιμή αναφοράς του κάθε νομίσματος στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν καταχωρούνται στα Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα κάθε περιόδου. Δεν υπάρχουν μη νομισματικά στοιχεία ισολογισμού σε Ξένο Νόμισμα.

## 2.4 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης

(σε ισχύ για την Τράπεζα από την 1η Ιανουαρίου 2005)

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, τα οποία περιλαμβάνουν συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος, συμβάσεις προθεσμιακών πράξεων, δικαιώματα προαίρεσης (αγορασθέντα) και άλλα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, καταχωρούνται στον ισολογισμό αρχικά στην αξία κτήσης τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα εμφανίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν είναι προς όφελος της Τράπεζας ή ως υποχρεώσεις όταν είναι προς όφελος των αντισυμβαλλόμενων αντίστοιχα. Οι εύλογες αξίες των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων, λαμβάνονται κατά περίπτωση από τιμές χρηματιστηριακών αγορών, από διαπραγματευτές παραγώγων, από μοντέλα προεξόφλησης ταμειακών ροών και από μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης. Τα πραγματοποιηθέντα καθώς και τα εξ' αποτιμώμενης κέρδη και ζημιές των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών καταχωρούνται στο λογαριασμό «αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων».

Η Τράπεζα περιστασιακά αγοράζει ή εκδίδει χρηματοοικονομικά προϊόντα τα οποία ενσωματώνουν παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα. Το ενσωματωμένο παράγωγο διαχωρίζεται από το κύριο συμβόλαιο, καταχωρείται ως μεμονωμένο παράγωγο και απεικονίζεται στην εύλογη αξία του, υπό την προϋπόθεση ότι τα οικονομικά χαρακτηριστικά του δεν συνδέονται άμεσα με τα αντίστοιχα οικονομικά χαρακτηριστικά του κυρίου συμβολαίου.

Επιπλέον, η Τράπεζα χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για σκοπούς διαχείρισης των κινδύνων που προκύπτουν από διακυμάνσεις επιτοκίων και συναλλαγματικών ισοτιμιών. Οι συναλλαγές που αφορούν παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και συνάπτονται με σκοπό την αντιστάθμιση κινδύνων, καταχωρούνται κατά περίπτωση είτε ως συναλλαγές αντιστάθμισης εύλογης αξίας είτε ως συναλλαγές αντιστάθμισης ταμειακών ροών, με την προϋπόθεση ότι οι συναλλαγές αυτές πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια. Τα κριτήρια που πρέπει να πληρούνται προκειμένου να καταχωρήσει ένα παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο ως κατεχόμενο για σκοπούς αντιστάθμισης, είναι τα ακόλουθα:

1. Η ύπαρξη κατά τη σύναψη της συναλλαγής επίσημης τεκμηρίωσης α) του μέσου αντιστάθμισης, β) του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, γ) του σκοπού και της στρατηγικής αντιστάθμισης και δ) της αντισταθμιστικής σχέσης μεταξύ μέσου αντιστάθμισης και αντισταθμιζόμενου στοιχείου.
2. Η αντιστάθμιση τεκμηριώνεται εφόσον καταδεικνύεται ότι είναι άκρως αποτελεσματική ως προς το συμψηφισμό των κινδύνων που απορρέουν από το αντισταθμιζόμενο στοιχείο καθ' όλη τη διάρκεια της αντισταθμιστικής σχέσης. Μία αντιστάθμιση κρίνεται ως άκρως αποτελεσματική όταν επιτυγχάνεται ο συμψηφισμός των μεταβολών της εύλογης αξίας που απορρέουν από τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο σε ποσοστό μεταξύ 80% και 125%.
3. Η αντιστάθμιση είναι αποτελεσματική σε συνεχή βάση.

### **Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας**

Σε συναλλαγές αντιστάθμισης εύλογης αξίας που πληρούν τα ανωτέρω κριτήρια, η μεταβολή της εύλογης αξίας του μέσου αντιστάθμισης καταχωρείται στα αποτελέσματα μαζί με την αντίστοιχη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, η οποία αφορά τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο. Στην περίπτωση όπου, η σχέση αντιστάθμισης διακόπτεται για λόγους διαφορετικούς από εκείνους που επιβάλλουν τη διαγραφή ενός εντόκου

αντισταθμιζομένου στοιχείου, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του κατά τη διακοπή της αντισταθμιστικής σχέσης και του ποσού με το οποίο θα έπρεπε να απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις, εάν η αντιστάθμιση δεν είχε πραγματοποιηθεί ποτέ (το αναπόσβεστο ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας), αποσβένεται σταδιακά στη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια της περιόδου που υπολείπεται έως τη λήξη της αρχικής συναλλαγής αντιστάθμισης. Αντίθετα, στη περίπτωση ενός άτοκου αντισταθμιζομένου στοιχείου, η ανωτέρω διαφορά μεταφέρεται εξ' ολοκλήρου στα αποτελέσματα. Στη περίπτωση όπου το αντισταθμιζόμενο στοιχείο διαγράφεται λόγω πωλήσεως ή αποπληρωμής, το αναπόσβεστο ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας μεταφέρεται εξ' ολοκλήρου στα αποτελέσματα.

### **Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών**

Τα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από μεταβολές της εύλογης αξίας ενός παράγωγου χρηματοοικονομικού μέσου και που αφορούν το αποτελεσματικό μέρος μιας αντιστάθμισης ταμιακών ροών, καταχωρούνται αρχικά στα ίδια κεφάλαια. Οι ταμιακές ροές, τις οποίες αντισταθμίζει το παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο (στις οποίες περιλαμβάνεται και εκτίμηση μελλοντικών ταμιακών ροών από συναλλαγές που δεν είχαν πραγματοποιηθεί κατά το χρόνο δημιουργίας της αντισταθμιστικής σχέσης), καταχωρούνται στους αντίστοιχους λογαριασμούς εσόδων ή εξόδων μαζί με τα αντίστοιχα κέρδη ή ζημιές του μέσου αντιστάθμισης, τα οποία είχαν σωρευτεί μέχρι και τη χρονική στιγμή της είσπραξης (ή καταβολής) στα ίδια κεφάλαια.

Όταν η σχέση αντιστάθμισης των ταμειακών ροών μιας εκτιμώμενης συναλλαγής, η οποία θα πραγματοποιηθεί στο μέλλον, δεν θεωρείται πλέον αποτελεσματική ή διακόπτεται, τότε τα συσσωρευμένα κέρδη ή ζημιές που αφορούν το μέσο αντιστάθμισης παραμένουν στα ίδια κεφάλαια έως ότου η ανωτέρω συναλλαγή πραγματοποιηθεί οπότε και μεταφέρονται από τα ίδια κεφάλαια στο λογαριασμό «αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων».

Ορισμένα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, τα οποία σχεδιάστηκαν από την Τράπεζα με σκοπό την αποτελεσματική αντιστάθμιση της συνολικής οικονομικής θέσης του, δεν πληρούν τα κριτήρια της λογιστικής αντιστάθμισης σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 39 και για το λόγο αυτό αντιμετωπίζονται λογιστικά όπως τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, με συνέπεια τα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από μεταβολές της εύλογης αξίας τους να καταχωρούνται στο λογαριασμό «αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων».

## **2.5 Έσοδα και έξοδα από τόκους**

Ο υπολογισμός των τόκων διενεργείται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Τα έσοδα από τόκους περιλαμβάνουν όλους τους τόκους που παράγονται από στοιχεία του Ενεργητικού όπως οι τόκοι δανείων, χρεογράφων, η δεδουλευμένη διαφορά τιμής θετική ή αρνητική (premium /discount) των Ομολογιακών δανείων, οι τόκοι των λοιπών απαιτήσεων κλπ.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 Ν.2076 / 1992, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα, παύει ο εκτοκισμός των χορηγήσεων για τις οποίες συμπληρώνεται εξαμηνίο από τον τελευταίο εκτοκισμό και οι λογισθέντες τόκοι ή τμήμα τους δεν έχουν εισπραχθεί και εφαρμόζονται επακριβώς οι διατάξεις περί εκτοκισμού των καθυστερημένων χορηγήσεων κάθε μορφής.

Τα έξοδα από τόκους περιλαμβάνουν όλους τους τόκους που παράγονται από στοιχεία του Παθητικού όπως τόκοι καταθέσεων, γeros, λοιπών υποχρεώσεων κλπ. Οι τόκοι αναγνωρίζονται δεδουλευμένοι, βέβαιοι και εκκαθαρισμένοι χρησιμοποιώντας το πραγματικό επιτόκιο.

Επειδή τα προβληματικά και επισφαλή δάνεια λογιστικοποιούνται με βάση το αναμενόμενο να ανακτηθεί ποσό τους, οι τόκοι έσοδα που προκύπτουν από τα δάνεια αυτά υπολογίζονται και αναγνωρίζονται δεδουλευμένοι με βάση το πραγματικό επιτόκιο.

## **2.6 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες**

Τα έσοδα και τα έξοδα των προμηθειών αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση.

## **2.7 Χρεόγραφα**

(Σε ισχύ για την Τράπεζα από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2005)

Η Διοίκηση της Τράπεζας κατά την αγορά των χρεογράφων αποφασίζει για την κατάταξη τους στα επί μέρους Χαρτοφυλάκια ως ακολούθως:

2.7.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα στοιχεία που ακολουθούν:

2.7.1.1 Χρεόγραφα Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών (Trading)

Περιλαμβάνονται τα χρεόγραφα που προορίζονται για μεταπώληση με σκοπό την επίτευξη κέρδους από βραχυχρόνιες διακυμάνσεις των τιμών τους. Τα χρεόγραφα αυτά κατά την κτήση τους καταχωρούνται στα βιβλία της Τράπεζας στο κόστος κτήσεως στο οποίο εμπεριέχεται και το κόστος της συναλλαγής και στο τέλος κάθε περιόδου αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους με βάση την τρέχουσα τιμή κάθε χρεογράφου. Οι διαφορές της εύλογης αξίας λόγω της αποτίμησης και τα αποτελέσματα από την πώληση των χρεογράφων καταχωρούνται στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της χρήσης. Τα έσοδα από τόκους χρεογράφων καταχωρούνται στα έσοδα από τόκους, ενώ τα μερίσματα καταχωρούνται στα έσοδα από μερίσματα της χρήσης. Η Τράπεζα δεν κατείχε τέτοιου είδους στοιχεία στις 31 Δεκεμβρίου 2005.

2.7.1.2 Χρεόγραφα τα οποία η Τράπεζα επιλέγει κατά την αρχική καταχώρηση να τα αποτιμήσει στην εύλογη αξία με την προκύπτουσα διαφορά αποτίμησης να καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης (η Τράπεζα δεν κατείχε τέτοιου είδους στοιχεία στις 31 Δεκεμβρίου 2005).

2.7.1.3 Χρεόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου Διακρατούμενα μέχρι την λήξη τους (Held to maturity)

Περιλαμβάνει τα χρεόγραφα που η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την δυνατότητα και την πρόθεση να τα κρατήσει μέχρι την λήξη τους. Τα χρεόγραφα που διακρατούνται μέχρι την λήξη τους αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος μετά την αφαίρεση των συσσωρευμένων απομειώσεων τους. Η Τράπεζα δεν κατείχε τέτοιου είδους χρεόγραφα στις 31 Δεκεμβρίου 2005.

2.7.2 Χαρτοφυλάκιο χρεογράφων διαθέσιμο προς πώληση (Available for sale)

Για το χαρτοφυλάκιο αυτό δεν υπάρχει περιορισμός στο χρόνο διακράτησης. Η ένταξη των χρεογράφων στην κατηγορία αυτή δεν είναι δεσμευτική για την Διοίκηση της Τράπεζας η οποία έχει την δυνατότητα στο μέλλον να τα ρευστοποιήσει ή να τα εντάξει στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο χρεογράφων.

Τα χρεόγραφα του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου κατά την κτήση τους καταχωρούνται στο κόστος κτήσεως που περιλαμβάνει το κόστος και τα έξοδα της συναλλαγής. Η αποτίμηση κάθε χρεογράφου της κατηγορίας αυτής γίνεται με βάση τις τρέχουσες τιμές ή όπου δεν είναι διαθέσιμες με τις αξίες που προκύπτουν από μοντέλα αποτίμησης.

Οι μεταβολές της εύλογης αξίας που προκύπτουν λόγω της αποτίμησης του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου χρεογράφων καταχωρούνται σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού στην καθαρή θέση, μετά την αφαίρεση του φόρου που αναλογεί. Κατά την πώληση των διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων, το αποτέλεσμα της πώλησης καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσεως με ταυτόχρονη μεταφορά των συσσωρευμένων αποτελεσμάτων κάθε χρεογράφου από τον ειδικό λογαριασμό αποθεματικού στα αποτελέσματα χρήσεως.

## 2.8 Συμφωνίες πώλησης και υποχρεωτικής επαναγοράς χρεογράφων (Repos -Reverse Repos)

Οι πωλήσεις χρεογράφων από την Τράπεζα έναντι ενός ποσού με υποχρέωση του αγοραστή να τα επαναπωλήσει στην Τράπεζα και της Τράπεζας να τα επαναγοράσει έναντι ενός διαφορετικού ποσού (Repos) ή το αντίστροφο (Reverse Repos), παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας ως ακολούθως:

2.8.1 Repos

Τα χρεόγραφα παραμένουν στην ιδιοκτησία της Τράπεζας χωρίς να αλλάζουν κατηγορία χαρτοφυλακίου. Το αντίτιμο της πώλησης παρουσιάζεται στις υποχρεώσεις προς πελάτες ή Πιστωτικά ιδρύματα ανάλογα με την επαγγελματική δραστηριότητα του αντισυμβαλλόμενου.

2.8.2 Reverse Repos

Τα χρεόγραφα δεν περιέχονται στην ιδιοκτησία της Τράπεζας. Το αντίτιμο της αγοράς παρουσιάζεται στις απαιτήσεις από πελάτες ή Πιστωτικά ιδρύματα ανάλογα με την επαγγελματική δραστηριότητα του αντισυμβαλλόμενου. Την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου η Τράπεζα δεν έχει παρόμοιες συναλλαγές.

2.8.3 Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και επαναγοράς λογίζεται ως τόκος και καταχωρείται στα αποτελέσματα χρονομεριστικά κατά την διάρκεια της σύμβασης.

## 2.9 Χρηματοδοτήσεις, Εγγυητικές Επιστολές, Ενέγγυες Πιστώσεις

(Σε ισχύ για την Τράπεζα από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2005)

Τα δάνεια που εκταμιεύονται παρακολουθούνται στην λογιστική τους αξία, που αποτελείται από το ανεξόφλητο ποσό των δανείων προσαυξημένο με τους δεδουλευμένους τόκους. Για τις χορηγήσεις στις οποίες συμπληρώνεται εξάμηνο από τον τελευταίο εκτοκισμό και οι λογισθέντες τόκοι ή τμήματα τους δεν έχουν εισπραχθεί, παύει ο εκτοκισμός τους σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 του Ν.2076/1992 όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα και εφαρμόζονται επακριβώς οι διατάξεις περί εκτοκισμού καθυστερημένων χορηγήσεων κάθε μορφής. Εφόσον υπάρχουν ενδείξεις ότι δεν είναι δυνατόν να εισπραχθούν τα οφειλόμενα ποσά (λογιστική αξία) των δανείων, σχηματίζονται προβλέψεις για διαγραφή του επισφαλούς τμήματος των δανείων αυτών.

Το ποσό της πρόβλεψης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του δανείου και του ποσού που αναμένεται να ανακτηθεί και καταχωρείται στην κατάσταση των Αποτελεσμάτων χρήσεως. Το ανακτήσιμο ποσό κάθε δανείου υπολογίζεται από την προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών για την εξυπηρέτηση του δανείου με βάση το πραγματικό επιτόκιο.

Το προεξόφλημα των αναμενόμενων ταμειακών ροών λογίζεται ως τόκος έσοδο από χορηγήσεις και καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Η επάρκεια των προβλέψεων για κάλυψη του μη ανακτήσιμου ποσού των δανείων επανεξετάζεται κάθε φορά που συντάσσονται και δημοσιεύονται οικονομικές καταστάσεις ως ακολούθως:

- Ομαδοποιούνται οι απαιτήσεις ανάλογα με τον Όμιλο που ανήκουν ή τον κλάδο δραστηριότητας κάθε πιστούχου για τις επιχειρηματικές χορηγήσεις ή το είδος των χρηματοδοτήσεων, αν πρόκειται για ιδιώτες πελάτες.
- Για τις προβληματικές χορηγήσεις, οι προβλέψεις για την εκτίμηση του ύψους της επισφάλειας κάθε Ομίλου ή πελάτη υπολογίζονται, για τους πελάτες με σημαντικό υπόλοιπο, σε επίπεδο γραμμής χρηματοδότησης και βρίσκεται το ποσοστό επισφάλειας των συνολικών χρηματοδοτήσεων των συγκεκριμένων πελατών.
- Για τους πελάτες που δεν έχουν σημαντικό υπόλοιπο, εξετάζεται εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι οι απαιτήσεις της ομάδας στην οποία ανήκουν έχουν υποτιμηθεί όπως:
  - ο Οικονομική δυσχέρεια των πιστούχων που εκδηλώνεται με καθυστέρηση ή παράλειψη στην εξυπηρέτηση των δανείων της ομάδας, που έχει ως συνέπεια την αύξηση των καθυστερήσεων της ομάδας αυτής.
  - ο Στάση πληρωμών ή πτωχεύσεις πολλών επιχειρήσεων του κλάδου γενικά.
  - ο Προσφυγή των πιστούχων κάποιου συγκεκριμένου κλάδου στα δικαστήρια για ρυθμίσεις οφειλών.
  - ο Τις οικονομικές συνθήκες σε τοπικό, εθνικό και διεθνές επίπεδο όπως καταστροφές λόγω θεομηνιών και μείωση της αξίας των εμπορευμάτων ασφαλειών λόγω των συγκεκριμένων καταστροφών.

Το ύψος της επισφάλειας υπολογίζεται με την εφαρμογή επί των υπολοίπων των συγκεκριμένων πελατών κάθε ομάδας του ποσοστού επισφάλειας των πελατών με σημαντικό υπόλοιπο.

Για τις χορηγήσεις χωρίς προβλήματα (ενήμερες), οι προβλέψεις για επισφάλειες γίνονται με την ίδια μέθοδο (κατά ομάδες). Υπολογίζεται ποσοστό επισφάλειας ανάλογα με το ποσοστό μετάπτωσης των χορηγήσεων κάθε ομάδας από την ενήμερη σε καθυστερημένη μορφή και τη συμμετοχή της συγκεκριμένης ομάδας στην διαμόρφωση του τελικού ύψους των καθυστερημένων δανείων και των προβλέψεων για απομείωση της αξίας τους.

Οι προβλέψεις για πιθανή ζημία από εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις γίνεται κατά όμοιο τρόπο, όπως και με τις χορηγήσεις, αφού ληφθεί υπόψη ο βαθμός κινδύνου κάθε εγγυητικής επιστολής (χαμηλού, μέσου και υψηλού κινδύνου) ή ενέγγυας πίστωσης.

Αν εις στο μέλλον το ποσό της επισφάλειας μειωθεί και η μείωση οφείλεται σε πραγματικά γεγονότα τα οποία βελτίωσαν την οικονομική κατάσταση του πελάτη ή και της ομάδας που ανήκει και ως εκ τούτου την πιστοληπτική τους ικανότητα, η πρόβλεψη μειώνεται και καταχωρείται ως έσοδο στα αποτελέσματα χρήσεως.

## 2.10 Συμμετοχές Σε θυγατρικές Και Συγγενείς Εταιρείες

Θυγατρικές θεωρούνται οι εταιρείες στις οποίες η Τράπεζα άμεσα ή έμμεσα ασκεί έλεγχο, ενώ συγγενείς είναι οι εταιρείες στις οποίες η Τράπεζα ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά δεν ασκεί έλεγχο.

Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες λογιστικοποιούνται στο ιστορικό κόστος.

Σε περίπτωση απορρόφησης από την Τράπεζα θυγατρικής εταιρείας, τυχόν διαφορά μεταξύ του ποσού του καθαρού ενεργητικού που απορροφάται και του ιστορικού κόστους της συμμετοχής, καταχωρείται απ' ευθείας στην καθαρή θέση. Η λογιστικοποίηση πραγματοποιείται την ημερομηνία σύνταξης του ισολογισμού μετασχηματισμού των απορροφώμενων εταιρειών.

## **2.11 Άυλα Στοιχεία Ενεργητικού**

Οι δαπάνες για αγορά προγραμμάτων λογισμικού και οι δαπάνες που το βελτιώνουν και επιμηκύνουν την χρησιμοποίηση του πέραν των αρχικών προδιαγραφών, καταχωρούνται στα άυλα πάγια στοιχεία του Ενεργητικού και αποσβένονται με συντελεστή 30%. Οι δαπάνες συντήρησης του λογισμικού αναγνωρίζονται ως έξοδα την περίοδο κατά την οποία πραγματοποιούνται.

Οι δαπάνες για αγορά λοιπών άυλων στοιχείων ενεργητικού καταχωρούνται στα άυλα πάγια στοιχεία ενεργητικού και αποσβένονται σε περίοδο που δεν υπερβαίνει τα 10 χρόνια.

Σε ετήσια βάση γίνεται επισκόπηση όλων των ασώματων παγίων στοιχείων της Τράπεζας για να διαπιστωθεί αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης της αξίας τους. Εάν διαπιστωθεί ότι έχει απομειωθεί η αξία ορισμένων παγίων, λογιστικοποιείται το ποσό της απομείωσης με επιβάρυνση των αποτελεσμάτων χρήσεως.

## **2.12 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια**

Στις 31.12.2003 η Τράπεζα αποτίμησε τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητά της σε εύλογες αξίες όπως αυτές καθορίστηκαν από μελέτες ανεξάρτητων εκτιμητών και διαμορφώνουν το ιστορικό κόστος των ακινήτων της για σκοπούς μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Π. Η Τράπεζα αποτιμά τα ακίνητά της στο ανωτέρω κόστος (deemed cost) μειωμένο με τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις της αξίας τους. Τα υπόλοιπα ενσώματα πάγια αποτιμώνται στο ιστορικό τους κόστος μετά την αφαίρεση των συσσωρευμένων αποσβέσεων και τυχόν απομειώσεων της αξίας τους.

Σε ετήσια βάση γίνεται επισκόπηση όλων των ενσωμάτων παγίων στοιχείων της Τράπεζας για να διαπιστωθεί αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης της αξίας τους. Εάν διαπιστωθεί ότι έχει απομειωθεί η αξία ορισμένων παγίων, λογιστικοποιείται το ποσό της απομείωσης με επιβάρυνση των αποτελεσμάτων χρήσεως.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση των ωφέλιμη ζωή του παγίου με την ευθεία μέθοδο ως εξής:

- |                                              |                                                                                                                  |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ▪ Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται               |                                                                                                                  |
| ▪ Οι ηλεκτρονικοί υπολογιστές & συγκροτήματα | 5 χρόνια συντελεστής 20%                                                                                         |
| ▪ Έπιπλα                                     | 10 χρόνια συντελεστής 10%                                                                                        |
| ▪ Μηχανές γραφείου                           | 5 χρόνια συντελεστής 20%                                                                                         |
| ▪ Λοιπός Εξοπλισμός                          | 5 χρόνια συντελεστής 20%                                                                                         |
| ▪ Μεταφορικά μέσα                            | 5-7 χρόνια συντελεστής 14%-20%<br>Στη χαμηλότερη διάρκεια μεταξύ ωφέλιμης ζωής<br>και διάρκειας αρχικής μίσθωσης |
| ▪ Βελτιώσεις επί μισθωμένων ακινήτων         |                                                                                                                  |
| ▪ Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα               | 33 χρόνια συντελεστής 3%                                                                                         |

## 2.13 Μισθώσεις

Α' Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Finance leasing)

Όταν η Τράπεζα είναι μισθωτής, τότε τα πάγια αυτά αναγνωρίζονται ως ενσώματα πάγια για την Τράπεζα και η παρούσα αξία της αντίστοιχης υποχρέωσης για καταβολή των μισθωμάτων ως υποχρέωση για την Τράπεζα. Τα πάγια καταχωρούνται στο ύψος της παρούσας αξίας των μελλοντικών μισθωμάτων.

Οι αποσβέσεις των συγκεκριμένων παγίων διενεργούνται με τους ίδιους συντελεστές όπως και στα υπόλοιπα πάγια που ιδιοχρησιμοποιούνται από την Τράπεζα. Το καταβαλλόμενο για την εξυπηρέτηση της χρηματοδοτικής μίσθωσης μίσθωμα διαχωρίζεται σε κεφάλαιο και τόκο και το ποσό που αφορά κεφάλαιο μειώνει την υποχρέωση ενώ ο τόκος μεταφέρεται ως έξοδο στα αποτελέσματα χρήσεως.

Β' Λειτουργικές μισθώσεις

Ο λογισμός των εξόδων της Τράπεζας για λειτουργικές μισθώσεις πραγματοποιείται εις βάρος των αποτελεσμάτων χρήσης χρονομεριστικά ανάλογα με την διάρκεια της μίσθωσης.

## 2.14 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Για σκοπούς της κατάστασης των Ταμειακών ροών τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα αφορούν υπόλοιπα με ληκτότητα κατά την απόκτησή τους μικρότερη των 3 μηνών και περιλαμβάνουν μετρητά, μη δεσμευμένες καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος, κρατικά αξιόγραφα, αξιόγραφα που εξομοιώνονται με τα κρατικά και βραχυπρόθεσμες καταθέσεις σε άλλες τράπεζες.

## 2.15 Προβλέψεις για κινδύνους και λοιπές υποχρεώσεις

Εφόσον έχουν συντελεσθεί γεγονότα που να πιθανολογούν ότι στο μέλλον είναι δυνατόν να επιβαρύνουν την Τράπεζα και είναι δυνατόν η επιβάρυνση αυτή να εκτιμηθεί τότε το ποσό της συγκεκριμένης επιβάρυνσης αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη εις βάρος των αποτελεσμάτων χρήσεως.

## 2.16 Παροχές προς τους εργαζόμενους

Οι παροχές προς τους εργαζόμενους διακρίνονται σε βραχυπρόθεσμες παροχές, προγράμματα καθορισμένων εισφορών και προγράμματα καθορισμένων παροχών. Το κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών επιβάλλεται να λογιστικοποιείται με βάση αναλογιστική μελέτη που συντάσσουν ανεξάρτητοι αναλογιστές ενώ συγχρόνως επιμερίζεται το κόστος κάθε υπαλλήλου μέσα στα χρόνια εργασίας τους.

- Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα ή και σε είδος καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσεως ως έξοδο όταν καθίστανται δεδουλευμένες.

- Υποχρεώσεις για συνταξιοδότηση

Οι υποχρεώσεις για συνταξιοδότηση αφορούν την συμμετοχή της Τράπεζας σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών που περιλαμβάνουν την καταβολή εισφορών στα ταμεία ασφάλισης χωρίς να προκύπτει νομική υποχρέωση του εργοδότη να καλύψει την υποχρέωση για συντάξεις του ταμείου ασφάλισης σε περίπτωση που αδυνατεί να τις καταβάλει στους συνταξιούχους του, με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 57-69 του Ν 3371/2005, που ρυθμίζουν θέματα ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων. Αναλυτικά στοιχεία για τις διατάξεις αυτές αναφέρονται στις πρόσθετες πληροφορίες (Σημείωση 28).

- Υποχρεώσεις για παροχές μετά την συνταξιοδότηση

Μοναδική υποχρέωση της Τράπεζας προς τους εργαζόμενους για παροχές μετά την συνταξιοδότηση είναι η καταβολή αποζημίωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία. Σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία αν ένας εργαζόμενος παραμείνει στον ίδιο εργοδότη μέχρι την ηλικία συνταξιοδότησης του, τότε δικαιούται από τον εργοδότη του μία εφάπαξ πληρωμή η οποία βασίζεται στα χρόνια υπηρεσίας του και το επίπεδο των αποδοχών του κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης του. Η υποχρέωση αυτή θεωρείται πρόγραμμα καθορισμένων παροχών και αποτιμάται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητους αναλογιστές και προσαρμόζεται αναλόγως με αντιμεταβαλλόμενο λογαριασμό τα αποτελέσματα χρήσεως.

## 2.17 Ίδιες μετοχές

Το κόστος εξαγοράς των ιδίων μετοχών της Τράπεζας που τυχόν κατέχει η Τράπεζα εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων μέχρι την πώληση ή την ακύρωση τους (στις 31 Δεκεμβρίου 2005 δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση).

Το αποτέλεσμα από πώληση των ιδίων μετοχών μετά την αφαίρεση των σχετικών εξόδων και φόρων καταχωρείται στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

## 2.18 Κέρδη ανά Μετοχή

Ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) υπολογίζεται διαιρώντας το καθαρό κέρδος ή τη ζημία της περιόδου που αναλογεί στους κοινούς μετόχους με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Ο δείκτης των «προσαρμοσμένων» κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται όπως ακριβώς και ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή, ωστόσο τα κέρδη και ο αριθμός των μετοχών προσαρμόζονται ανάλογα προκειμένου να απεικονίσουν το ενδεχόμενο της μείωσης των κερδών ανά μετοχή που θα μπορούσε να επιφέρει η μετατροπή τυχόν μετατρέψιμων ομολογιών ή η άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ή άλλων συναφών συμβολαίων επί των κοινών μετοχών.

## 2.19 Συμψηφισμός

Η απεικόνιση στις οικονομικές καταστάσεις του καθαρού ποσού που προκύπτει από συμψηφισμό χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων επιτρέπεται, μόνο εφόσον υφίσταται συμβατικό δικαίωμα που επιτρέπει το συμψηφισμό των ποσών που έχουν καταχωρηθεί και παράλληλα υπάρχει πρόθεση είτε για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού, τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης αντίστοιχα είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει μετά το συμψηφισμό.

## 2.20 Φορολογία

Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται με βάση τη μέθοδο του ισολογισμού για όλες τις προσωρινές φορολογικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της φορολογικής βάσης των στοιχείων του Ενεργητικού και Παθητικού και των αντίστοιχων λογιστικών αξιών τους όπως αυτές παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας που έχουν συνταχθεί με βάση τα Δ.Π.Χ.Π.

Οι προσωρινές φορολογικές διαφορές προέρχονται από προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις, προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού, ανακατανομή προμηθειών χορηγήσεων και επανεκτίμηση διαφόρων στοιχείων του Ενεργητικού όπως ακινήτων, λοιπές απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων, αποτίμηση χαρτοφυλακίου χρεογράφων κλπ.

Ο υπολογισμός των φορολογικών απαιτήσεων γίνεται μόνο όταν έχουμε την δυνατότητα να αναγνωρισθούν από την φορολογούσα αρχή μελλοντικά και με βάση το φορολογικό συντελεστή που θα ισχύει στη χρήση που αναμένεται η αναγνώριση αυτή.

Εφόσον πρόκειται για κινήσεις που επηρεάζουν απευθείας λογαριασμούς της καθαρής θέσης θετικά ή αρνητικά, οι αναλογούντες φόροι λόγω αναβαλλόμενης φορολογίας επηρεάζουν κατά την αντίθετη φορά τους ίδιους λογαριασμούς της καθαρής θέσης.

Ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται για κάθε χρήση με τον συντελεστή που ισχύει κάθε φορά και αναγνωρίζεται ως έξοδο της τρέχουσας χρήσης.

## 2.21 Ακίνητα κτηθέντα από πλειστηριασμούς

Τα ακίνητα που έχουν κτηθεί από πλειστηριασμούς περιλαμβάνονται στα λοιπά στοιχεία του Ενεργητικού. Αποτιμώνται στη μικρότερη μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας. Δεν αποσβένονται αλλά εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

## 2.22 Πληροφόρηση κατά τομέα

Με βάση την υφιστάμενη διοικητική δομή, τη διάρθρωση των εργασιών και ότι το σύνολο των εσόδων της Τράπεζας προέρχεται από άσκηση δραστηριότητας μέσα στην Ελληνική Επικράτεια, η Διοίκηση αποφάσισε:

α. Για την παρουσίαση των πληροφοριών να χρησιμοποιηθούν οι εξής επιχειρηματικοί τομείς:

- ο Λιανική Τραπεζική
- ο Επιχειρηματική Τραπεζική

β. Να μην υιοθετήσει δευτερεύοντα τρόπο παρουσίασης κατά γεωγραφικό τομέα.

Αναλυτικά στοιχεία για την πληροφόρηση κατά επιχειρηματικό τομέα αναφέρονται στις Πρόσθετες Πληροφορίες (Σημείωση 37).

## 2.23 Έξοδα αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου

Τα έξοδα αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος σε μείωση του προϊόντος της έκδοσης και συγκεκριμένα του Τμήματος που αναλογεί στην διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

## 2.24 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Στα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνονται επιχειρήσεις, στις οποίες η Τράπεζα διατηρεί τον έλεγχο ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης, ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη της διοίκησης της Τράπεζας, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, εταιρείες που κατέχονται από αυτά ή στις οποίες τα τελευταία έχουν ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές μεταξύ

των συνδεδεμένων μερών, συμπεριλαμβανομένων των επιτοκίων και εξασφαλίσεων, πραγματοποιούνται ουσιαστικά με όρους ίδιους με εκείνους που ισχύουν για παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη.

## **2.25 Λοιπές Σημειώσεις**

- ο Τα αποτελέσματα της Τράπεζας και η φύση των εργασιών της δεν είναι εποχιακά.
- ο Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται κατανέμονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις χρονομεριστικά, με μεθόδους που χρησιμοποιούνται και είναι αποδεκτές για την οριοθέτηση των χρήσεων.
- ο Τα έσοδα από μερίσματα καταχωρούνται στα αποτελέσματα μέσα στη χρήση που εγκρίθηκαν από τα αρμόδια όργανα των εταιρειών που είναι επιφορτισμένα για τη διανομή.
- ο Ο υπολογισμός του τρέχοντος φόρου εισοδήματος καταχωρείται ως έξοδο της περιόδου και υπολογίζεται με βάση τις εκτιμήσεις της Τράπεζας για το μέσο πραγματικό συντελεστή που θα διαμορφωθεί στο τέλος της χρήσης.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3 Σημαντικές λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις

### 3.1 Σημαντικές λογιστικές αρχές και εκτιμήσεις

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π) προϋποθέτει τη διενέργεια υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών από τη διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις καθώς και στις σημειώσεις, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών. Η διοίκηση της Τράπεζας πιστεύει ότι οι υποκειμενικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές που έχουν διενεργηθεί για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων είναι οι κατάλληλες δεδομένου των γεγονότων που ίσχυαν κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2005.

Ορισμένες από τις λογιστικές αρχές που υιοθετεί η Τράπεζα, από τη φύση τους, υπόκεινται σε τεχνικές μεθόδους εκτιμήσεων, σε παραδοχές αποτίμησης και σε άλλες υποκειμενικές αξιολογήσεις. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει πέντε λογιστικές αρχές οι οποίες είναι σημαντικές για την κατανόηση των οικονομικών καταστάσεων, εξαιτίας αφενός των υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών που εμπεριέχονται αναπόσπαστα στις αρχές αυτές, και αφετέρου λόγω της ευαισθησίας των οικονομικών καταστάσεων σε αυτές.

#### **Αναγνώριση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία**

Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις που αποτελούν χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς καταχωρούνται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, ενώ οι μεταβολές στην εύλογη αξία τους εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Για τα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια η εύλογη αξία τους λαμβάνεται κατά περίπτωση από τις τιμές των χρηματιστηριακών αγορών για το συγκεκριμένο μέσο. Στην περίπτωση που τα μέσα δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματιστηριακές αγορές, ή οι τιμές τους δεν είναι διαθέσιμες, η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με τη χρήση διαφόρων μεθόδων αποτίμησης. Αυτές περιλαμβάνουν μοντέλα προεξόφλησης, μοντέλα που βασίζονται σε παρατηρήσιμες εισαγόμενες παραμέτρους (observable parameters), και μοντέλα όπου κάποιες από τις εισαγόμενες παραμέτρους δεν είναι παρατηρήσιμες (unobservable parameters).

Τα μοντέλα αποτίμησης χρησιμοποιούνται κυρίως για την αποτίμηση παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων που διαπραγματεύονται εξωχρηματιστηριακά (ΟΤΧ). Όλα τα μοντέλα αποτίμησης, πριν χρησιμοποιηθούν αρχικά ως βάση για την χρηματοοικονομική πληροφόρηση, ελέγχονται για την εγκυρότητά τους, ενώ μεταγενέστερα υπόκεινται σε περιοδική αξιολόγηση. Σε ορισμένες περιπτώσεις, γίνεται σύγκριση των αποτελεσμάτων που προκύπτουν από τα μοντέλα αποτίμησης, τόσο με τις τιμές χρηματιστηριακών αγορών για παρόμοια χρηματοοικονομικά μέσα, όσο και με πραγματικές τιμές, με σκοπό τον περαιτέρω έλεγχο για την εγκυρότητα και την αξιοπιστία των μοντέλων. Μεταξύ των μεταβλητών που ενσωματώνονται στα μοντέλα που χρησιμοποιούνται στην Τράπεζα, περιλαμβάνονται πραγματικές και προβλεπόμενες τιμές και δείκτες αγοράς, όπως δείκτες διακύμανσης και χρονικές αξίες, δείκτες βάθους και ρευστότητας αγοράς.

Τα μοντέλα αυτά εφαρμόζονται με συνέπεια από περίοδο σε περίοδο, εξασφαλίζοντας έτσι τη συγκρισιμότητα και τη συνέχεια της αποτίμησης στη διάρκεια των περιόδων. Ωστόσο, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας εμπεριέχει σημαντικό βαθμό υποκειμενικής κρίσης. Για το λόγο αυτό, η διοίκηση επανεξετάζει τα αποτελέσματα που προκύπτουν από τα ανωτέρω μοντέλα, προκειμένου να καλύψει τους εγγενείς κινδύνους που συνδέονται με τα μοντέλα αποτίμησης (π.χ. παράμετροι, παραδοχές).

Παρόλο που σε ορισμένες περιπτώσεις ο προσδιορισμός των εύλογων αξιών προϋποθέτει σε αρκετά σημαντικό βαθμό τη διενέργεια υποκειμενικής κρίσης, η διοίκηση πιστεύει ότι οι εύλογες αξίες που έχουν καταχωρηθεί στον ισολογισμό καθώς και οι αλλαγές στις εύλογες αξίες που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση των αποτελεσμάτων, έγιναν σύμφωνα με την αρχή της συντηρητικότητας και αντικατοπτρίζουν τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες, βάσει των μηχανισμών ελέγχου και των διαδικασιών διασφάλισης που εφαρμόζονται.

#### **Υιοθέτηση Δ.Λ.Π. 32 και Δ.Λ.Π. 39 από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2005**

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει τα αναθεωρημένα πρότυπα Δ.Λ.Π. 32 και Δ.Λ.Π. 39 για τη χρήση που άρχισε την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2005. Έγινε χρήση της εξαίρεσης που παρέχεται από τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π 1 για τη μη αναμόρφωση των συγκριτικών στοιχείων της προηγούμενης χρήσης.

#### **Προβλέψεις για ζημιές από απαιτήσεις κατά πελατών**

Οι προβλέψεις ζημιών από απαιτήσεις κατά πελατών που σχηματίζονται είναι αποτέλεσμα συνεχούς αξιολόγησης του χαρτοφυλακίου των απαιτήσεων και των πιθανών εγγενών ζημιών του. Η αξιολόγηση των απαιτήσεων διενεργείται από μέλη της διοίκησης που είναι υπεύθυνα για τις διάφορες κατηγορίες πιστοδοτήσεων, με τη χρήση συγκεκριμένης μεθοδολογίας και οδηγιών που επανεξετάζονται και βελτιώνονται συνεχώς. Η μεθοδολογία αυτή αποτελείται από δύο βασικά συστατικά μέρη: τις μεμονωμένες προβλέψεις κατά πελατών και τις προβλέψεις σε συγκεντρωτικό επίπεδο. Η διοίκηση της Τράπεζας εξετάζει εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις για πιθανές ζημιές από απομείωση του χαρτοφυλακίου απαιτήσεων κατά πελατών μεμονωμένα για χορηγήσεις που υπερβαίνουν το ποσό των 300 χιλ. Ευρώ και συγκεντρωτικά για χορηγήσεις μικρότερης αξίας.

Μία απαίτηση υπόκειται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας όταν η αποπληρωμή του κεφαλαίου ή / και των τόκων, σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, παρουσιάζει καθυστέρηση περισσότερο από 120 ημέρες για τα καταναλωτικά δάνεια, ενώ για τα υπόλοιπα ισχύει το όριο των 180 ημερών και / ή όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις, κατά την ημερομηνία αξιολόγησης, οι οποίες καταδεικνύουν ότι ο δανειολήπτης δεν θα έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του. Συνήθως, ως βάσιμες ενδείξεις απομείωσης θεωρούνται η σημαντική οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη, η επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητάς του και η πιθανότητα χρεοκοπίας του.

Οι μεμονωμένες προβλέψεις αφορούν απαιτήσεις κατά πελατών όπου εξετάζεται μεμονωμένα η πιθανότητα απομείωσης της αξίας τους, βάσει της καλύτερης δυνατής εκτίμησης της διοίκησης για την παρούσα αξία των αναμενόμενων ταμειακών εισροών. Για την εκτίμηση των ταμειακών ροών, η διοίκηση διενεργεί εκτιμήσεις για την οικονομική κατάσταση του συγκεκριμένου πελάτη καθώς και για την καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία οποιουδήποτε προσημειωμένου περιουσιακού στοιχείου ή εγγύησης. Κάθε απαίτηση που έχει υποστεί απομείωση της αξίας της αξιολογείται, με βάση τα ιδιαίτερα δεδομένα της, ενώ η ακολουθούμενη μεθοδολογία και οι εκτιμήσεις για τις ανακτήσιμες ταμειακές ροές της απαίτησης, επανεξετάζονται από ανεξάρτητα μέρη.

Για την αξιολόγηση της ανάγκης διενέργειας προβλέψεων ζημιών για απαιτήσεις κατά πελατών σε συγκεντρωτικό επίπεδο, η διοίκηση λαμβάνει υπόψη της παράγοντες όπως ποιότητα της πίστωσης, μέγεθος χαρτοφυλακίου και άλλους οικονομικούς παράγοντες. Για την εκτίμηση της απαιτούμενης πρόβλεψης, διενεργούνται παραδοχές για τον καθορισμό τόσο του τρόπου μοντελοποίησης των ζημιών, όσο και για τον καθορισμό των απαιτούμενων παραμέτρων, με βάση την εμπειρία και τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες.

Η ακρίβεια των προβλέψεων που διενεργούνται εξαρτάται από το πόσο καλά εκτιμώνται οι αναμενόμενες ταμειακές ροές στην περίπτωση των μεμονωμένων προβλέψεων σε συγκεντρωτικό επίπεδο. Παρόλο που τα παραπάνω εμπεριέχουν υποκειμενική κρίση, η διοίκηση πιστεύει ότι οι διενεργηθείσες προβλέψεις είναι λογικές και δικαιολογούνται επαρκώς.

#### ***Καθαρό κόστος προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία***

Το καθαρό κόστος των προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία εκτιμάται με αναλογιστικές μεθόδους με τη χρήση παραδοχών για το επιτόκιο προεξόφλησης και την αύξηση αποδοχών. Οι παραδοχές αυτές διαμορφώνονται ουσιαστικά βάσει της ετήσιας αναπροσαρμογής των μισθών, όπως προβλέπονται από τις συλλογικές συμβάσεις εργασίας και βάσει της ετήσιας μισθολογικής πολιτικής της Τράπεζας.

#### ***Ωφέλιμη ζωή παγίων στοιχείων που υπόκεινται σε απόσβεση***

Η διοίκηση της Τράπεζας καθορίζει την εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή των παγίων στοιχείων και τις αντίστοιχες αποσβέσεις. Η εκτίμηση της διοίκησης βασίζεται στην αναμενόμενη περίοδο λειτουργικής χρησιμοποίησης των κτηρίων και των λοιπών παγίων στοιχείων που υπόκεινται σε απόσβεση, όπως έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός, μεταφορικά μέσα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός, και η οποία δεν αναμένεται να αλλάξει σημαντικά. Ωστόσο, η διοίκηση δύναται να αλλάξει τους συντελεστές απόσβεσης στις περιπτώσεις όπου η ωφέλιμη ζωή εμφανίζεται να είναι διαφορετική από την αρχικά εκτιμηθείσα και προβαίνει σε διαγραφές ή απομειώσεις της αξίας των οικονομικά απαξιωμένων παγίων περιουσιακών στοιχείων.

### **3.2 Σημαντικές λογιστικές υποκειμενικές κρίσεις**

#### ***Απομείωση αξίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση***

Η διοίκηση της Τράπεζας ακολουθεί τις οδηγίες του Δ.Λ.Π. 39 για τον προσδιορισμό του πότε μια επένδυση έχει υποστεί μόνιμη απομείωση της αξίας της. Ο προσδιορισμός αυτός προϋποθέτει υποκειμενική κρίση και η διοίκηση της Τράπεζας προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διάρκεια και την έκταση στην οποία η εύλογη αξία της επένδυσης υπολείπεται της λογιστικής της αξίας. Επίσης, εξετάζεται η οικονομική κατάσταση και η βραχυπρόθεσμη προοπτική της επιχείρησης στην οποία γίνεται η επένδυση, λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες όπως η απόδοση του κλάδου που αυτή ανήκει, αλλαγές στην τεχνολογία, και λειτουργικές και χρηματοοικονομικές ταμειακές ροές.

#### ***Φόροι εισοδήματος***

Η Τράπεζα υπόκειται σε φόρο εισοδήματος με βάση την Ελληνική Φορολογική Νομοθεσία. Ο υπολογισμός της πρόβλεψης για φόρους εισοδήματος προϋποθέτει την άσκηση σημαντικής υποκειμενικής κρίσης. Στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητας της Τράπεζας, υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους είναι αβέβαιος ο τελικός προσδιορισμός του φόρου. Η διοίκηση της Τράπεζας αναγνωρίζει υποχρεώσεις για φόρο εισοδήματος από αναμενόμενο φορολογικό έλεγχο βασιζόμενη σε εκτιμήσεις. Σε περίπτωση που το τελικό ύψος του φόρου εισοδήματος που θα προκύψει είναι διαφορετικό από τα ποσά που είχαν αρχικά καταχωρηθεί, οι διαφορές αυτές θα επηρεάσουν τις προβλέψεις για φόρο εισοδήματος και για αναβαλλόμενους φόρους της περιόδου στην οποία γίνεται ο προσδιορισμός του φόρου.

#### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4 Καθαρά έσοδα από τόκους

|                                                       | <b>1.1 έως 31.12.2005</b> | <b>1.1 έως 31.12.2004</b> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                       | (τα ποσά σε χιλ ευρώ)     |                           |
| <u>Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</u>                   |                           |                           |
| Τόκοι από απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων        | 4.849                     | 1.454                     |
| Τόκοι από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών          | 167.449                   | 174.984                   |
| Τόκοι χρεογράφων διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου | 8.344                     | 15.052                    |
| Τόκοι από ρυθμισμένα ή από μη εκτοκίζόμενα δάνεια     | 14.321                    | 10.248                    |
| <b>Σύνολο εσόδων από τόκους</b>                       | <b>194.963</b>            | <b>201.738</b>            |
| <u>Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</u>                   |                           |                           |
| Τόκοι από υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα         | 9.691                     | 7.435                     |
| Τόκοι από υποχρεώσεις προς πελάτες                    | 31.380                    | 44.244                    |
| Τόκοι από Μειωμένης Εξασφάλισης Στοιχεία Παθητικού    | 7.084                     | 4.131                     |
| Λοιποί Τόκοι Έξοδα                                    | 2.725                     | 2.272                     |
| <b>Σύνολο εξόδων από τόκους</b>                       | <b>50.880</b>             | <b>58.082</b>             |
| <b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>                        | <b>144.083</b>            | <b>143.656</b>            |

#### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5 Καθαρά έσοδα από προμήθειες

|                                                         | <b>1.1 έως 31.12.2005</b> | <b>1.1 έως 31.12.2004</b> |
|---------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                         | (τα ποσά σε χιλ ευρώ)     |                           |
| <u>Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</u>                 |                           |                           |
| Χορηγήσεων                                              | 9.924                     | 13.156                    |
| Εγγυητικών Επιστολών                                    | 6.082                     | 7.596                     |
| Εισαγωγών-εξαγωγών                                      | 1.655                     | 2.411                     |
| Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων – Φύλακτρα χρεογράφων | 5.157                     | 1.100                     |
| Κίνηση κεφαλαίων                                        | 2.783                     | 3.085                     |
| Λοιπές                                                  | 2.058                     | 2.879                     |
| <b>Σύνολο</b>                                           | <b>27.659</b>             | <b>30.227</b>             |
| <u>Προμήθειες έξοδα</u>                                 |                           |                           |
| Πιστωτικών Καρτών                                       | 1.091                     | 1.143                     |
| Λοιπές                                                  | 684                       | 464                       |
| <b>Σύνολο</b>                                           | <b>1.775</b>              | <b>1.607</b>              |
| <b>Καθαρά έσοδα από προμήθειες</b>                      | <b>25.884</b>             | <b>28.620</b>             |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6 Έσοδα από μερίσματα

|                                          | 1.1 έως 31.12.2005    | 1.1 έως 31.12.2004 |
|------------------------------------------|-----------------------|--------------------|
|                                          | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) |                    |
| Μερίσματα από θυγατρικές                 | 1.468                 | 2.460              |
| Μερίσματα μετοχών διαθεσίμων προς πώληση | 73                    | 121                |
| <b>Σύνολο</b>                            | <b>1.541</b>          | <b>2.581</b>       |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7 Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων

|                                         | 1.1 έως 31.12.2005    | 1.1 έως 31.12.2004 |
|-----------------------------------------|-----------------------|--------------------|
|                                         | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) |                    |
| Από χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση     | 12.115                | 10.951             |
| Από παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία | (11.651)              | (29.647)           |
| Από πράξεις σε συνάλλαγμα               | 858                   | (1.421)            |
| <b>Σύνολο</b>                           | <b>1.322</b>          | <b>(20.117)</b>    |

Το θετικό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις προέρχεται από την ρευστοποίηση του χαρτοφυλακίου των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου και των χρηματοοικονομικών παραγώγων που τα αντισταθμίζουν.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8 Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

|                                                        | 1.1 έως<br>31.12.2005 | 1.1 έως 31.12.2004 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|
|                                                        | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) |                    |
| Από λειτουργικές μισθώσεις και λοιπές πράξεις ακινήτων | 506                   | 755                |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης                              | 1.327                 | 4.086              |
| <b>Σύνολο</b>                                          | <b>1.833</b>          | <b>4.841</b>       |

Η μείωση των λοιπών εσόδων εκμετάλλευσης οφείλεται κατά κύριο λόγο στο ότι κατά τη χρήση του 2004 εισπράχθηκαν προμήθειες ύψους 2,1 εκατ. ευρώ οι οποίες αφορούν παροχές εκτάκτων υπηρεσιών και δεν πρόκειται να επαναληφθούν στο μέλλον.

Οι απαιτήσεις της Τράπεζας (ως εκμισθώτριας) αφορούν μισθώσεις κτηρίων ιδιοκτησίας της σε εταιρίες του ομίλου της ή τρίτους. Οι ελάχιστες εισπράξεις μισθωμάτων έχουν ως εξής:

|                                      | 31.12.2005             | 31.12.2004   |
|--------------------------------------|------------------------|--------------|
|                                      | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |              |
| - εντός ενός έτους                   | 491                    | 490          |
| -πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη | 1.777                  | 1.900        |
| -πέραν των πέντε ετών                | 184                    | 510          |
| <b>Σύνολο</b>                        | <b>2.452</b>           | <b>2.900</b> |

Τα συνολικά έσοδα από εκμισθώσεις ακινήτων για τη χρήση του 2005 ανέρχονται σε 499 χιλ. ευρώ και συμπεριλαμβάνονται στα λοιπά έσοδα.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

|                                         | 1.1 έως 31.12.2005    | 1.1 έως 31.12.2004 |
|-----------------------------------------|-----------------------|--------------------|
|                                         | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) |                    |
| Αποδοχές προσωπικού                     | 61.868                | 55.074             |
| Ασφαλιστικές εισφορές προσωπικού        | 18.282                | 16.201             |
| Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών | 1.715                 | 6.357              |
| Λοιπές επιβαρύνσεις                     | 3.347                 | 3.637              |
| <b>Σύνολο</b>                           | <b>85.212</b>         | <b>81.269</b>      |

Η αύξηση των αμοιβών προσωπικού οφείλεται στην τιμαριθμική αναπροσαρμογή των αποδοχών του προσωπικού που επιβάλλεται από τη Συλλογική Σύμβαση Εργασίας και στην ενσωμάτωση του προσωπικού των καταστημάτων της Societe Generale στην Ελλάδα μετά την εξαγορά τους από την Τράπεζα η οποία πραγματοποιήθηκε την 01.11.2004.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10 Γενικά Διοικητικά Έξοδα

|                                                                   | 1.1 έως 31.12.2005    | 1.1 έως 31.12.2004 |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|
|                                                                   | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) |                    |
| Αμοιβές τρίτων                                                    | 7.501                 | 8.919              |
| Ενοίκια κτιρίων                                                   | 7.599                 | 5.879              |
| Ενοίκια-συντηρήσεις μηχανογραφικού εξοπλισμού                     | 3.656                 | 3.878              |
| Δαπάνες μηχανογραφείσεως (συντηρήσεις λογισμικού)                 | 4.113                 | 3.626              |
| Έξοδα προβολής και διαφήμισης                                     | 2.207                 | 2.525              |
| Τηλεφωνικά-ταχυδρομικά                                            | 2.307                 | 2.472              |
| Ασφάλιστρα                                                        | 662                   | 706                |
| Έξοδα Προώθησης Διαχείρισης και Παρακολούθησης πιστωτικών δελτίων | 10.860                | 14.233             |
| Λοιπά γενικά έξοδα διοίκησης                                      | 15.344                | 13.731             |
| Φόροι και τέλη                                                    | 819                   | 506                |
| <b>Σύνολο</b>                                                     | <b>55.068</b>         | <b>56.475</b>      |

Η μείωση των δαπανών σε σχέση με την προηγούμενη χρήση οφείλεται κατά κύριο λόγο στον περιορισμό του κόστους των αγορών (αγαθών και υπηρεσιών ) λόγω εφαρμογής νέου συστήματος διαπραγμάτευσης με τους προμηθευτές και στη μη ύπαρξη ενός εξόδου ύψους 2 εκατ. ευρώ που αφορούσε λήψη εκτάκτων υπηρεσιών, πληρώθηκε το πρώτο τρίμηνο του 2004 και δεν θα επαναληφθεί στο μέλλον.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11 Φόρος Εισοδήματος

|                                 | 1.1 έως 31.12.2005    | 1.1 έως 31.12.2004 |
|---------------------------------|-----------------------|--------------------|
|                                 | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) |                    |
| Τρέχων Φόρος                    | 1.292                 | -                  |
| Αναβαλλόμενος Φόρος             | (2.622)               | (21.403)           |
| <b>Σύνολο Φόρου Εισοδήματος</b> | <b>(1.330)</b>        | <b>(21.403)</b>    |

Περισσότερες πληροφορίες σχετικές με τον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος περιλαμβάνονται στη Σημείωση 23.  
Ο φόρος επί των κερδών προ φόρων της Τράπεζας διαφέρει από τον θεωρητικό φόρο για τους εξής λόγους:

|                                                            | 31.12.2005            | 31.12.2004      |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------|
|                                                            | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) |                 |
| <b>Ζημιές προ φόρων εισοδήματος</b>                        | <b>(17.362)</b>       | <b>(99.302)</b> |
| Υπολογισμοί φόρου με φορολογικό συντελεστή 32% (2004: 35%) | (5.556)               | (34.756)        |
| Επίδραση από τη μεταβολή του φορολογικού συντελεστή        | 4.251                 | 11.513          |
| Έσοδα απαλλασσόμενα του φόρου εισοδήματος                  | (493)                 | (1.035)         |
| Δαπάνες μη εκπιπτόμενες φορολογικά                         | 636                   | 2.600           |
| Λοιπά                                                      | (168)                 | 275             |
|                                                            | <b>(1.330)</b>        | <b>(21.403)</b> |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12 Κέρδη/(Ζημιές) ανά μετοχή

|                                           | 1.1 έως 31.12.2005 | 1.1 έως 31.12.2004 |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Κέρδη/ (Ζημιές) μετά φόρων                | (16.032)           | (77.899)           |
| Σταθμισμένος μέσος όρος κοινών μετοχών    | 48.603.110         | 38.922.458         |
| Βασικά Κέρδη/ (Ζημιές) ανά μετοχή σε ευρώ | (0,33)             | (2,00)             |

Ο σταθμισμένος μέσος όρος κοινών μετοχών αυξήθηκε λόγω της αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 16.682.268 κοινές μετοχές. Βλέπε Σημείωση 30.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13 Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

|                                                                                            | 31.12.2005            | 31.12.2004     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|
|                                                                                            | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) |                |
| Χρηματικά Διαθέσιμα (Ταμείο)                                                               | 42.100                | 34.484         |
| Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα                                                            | 63.338                | 32.613         |
| <b>Σύνολο</b>                                                                              | <b>105.438</b>        | <b>67.097</b>  |
| Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από άλλες τράπεζες                                               | 230.514               | 61.806         |
| <b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα<br/>(όπως εμφανίζονται στην κατάσταση ταμειακών ροών)</b> | <b>335.952</b>        | <b>128.903</b> |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

|                                             | 31.12.2005            | 31.12.2004    |
|---------------------------------------------|-----------------------|---------------|
|                                             | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) |               |
| Τρεχούμενοι Λογαριασμοί                     | 80.002                | 2.655         |
| Καταθέσεις προθεσμίας σε Πιστωτικά Ιδρύματα | 197.441               | 72.917        |
| Δάνεια σε πιστωτικά Ιδρύματα                | 8.879                 | 16.096        |
| <b>Σύνολο</b>                               | <b>286.322</b>        | <b>91.668</b> |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15 Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα

Η τράπεζα, χαρακτηρίζει τα παράγωγα ότι κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς ή για αντιστάθμιση κινδύνων κατά την έναρξη της συναλλαγής. Ο χαρακτηρισμός μπορεί να αλλάξει βάση των σκοπών της Διοίκησης ή των αλλαγών των συνθηκών. Τα παράγωγα που χρησιμοποιεί η τράπεζα περιλαμβάνουν swaps, financial futures, options/ caps / floor/ collars και συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης. Το swap είναι μια σύμβαση, ανάμεσα σε δύο μέρη, ανταλλαγής χρηματοροών βάση συγκεκριμένης ονομαστικής αξίας, περιουσιακού στοιχείου ή/και δείκτες. Τα financial futures και τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης είναι συμφωνίες αγοράς ή πώλησης μιας ποσότητας ενός χρηματοοικονομικού μέσου, δείκτη, νομίσματος ή εμπορεύματος σε μία προκαθορισμένη ημερομηνία στο μέλλον και προκαθορισμένο επιτόκιο ή τιμή. Τα options/caps/floor/collars αντισταθμίζουν τον κίνδυνο μεταβολής επιτοκίων χορηγηθέντων δανείων με περιορισμένο όριο διακύμανσης επιτοκίου.

### *Πιστωτικός κίνδυνος που σχετίζεται με συναλλαγές σε παράγωγα προϊόντα*

Ο πιστωτικός κίνδυνος που σχετίζεται με τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα μετράται ως το καθαρό κόστος αντικατάστασης που θα προέκυπτε στην περίπτωση που οι αντισυμβαλλόμενοι σε συμβόλαια με κερδοφόρα θέση στην Τράπεζα αποτύγχαναν πλήρως να ανταποκριθούν στους όρους των συμβολαίων αυτών θεωρώντας ότι δεν υπάρχει δυνατότητα ανάκτησης της σχετιζόμενης εξασφάλισης. Κατά τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με παράγωγα, λαμβάνεται υπόψη, τόσο η τρέχουσα έκθεση σε κίνδυνο, η οποία είναι το κόστος αντικατάστασης των συμβολαίων κατά την ημερομηνία μέτρησης, όσο και μια εκτίμηση της πιθανής μεταβολής στην αξία των συμβολαίων κατά τη διάρκεια της υπολειπόμενης ζωής. Η δραστηριότητα της Τράπεζας σε παράγωγα πραγματοποιείται κυρίως με άλλες εμπορικές τράπεζες, πράκτορες / χρηματιστές. Η τράπεζα μειώνει τον πιστωτικό κίνδυνο λαμβάνοντας εξασφαλίσεις με βάση μεμονωμένη για κάθε αντισυμβαλλόμενο εκτίμηση. Ο προσδιορισμός της ανάγκης και του ύψους των εξασφαλίσεων κυμαίνεται ανάλογα με την εκτίμηση της Τράπεζας για την πιστοληπτική ικανότητα του αντισυμβαλλόμενου.

### *Διαδικασία διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (ALM)*

Η τράπεζα διατηρεί μια συνολική πολιτική διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου στην οποία ενσωματώνεται η χρήση συμβολαίων επιτοκίων προκειμένου να ελαχιστοποιηθούν οι συμπτωματικές διακυμάνσεις στα κέρδη που προκαλούνται από την μεταβλητότητα των επιτοκίων. Στόχος της Τράπεζας είναι η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου έτσι ώστε οι μεταβολές στα επιτόκια να μην επηρεάζουν δυσμενώς και σε σημαντικό βαθμό τα καθαρά επιτοκιακά έσοδα. Ως συνέπεια των μεταβολών των επιτοκίων, τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού σταθερού επιτοκίου ο κίνδυνος των οποίων έχει αντισταθμιστεί αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους. Κέρδη ή ζημιές στα παράγωγα προϊόντα που συνδέονται με τα ανωτέρω στοιχεία αναμένεται να συμψηφίσουν ουσιαστικά αυτή την μη πραγματοποιηθείσα αποτίμηση. Τα έσοδα και έξοδα από τόκους που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού και παθητικού μεταβλητού επιτοκίου ο κίνδυνος των οποίων έχει αντισταθμιστεί, αυξάνονται ή μειώνονται ως αποτέλεσμα της μεταβολής των επιτοκίων. Κέρδη και ζημιές παραγώγων προϊόντων που σχετίζονται με αυτά τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αναμένεται να αντισταθμίσουν σημαντικά αυτή την μεταβλητότητα στα αποτελέσματα.

### Αντιστάθμιση κινδύνου εύλογης αξίας και αντιστάθμιση κινδύνου ταμειακών ροών

Η τράπεζα χρησιμοποιεί διάφορα είδη παραγώγων επιτοκιακών προϊόντων για να προστατευτεί από τις μεταβολές στην εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σταθερού επιτοκίου που προκαλούνται από τις διακυμάνσεις των επιτοκίων και των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Η τράπεζα χρησιμοποιεί επίσης αυτά τα συμβόλαια για να προστατευτεί από τις μεταβολές των ταμειακών ροών των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού με μεταβλητό επιτόκιο και των μελλοντικών αναμενόμενων συναλλαγών.

Η τράπεζα δεν αναγνώρισε σημαντικά ποσά στα αποτελέσματα χρήσης τα οποία να σχετίζονται με αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης του κινδύνου εύλογης αξίας ή ταμειακών ροών για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2005.

|                                                                                    | 31.12.2005                       |              |              |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------|--------------|
|                                                                                    | Ονομαστική<br>αξία<br>συμβολαίων | Εύλογη αξία  |              |
|                                                                                    |                                  | Ενεργητικό   | Παθητικό     |
|                                                                                    | (τα ποσά σε χιλ ευρώ)            |              |              |
| <a href="#">Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς</a>                                    |                                  |              |              |
| <a href="#">α. Παράγωγα Συναλλάγματος</a>                                          |                                  |              |              |
| Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος (fx forwards)                                   | 2.232                            | 11           | 11           |
| Συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος (fx swaps)                                      | 226.798                          | 662          | 1.496        |
| <b>Σύνολο παραγώγων συναλλάγματος<br/>μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο</b>    | <b>229.030</b>                   | <b>673</b>   | <b>1.507</b> |
| Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures)                                         | 17.500                           | -            | 144          |
| <b>Σύνολο παραγώγων συναλλάγματος<br/>διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο</b>       | <b>17.500</b>                    | <b>-</b>     | <b>144</b>   |
| <a href="#">β. Παράγωγα επιτοκίου</a>                                              |                                  |              |              |
| Options/caps/floors/collars                                                        | 322.900                          | 6.626        | -            |
| <b>Σύνολο παραγώγων επιτοκίου<br/>μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο</b>        | <b>322.900</b>                   | <b>6.626</b> | <b>-</b>     |
| <a href="#">Παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης</a>                                 |                                  |              |              |
| <a href="#">α Παράγωγα επιτοκίου</a>                                               |                                  |              |              |
| Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps) αντιστάθμισης<br>εύλογης αξίας  | 73.000                           | 214          | 1.285        |
| Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps) αντιστάθμισης<br>ταμειακών ροών | 50.000                           | 79           | 638          |
| <b>Σύνολο παραγώγων επιτοκίου<br/>μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο</b>        | <b>123.000</b>                   | <b>293</b>   | <b>1.923</b> |
| <b>Γενικό Σύνολο</b>                                                               | <b>692.430</b>                   | <b>7.592</b> | <b>3.574</b> |

Οι διατάξεις του ΔΛΠ 39 εφαρμόστηκαν για πρώτη φορά την 1η Ιανουαρίου 2005, και κατά συνέπεια η Τράπεζα αναγνώρισε για πρώτη φορά χρηματοοικονομικά παράγωγα την συγκεκριμένη ημερομηνία.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16 Δάνεια & Απαιτήσεις κατά πελατών

|                                                   | 31.12.2005            | 31.12.2004       |
|---------------------------------------------------|-----------------------|------------------|
|                                                   | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) |                  |
| <b>Ιδιώτες:</b>                                   | <b>1.211.836</b>      | <b>981.959</b>   |
| Στεγαστικά                                        | 682.820               | 508.225          |
| Καταναλωτικά                                      | 274.563               | 231.326          |
| Πιστωτικές Κάρτες                                 | 254.453               | 242.408          |
| <b>Εταιρείες:</b>                                 | <b>1.624.061</b>      | <b>1.647.104</b> |
| Αλληλόχρεοι Λογαριασμοί και Δάνεια τακτής λήξης   | 1.323.197             | 1.447.870        |
| Ομολογιακά δάνεια Ανωνύμων Εταιρειών              | 300.864               | 199.234          |
| <b>Λοιπές Απαιτήσεις</b>                          | <b>9.891</b>          | <b>1.554</b>     |
| <b>Σύνολο δανείων και Απαιτήσεων κατά πελατών</b> | <b>2.845.788</b>      | <b>2.630.617</b> |
| <b>Μείον: Προβλέψεις για απομείωση δανείων</b>    | <b>(266.184)</b>      | <b>(201.000)</b> |
| <b>Σύνολο</b>                                     | <b>2.579.604</b>      | <b>2.429.617</b> |

|                                                    | 31.12.2005            | 31.12.2004     |
|----------------------------------------------------|-----------------------|----------------|
|                                                    | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) |                |
| <b>Προβλέψεις για απομείωση δανείων</b>            |                       |                |
| Υπόλοιπο προβλέψεων έναρξης περιόδου               | 201.000               | 120.721        |
| Εφαρμογή Δ.Λ.Π.39 (1.1.2005)                       | 68.331                | -              |
| Σχηματισθείσες προβλέψεις για απομείωση δανείων    | 39.877                | 85.284         |
| Ανακτήσεις                                         | -                     | 1.534          |
| Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο (Διαγραφές) | (43.024)              | (6.539)        |
| <b>Υπόλοιπο προβλέψεων λήξης περιόδου</b>          | <b>266.184</b>        | <b>201.000</b> |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17 Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς πώληση

31.12.2005

|                                                                                       | Κόστος                | Κέρδη<br>αποτίμησης | Ζημίες<br>αποτίμησης | Τρέχουσα<br>αξία |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|------------------|
|                                                                                       | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) |                     |                      |                  |
| <b>Κρατικοί Τίτλοι</b>                                                                | 21.097                | 337                 | -                    | 21.434           |
| <b>Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι:</b>                                                      |                       |                     |                      |                  |
| - Εισηγμένοι                                                                          | 160.784               | 421                 | (12)                 | 161.193          |
| - Μη Εισηγμένοι                                                                       | 76.890                | 954                 | -                    | 77.844           |
| <b>Χρεωστικοί Τίτλοι συνδεδεμένων &amp;<br/>συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχ/σεων:</b> |                       |                     |                      |                  |
| <b>Μετοχές</b>                                                                        |                       |                     |                      |                  |
| -Μη Εισηγμένες                                                                        | 339                   | -                   | -                    | 339              |
| <b>Σύνολο</b>                                                                         | <b>259.110</b>        | <b>1.712</b>        | <b>(12)</b>          | <b>260.810</b>   |

31.12.2004

|                                                                                       | Κόστος                | Κέρδη<br>αποτίμησης | Ζημίες<br>αποτίμησης | Τρέχουσα<br>αξία |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|------------------|
|                                                                                       | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) |                     |                      |                  |
| <b>Κρατικοί Τίτλοι</b>                                                                | 391.011               | -                   | -                    | 391.011          |
| <b>Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι:</b>                                                      |                       |                     |                      |                  |
| - Εισηγμένοι                                                                          | 234.178               | -                   | -                    | 234.178          |
| - Μη Εισηγμένοι                                                                       | 64.249                | -                   | -                    | 64.249           |
| <b>Χρεωστικοί Τίτλοι συνδεδεμένων &amp;<br/>συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχ/σεων:</b> |                       |                     |                      |                  |
| <b>Μετοχές</b>                                                                        |                       |                     |                      |                  |
| - Μη Εισηγμένες                                                                       | 4.845                 | -                   | -                    | 4.845            |
| - Αμοιβαία Κεφάλαια                                                                   | 5.958                 | -                   | -                    | 5.958            |
| <b>Σύνολο</b>                                                                         | <b>700.241</b>        | <b>-</b>            | <b>-</b>             | <b>700.241</b>   |

Οι μεταβολές των μεγεθών των επί μέρους κατηγοριών χρεογράφων του Διαθεσίμου προς πώληση Χαρτοφυλακίου της Τράπεζας οφείλεται στην απόφαση της Διοίκησης για αναδιοργάνωση του με σκοπό τον περιορισμό του κινδύνου και την αύξηση της αποδοτικότητας της Τράπεζας.  
Το διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει χρεόγραφα τα οποία υπόκεινται σε λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας και συνεπώς η μεταβολή στην εύλογη αξία τους καταχωρείται στα αποτελέσματα της χρήσης.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18 Συμμετοχές σε θυγατρικές

|                                 | 31.12.2005             | 31.12.2004    |
|---------------------------------|------------------------|---------------|
|                                 | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |               |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου         | 11.672                 | 29.427        |
| Αγορές                          | -                      | 180           |
| Απορροφήσεις                    | -                      | (17.785)      |
| Πωλήσεις                        | (3.182)                | (150)         |
| <b>Υπόλοιπο τέλους περιόδου</b> | <b>8.490</b>           | <b>11.672</b> |

Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2005 πραγματοποιήθηκε η πώληση της θυγατρικής εταιρείας 'Αθηναϊκές Υπηρεσίες Επενδυτών ΑΕ' (Α.Ι.Σ. ΑΕ)

Οι θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας είναι οι εξής:

| Επωνυμία Εταιρείας                              | Δραστηριότητα                     | Έδρα             | 31.12.2005      |                  | 31.12.2004      |                  |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
|                                                 |                                   |                  | Άμεση Συμμετοχή | Έμμεση Συμμετοχή | Άμεση Συμμετοχή | Έμμεση Συμμετοχή |
| ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ | ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΕΛΤΙΩΝ     | ΑΘΗΝΑ            | 89%             | 11%              | 89%             | 11%              |
| ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ          | ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ   | ΑΘΗΝΑ            | 100%            |                  | 100%            |                  |
| ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Ε.Π.Ε          | ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ | ΑΘΗΝΑ            | 80%             | 20%              | 80%             | 20%              |
| ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΕ              | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ          | ΑΘΗΝΑ            | 65%             | 35%              | 65%             | 35%              |
| GBG FINANCE P.L.C                               | ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ    | ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ | 99%             | 1%               | 99%             | 1%               |
| ΑΘΗΝΑΪΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ (ΑΙΣ ΑΕ)          | ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΛΟΓΙΣΜΙΚΟΥ               | ΑΘΗΝΑ            |                 |                  | 100%            |                  |
| Γ.Ε.Ν.Α.Π ΑΕ                                    | ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ                  | ΑΘΗΝΑ            | 100%            | 0%               | 92%             | 8%               |

Τα οικονομικά στοιχεία που αναγράφονται για τη θυγατρική εταιρεία AIS, αφορούν μόνο τον μήνα Ιανουάριο 2005, καθώς την 31.1.2005 πραγματοποιήθηκε η πώλησή της.

Η Γ.Ε.Ν.Α.Π ΑΕ είναι υπό εκκαθάριση από 31.10.2002.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19 Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις

|                                 | 31.12.2005             | 31.12.2004   |
|---------------------------------|------------------------|--------------|
|                                 | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |              |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου         | 1.271                  | 1.271        |
| Αγορές                          | 119                    | -            |
| <b>Υπόλοιπο τέλους περιόδου</b> | <b>1.390</b>           | <b>1.271</b> |

Οι συγγενείς εταιρείες της Τράπεζας είναι οι εξής:

| Επωνυμία<br>Εταιρείας | Δραστηριότητα            | Έδρα  | 31.12.2005         |                     | 31.12.2004         |                     | Παρατηρήσεις                       |
|-----------------------|--------------------------|-------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|------------------------------------|
|                       |                          |       | Άμεση<br>Συμμετοχή | Έμμεση<br>Συμμετοχή | Άμεση<br>Συμμετοχή | Έμμεση<br>Συμμετοχή |                                    |
| ΓΑΙΟΓΝΩΜΩΝ ΑΕ         | Διαχείριση<br>περιουσίας | Αθήνα | 20%                | 0%                  | 20%                | 0%                  | Υπό<br>εκκαθάριση<br>από 30.6.2005 |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20 Ασώματες ακινητοποιήσεις

|                                        | 31.12.2005             |               |               |
|----------------------------------------|------------------------|---------------|---------------|
|                                        | Λοιπά Άυλα<br>Πάγια    | Λογισμικό     | Σύνολο        |
|                                        | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |               |               |
| <b>Κόστος:</b>                         |                        |               |               |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                | 10.957                 | 26.192        | 37.149        |
| Προσθήκες                              | -                      | 2.163         | 2.163         |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>         | <b>10.957</b>          | <b>28.355</b> | <b>39.312</b> |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις:</b>       |                        |               |               |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                | -                      | 22.723        | 22.723        |
| Αποσβέσεις περιόδου                    | 1.096                  | 2.417         | 3.513         |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>         | <b>1.096</b>           | <b>25.140</b> | <b>26.236</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία λήξης περιόδου</b> | <b>9.861</b>           | <b>3.215</b>  | <b>13.076</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία αρχής περιόδου</b> | <b>10.957</b>          | <b>3.469</b>  | <b>14.426</b> |

31.12.2004

|                                        | Λοιπά Άυλα<br>Πάγια | Λογισμικό<br>(τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | Σύνολο        |
|----------------------------------------|---------------------|-------------------------------------|---------------|
| <b>Κόστος:</b>                         |                     |                                     |               |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                | -                   | 22.723                              | 22.723        |
| Προσθήκες                              | 10.957              | 3.469                               | 14.426        |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>         | <b>10.957</b>       | <b>26.192</b>                       | <b>37.149</b> |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις:</b>       |                     |                                     |               |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                | -                   | 16.864                              | 16.864        |
| Αποσβέσεις περιόδου                    | -                   | 5.859                               | 5.859         |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>         | <b>-</b>            | <b>22.723</b>                       | <b>22.723</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία λήξης περιόδου</b> | <b>10.957</b>       | <b>3.469</b>                        | <b>14.426</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία αρχής περιόδου</b> | <b>-</b>            | <b>5.859</b>                        | <b>5.859</b>  |

Την 1η Νοεμβρίου 2004 η Τράπεζα εξαγόρασε έναντι 10.956.800,00 ευρώ τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις των υποκαταστημάτων της Societe Generale στην Ελλάδα τα οποία έχουν ως ακολούθως:

## ΕΞΑΓΟΡΑΣΘΕΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ 1.11.2004

## ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

|                                              | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |
|----------------------------------------------|------------------------|
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα   | 575                    |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων         | 88.914                 |
| Απαιτήσεις κατά πελατών                      | 179.182                |
| Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης |                        |
| α. Εκδόσεως δημοσίου                         | 44.233                 |
| β. Άλλων εκδοτών                             | 94.284                 |
| Άυλα πάγια στοιχεία                          | 11.040                 |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία                      | 313                    |
| Μεταφορικά μέσα                              | 97                     |
| Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός   | 119                    |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                   | 132                    |
| Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα      | 6.956                  |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>                    | <b>425.845</b>         |

## ΠΑΘΗΤΙΚΟ

|                                         |                |
|-----------------------------------------|----------------|
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά Ιδρύματα     |                |
| α. Όψεως                                | 2.683          |
| β. Προθεσμίας με προειδοποίηση          | 310.173        |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες - Καταθέσεις   | 99.904         |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού                | 472            |
| Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα | 1.656          |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>                 | <b>414.888</b> |

## ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

10.957

## ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝ ΤΙΜΗΜΑ

10.957

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21 Ενσώματες ακινητοποιήσεις

|                                                | ΟΙΚΟΠΕΔΑ      | ΟΙΚΟΠΕΔΑ ΜΕ<br>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗ<br>ΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ | ΚΤΗΡΙΑ        | ΚΤΗΡΙΑ ΜΕ<br>ΧΡΗΜΑΤΟΔ<br>ΟΤΙΚΗ<br>ΜΙΣΘΩΣΗ | ΒΕΛΤΙΩΣΕΙΣ ΣΕ<br>ΜΙΣΘΩΜΕΝΑ<br>ΑΚΙΝΗΤΑ<br>ΤΡΙΤΩΝ | ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ<br>ΜΕΣΑ &<br>ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ | ΑΚΙΝΗΤΟΠΟ<br>ΙΗΣΕΙΣ ΥΠΟ<br>ΕΚΤΕΛΕΣΗ | ΣΥΝΟΛΟ         |
|------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|----------------|
| <b>Αξία κτήσης</b>                             |               |                                          |               |                                           |                                                 |                                    |                                     |                |
| Υπόλοιπο<br>έναρξης<br>01.01.2005              | 16.900        | 1.930                                    | 77.923        | 5.625                                     | 22.896                                          | 47.098                             | 1.860                               | 174.232        |
| Προσθήκες                                      | -             | -                                        | 4.127         | -                                         | 6.940                                           | 5.955                              | 14.749                              | 31.771         |
| Μειώσεις,<br>Διαγραφές                         | (11)          | -                                        | (1.030)       | -                                         | -                                               | (4.061)                            | (11.984)                            | (17.086)       |
| <b>Υπόλοιπο<br/>31.12.2005</b>                 | <b>16.889</b> | <b>1.930</b>                             | <b>81.020</b> | <b>5.625</b>                              | <b>29.836</b>                                   | <b>48.992</b>                      | <b>4.625</b>                        | <b>188.917</b> |
|                                                |               |                                          |               |                                           |                                                 |                                    |                                     |                |
|                                                | ΟΙΚΟΠΕΔΑ      | ΟΙΚΟΠΕΔΑ ΜΕ<br>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗ<br>ΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ | ΚΤΗΡΙΑ        | ΚΤΗΡΙΑ ΜΕ<br>ΧΡΗΜΑΤΟΔ<br>ΟΤΙΚΗ<br>ΜΙΣΘΩΣΗ | ΒΕΛΤΙΩΣΕΙΣ ΣΕ<br>ΜΙΣΘΩΜΕΝΑ<br>ΑΚΙΝΗΤΑ<br>ΤΡΙΤΩΝ | ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ<br>ΜΕΣΑ &<br>ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ | ΑΚΙΝΗΤΟΠΟ<br>ΙΗΣΕΙΣ ΥΠΟ<br>ΕΚΤΕΛΕΣΗ | ΣΥΝΟΛΟ         |
| <b>Συσσωρευμένες<br/>αποσβέσεις</b>            |               |                                          |               |                                           |                                                 |                                    |                                     |                |
| Υπόλοιπο<br>έναρξης<br>01.01.2005              | -             | -                                        | 10.006        | 259                                       | 13.931                                          | 34.260                             | -                                   | 58.456         |
| Αποσβέσεις<br>περιόδου                         | -             | -                                        | 2.782         | 169                                       | 2.041                                           | 5.435                              | -                                   | 10.427         |
| Μειώσεις,<br>Διαγραφές                         | -             | -                                        | (311)         | -                                         | -                                               | (3.908)                            | -                                   | (4.219)        |
| <b>Υπόλοιπο<br/>31.12.2005</b>                 | <b>-</b>      | <b>-</b>                                 | <b>12.477</b> | <b>428</b>                                | <b>15.972</b>                                   | <b>35.787</b>                      | <b>-</b>                            | <b>64.664</b>  |
| <b>Αναπόσβεστη<br/>αξία λήξης<br/>περιόδου</b> | <b>16.889</b> | <b>1.930</b>                             | <b>68.543</b> | <b>5.197</b>                              | <b>13.864</b>                                   | <b>13.205</b>                      | <b>4.625</b>                        | <b>124.253</b> |
| <b>Αναπόσβεστη<br/>αξία αρχής<br/>περιόδου</b> | <b>16.900</b> | <b>1.930</b>                             | <b>67.917</b> | <b>5.366</b>                              | <b>8.965</b>                                    | <b>12.838</b>                      | <b>1.860</b>                        | <b>115.776</b> |

|                                   | ΟΙΚΟΠΕΔΑ      | ΟΙΚΟΠΕΔΑ ΜΕ<br>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗ<br>ΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ | ΚΤΗΡΙΑ        | ΚΤΗΡΙΑ ΜΕ<br>ΧΡΗΜΑΤΟΔ<br>ΟΤΙΚΗ<br>ΜΙΣΘΩΣΗ | ΒΕΛΤΙΩΣΕΙΣ ΣΕ<br>ΜΙΣΘΩΜΕΝΑ<br>ΑΚΙΝΗΤΑ<br>ΤΡΙΤΩΝ | ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ<br>ΜΕΣΑ &<br>ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ | ΑΚΙΝΗΤΟΠΟ<br>ΙΗΣΕΙΣ ΥΠΟ<br>ΕΚΤΕΛΕΣΗ | ΣΥΝΟΛΟ         |
|-----------------------------------|---------------|------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|----------------|
| <b>Αξία κτήσης</b>                |               |                                          |               |                                           |                                                 |                                    |                                     |                |
| Υπόλοιπο<br>έναρξης<br>01.01.2004 | 16.898        | 1.930                                    | 76.877        | 5.625                                     | 20.568                                          | 43.016                             | 2.948                               | 167.862        |
| Προσθήκες                         | 2             | -                                        | 1.046         | -                                         | 2.328                                           | 4.082                              | 2.752                               | 10.210         |
| Μειώσεις,<br>Διαγραφές            | -             | -                                        | -             | -                                         | -                                               | -                                  | (3.840)                             | (3.840)        |
| <b>Υπόλοιπο<br/>31.12.2004</b>    | <b>16.900</b> | <b>1.930</b>                             | <b>77.923</b> | <b>5.625</b>                              | <b>22.896</b>                                   | <b>47.098</b>                      | <b>1.860</b>                        | <b>174.232</b> |

|                                     | ΟΙΚΟΠΕΔΑ | ΟΙΚΟΠΕΔΑ ΜΕ<br>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗ<br>ΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ | ΚΤΗΡΙΑ        | ΚΤΗΡΙΑ ΜΕ<br>ΧΡΗΜΑΤΟΔ<br>ΟΤΙΚΗ<br>ΜΙΣΘΩΣΗ | ΒΕΛΤΙΩΣΕΙΣ ΣΕ<br>ΜΙΣΘΩΜΕΝΑ<br>ΑΚΙΝΗΤΑ<br>ΤΡΙΤΩΝ | ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ<br>ΜΕΣΑ &<br>ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ | ΑΚΙΝΗΤΟΠΟ<br>ΙΗΣΕΙΣ ΥΠΟ<br>ΕΚΤΕΛΕΣΗ | ΣΥΝΟΛΟ        |
|-------------------------------------|----------|------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|---------------|
| <b>Συσσωρευμένες<br/>αποσβέσεις</b> |          |                                          |               |                                           |                                                 |                                    |                                     |               |
| Υπόλοιπο<br>έναρξης<br>01.01.2004   | -        | -                                        | 7.250         | 90                                        | 11.681                                          | 25.683                             | -                                   | 44.704        |
| Αποσβέσεις<br>περιόδου              | -        | -                                        | 2.756         | 169                                       | 2.250                                           | 8.577                              | -                                   | 13.752        |
| <b>Υπόλοιπο<br/>31.12.2004</b>      | <b>-</b> | <b>-</b>                                 | <b>10.006</b> | <b>259</b>                                | <b>13.931</b>                                   | <b>34.260</b>                      | <b>-</b>                            | <b>58.456</b> |

|                                                |               |              |               |              |              |               |              |                |
|------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| <b>Αναπόσβεστη<br/>αξία λήξης<br/>περιόδου</b> | <b>16.900</b> | <b>1.930</b> | <b>67.917</b> | <b>5.366</b> | <b>8.965</b> | <b>12.838</b> | <b>1.860</b> | <b>115.776</b> |
| <b>Αναπόσβεστη<br/>αξία αρχής<br/>περιόδου</b> | <b>16.898</b> | <b>1.930</b> | <b>69.627</b> | <b>5.535</b> | <b>8.887</b> | <b>17.333</b> | <b>2.948</b> | <b>123.158</b> |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22 Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού

|                                                 | 31.12.2005             | 31.12.2004    |
|-------------------------------------------------|------------------------|---------------|
|                                                 | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |               |
| Προπληρωθέντα Έξοδα                             | 5.256                  | 7.473         |
| Λοιπά Έσοδα Εισπρακτέα                          | -                      | 5.044         |
| Προκαταβεβλημένοι Φόροι                         | 7.170                  | 6.642         |
| Πάγια αποκτηθέντα από πλειστηριασμούς           | 10.083                 | 9.716         |
| Καταβληθέντα περιθώρια συναλλαγών               | 1.900                  | 9.702         |
| Λογαριασμοί Διακανονισμού συναλλαγών (επιταγές) | 4.012                  | 7.444         |
| Προκαταβολές προσωπικού                         | 3.091                  | 3.306         |
| Λοιπά                                           | 25.976                 | 19.088        |
| <b>Σύνολο</b>                                   | <b>57.488</b>          | <b>68.415</b> |

### Πάγια αποκτηθέντα από πλειστηριασμούς

|                                        | 31.12.2005             | 31.12.2004   |
|----------------------------------------|------------------------|--------------|
|                                        | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |              |
| <b>Κόστος:</b>                         |                        |              |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                | 9.993                  | 8.288        |
| Προσθήκες                              | 2.342                  | 2.752        |
| Μειώσεις                               | (1.975)                | (1.047)      |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου                | <b>10.360</b>          | <b>9.993</b> |
| <b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις:</b>       |                        |              |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                | 277                    | 283          |
| Μειώσεις                               | -                      | (6)          |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου                | <b>277</b>             | <b>277</b>   |
| <b>Αναπόσβεστη αξία λήξης περιόδου</b> | <b>10.083</b>          | <b>9.716</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία αρχής περιόδου</b> | <b>9.716</b>           | <b>8.005</b> |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23 Αναβαλλόμενες Φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις

|                                                              | 31.12.2005             | 31.12.2004    |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|---------------|
|                                                              | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |               |
| <a href="#"><u>Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις</u></a>  |                        |               |
| Μεταφερόμενη φορολογική ζημία                                | 18.676                 | 8.969         |
| Προβλέψεις για επισφαλείς                                    | 35.099                 | 22.326        |
| Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών                             | 4.907                  | 4.960         |
| Προμήθειες από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών            | 2.993                  | 2.350         |
| Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους                             | 3.668                  | 3.587         |
| Παράγωγα και χρηματοοικονομικά μέσα                          | 308                    | -             |
| <b>Σύνολο</b>                                                | <b>65.651</b>          | <b>42.192</b> |
| <a href="#"><u>Αναβαλλόμενες Φορολογικές Υποχρεώσεις</u></a> |                        |               |
| Παράγωγα και χρηματοοικονομικά μέσα                          | 2.630                  | -             |
| Διαφορά από λογιστικό χειρισμό παγίων                        | 5.373                  | 3.777         |
| <b>Σύνολο</b>                                                | <b>8.003</b>           | <b>3.777</b>  |

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά Ιδρύματα**

|               | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|---------------|------------------------|-------------------|
|               | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Όψεως         | 44.147                 | 109.267           |
| Προθεσμίας    | 579.405                | 334.061           |
| <b>Σύνολο</b> | <b>623.552</b>         | <b>443.328</b>    |

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25 Υποχρεώσεις προς πελάτες**

|                                          | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|------------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                          | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Όψεως                                    | 311.766                | 315.749           |
| Ταμειευτηρίου                            | 1.121.822              | 1.110.934         |
| Προθεσμίας                               | 886.315                | 504.486           |
| Από πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos) | 108.989                | 758.129           |
| Επιταγές πληρωτέες                       | 8.200                  | 6.303             |
| Λοιπές Υποχρεώσεις                       | 33.776                 | 32.909            |
| <b>Σύνολο</b>                            | <b>2.470.868</b>       | <b>2.728.510</b>  |

Η μετατόπιση των υποχρεώσεων από πράξεις προσωρινής εκχώρησης χρεογράφων (Repos) προς τις προθεσμιακές καταθέσεις, οφείλεται στην εξομοίωση από 1.1.2005 των συντελεστών φορολόγησης των τόκων των Repos με αυτούς των τόκων των καταθέσεων.

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26 Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού**

|                                         | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|-----------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                         | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης | 99.883                 | 99.829            |

Η GBG FINANCE P.L.C, θυγατρική εταιρία κατά 100% της Τράπεζας, εξέδωσε ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης εγγυημένο από την Τράπεζα ύψους 100 εκατ. Ευρώ με λήξη την 18.12.2011. Για το δάνειο αυτό η GBG FINANCE P.L.C στις 19.12.2001 είχε προβεί στην έκδοση τίτλων ονομαστικής αξίας 100 εκατ. Ευρώ κυμαινόμενου επιτοκίου τριμήνου Euribor πλέον 190 μονάδες βάσης, για το χρονικό διάστημα από 19.12.2001 έως 18.12.2006 και τρίμηνο διατραπεζικό επιτόκιο πλέον 340 μονάδες βάσης για το χρονικό διάστημα από 19.12.2006 έως 18.12.2011. Οι τόκοι πληρώνονται κάθε τρίμηνο (19 Μαρτίου, 19 Σεπτεμβρίου, 19 Σεπτεμβρίου και 19 Δεκεμβρίου).

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27 Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη**

|                                                             | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                                             | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Υπόλοιπο έναρξης περιόδου                                   | 19.707                 | 3.463             |
| Προβλέψεις σε βάρος των αποτελεσμάτων                       | 2.331                  | 16.244            |
| Μη χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις σε όφελος των αποτελεσμάτων | (4.403)                | -                 |
| Ανακτήσεις προβλέψεων                                       | 60                     | -                 |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>                              | <b>17.695</b>          | <b>19.707</b>     |

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28 Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού**

(τα ποσά σε χιλ. ευρώ)

|                                       |               |
|---------------------------------------|---------------|
| <b>Υπόλοιπο 1.1.2004</b>              | <b>19.778</b> |
| Δεδουλευμένο έξοδο                    | 6.357         |
| Πληρωμές λόγω εξόδου από την υπηρεσία | (5.419)       |
| <b>Υπόλοιπο 1.1.2005</b>              | <b>20.716</b> |
| Δεδουλευμένο έξοδο                    | 1.715         |
| Πληρωμές λόγω εξόδου από την υπηρεσία | (1.763)       |
| <b>Υπόλοιπο 31.12.2005</b>            | <b>20.668</b> |

**Αποτελέσματα χρήσης**

|                                                                 | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                                                 | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Τρέχον κόστος υπηρεσίας                                         | 846                    | 808               |
| Κόστος επιτοκίου                                                | 869                    | 644               |
| Κόστος εθελουσίας εξόδου                                        | -                      | 4.905             |
| <b>Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)</b> | <b>1.715</b>           | <b>6.357</b>      |

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν ήταν οι εξής:

|                             | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|-----------------------------|------------------------|-------------------|
|                             | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Επιτόκιο προεξόφλησης       | 3,71%                  | 4,28%             |
| Μελλοντικές αυξήσεις μισθών | 5,38%                  | 3,75-4,5%         |

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29 Λοιπές Υποχρεώσεις**

|                                                            | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                                            | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Έσοδα επόμενων χρήσεων                                     | 2.600                  | 2.874             |
| Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα                                 | 2.226                  | 1.310             |
| Υποχρεώσεις σε Ασφαλιστικούς Οργανισμούς                   | 3.122                  | 3.034             |
| Προμηθευτές                                                | 11.527                 | 10.135            |
| Μερίσματα Πληρωτέα                                         | 102                    | 143               |
| Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος & λοιπούς φόρους | 3.745                  | 4.537             |
| Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων                           | 8.224                  | 5.821             |
| Λοιπά                                                      | 24.376                 | 17.586            |
| <b>Σύνολο</b>                                              | <b>55.922</b>          | <b>45.440</b>     |

**Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους**

|                    | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|--------------------|------------------------|-------------------|
|                    | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Για λοιπούς φόρους | 3.745                  | 4.537             |
| <b>Σύνολο</b>      | <b>3.745</b>           | <b>4.537</b>      |

### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30 Μετοχικό Κεφάλαιο

| 31.12.2005                                      |                              |                                                              |
|-------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                 | Αριθμός Μετοχών<br>(τεμάχια) | Καταβεβλημένο<br>Μετοχικό Κεφάλαιο<br>(τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                         | 41.705.671                   | 240.642                                                      |
| Αύξηση Μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών | 16.682.268                   | 96.256                                                       |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>                  | <b>58.387.939</b>            | <b>336.898</b>                                               |

  

| 31.12.2004                                          |                              |                                                              |
|-----------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                     | Αριθμός Μετοχών<br>(τεμάχια) | Καταβεβλημένο<br>Μετοχικό Κεφάλαιο<br>(τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                             | 26.848.528                   | 140.955                                                      |
| Κεφαλαιοποίηση υπεραξίας από αναπροσαρμογή ακινήτων | -                            | 21.687                                                       |
| Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών     | 14.857.143                   | 78.000                                                       |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>                      | <b>41.705.671</b>            | <b>240.642</b>                                               |

Τον Ιούλιο του 2005 πραγματοποιήθηκε, μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 12 Μαΐου 2005, αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 100.093.608 ευρώ με την έκδοση 16.682.268 κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 5,77 ευρώ με τιμή διάθεσης 6 ευρώ ανά μετοχή, με δικαίωμα προτίμησης των παλαιών μετόχων με αναλογία 4 νέες μετοχές έναντι 10 παλαιών. Το προϊόν της αύξησης έχει προσauξήσει κατά 96.256.686,36 ευρώ το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας, ενώ το υπόλοιπο μετά την αφαίρεση των εξόδων της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου αποφορολογημένων έχει προσauξήσει τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Μετά την αύξηση, το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας που είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο, ανέρχεται σε 336.898.408,03 ευρώ και διαιρείται σε 58.387.939 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 5,77 ευρώ η κάθε μία.

### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

|                                                            | 31.12.2005             | 31.12.2004    |
|------------------------------------------------------------|------------------------|---------------|
|                                                            | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |               |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                                    | 59.643                 | 49.570        |
| Μείον: έξοδα αύξησης μετοχικού Κεφαλαίου (αποφορολογημένα) | (861)                  | (1.069)       |
| Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών            | 3.838                  | 11.142        |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>                             | <b>62.620</b>          | <b>59.643</b> |

#### Αποφορολόγηση εξόδων αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)

|                                                          |            |
|----------------------------------------------------------|------------|
| Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου                        | 1.266      |
| Μείον αναλογούν φόρος εισοδήματος 32%                    | (405)      |
| <b>Αποφορολογημένα έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου</b> | <b>861</b> |

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32 Αποθεματικά αναπροσαρμογής εύλογης αξίας**

|                                                                                                                                              | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                                                                                                                              | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                                                                                                                      | -                      | -                 |
| Πρώτη εφαρμογή ΔΛΠ 39 (1.1.2005)                                                                                                             | 6.846                  | -                 |
| Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση στην υπεραξία από πρώτη εφαρμογή ΔΛΠ 39 (1.1.2005)                                                         | (1.712)                | -                 |
| Αποτέλεσμα αποτίμησης στην εύλογη αξία του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου                                                              | (7.423)                | -                 |
| Αποτέλεσμα αποτίμησης παραγώγων                                                                                                              | 790                    | -                 |
| Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση/απαίτηση στο αποτέλεσμα αποτίμησης στην εύλογη αξία του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου και παραγώγων | 1.660                  | -                 |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>                                                                                                               | <b>161</b>             | <b>-</b>          |

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 33 Λοιπά Αποθεματικά**

|                                                       | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|-------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                                       | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Τα υπόλοιπα των επιμέρους αποθεματικών έχουν ως εξής: |                        |                   |
| Τακτικό αποθεματικό                                   | 5.477                  | 5.477             |
| Λοιπά αποθεματικά                                     | 6.923                  | 6.918             |
| <b>Σύνολο</b>                                         | <b>12.400</b>          | <b>12.395</b>     |

Κατά την 31.12.2005 και 31.12.2004, δεν υπάρχουν αφορολόγητα αποθεματικά.

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 34 Αποτελέσματα εις νέο**

|                                                              | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                                              | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου                                      | (130.888)              | (52.989)          |
| Αναπροσαρμογή αποτελεσμάτων λόγω εφαρμογής IAS 39 (1.1.2005) | (55.619)               | -                 |
| Αποτέλεσμα περιόδου                                          | (16.032)               | (77.899)          |
| Πώληση ιδίων μετοχών                                         | 383                    | -                 |
| Λοιπά                                                        | 26                     | -                 |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b>                               | <b>(202.130)</b>       | <b>(130.888)</b>  |

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 35 Ίδιες Μετοχές**

|                                | <b>31.12.2005</b>      |                              |
|--------------------------------|------------------------|------------------------------|
|                                | <b>Αριθμός μετοχών</b> | <b>Κόστος Κτήσης Μετοχών</b> |
|                                | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                              |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου        | 137.420                | 724                          |
| Μειώσεις                       | (137.420)              | (724)                        |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b> | <b>-</b>               | <b>-</b>                     |

|                                | 31.12.2004                                |                          |
|--------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|
|                                | Αριθμός μετοχών<br>(τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | Κόστος Κτήσης<br>Μετοχών |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου        | 137.420                                   | 724                      |
| <b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου</b> | <b>137.420</b>                            | <b>724</b>               |

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 36 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

### 36.1 Νομικά θέματα

Οι εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά της Τράπεζας δεν αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική θέση ή τη λειτουργία της Τράπεζας στο μέλλον.

### 36.2 Φορολογικά θέματα

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 1999. Επειδή ο φορολογικός έλεγχος ίσως να μην αναγνωρίσει φορολογικά ορισμένες δαπάνες των υπό έλεγχο χρήσεων, είναι πιθανόν να επιβληθούν κάποιοι πρόσθετοι φόροι για τις συγκεκριμένες χρήσεις, οι οποίοι δεν αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική θέση ή τη λειτουργία της Τράπεζας στο μέλλον.

### 36.3 Ασφαλιστικά θέματα

Οι εργαζόμενοι στη Γενική Τράπεζα ασφαλίζονται σαν κύριο Ταμείο στο ΙΚΑ και ως εκ τούτου καμία μεταβολή δεν επέρχεται με τον Ν. 3371/2005 για υπαγωγή τους στο ΙΚΑ-ΕΤΑΜ. Στον Τομέα της επικουρικής ασφάλισης οι εργαζόμενοι έχουν συστήσει – χωρίς την οποιαδήποτε συμμετοχή της Τράπεζας στην ίδρυση, Διοίκηση και Διαχείριση – ένα σχετικό σωματείο χορήγησης επικουρικής σύνταξης και εφάπαξ. Η μόνη σχέση της Τράπεζας με το παραπάνω σωματείο είναι η καταβολή εισφορών. Με τον Ν. 3371/2005 οι εργαζόμενοι μπορούν να αποφασίσουν την διάλυση του σωματείου τους και την υπαγωγή τους στις διατάξεις του Ν. 3371/2005 (ΙΚΑ-ΕΤΕΑΜ-ΕΤΑΤ). Τυχόν διαφοροποιήσεις στην οικονομική επιβάρυνση της Τράπεζας στα ποσοστά συνεισφοράς στον κλάδο επικουρικής σύνταξης ή άλλες οικονομικές επιπτώσεις από την εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3371/2005 δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν αυτή την στιγμή.

### 36.4 Μισθώσεις

#### 36.4.1 Λειτουργικές Μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας (ως μισθώτριας) από μισθώματα αφορούν, κατά κύριο λόγο τα κτήρια που χρησιμοποιεί για τη λειτουργία της. Η διάρκεια των συμβάσεων μίσθωσης κυμαίνεται από 9 έως 12 έτη με δυνατότητα ανανέωσης ή παράτασης των συμβαλλομένων μερών. Για την αναπροσαρμογή των μισθωμάτων προβλέπεται συνήθως ετήσια τιμαριθμική αναπροσαρμογή. Πολιτική της τράπεζας είναι να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές.

Οι ελάχιστες μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων μέχρι τη λήξη της σύμβασης μίσθωσης και με βάση το ισχύον σήμερα επιτόκιο έχουν ως ακολούθως:

|                                       | 31.12.2005             | 31.12.2004    |
|---------------------------------------|------------------------|---------------|
|                                       | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |               |
| - εντός ενός έτους                    | 8.065                  | 6.539         |
| - πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη | 26.362                 | 21.204        |
| - πέραν των πέντε ετών                | 19.823                 | 16.256        |
| <b>Σύνολο</b>                         | <b>54.250</b>          | <b>43.999</b> |

Οι συνολικές δαπάνες της Τράπεζας για ενοίκια κτηρίων για τη χρήση του 2005 ανήλθαν σε 7.599 χιλ. ευρώ και συμπεριλαμβάνονται στα Γενικά έξοδα.

#### 36.4.2 Χρηματοδοτικές Μισθώσεις

Τα μελλοντικά μισθώματα και οι υπολειμματικές αξίες της Τράπεζας ως μισθώτριας από συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης έχουν ως εξής:

**36.4.2.1 Από συμβάσεις πώλησης ακινήτων με συμφωνία επαναγοράς (sales and lease back)**

|                                       | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|---------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                       | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| - εντός ενός έτους                    | 728                    | 718               |
| - πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη | 2.913                  | 2.876             |
| - πέραν των πέντε ετών                | 1.795                  | 2.491             |
| <b>Σύνολο</b>                         | <b>5.436</b>           | <b>6.085</b>      |

**36.4.2.2 Από συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης εξοπλισμού**

|                                      | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                      | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| - εντός ενός έτους                   | 1.159                  | 1.135             |
| -πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη | 599                    | 1.722             |
| -πέραν των πέντε ετών                | -                      | -                 |
| <b>Σύνολο</b>                        | <b>1.758</b>           | <b>2.857</b>      |

**36.5 Εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις (τάξεως)**

|                      | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|----------------------|------------------------|-------------------|
|                      | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Ενέγγυες πιστώσεις   | 5.245                  | 6.175             |
| Εγγυητικές επιστολές | 635.152                | 644.518           |
| <b>Σύνολο</b>        | <b>640.397</b>         | <b>650.693</b>    |

**36.6 Δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού**

|                            | <b>31.12.2005</b>      | <b>31.12.2004</b> |
|----------------------------|------------------------|-------------------|
|                            | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου | 20.000                 | 20.000            |
| <b>Σύνολο</b>              | <b>20.000</b>          | <b>20.000</b>     |

Τα παραπάνω ομόλογα είναι δεσμευμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος για εξασφάλιση της ημερήσιας ενδοχρηματοδότησης του τρεχούμενου λογαριασμού της Τράπεζας.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 37 Πληροφόρηση κατά τομέα

### Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα

**31.12.2005**

|                                       | Λιανική Τραπεζική      | Επιχειρ/κή<br>Τραπεζική | Σύνολο         |
|---------------------------------------|------------------------|-------------------------|----------------|
|                                       | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                         |                |
| Καθαρά έσοδα από τόκους               | 70.846                 | 73.237                  | 144.083        |
| Καθαρά έσοδα από προμήθειες           | 8.290                  | 17.594                  | 25.884         |
| Λοιπά Έσοδα                           | -                      | 4.696                   | 4.696          |
| <b>Σύνολο Εσόδων</b>                  | <b>79.136</b>          | <b>95.527</b>           | <b>174.663</b> |
| Έξοδα                                 | (57.346)               | (82.934)                | (140.280)      |
| Προβλέψεις                            | (15.455)               | (22.350)                | (37.805)       |
| <b>Κέρδη προ φόρων και αποσβέσεων</b> | <b>6.335</b>           | <b>(9.757)</b>          | <b>(3.422)</b> |

|                     |           |           |           |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|
| Ενεργητικό          | 1.211.700 | 2.298.414 | 3.510.114 |
| Παθητικό            | 1.657.746 | 1.852.368 | 3.510.114 |
| Κεφαλαιακές Δαπάνες | 7.883     | 14.067    | 21.950    |
| Αποσβέσεις          | 5.687     | 8.253     | 13.940    |

**31.12.2004**

|                                       | Λιανική<br>Τραπεζική   | Επιχειρ/κή<br>Τραπεζική | Σύνολο          |
|---------------------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|
|                                       | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                         |                 |
| Καθαρά έσοδα από τόκους               | 59.974                 | 83.682                  | 143.656         |
| Καθαρά έσοδα από προμήθειες           | 4.444                  | 24.176                  | 28.620          |
| Λοιπά Έσοδα                           | -                      | (12.695)                | (12.695)        |
| <b>Σύνολο Εσόδων</b>                  | <b>64.418</b>          | <b>95.163</b>           | <b>159.581</b>  |
| Έξοδα                                 | (44.847)               | (92.897)                | (137.744)       |
| Προβλέψεις                            | (33.179)               | (68.349)                | (101.528)       |
| <b>Κέρδη προ φόρων και αποσβέσεων</b> | <b>(13.608)</b>        | <b>(66.083)</b>         | <b>(79.691)</b> |

|                     |           |           |           |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|
| Ενεργητικό          | 985.302   | 2.557.073 | 3.542.375 |
| Παθητικό            | 1.329.955 | 2.212.420 | 3.542.375 |
| Κεφαλαιακές Δαπάνες | 3.213     | 17.583    | 20.796    |
| Αποσβέσεις          | 6.320     | 13.291    | 19.611    |

Στη Λιανική Τραπεζική εντάσσονται όλοι οι ιδιώτες και οι ελεύθεροι επαγγελματίες. Διαχειρίζεται όλα τα προϊόντα των συγκεκριμένων πελατών που αφορούν ενδεικτικά καταθέσεις (όψεως, ταμειυτηρίου, προθεσμίας, Repos, Swaps), χρηματοδοτήσεις (Στεγαστική - Καταναλωτική Πίστη), φύλαξη χρεογράφων, χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες.

Στην Επιχειρηματική Τραπεζική εντάσσονται όλοι οι επιτηδευματίες, φυσικά ή νομικά πρόσωπα Δημοσίου ή Ιδιωτικού Δικαίου. Διαχειρίζεται όλα τα προϊόντα των συγκεκριμένων πελατών που αφορούν ενδεικτικά, καταθέσεις (όψεως, προθεσμίας, Repos, Swaps), χορηγήσεις κάθε μορφής, εγγυητικές επιστολές, ομολογιακά δάνεια, χρηματοοικονομικά παράγωγα, κίνηση κεφαλαίων, εργασίες συναλλάγματος.

## ΣΗΜΕΙΩΣΗ 38 - Διαχείριση Κινδύνων

### 38.1 Γενικά

Η Τράπεζα εκτίθεται σε αρκετούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως:

#### **Πιστωτικός κίνδυνος**

Προέρχεται από την πιθανότητα αδυναμίας των αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους με αποτέλεσμα την δημιουργία ζημιών.

#### **Κίνδυνος αγοράς**

Προέρχεται από την πιθανότητα ζημιών λόγω μεταβολής στο επίπεδο ή στην μεταβλητότητα των τιμών της αγοράς.

#### **Κίνδυνος συναλλάγματος**

Προέρχεται από τις μεταβολές των ισοτιμιών των διαφόρων νομισμάτων και επηρεάζουν τις ταμειακές ροές της Τράπεζας.

#### **Κίνδυνος επιτοκίου**

Είναι ο κίνδυνος που προέρχεται από τις μεταβολές των επιτοκίων που επηρεάζουν άμεσα τα αποτελέσματα της Τράπεζας αφενός και την παρούσα αξία των στοιχείων του Παθητικού και του Ενεργητικού αφετέρου.

#### **Κίνδυνος ρευστότητας**

Είναι ο κίνδυνος που διατρέχει ένα Πιστωτικό Ίδρυμα να μη διαθέτει επαρκή ρευστότητα προκειμένου να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές.

Ανώτατο όργανο για τη διαχείριση των κινδύνων είναι η Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (<<ALCO>>), η οποία σε επίπεδο Τράπεζας:

1. Παρακολουθεί τα όρια του κινδύνου τα οποία έχουν ήδη προσδιοριστεί από τη Διοίκηση της Τράπεζας.
2. Επικυρώνει τη λειτουργία των πληροφοριακών εργαλείων που χρησιμοποιεί ο Τομέας Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (<<ALM>>), ή αποφασίζει την εισαγωγή νέων για την ορθή παρακολούθηση της θέσης της Τράπεζας σε σχέση με τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους.
3. Επικυρώνει τη μεθοδολογία παρακολούθησης των χρηματοοικονομικών κινδύνων.
4. Καταγράφει τις μεταβολές της Τραπεζικής Αγοράς, τόσο σε χρηματοοικονομικό όσο και σε εμπορικό επίπεδο, όπως αυτές επηρεάζουν τη διαμόρφωση των χρηματοοικονομικών κινδύνων και αποφασίζει τους τρόπους και τα μέσα της εκάστοτε θέσης.
5. Με βάση τις αναφορές που επεξεργάζεται ο Τομέας ALM και που παρουσιάζουν τη θέση της Τράπεζας τόσο για την τρέχουσα περίοδο όσο και για ένα φάσμα 15ετίας, παρακολουθεί και λαμβάνει αποφάσεις για τα ακόλουθα θέματα:
  - 5.1 Κίνδυνο ρευστότητας ανά νόμισμα (Ευρώ, USD, λοιπά).
  - 5.2 Επιτοκιακό κίνδυνο ανά τύπο επιτοκίου (κυμαινόμενο, σταθερό, μικτό) και ανά νόμισμα (Ευρώ, USD, λοιπά).
  - 5.3 Ανάλυση ευαισθησίας της θέσης της Τράπεζας στις επιτοκιακές μεταβολές.
  - 5.4 Εισαγωγή νέων προϊόντων και προτάσεις κάλυψης θέσης (hedging) για την αντιμετώπιση των ανωτέρω κινδύνων.

### 38.2 Κίνδυνος αγοράς

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος της ζημίας που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές στις υποκείμενες αξίες (συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια, τιμές εμπορευμάτων, τιμές μετοχών ή παραγώγων). Ζημιές είναι δυνατόν να προκύψουν και κατά τη διαχείριση των στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού. Στα πλαίσια της παρακολούθησης των πιο πάνω κινδύνων έχουν αιτηθεί από την Τράπεζα, και έχουν εγκριθεί από τις αντίστοιχες υπηρεσίες παρακολούθησης-διαχείρισης κινδύνων της μητρικής τράπεζας, όρια που αφορούν:

1. Τον συναλλαγματικό κίνδυνο που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Υφίστανται όρια για την ανοικτή συναλλαγματική θέση στο κλείσιμο κάθε ημέρας (overnight), αλλά και για την ανοικτή συναλλαγματική θέση κατά τη διάρκεια της ημέρας (intraday), όρια που παρακολουθούνται καθημερινά.
2. Τον πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από διατραπεζικές πράξεις και ομόλογα. Και εδώ υφίστανται όρια που ελέγχονται καθημερινά.

Πρέπει να σημειώσουμε ότι θέσεις σε μετοχές δεν υπάρχουν, και ότι τα συμβόλαια προθεσμιακής εκπλήρωσης που υπάρχουν (Bund futures), χρησιμεύουν για την πλήρη αντιστάθμιση τού μικρού χαρτοφυλακίου ομολόγων σταθερού επιτοκίου τού Ελληνικού Δημοσίου. Η παρακολούθηση είναι επίσης καθημερινή.

Σε τελική φάση δοκιμών βρίσκεται το CVI (Credit Var International), ένα <<εργαλείο>> το οποίο αναπτύχθηκε από τη Societe Generale και χρησιμοποιείται από πολλές τράπεζες του ομίλου της ανά τον κόσμο, το οποίο αφορά την καθημερινή παρακολούθηση όλων των προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος (f/x forwards και f/x swaps) και τον υπολογισμό του πιστωτικού κινδύνου της Αξίας σε κίνδυνο (Credit Value at Risk - CVaR) αυτών των πράξεων αγοράς.

Το CVI αποτελεί χρήσιμο <<εργαλείο>> για υπολογισμούς που σχετίζονται με την εφαρμογή της Βασιλείας.

### 38.3 Πιστωτικός Κίνδυνος

Η Διοίκηση της Τράπεζας δίδει ιδιαίτερη σημασία στην ορθή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου. Από την ημέρα της συμμετοχής της Societe Generale στο Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας εφαρμόζονται τα πρότυπα της Societe Generale για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κάθε αντισυμβαλλομένου σε επίπεδο επιχειρηματικού Ομίλου ή πελάτη, αν πρόκειται για μεμονωμένους πελάτες.

Κατά την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας κάθε αντισυμβαλλομένου, την κατάταξη του σε κατηγορίες και τον καθορισμό του πιστωτικού του ορίου, εξετάζονται ποσοτικά και ποιοτικά τα οικονομικά του στοιχεία και οι προοπτικές του σε συνδυασμό με την γεωγραφική περιοχή και τον κλάδο της οικονομίας που δραστηριοποιείται. Χρησιμοποιούνται διαφορετικές μέθοδοι για την αξιολόγηση των πελατών ανάλογα αν πρόκειται για Κεντρικές Κυβερνήσεις, Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης, Δημόσιες Επιχειρήσεις, Επιχειρήσεις μεγάλες με κύκλο εργασιών άνω των 15 εκατ. Ευρώ, Επιχειρήσεις μεσαίες με κύκλο από 0,7 έως 15 εκατ. Ευρώ, πολύ μικρές επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών κάτω από 700 χιλ. ευρώ και ιδιώτες.

Κατά τον καθορισμό του ορίου κάθε αντισυμβαλλομένου λαμβάνονται υπόψη και συναθροίζονται όλα τα πιστωτικά όρια που έχουν εγκριθεί από τις διάφορες μονάδες της Τράπεζας ανεξάρτητα αν αφορούν θέσεις εντός ή εκτός Ισολογισμού ή πιστωτικά ανοίγματα λόγω διακανονισμού συναλλαγών. Η παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων και η εξυπηρέτηση των υποχρεώσεων τους γίνεται συστηματικά.

### 38.4 Κίνδυνος συναλλάγματος

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει θέσει χαμηλά όρια για την έκθεση της στον κίνδυνο λόγω των μεταβολών των τιμών του συναλλάγματος τα οποία παρακολουθούνται καθημερινά.

Η ανοικτή συναλλαγματική θέση της Τράπεζας την 31η Δεκεμβρίου 2005 και 31η Δεκεμβρίου 2004 έχει ως ακολούθως:

|                                                             | 31.12.2005             |       |       |       |                            |           |           |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|-------|-------|-------|----------------------------|-----------|-----------|
|                                                             | USD                    | GBP   | CHF   | JPY   | ΛΟΙΠΑ<br>ΞΕΝΑ<br>ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ | ΕΥΡΩ      | ΣΥΝΟΛΟ    |
|                                                             | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |       |       |       |                            |           |           |
| (I) ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ                                    |                        |       |       |       |                            |           |           |
| Ταμείο και Διαθέσιμα<br>Στην Κεντρική Τράπεζα               | 209                    | 69    | 12    | 6     | 54                         | 105.088   | 105.438   |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών<br>ιδρυμάτων                     | 12.692                 | 9.032 | 2.203 | 348   | 8.358                      | 253.689   | 286.322   |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα -<br>απαιτήσεις             | 152                    | -     | -     | 429   | -                          | 7.011     | 7.592     |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών<br>(μετά από προβλέψεις) | 58.395                 | 172   | 1.152 | 8.522 | -                          | 2.511.363 | 2.579.604 |
| Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς<br>πώληση                       | 33.065                 | -     | -     | -     | -                          | 227.745   | 260.810   |
| Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες                          | -                      | -     | -     | -     | -                          | 8.490     | 8.490     |
| Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες                           | -                      | -     | -     | -     | -                          | 1.390     | 1.390     |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις                                    | -                      | -     | -     | -     | -                          | 13.076    | 13.076    |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις                                   | -                      | -     | -     | -     | -                          | 124.253   | 124.253   |

|                                               |                |              |              |              |              |                  |                  |
|-----------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------|------------------|
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις          | -              | -            | -            | -            | -            | 65.651           | 65.651           |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                    | 675            | 30           | 33           | -            | 19           | 56.731           | 57.488           |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ (I)</b>                             | <b>105.188</b> | <b>9.303</b> | <b>3.400</b> | <b>9.305</b> | <b>8.431</b> | <b>3.374.487</b> | <b>3.510.114</b> |
| <b>(II) ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>                |                |              |              |              |              |                  |                  |
| Υποχρεώσεις σε Πιστωτικά Ιδρύματα             | 17.994         | 2.198        | 6            | 37           | -            | 603.317          | 623.552          |
| Υποχρεώσεις σε Πελάτες                        | 86.768         | 7.031        | 348          | 6.957        | 8.417        | 2.361.347        | 2.470.868        |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις | 184            | -            | 1            | -            | -            | 3.389            | 3.574            |
| Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία Παθητικού      | -              | -            | -            | -            | -            | 99.883           | 99.883           |
| Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού           | -              | -            | -            | -            | -            | 20.668           | 20.668           |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη             | -              | -            | -            | -            | -            | 17.695           | 17.695           |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις         | -              | -            | -            | -            | -            | 8.003            | 8.003            |
| Λοιπές υποχρεώσεις                            | 261            | 72           | 22           | 43           | 18           | 55.506           | 55.922           |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ (II)</b>                            | <b>105.207</b> | <b>9.301</b> | <b>377</b>   | <b>7.037</b> | <b>8.435</b> | <b>3.169.808</b> | <b>3.300.165</b> |
| <b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ (III)</b>                      | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>209.949</b>   | <b>209.949</b>   |
| <b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (II + III)</b>               | <b>105.207</b> | <b>9.301</b> | <b>377</b>   | <b>7.037</b> | <b>8.435</b> | <b>3.379.757</b> | <b>3.510.114</b> |
| <b>ΔΙΑΦΟΡΑ</b>                                | <b>(19)</b>    | <b>2</b>     | <b>3.023</b> | <b>2.268</b> | <b>(4)</b>   | <b>(5.270)</b>   | <b>-</b>         |

31.12.2004

|                                                          | USD             | GBP           | CHF          | JPY           | ΛΟΙΠΑ<br>ΞΕΝΑ<br>ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ | ΕΥΡΩ             | ΣΥΝΟΛΟ           |
|----------------------------------------------------------|-----------------|---------------|--------------|---------------|----------------------------|------------------|------------------|
| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)                                   |                 |               |              |               |                            |                  |                  |
| <b>(I) ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>                          |                 |               |              |               |                            |                  |                  |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα               | 229             | 153           | 12           | 9             | 64                         | 66.630           | 67.097           |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                     | 17.613          | 15.005        | 7.271        | 260           | 8.479                      | 43.040           | 91.668           |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) | 64.329          | 454           | 2.315        | 9.785         | -                          | 2.352.734        | 2.429.617        |
| Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο                       | -               | -             | -            | -             | -                          | 700.241          | 700.241          |
| Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες                       | -               | -             | -            | -             | -                          | 11.672           | 11.672           |
| Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες                        | -               | -             | -            | -             | -                          | 1.271            | 1.271            |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις                                 | -               | -             | -            | -             | -                          | 14.426           | 14.426           |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις                                | -               | -             | -            | -             | -                          | 115.776          | 115.776          |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                     | -               | -             | -            | -             | -                          | 42.192           | 42.192           |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                               | -               | -             | -            | -             | -                          | 68.415           | 68.415           |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ (I)</b>                                        | <b>82.171</b>   | <b>15.612</b> | <b>9.598</b> | <b>10.054</b> | <b>8.543</b>               | <b>3.416.397</b> | <b>3.542.375</b> |
| <b>(II) ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>                           |                 |               |              |               |                            |                  |                  |
| Υποχρεώσεις σε Πιστωτικά Ιδρύματα                        | 15.580          | 2.132         | 22           | 360           | -                          | 425.234          | 443.328          |
| Υποχρεώσεις σε Πελάτες                                   | 166.509         | 13.128        | 9.531        | 9.571         | 8.481                      | 2.521.290        | 2.728.510        |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις            | -               | -             | -            | -             | -                          | -                | -                |
| Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία Παθητικού                 | -               | -             | -            | -             | -                          | 99.829           | 99.829           |
| Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού                      | -               | -             | -            | -             | -                          | 20.716           | 20.716           |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη                        | -               | -             | -            | -             | -                          | 19.707           | 19.707           |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις                    | -               | -             | -            | -             | -                          | 3.777            | 3.777            |
| Λοιπές υποχρεώσεις                                       | -               | -             | -            | -             | -                          | 45.440           | 45.440           |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ (II)</b>                                       | <b>182.089</b>  | <b>15.260</b> | <b>9.553</b> | <b>9.931</b>  | <b>8.481</b>               | <b>3.135.993</b> | <b>3.361.307</b> |
| <b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ (III)</b>                                 | <b>-</b>        | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>                   | <b>181.068</b>   | <b>181.068</b>   |
| <b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (II + III)</b>                          | <b>182.089</b>  | <b>15.260</b> | <b>9.553</b> | <b>9.931</b>  | <b>8.481</b>               | <b>3.317.061</b> | <b>3.542.375</b> |
| <b>ΔΙΑΦΟΡΑ</b>                                           | <b>(99.918)</b> | <b>352</b>    | <b>45</b>    | <b>123</b>    | <b>62</b>                  | <b>99.336</b>    | <b>0</b>         |

### 38.5 Κίνδυνος επιτοκίου

Αναλύονται τα στοιχεία του Ενεργητικού-Παθητικού ανάλογα με τη ληκτότητά τους. Ταξινομούνται στις χρονικές περιόδους ανάλογα με τον επαναπροσδιορισμό του επιτοκίου τους, εφόσον πρόκειται για στοιχεία με κυμαινόμενο επιτόκιο, ή εφόσον πρόκειται για στοιχεία με σταθερό επιτόκιο, ανάλογα με το πότε λήγει η περίοδος σταθερού επιτοκίου. Στη συνέχεια, με ειδικό λογισμικό γίνονται έλεγχοι ευαισθησίας για να διαπιστωθεί η θετική ή αρνητική μεταβολή των αποτελεσμάτων του Ομίλου σε πιθανές μεταβολές του επιτοκίου.

31.12.2005

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ                                                  | ΣΥΝΟΛΟ           | 1 ΜΗΝΑΣ          | 1-3 ΜΗΝΕΣ        | 3-12 ΜΗΝΕΣ        | 1-5 ΕΤΗ        | ΑΝΩ 5 ΕΤΩΝ        | ΑΤΟΚΑ          |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)                                      |                  |                  |                  |                   |                |                   |                |
| Α. Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα                | 105.438          | 63.338           |                  | -                 | -              | -                 | 42.100         |
| Β. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων                     | 286.322          | 95.512           | 133.854          | 56.377            | -              | -                 | 579            |
| Γ. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) | 2.579.604        | 1.856.404        | 307.159          | 239.942           | 140.508        | 35.591            | -              |
| Δ. Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο                       | 260.810          |                  | 15.142           | 245.668           | -              | -                 | -              |
| Ε. Λοιπά ενεργητικού                                        | 277.940          | -                | -                | -                 | -              | -                 | 277.940        |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                               | <b>3.510.114</b> | <b>2.015.254</b> | <b>456.155</b>   | <b>541.987</b>    | <b>140.508</b> | <b>35.591</b>     | <b>320.619</b> |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>                                             | <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>    | <b>1 ΜΗΝΑΣ</b>   | <b>1-3 ΜΗΝΕΣ</b> | <b>3-12 ΜΗΝΕΣ</b> | <b>1-5 ΕΤΗ</b> | <b>ΑΝΩ 5 ΕΤΩΝ</b> | <b>ΑΤΟΚΑ</b>   |
| Α. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα                      | 623.552          | 152.839          | 36.433           | 434.280           | -              | -                 | -              |
| Β. Υποχρεώσεις προς πελάτες                                 | 2.470.868        | 1.710.975        | 347.839          | 348.844           | 63.210         | -                 | -              |
| Γ. Λοιπά                                                    | 205.745          | -                | 99.883           | 3.574             | -              | -                 | 102.288        |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                               | <b>3.300.165</b> | <b>1.863.814</b> | <b>484.155</b>   | <b>786.698</b>    | <b>63.210</b>  | <b>0</b>          | <b>102.288</b> |

31.12.2004

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ                                                  | ΣΥΝΟΛΟ           | 1 ΜΗΝΑΣ          | 1-3 ΜΗΝΕΣ      | 3-12 ΜΗΝΕΣ     | 1-5 ΕΤΗ       | ΑΝΩ 5 ΕΤΩΝ | ΑΤΟΚΑ          |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------|----------------|
| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)                                      |                  |                  |                |                |               |            |                |
| Α. Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα                | 67.097           | 32.613           | -              | -              | -             | -          | 34.484         |
| Β. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων                     | 91.668           | 46.474           | 31.494         | 13.700         | -             | -          | -              |
| Γ. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) | 2.429.617        | 1.559.022        | 479.804        | 339.491        | 51.300        | -          | -              |
| Δ. Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο                       | 700.241          | 65.682           | 125.700        | 508.859        | -             | -          | -              |
| Ε. Λοιπά ενεργητικού                                        | 253.752          | -                | -              | -              | -             | -          | 253.752        |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                               | <b>3.542.375</b> | <b>1.703.791</b> | <b>636.998</b> | <b>862.050</b> | <b>51.300</b> | <b>0</b>   | <b>288.236</b> |

| ΠΑΘΗΤΙΚΟ                               | ΣΥΝΟΛΟ           | 1 ΜΗΝΑΣ          | 1-3 ΜΗΝΕΣ      | 3-12 ΜΗΝΕΣ     | 1-5 ΕΤΗ       | ΑΝΩ 5 ΕΤΩΝ | ΑΤΟΚΑ         |
|----------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------|---------------|
| Α. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 443.328          | 174.678          | 232.720        | 35.930         | -             | -          | -             |
| Β. Υποχρεώσεις προς πελάτες            | 2.728.510        | 1.782.732        | 624.824        | 274.742        | 46.212        | -          | -             |
| Γ. Λοιπά                               | 189.469          | -                | 99.829         | -              | -             | -          | 89.640        |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                          | <b>3.361.307</b> | <b>1.957.410</b> | <b>957.373</b> | <b>310.672</b> | <b>46.212</b> | <b>0</b>   | <b>89.640</b> |

### 38.6 Κίνδυνος ρευστότητας

Είναι ο κίνδυνος ενός Πιστωτικού Ιδρύματος να μην δύναται να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές. Για την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας πραγματοποιείται Ανάλυση Ανοίγματος Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis), με βάση την οποία τα στοιχεία του Ενεργητικού και Παθητικού σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι την λήξη τους και εξασφαλίζεται μία εικόνα των μελλοντικών χρηματοροών. Ακολουθεί πίνακας που αναλύει τα στοιχεία του Ενεργητικού και Παθητικού σε χρονικές περιόδους ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια τους κατά την 31η Δεκεμβρίου 2005 και 31η Δεκεμβρίου 2004:

|                                                          | 31.12.2005             |               |               |                |           |           |
|----------------------------------------------------------|------------------------|---------------|---------------|----------------|-----------|-----------|
|                                                          | < 1 ΜΗΝΑ               | 1 έως 3 ΜΗΝΕΣ | 3 έως 6 ΜΗΝΕΣ | 6 έως 12 ΜΗΝΕΣ | > 1 ΕΤΟΥΣ | ΣΥΝΟΛΟ    |
|                                                          | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |               |               |                |           |           |
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ                                               |                        |               |               |                |           |           |
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα               | 105.438                | -             | -             | -              | -         | 105.438   |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                     | 118.802                | 147.454       | 8.160         | 6.584          | 5.322     | 286.322   |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα- απαιτήσεις              | 293                    | 546           | 2             | 125            | 6.626     | 7.592     |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) | 487.677                | 435.453       | 357.427       | 113.918        | 1.185.129 | 2.579.604 |
| Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο                       | 147.366                | 24.462        | 1.090         | 80.460         | 7.432     | 260.810   |
| Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες                       | -                      | -             | -             | -              | 8.490     | 8.490     |
| Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες                        | -                      | -             | -             | -              | 1.390     | 1.390     |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις                                 | -                      | -             | -             | -              | 13.076    | 13.076    |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις                                | -                      | -             | -             | -              | 124.253   | 124.253   |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                     | -                      | -             | -             | -              | 65.651    | 65.651    |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                               | 11.807                 | 416           | 624           | 1.248          | 43.393    | 57.488    |
| Σύνολο Ενεργητικού                                       | 871.383                | 608.331       | 367.303       | 202.335        | 1.460.762 | 3.510.114 |
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ                                              |                        |               |               |                |           |           |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα                      | 396.168                | 80.859        | 30.008        | 96.000         | 20.517    | 623.552   |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                                 | 2.055.203              | 195.292       | 153.180       | 38.086         | 29.107    | 2.470.868 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις            | 837                    | 555           | 519           | 150            | 1.513     | 3.574     |
| Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού                 | -                      | -             | -             | -              | 99.883    | 99.883    |
| Προβλέψεις για ωφέληματα προσωπικού                      | -                      | -             | -             | -              | 20.668    | 20.668    |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη                        | -                      | -             | -             | -              | 17.695    | 17.695    |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις                    | -                      | -             | -             | -              | 8.003     | 8.003     |
| Λοιπές υποχρεώσεις                                       | 16.551                 | 1.362         | -             | -              | 38.009    | 55.922    |
| Σύνολο Υποχρεώσεων                                       | 2.468.759              | 278.068       | 183.707       | 134.236        | 235.395   | 3.300.165 |
| ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ                                              | -                      | -             | -             | -              | 209.949   | 209.949   |
| Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως                    | 2.468.759              | 278.068       | 183.707       | 134.236        | 445.344   | 3.510.114 |
| ΔΙΑΦΟΡΑ                                                  | (1.597.376)            | 330.263       | 183.596       | 68.099         | 1.015.418 | -         |

31.12.2004

|                                                          | < 1 ΜΗΝΑ               | 1 έως 3 ΜΗΝΕΣ | 3 έως 6 ΜΗΝΕΣ | 6 έως 12 ΜΗΝΕΣ | > 1 ΕΤΟΥΣ | ΣΥΝΟΛΟ    |
|----------------------------------------------------------|------------------------|---------------|---------------|----------------|-----------|-----------|
|                                                          | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |               |               |                |           |           |
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ                                               |                        |               |               |                |           |           |
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα               | 67.097                 | -             | -             | -              | -         | 67.097    |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                     | 56.819                 | 16.352        | 1.846         | 362            | 16.289    | 91.668    |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) | 256.415                | 364.979       | 324.633       | 315.289        | 1.168.301 | 2.429.617 |
| Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο                       | -                      | 37.274        | 1.837         | 826            | 660.304   | 700.241   |
| Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες                       | -                      | -             | -             | -              | 11.672    | 11.672    |
| Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες                        | -                      | -             | -             | -              | 1.271     | 1.271     |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις                                 | -                      | -             | -             | -              | 14.426    | 14.426    |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις                                | -                      | -             | -             | -              | 115.776   | 115.776   |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                     | -                      | -             | -             | -              | 42.192    | 42.192    |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                               |                        |               |               |                | 68.415    | 68.415    |
| Σύνολο Ενεργητικού                                       | 380.331                | 418.605       | 328.316       | 316.477        | 2.098.646 | 3.542.375 |
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ                                              |                        |               |               |                |           |           |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα                      | 384.580                | 8.533         | 18.893        | 700            | 30.622    | 443.328   |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                                 | 1.779.220              | 239.121       | 41.490        | 35.389         | 633.290   | 2.728.510 |
| Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού                 | -                      | -             | -             | -              | 99.829    | 99.829    |
| Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού                      | -                      | -             | -             | -              | 20.716    | 20.716    |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη                        | -                      | -             | -             | -              | 19.707    | 19.707    |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις                    | -                      | -             | -             | -              | 3.777     | 3.777     |
| Λοιπές υποχρεώσεις                                       | -                      | -             | -             | -              | 45.440    | 45.440    |
| Σύνολο Υποχρεώσεων                                       | 2.163.800              | 247.654       | 60.383        | 36.089         | 853.381   | 3.361.307 |
| ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ                                              | -                      | -             | -             | -              | 181.068   | 181.068   |
| Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως                    | 2.163.800              | 247.654       | 60.383        | 36.089         | 1.034.449 | 3.542.375 |
| ΔΙΑΦΟΡΑ                                                  | (1.783.469)            | 170.951       | 267.933       | 280.388        | 1.064.197 | -         |

### Παρατηρήσεις επί των στοιχείων του πίνακα ρευστότητας:

Για την ελαχιστοποίηση του κινδύνου η Τράπεζα:

- Λαμβάνει μέτρα για την ενίσχυση των προϊόντων άντλησης ρευστότητας που παρουσιάζουν μεγαλύτερη σταθερότητα, όπως λογαριασμοί Ταμειευτηρίου και Καταθέσεις Προθεσμίας άνω του μηνός και πιστωτικές γραμμές διατραπεζικής χρηματοδότησης.
- Επικεντρώνει την πολιτική της στην αντιμετώπιση των αναγκών που αναμένεται να προκύψουν βραχυχρόνια ανά μέρα, ανά εβδομάδα και ανά μήνα.

### 38.7 Εύλογες αξίες

|                                                 | 31.12.2005             |                | 31.12.2004         |                |
|-------------------------------------------------|------------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                                 | Ονομαστική<br>Αξία     | Εύλογη<br>Αξία | Ονομαστική<br>Αξία | Εύλογη<br>Αξία |
|                                                 | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                |                    |                |
| Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα       | 105.438                | 105.438        | 67.097             | 67.097         |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων            | 286.322                | 286.322        | 91.668             | 91.668         |
| Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)   | 2.579.604              | 2.581.193      | 2.429.617          | 2.430.517      |
| Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων - Διαθέσιμο προς πώληση | 260.810                | 260.810        | 700.241            | 700.241        |
|                                                 | Ονομαστική<br>Αξία     | Εύλογη<br>Αξία | Ονομαστική<br>Αξία | Εύλογη<br>Αξία |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα             | 623.552                | 623.552        | 443.328            | 443.328        |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες                        | 2.470.868              | 2.470.868      | 2.728.510          | 2.728.510      |
| Μειωμένης Εξασφάλισης στοιχεία παθητικού        | 99.883                 | 101.122        | 99.829             | 102.331        |

### 38.8 Κεφαλαιακή Επάρκεια

|                                                         | 31.12.2005              | 31.12.2004   |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|
|                                                         | (τα ποσά σε εκατ. ευρώ) |              |
| Σταθμισμένο ενεργητικό από πιστωτικό κίνδυνο            | 2.806                   | 2.535        |
| Σταθμισμένο ενεργητικό από κίνδυνο αγοράς               | -                       | 15           |
| <b>Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό</b>                  | <b>2.806</b>            | <b>2.550</b> |
| Κύρια βασικά κεφάλαια (Upper Tier I)                    | 217                     | 145          |
| Βασικά Κεφάλαια (Tier I)                                | 204                     | 129          |
| Συνολικά εποπτικά κεφάλαια (Tier I + Tier II)           | 291                     | 194          |
| Δείκτης κύριων βασικών κεφαλαίων (Upper Tier I)         | 7,74%                   | 5,69%        |
| Δείκτης βασικών κεφαλαίων (Tier I)                      | 7,28%                   | 5,05%        |
| <b>Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (Tier I + Tier II)</b> | <b>10,36%</b>           | <b>7,59%</b> |

### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 39 – Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με συνδεδεμένες επιχειρήσεις και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

| <u>Συγγενείς επιχειρήσεις</u>        | <u>Ποσά σε χιλ. ευρώ</u> |
|--------------------------------------|--------------------------|
| <b>Ενεργητικό</b>                    |                          |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 269.914                  |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών   | -                        |
| Χρεόγραφα                            | 116.030                  |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα      | 3.514                    |
| Πάγια στοιχεία Ενεργητικού           | 341                      |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού           | 1.409                    |
| <b>Σύνολο</b>                        | <b>391.208</b>           |
| <b>Παθητικό</b>                      |                          |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα  | 311.030                  |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες             | 13.517                   |
| Δάνεια Μειωμένης Εξασφάλισης         | 105.876                  |
| Ομολογιακό Δάνειο                    | 110.154                  |
| Λοιπές Υποχρεώσεις                   | (146)                    |
| <b>Σύνολο</b>                        | <b>540.431</b>           |
| <b>Έσοδα</b>                         |                          |
| Τόκοι και εξομειούμενα έσοδα         | 9.913                    |
| Έσοδα Προμηθειών                     | 273                      |
| Έσοδα από μερίσματα                  | 1.554                    |
| Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης            | 10.002                   |
| <b>Σύνολο</b>                        | <b>21.742</b>            |
| <b>Έξοδα</b>                         |                          |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα         | 11.874                   |
| Έξοδα Προμηθειών                     | 186                      |
| Έξοδα Χρηματοοικονομικών πράξεων     | (50)                     |
| Γενικά έξοδα διοίκησης               | 10.036                   |
| <b>Σύνολο</b>                        | <b>22.046</b>            |

Οι αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Γενικών Διευθυντών, οι οποίες επιβάρυναν τα αποτελέσματα της χρήσης 2005, ανέρχονται σε 741 χιλ. ευρώ, έναντι 1.319 χιλ. ευρώ το 2004.

Οι εργοδοτικές εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία ανήλθαν σε 23 χιλ. ευρώ το 2005 έναντι 13 χιλ. ευρώ το 2004.

Δεν έχουν χορηγηθεί δάνεια οποιασδήποτε μορφής σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε Γενικούς Διευθυντές της Τράπεζας, ενώ το σύνολο των καταθέσεων τους ανέρχεται την 31.12.2005 σε 256 χιλ. ευρώ.

### ΣΗΜΕΙΩΣΗ 40 Εξαγορές, πωλήσεις και συμμετοχές σε αυξήσεις Μετοχικών Κεφαλαίων

Η Τράπεζα στη χρήση 2004 απορρόφησε την θυγατρική της «ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.» βάσει των σχετικών διατάξεων του Ν. 2166/1993 και του Ν. 2190/1920. Η απορρόφηση έγινε βάσει του Ισολογισμού μετασχηματισμού της 31 Οκτωβρίου 2004 της Γενικής Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ. Τα ποσά ενεργητικού και παθητικού τα οποία αναγνωρίστηκαν κατά την ημερομηνία απορρόφησης είναι τα εξής:

**31.10.2004**

(τα ποσά σε χιλ. ευρώ)

|                                       |               |
|---------------------------------------|---------------|
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων  | 6.887         |
| Ενσώματα Πάγια στοιχεία               | 589           |
| Λοιπά περιουσιακά στοιχεία            | 6.329         |
| <b>Σύνολο Ενεργητικού</b>             | <b>13.805</b> |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες              | 4.033         |
| Λοιπές Υποχρεώσεις                    | 417           |
| <b>Σύνολο Παθητικού</b>               | <b>4.450</b>  |
| <b>Ίδια Κεφάλαια Μετόχων Τράπεζας</b> | <b>9.355</b>  |

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 41 Επιδράσεις μετάβασης από Ελληνικές Λογιστικές Αρχές και Δ.Π.Χ.Π**

|                                                                                                     | <b>31.12.2004</b>      | <b>31.12.2003</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                                                                                     | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| <b>ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>                                                                     |                        |                   |
| <b>Αναλογούνται ίδια κεφάλαια έναρξης περιόδου (Ελληνικές λογιστικές Αρχές)</b>                     | <b>144.569</b>         | <b>214.713</b>    |
| Πρόβλεψη για παροχές προς εργαζομένους                                                              | (211)                  | (18.728)          |
| Επίδραση αποσβέσεων -διαγραφή παγίων στοιχείων ενεργητικού                                          | 5.212                  | 2.852             |
| Προσαρμογή προβλέψεων και εσόδων τόκων δανείων                                                      | -                      | (37.000)          |
| Προσαρμογή εσόδου προμήθειας δανείων σύμφωνα με ΔΛΠ 18                                              | (9.108)                | (8.349)           |
| Αναγνώριση Leasing                                                                                  | 4.826                  | 199               |
| Λοιπές προσαρμογές                                                                                  | (2.634)                | 5.174             |
| Επίδραση αναβαλλόμενης φορολογίας                                                                   | 38.414                 | 17.012            |
| <b>Αναλογούνται ίδια κεφάλαια έναρξης περιόδου (Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης)</b> | <b>181.068</b>         | <b>175.873</b>    |
|                                                                                                     | <b>31.12.2004</b>      |                   |
|                                                                                                     | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |                   |
| <b>ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ</b>                                                            |                        |                   |
| <b>Αποτέλεσμα περιόδου Τράπεζας σύμφωνα με Ελληνικές Λογιστικές Αρχές</b>                           | <b>(158.883)</b>       |                   |
| Πρόβλεψη για επισφαλείς χορηγήσεις                                                                  | 36.706                 |                   |
| Πρόβλεψη για παροχές προς εργαζομένους                                                              | 16.197                 |                   |
| Διαγραφή άυλων παγίων                                                                               | -                      |                   |
| Επίδραση αποσβέσεων - διαγραφή παγίων στοιχείων ενεργητικού                                         | 5.200                  |                   |
| Προσαρμογή εσόδου προμήθειας δανείων σύμφωνα με Δ.Λ.Π 18                                            | (759)                  |                   |
| Αναγνώριση Leasing                                                                                  | (1.949)                |                   |
| Λοιπές προσαρμογές                                                                                  | 4.186                  |                   |
| Επίδραση Αναβαλλόμενης φορολογίας                                                                   | 21.403                 |                   |
| <b>Αποτέλεσμα περιόδου Τράπεζας σύμφωνα με Δ.Π.Χ.Π.</b>                                             | <b>(77.899)</b>        |                   |

**Κατάσταση Ενεργητικού - Παθητικού με βάση τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές και τα Δ.Π.Χ.Π την 31/12/2004**

|                                                          | <b>Δ.Π.Χ.Π</b>   | <b>Ελλ. Λογ. Αρχές</b><br>(τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | <b>Μεταβολή</b> |
|----------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|-----------------|
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                                        |                  |                                                  |                 |
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα               | 67.097           | 67.097                                           | -               |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων                     | 91.668           | 91.668                                           | -               |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) | 2.429.617        | 2.236.925                                        | 192.692         |
| Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση                       | 700.241          | 899.475                                          | (199.234)       |
| Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις                    | 11.672           | 9.305                                            | 2.367           |
| Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις                     | 1.271            | 1.271                                            | -               |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις                                 | 14.426           | 15.447                                           | (1.021)         |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις                                | 115.776          | 95.144                                           | 20.632          |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                     | 42.192           | -                                                | 42.192          |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                               | 68.415           | 68.115                                           | 300             |
| <b>Σύνολο Ενεργητικού</b>                                | <b>3.542.375</b> | <b>3.484.447</b>                                 | <b>57.928</b>   |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>                                          |                  |                                                  |                 |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα                      | 443.328          | 436.346                                          | 6.982           |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες                                 | 2.728.510        | 2.728.510                                        | -               |
| Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού                 | 99.829           | 100.136                                          | (307)           |
| Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού                      | 20.716           | 20.506                                           | 210             |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη                        | 19.707           | 17.279                                           | 2.428           |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις                    | 3.777            | -                                                | 3.777           |
| Λοιπές Υποχρεώσεις                                       | 45.440           | 37.101                                           | 8.339           |
| <b>Σύνολο Παθητικού</b>                                  | <b>3.361.307</b> | <b>3.339.878</b>                                 | <b>21.429</b>   |
| <b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>                                     |                  |                                                  |                 |
| Μετοχικό κεφάλαιο                                        | 240.642          | 240.642                                          | -               |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο                 | 59.643           | 62.611                                           | (2.968)         |
| Ίδιες μετοχές                                            | (724)            | (724)                                            | -               |
| Λοιπά αποθεματικά & αποτελέσματα εις νέο                 | (118.493)        | (157.960)                                        | 39.467          |
| <b>Σύνολο Καθαρής Θέσης</b>                              | <b>181.068</b>   | <b>144.569</b>                                   | <b>36.499</b>   |
| <b>Σύνολο Παθητικού και Καθαρής Θέσης</b>                | <b>3.542.375</b> | <b>3.484.447</b>                                 | <b>57.928</b>   |

**Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων με βάση τις Ελλην. Λογιστ. Αρχές και τα Δ.Π.Χ.Π από 1.1.2004 έως 31.12.2004**

|                                                  | <b>Δ.Π.Χ.Π</b>   | <b>Ελληνικές<br/>Λογιστικές Αρχές</b><br>(τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | <b>Μεταβολή</b> |
|--------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------|
| Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα                     | 201.738          | 194.124                                                         | 7.614           |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα                     | (58.082)         | (57.578)                                                        | (504)           |
| <b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>                   | <b>143.656</b>   | <b>136.546</b>                                                  | <b>7.110</b>    |
| Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες                 | 30.227           | 38.601                                                          | (8.374)         |
| Προμήθειες έξοδα                                 | (1.607)          | (1.607)                                                         | -               |
| <b>Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>   | <b>28.620</b>    | <b>36.994</b>                                                   | <b>(8.374)</b>  |
| Έσοδα από μερίσματα                              | 2.581            | 2.581                                                           | -               |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων          | (20.117)         | (20.499)                                                        | 382             |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης                        | 4.841            | 4.841                                                           | -               |
| <b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>     | <b>159.581</b>   | <b>160.463</b>                                                  | <b>(882)</b>    |
| Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους | (101.528)        | (137.845)                                                       | 36.317          |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού                     | (81.269)         | (97.467)                                                        | 16.198          |
| Γενικά διοικητικά έξοδα                          | (56.475)         | (55.457)                                                        | (1.018)         |
| Αποσβέσεις                                       | (19.611)         | (26.197)                                                        | 6.586           |
| <b>Έξοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>     | <b>(258.883)</b> | <b>(316.966)</b>                                                | <b>58.083</b>   |
| <b>Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων</b>                | <b>(99.302)</b>  | <b>(156.503)</b>                                                | <b>57.201</b>   |
| Φόροι                                            | 21.403           | (2.380)                                                         | 23.783          |
| <b>Κέρδη / (Ζημίες) μετά φόρων</b>               | <b>(77.899)</b>  | <b>(158.883)</b>                                                | <b>80.984</b>   |

**Λογιστική Κατάσταση Ταμειακών Ροών Γενικής Τράπεζας Της Ελλάδος Της Περιόδου 1/1/2004 Έως 31/12/2004**

|                                                                            | <b>Δ.Π.Χ.Π.</b> | <b>ΕΛΛΗΝ.ΛΟΓ.<br/>ΑΡΧΕΣ</b> | <b>ΜΕΤΑΒΟΛΗ</b> |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|
| Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)              | 159.717         | 122.347                     | 37.370          |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)               | (285.950)       | (266.578)                   | (19.372)        |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες(γ)             | 88.252          | 106.146                     | (17.894)        |
| Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα    | 1.211           | -                           | 1.211           |
| <b>Σύνολο εισροών / (εκροών) περιόδου</b>                                  | <b>(36.770)</b> | <b>(38.085)</b>             | <b>1.315</b>    |
| Ταμειακά διαθέσιμα εταιριών που απορροφήθηκαν κατά την διάρκεια της χρήσης | 6.887           | 6.722                       | 165             |
| <b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου</b>                   | <b>158.786</b>  | <b>174.226</b>              | <b>(15.440)</b> |
| <b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου</b>                     | <b>128.903</b>  | <b>142.863</b>              | <b>(13.960)</b> |

Οι κυριότερες διαφορές στην κατάσταση των ταμειακών ροών μεταξύ των Ελληνικών Λογιστικών Αρχών και των Δ.Π.Χ.Π, είναι οι ακόλουθες:

Α) Το ταμείο και τα ταμειακά διαθέσιμα περιλαμβάνουν απαιτήσεις από την Κεντρική Τράπεζα και τα πιστωτικά ιδρύματα που λήγουν πέρα των τριών μηνών.

Β) Ο επιμερισμός των συναλλαγματικών διαφορών του ταμείου και των ταμειακών διαθεσίμων στις επιμέρους δραστηριότητες.

Γ) Διάφορες αναμορφώσεις στοιχείων του ισολογισμού.

Οι κυριότερες διαφορές στον Ισολογισμό και την Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων μεταξύ των Ελληνικών Λογιστικών Αρχών και των Δ.Π.Χ.Π είναι οι ακόλουθες:

**1. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών (ΔΛΠ 19)**

Οι μη χρηματοδοτημένες υποχρεώσεις που προέκυψαν από τα προγράμματα καθορισμένων παροχών προς τους εργαζόμενους αναγνωρίστηκαν στο σύνολο τους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, οι σχετικές προβλέψεις γίνονταν σύμφωνα με την εργατική νομοθεσία για τη συνταξιοδότηση του προσωπικού.

**2. Έσοδα και έξοδα χορήγησης δανείων (ΔΛΠ 18 & ΔΛΠ 39)**

Τα έσοδα από τους τόκους, καθώς και τα εξομοιούμενα με αυτά έσοδα και έξοδα, αναγνωρίζονται τμηματικά και ισόποσα σε σχέση με την αναμενόμενη διάρκεια ζωής των δανείων. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, όλα τα ανωτέρω έσοδα αναγνωρίζονταν ως έσοδα από προμήθειες κατά την εκταμίευση του δανείου.

**3. Ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία (ΔΛΠ 16, ΔΛΠ 38 & Δ.Π.Χ.Π 1)**

Για τα ενσώματα και τα άυλα πάγια στοιχεία, η Τράπεζα εφαρμόζει την αρχή του ιστορικού κόστους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές που εναρμονίζονταν στο θέμα αυτό με την ελληνική φορολογική νομοθεσία, τα πάγια στοιχεία αναπροσαρμόζονταν κάθε 4 χρόνια με βάση καθορισμένους συντελεστές. Τελευταία αναπροσαρμογή των παγίων, για σκοπούς συμμόρφωσης με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, έγινε την 31Δεκεμβρίου 2004.

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποσβένονται με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, οι αποσβέσεις επί των ενσώματων παγίων στοιχείων διενεργούνταν σύμφωνα με συντελεστές απόσβεσης που καθορίζονταν από φορολογικές διατάξεις και οι οποίοι δεν αντικατόπτριζαν την ωφέλιμη ζωή των παγίων. Τα άυλα πάγια στοιχεία αναγνωρίζονται μόνο όταν είναι πιθανό ότι θα προκύψουν για την Τράπεζα μελλοντικά οικονομικά οφέλη. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, προβλεπόταν η κεφαλαιοποίηση διαφορών κατηγοριών εξόδων.

#### **4. Προβλέψεις για φόρους (ΔΛΠ 37)**

Προβλέψεις φόρων για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις σχηματίζονται μόνο όταν η εκροή του φόρου θεωρείται πιθανή και επιπλέον μπορεί να γίνει εκτίμηση του ποσού αυτού. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές δεν σχηματίζονταν προβλέψεις για τέτοιες εκροές.

**5. Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων (ΔΛΠ 36/ ΔΛΠ 39)** Οι απαιτήσεις εκείνες που παρουσιάζουν ενδείξεις για απομείωση της αξίας τους διαγράφονται.

#### **6. Μερίσματα (ΔΛΠ 10)**

Τα μερίσματα αναγνωρίζονται όταν εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, τα μερίσματα αναγνωρίζονταν όταν προτείνονταν από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

#### **7. Φόρος εισοδήματος (ΔΛΠ 12)**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 12, ο υπολογισμός του αναβαλλόμενου φόρου διενεργείται με τη μέθοδο του ισολογισμού και προσδιορίζεται για όλες τις προσωρινές διαφορές, οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τις εκάστοτε φορολογικές διατάξεις. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές δεν υφίστανται σχετικές διατάξεις.

Επιπλέον των ανωτέρω, μετά την υιοθέτηση των Δ.Λ.Π 32 και Δ.Λ.Π 39, αρχής γενομένης από 01.01.2005, υπάρχουν και οι ακόλουθες διαφορές:

#### **8. Χρεόγραφα (εκτός παραγώγων)**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 39, τα χρεόγραφα αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσης τους στο οποίο περιλαμβάνονται και οι δαπάνες συναλλαγής. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης τους, τα χρεόγραφα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου επενδύσεων αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από μεταβολές στην εύλογη αξία τους, καταχωρούνται αντίστοιχα στα αποτελέσματα και στα ίδια κεφάλαια. Τα διακρατούμενα μέχρι τη λήξη χρεόγραφα του χαρτοφυλακίου επενδύσεων αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος κτήσης τους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, όλα τα χρεόγραφα αναγνωρίζονταν αρχικά στο κόστος κτήσης τους και μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης τους απεικονίζονταν στη συνολικά χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους κτήσης και τρέχουσας αξίας.

Επιπλέον, η Τράπεζα σε εφαρμογή των διατάξεων του ΔΛΠ 39, αναγνωρίζει όλα τα χρεόγραφα κατά την ημερομηνία συναλλαγής, ενώ σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, όλα τα χρεόγραφα αναγνωρίζονταν κατά την ημερομηνία εκκαθάρισης τους (ημερομηνία διακανονισμού).

#### **9. Παράγωγα**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 39, όλα τα παράγωγα αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία τους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, όλα τα διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη αγορά παράγωγα απεικονίζονταν στην εύλογη αξία τους σε αντίθεση με τα μη διαπραγματεύσιμα που απεικονίζονταν στο κόστος τους.

### **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 42 Αναμορφώσεις ποσών**

Συγκεκριμένα ποσά στις προηγούμενες χρήσεις έχουν αναμορφωθεί προκειμένου να είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της τρέχουσας.

### **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 43 Γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων**

Δεν υπάρχουν γεγονότα μεταγενέστερα από την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων που να επηρεάζουν την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

## **6. Πληροφορίες άρθρου 10 Ν. 3401/2005**

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΔΗΜΟΣΙΕΥΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 2005

| ΘΕΜΑ                                                                                  | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ | ΤΟΠΟΣ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------|
| Αναβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας Γενικής Τράπεζας από την Moody's                  | 12-Ιαν-05  | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Αλλαγή σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου                                                | 27-Ιαν-05  | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Πώληση Ουγατρικής (Α.Ι.Σ.) Γενικής Τράπεζας                                           | 10-Φεβ-05  | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Σχολιασμός Λογιστικών καταστάσεων (Οικονομικά αποτελέσματα χρήσης 31.12.2004)         | 25-Φεβ-05  | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Πρόγραμμα σκοπούμενων εταιρικών πράξεων ( Γενική Συνέλευση )                          | 7-Μαρ-05   | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Αλλαγή σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου                                                | 19-Απρ-05  | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Προαναγγελία Γενικής Συνέλευσης                                                       | 19-Απρ-05  | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Γενική Τράπεζα : Ανακοίνωση γνωστοποίησης πώλησης 137.420 ιδίων μετοχών               | 26-Απρ-05  | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| SocGen πρόθεση αγοράς 137.420 μετοχών Γενικής Τράπεζας                                | 6-Μαί-05   | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| SocGen πρόθεση αγοράς 3.120 μετοχών Γενικής Τράπεζας                                  | 10-Μαί-05  | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Αποφάσεις Τακτικής Γενικής Συνέλευσης                                                 | 12-Μαί-05  | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Πρόγραμμα σκοπούμενων εταιρικών πράξεων ( Ανακοίνωση αποτελεσμάτων α' τριμήνου 2005 ) | 24-Μαί-05  | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών                                       | 22-Ιουν-05 | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Πρόγραμμα σκοπούμενων εταιρικών πράξεων ( Ανακοίνωση αποτελεσμάτων α' τριμήνου 2005 ) | 22-Ιουν-05 | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Σχολιασμός Λογιστικών καταστάσεων (Οικονομικά αποτελέσματα α' τριμήνου 2005)          | 23-Ιουν-05 | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Γνωστοποίηση μεταβολής ποσοστού μετόχου Γενικής Τράπεζας                              | 11-Ιουλ-05 | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Ανακοίνωση σχετικά με νέο επιτόκιο χορηγήσεων                                         | 22-Ιουλ-05 | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Ανακοίνωση ολοκλήρωσης Α.Μ.Κ.                                                         | 2-Αυγ-05   | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Εισαγωγή νέων μετοχών από Α.Μ.Κ.                                                      | 8-Αυγ-05   | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Πρόγραμμα σκοπούμενων εταιρικών πράξεων ( Ανακοίνωση αποτελεσμάτων α' εξαμήνου 2005 ) | 11-Αυγ-05  | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Πρόγραμμα σκοπούμενων εταιρικών πράξεων ( Ανακοίνωση αποτελεσμάτων α' εξαμήνου 2005 ) | 22-Σεπ-05  | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Σχολιασμός Λογιστικών καταστάσεων ( Οικονομικά αποτελέσματα α' εξαμήνου 2005 )        | 27-Σεπ-05  | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Σχολιασμός δημοσιευμάτων                                                              | 20-Οκτ-05  | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Πρόγραμμα σκοπούμενων εταιρικών πράξεων ( Ανακοίνωση αποτελεσμάτων 9μήνου 2005 )      | 3-Νοε-05   | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Σχολιασμός Λογιστικών καταστάσεων ( Οικονομικά αποτελέσματα 9μήνου 2005 )             | 29-Νοε-05  | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |
| Αλλαγή σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου                                                | 29-Δεκ-05  | <a href="http://www.geniki.gr">www.geniki.gr</a> |

**7. Έκθεση Συναλλαγών της Τραπέζης με τις Συνδεδεμένες με αυτήν  
Επιχειρήσεις  
(Σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 4, Ν. 3016/2002)**

Πίνακας συναλλαγών της Τραπέζης με συνδεδεμένες εταιρίες

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

| Επωνυμία                                     | Απαιτήσεις     | Υποχρεώσεις    | Έσοδα         | Έξοδα         | Εκτός<br>Ισολογισμού<br>Στοιχεία |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------------------------|
| ADVANCED<br>INFORMATION<br>SYSTEMS A.I.S     |                | 193            |               | 53            |                                  |
| GENERAL CARDS<br>& FINANCIAL<br>SERVICES S.A | 2.811          | 803            | 9.551         | 584           |                                  |
| GENIKI FINANCE<br>S.A                        | 417            | 900            | 116           | 12            |                                  |
| G.B.G FINANCE<br>P.L.C                       | 100.165        | 146            | 4.124         | 4.095         |                                  |
| GENERAL<br>INSURANCE L.T.D                   | 219            | 134            |               | 97            |                                  |
| GENERAL<br>LEASING S.A                       | 127.448        | 227.225        | 277           | 3.138         |                                  |
| SOCGEN                                       | 160.148        | 311.030        | 7.674         | 14.067        |                                  |
| <b>Σύνολο</b>                                | <b>391.208</b> | <b>540.431</b> | <b>21.742</b> | <b>22.046</b> |                                  |

## **8. Συνοπτικά Οικονομικά Στοιχεία και Πληροφορίες του Ομίλου**



## **9. Συνοπτικά Οικονομικά Στοιχεία και Πληροφορίες της Τραπέζης**



## **10. Διαθεσιμότητα Οικονομικών Καταστάσεων**

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τραπέζης και του Ομίλου της, οι Εκθέσεις Ελέγχου του Ορκωτή Ελεγκτή και η Ενοποιημένη Έκθεση Διαχειρίσεως του Διοικητικού Συμβουλίου είναι καταχωρημένες στο διαδίκτυο στη διεύθυνση [www.geniki.gr](http://www.geniki.gr)

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις, οι Εκθέσεις των Ορκωτών Ελεγκτών και οι Εκθέσεις Διαχειρίσεως του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιριών που ενσωματώνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τραπέζης αναρτώνται στο διαδίκτυο στη διεύθυνση [www.geniki.gr](http://www.geniki.gr)