

**ASPIS BANK
ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

**ΕΤΗΣΙΟ ΔΕΛΤΙΟ
ΕΤΟΥΣ 2005**

(βάσει των διατάξεων της αποφάσεως αριθ. 7/372/15.02.2006 της
Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)

Αθήνα, Μάρτιος 2006

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ**Σελίδα**

1. Γενικές Πληροφορίες	3
2. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου	4
3. Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις και Έκθεση Ελέγχου Όρκωτού Ελεγκτή	7
4. Ετήσιες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις και Έκθεση Ελέγχου Όρκωτού Ελεγκτή	53
5. Πληροφορίες Άρθρου 10 ν.3401/2005	106
6. Έκθεση Συναλλαγών με Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	108
7. Συνοπτικά Στοιχεία και Πληροφορίες	109
8. Διαθεσιμότητα Οικονομικών Καταστάσεων.	113

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Στο παρόν Ετήσιο Δελτίο περιέχονται όλες οι πληροφορίες και τα Οικονομικά Στοιχεία που είναι απαραίτητα για την σωστή εκτίμηση της περιουσίας, της χρηματοοικονομικής κατάστασης, των αποτελεσμάτων και των προοπτικών της ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και του Ομίλου της.

Η σύνταξη του παρόντος Ετήσιου Δελτίου έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις της απόφασης 7/372/15-02-2006 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

**2. ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ
ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 01/01/2005-31/12/2005**

Το 2005, οι Τράπεζες στην πλειονότητά τους και μαζί τους και η ASPIS BANK, κάτω από την πρόκληση της υιοθέτησης των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, διατήρησαν την αναπτυξιακή τους πορεία και την υψηλή τους κερδοφορία συνεχίζοντας να παίζουν ρόλο-καταλύτη στην αναπτυξιακή πορεία της χώρας. Η επικέντρωση του ενδιαφέροντος τους σε τομείς με υψηλά περιθώρια κέρδους αλλά και προοπτικές περαιτέρω ανάπτυξης, όπως οι αμιγώς τραπεζικές δραστηριότητες και ειδικότερα η λιανική τραπεζική, συνέχισε να παραμένει ο κύριος τροφοδότης της κερδοφορίας τους. Ο επαναπροσδιορισμός των στρατηγικών τους, με στόχο την βελτίωση της λειτουργικής αποδοτικότητας, είχε ως αποτέλεσμα για το σύνολο των εισηγμένων ελληνικών Τραπεζικών Ομίλων την αύξηση των καθαρών κερδών τους και την διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας σε πολύ ικανοποιητικά επίπεδα.

Πέρα από τις κινήσεις των Τραπεζικών Ομίλων στα πλαίσια της επιλογής και υλοποίησης των στρατηγικών και επιχειρησιακών σχεδίων δεν πρέπει να παραβλεφθεί το γεγονός ότι η πορεία της κερδοφορίας των ελληνικών Τραπεζών είναι άμεσα συνυφασμένη με το ευνοϊκό για την πιστωτική επέκταση μακροοικονομικό περιβάλλον. Συγκεκριμένα, βάσει στοιχείων Δεκεμβρίου 2005, η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή δυναμική της κατά το 2005 συνδυάζοντας ρυθμό ανάπτυξης της τάξης του 3.7% -ο οποίος βαίνει μεν επιβραδυνόμενος, παραμένει δε, σε υπερδιπλάσια επίπεδα από το μέσο όρο της ευρωζώνης, ο οποίος κυμάνθηκε στο 1.3% το 2005. Η ανάπτυξη συνέχισε να στηρίζεται στην εγχώρια ζήτηση η οποία τροφοδοτείται κυρίως από την ιδιωτική κατανάλωση. Αντίθετη πορεία ακολούθησαν οι επενδύσεις οι οποίες μειώθηκαν κυρίως λόγω της μείωσης των δημόσιων επενδύσεων στην μετα-ολυμπιακή περίοδο.

Δεδομένου του περιβάλλοντος χαμηλών ονομαστικών επιτοκίων και των ακόμα χαμηλότερων πραγματικών επιτοκίων στην Ελλάδα λόγω υψηλότερου πληθωρισμού, η πιστωτική επέκταση συνέχισε να διευρύνεται στην Ελλάδα όπως υποδηλώνει ο ετήσιος ρυθμός αύξησης της συνολικής χρηματοδότησης (συμπεριλαμβανομένων και των τιτλοποιημένων δανείων), ο οποίος διαμορφώθηκε στο 18.5% έναντι 16.7% το 2004. Κατά συνέπεια, η πιστωτική διείσδυση του συνόλου των νοικοκυριών και επιχειρήσεων το 2005 ανήλθε περίπου στο 78% επί του ΑΕΠ έναντι 72% το 2004. Η διεύρυνση της πιστωτικής επέκτασης προήλθε κατά κύριο λόγο και το 2005 από τα νοικοκυριά, διατηρώντας υψηλό ρυθμό πιστωτικής επέκτασης ο οποίος διαμορφώθηκε το 2005 περίπου στο 27% έναντι 30.5% το 2004. Αντίστοιχα, η πιστωτική διείσδυση των νοικοκυριών (συμπεριλαμβανομένων και των τιτλοποιημένων δανείων) αυξήθηκε κατά περίπου 6.5 ποσοστιαίες μονάδες και διαμορφώθηκε περίπου στο 38.5% του ΑΕΠ. Ειδικότερα, η αύξηση των στεγαστικών δανείων παρουσίασε επιβράδυνση αλλά συνέχισε να παραμένει στα υψηλά επίπεδα της τάξης περίπου του 32%. Την ίδια εικόνα παρουσίασε και ο ρυθμός επέκτασης της καταναλωτικής πίστης ο οποίος παρουσίασε μεγαλύτερη επιβράδυνση από αυτή της στεγαστικής πίστης ωστόσο παρέμεινε σε υψηλά επίπεδα της τάξης του 28%. Τα δάνεια προς επιχειρήσεις αυξήθηκαν με ρυθμό χαμηλότερο από αυτόν του 2004 και των δανείων προς τα νοικοκυριά το 2005, ήτοι περίπου 6% έναντι 7.5% το 2004. Αντίστοιχα, η πιστωτική διείσδυση των επιχειρήσεων μειώθηκε και διαμορφώθηκε περίπου στο 39% του ΑΕΠ έναντι 39.7% το 2004.

Παρά τους υψηλούς ρυθμούς πιστωτικής επέκτασης των νοικοκυριών αλλά και τους κατά πολύ χαμηλότερους των επιχειρήσεων, αξίζει να σημειωθεί ότι η δανειακή επιβάρυνση τόσο των ελληνικών νοικοκυριών όσο και των επιχειρήσεων συνεχίζει να υπολείπεται αυτής της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η οποία το 2005 ανερχόταν περίπου στο 52% του ΑΕΠ της Ευρωζώνης για μεν τα νοικοκυριά και στο 51% για τις επιχειρήσεις. Το γεγονός αυτό σε συνδυασμό με το δεδομένο ότι οι Τράπεζες λειτουργούν σε περιβάλλον του οποίου η σταθερότητα είναι διασφαλισμένη, δημιουργεί προοπτικές περαιτέρω ανάπτυξης του τραπεζικού τομέα, ωστόσο αυτή εξαρτάται σημαντικά από την ορθή διαχείριση των πιστωτικών κινδύνων που αναλαμβάνουν οι ίδιες οι Τράπεζες. Η προσεκτικά σχεδιασμένη πιστοδοτική πολιτική θα τις θωρακίσει έναντι αρνητικών εξελίξεων σε μακροοικονομικό επίπεδο όπως μεσοπρόθεσμη αύξηση των επιτοκίων στη ζώνη του ευρώ, ή/και ανάσχεση του

ρυθμού οικονομικής ανάπτυξης η οποία θα επηρεάσει αρνητικά τις δαπάνες του ιδιωτικού τομέα, τόσο την κατανάλωση όσο και τις επενδύσεις. Πέρα από την θωράκιση των Τραπεζών για την διασφάλιση των εσόδων τους, σημαντικό ρόλο για την διατήρηση υψηλών αποδόσεων συνεχίζει να παίζει η περαιτέρω βελτίωση της λειτουργικής τους αποδοτικότητας με την εντατικοποίηση των προσπαθειών ελέγχου του λειτουργικού κόστους και βελτιστοποίησης της αποδοτικότητας του προσωπικού.

Πορεία της ASPIS BANK

Στο, πλήρες προκλήσεων, μετα-ολυμπιακό περιβάλλον, η ASPIS BANK συνέχισε την σταθερή πορεία οργανωτικής αναδιάρθρωσης, επέκτασης και ταχύρυθμης ανάπτυξης την οποία διαγράφει κατά την τελευταία πενταετία. Η πορεία συνεχούς ανάπτυξης και κερδοφορίας στηρίζεται στις στέρεες βάσεις ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας, και υψηλής ποιότητας χαρτοφυλακίου και αντανακλάται στα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου. Ακολουθώντας με συνέπεια στους τρεις βασικούς άξονες στρατηγικής, οι οποίοι αποτυπώνονται στην ενίσχυση της παρουσίας μας στον ελληνικό τραπεζικό χώρο, διατήρηση του ρυθμού αύξησης εσόδων σε υψηλά επίπεδα, με παράλληλη βελτίωση της λειτουργικής αποδοτικότητας. Συνέπεια των παραπάνω ήταν η επίτευξη ιστορικά υψηλότερης επίδοσης σε επίπεδο κερδοφορίας.

Με γνώμονα τον πρώτο άξονα στρατηγικής, συνεχίσθηκε η υλοποίηση του σχεδίου μετεγκατάστασης καταστημάτων που γειτνιάζαν με καταστήματα που προήλθαν από τις εξαγορές άλλων τραπεζικών δικτύων και το άνοιγμα νέων. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα πλέον διαθέτει δίκτυο 67 Καταστημάτων σε 27 πόλεις εκτός Αττικής και Θεσσαλονίκης.

Πορεία του Ομίλου της ASPIS BANK

Με γνώμονα την διατήρηση υψηλού ρυθμού αύξησης εσόδων, τα δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες προ προβλέψεων ως κύριος τροφοδότης των εσόδων, σε ενοποιημένη βάση σημείωσαν ρυθμό αύξησης της τάξης του 16% με τις χορηγήσεις προς νοικοκυριά αυξημένες κατά **13%** και τις χορηγήσεις προς επιχειρήσεις αυξημένες κατά **22%**. ενώ το σύνολο του ενεργητικού αυξήθηκε κατά 12% . Έτσι, ο προσανατολισμός μας σε αμιγώς τραπεζικές εργασίες συνέχισε να αποδίδει όπως καταγράφεται στην αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους και προμήθειες , σε ενοποιημένη βάση, κατά 17% και 18% αντίστοιχα. Οι δύο αυτές κύριες πηγές εσόδων οδήγησαν στην κατά 13% αύξηση των λειτουργικών εσόδων.

Στα πλαίσια της υλοποίησης του τρίτου άξονα, ο οποίος δρα παράλληλα με τους άλλους δύο, με κινήσεις προς την κατεύθυνση της βελτίωσης τόσο των υποδομών όσο και της αποτελεσματικότητας και συγκράτησης του λειτουργικού κόστους επετεύχθη η μείωση του λειτουργικού κόστους κατά 4%. Ως εκ τούτου, ο δείκτης αποτελεσματικότητας βελτιώθηκε και διαμορφώθηκε στο 80% σημειώνοντας μείωση κατά 14 ποσοστιαίες μονάδες σε σχέση με το 2004. Στα πλαίσια του εκσυγχρονισμού των υποδομών της Τράπεζας ξεκίνησε εντός του 2005 ο σχεδιασμός και η υλοποίηση νέου μηχανογραφικού συστήματος το οποίο θα εξασφαλίσει την οικονομικότερη και αποδοτικότερη λειτουργία των υπηρεσιών και διευθύνσεων και θα βελτιώσει την ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών μόλις τεθεί σε λειτουργία.

Πέρα από την ενισχυμένη κερδοφορία της, οι πηγές άντλησης κεφαλαίων της Τράπεζας διευρύνθηκαν περαιτέρω με την έκδοση ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier 2) ύψους €50 εκατ. τον Φεβρουάριο 2005. Η ενίσχυση της κεφαλαιακής βάση της Τράπεζας διασφαλίζει την απρόσκοπτη χρηματοδότηση της ανάπτυξης των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και αντανακλάται στην αύξηση των ιδίων κεφαλαίων κατά 13% και στην βελτίωση του δείκτη αποδοτικότητας ιδίων κεφαλαίων (μετά από φόρους & δικαιώματα μειοψηφίας), ο οποίος ανήλθε σε 10,4%.

Στόχοι και Προοπτικές

Χτίζοντας στις γερές βάσεις που έχουμε θέσει μέχρι τώρα και με όραμα την περαιτέρω ισχυροποίηση της παρουσίας μας στον τραπεζικό χώρο ως πρότυπης και πλέον σύγχρονης Τράπεζας, συνεχίζεται και το 2006 η πορεία υγιούς και σταθερής ανάπτυξης. Οι στόχοι για την νέα χρονιά είναι οι εξής:

- Έμφαση σε τομείς με υψηλά περιθώρια κέρδους και ανάπτυξης όπως η χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων.
- Διατήρηση της θέσης στην αγορά στεγαστικής πίστης όπου η Τράπεζα απολαμβάνει συγκριτικά πλεονεκτήματα έναντι του ανταγωνισμού μετά την πολυετή παρουσία της στον συγκεκριμένο τομέα.
- Αξιοποίηση των περιθωρίων ανάπτυξης στον τομέα της διαχείρισης κεφαλαίων και ενίσχυση της παρουσίας της τράπεζας στο χώρο αυτό σε συνεργασία με την ABN AMRO.
- Περαιτέρω αξιοποίηση των συνεργιών μεταξύ της Τράπεζας και των ασφαλιστικών εταιρειών του Ομίλου ΑΣΠΙΣ, με σκοπό την συνεχιζόμενη αύξηση των σταυροειδών πωλήσεων.
- Αύξηση των εσόδων επενδύοντας σε συστήματα που εξασφαλίζουν βέλτιστη αξιοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού σε εργασίες προστιθέμενης αξίας.
- Συνεχή ανάπτυξη νέων προϊόντων με έμφαση στην παροχή ολοκληρωμένων τραπεζικών λύσεων βασισμένων στις ανάγκες της πελατείας.
- Περαιτέρω διεύρυνση του Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας με σκοπό την παρουσία της ASPIS BANK σε όλα τα μεγάλα αστικά κέντρα της επικράτειας.

Παράλληλα θα συνεχισθεί :

- η επένδυση σε νέες τεχνολογίες με στόχο τον εκσυγχρονισμό των υποδομών.

Το 2006 θα συνεχισθεί η αναπτυξιακή προσπάθεια σε όλους τους τομείς με σκοπό την δημιουργία μακροπρόθεσμων αξιών ανταποκρινόμενοι στις προσδοκίες των μετόχων μας.

Αθήνα, 27 Φεβρουαρίου 2006

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος

Κωνσταντίνος Β. Καρατζάς

Βεβαιώνεται ότι η ανωτέρω Έκθεση Διαχείρισεως, που αποτελείται από 4 σελίδες, είναι αυτή που αναφέρεται στην Έκθεση Ελέγχου που χορηγήσαμε με ημερομηνία 27 Φεβρουαρίου 2006.

Αθήνα, 27 Φεβρουαρίου 2006

KPMG Κυριάκου Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ

Νικόλαος Βουνισέας
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701

3. ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Περιεχόμενα	Σελίδα
Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή	8
Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως	9
Ισολογισμός	10
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	11
Κατάσταση Μεταβολής Καθαρής Θέσης	12
Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων	13

Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή

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

Ελέγξαμε τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις της ΑΣΠΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Τ.Ε. (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2005 και τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμιακών ροών για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπών επεξηγηματικών σημειώσεων. Την ευθύνη για αυτές τις Οικονομικές Καταστάσεις έχει η Διοίκηση της Τράπεζας. Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας.

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να σχεδιάσουμε και να εκτελέσουμε τον έλεγχό μας κατά τρόπο που να διασφαλίζει εύλογη βεβαιότητα κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες. Ο έλεγχος περιλαμβάνει την εξέταση, σε δειγματοληπτική βάση, αποδεικτικών στοιχείων που να υποστηρίζουν τα ποσά και τις αποκαλύψεις στις οικονομικές καταστάσεις. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση των λογιστικών αρχών που εφαρμόστηκαν και σημαντικών εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και την αξιολόγηση της γενικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων και της συνέπειας του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις οικονομικές καταστάσεις. Πιστεύουμε ότι ο έλεγχός μας παρέχει εύλογη βάση για τη διαμόρφωση της γνώμης μας.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005 και τα αποτελέσματα των εργασιών της και τις ταμιακές ροές της για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, 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 συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις.

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 9 επί των Οικονομικών Καταστάσεων, όπου αναφέρεται ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις 2003 έως 2005 δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές, με συνέπεια να μην έχουν καταστεί οριστικές για τις χρήσεις αυτές. Η έκβαση του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο.

Αθήνα 27 Φεβρουαρίου 2006

KPMG Κυριάκου Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ

Νικόλαος Βουνισέας
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701

	Σημείωση	2005	2004
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		86 196	77 670
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(40 686)	(37 683)
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	45 510	39 987
Έσοδα από προμήθειες	5	25 534	19 795
Έξοδα προμηθειών		(528)	(609)
Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών		25 006	19 186
Έσοδα από μερίσματα		44	80
Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις	6	5 906	6 756
Καθαρό αποτέλεσμα πώλησης χρηματοοικονομικών μέσων που δεν ανήκουν στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο		5	(480)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		2 202	2 954
Γενικά λειτουργικά έξοδα	7	(63 037)	(65 521)
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων		(2 247)	(2 024)
Καθαρό κέρδος προ φόρων		13 389	938
Φόρος εισοδήματος	9	(3 341)	(2 176)
ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΡΔΟΣ/(ΖΗΜΙΑ) ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ		10 048	(1 238)
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή	10	0.21	(0.03)

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΚΑΙ ΔΙΕΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

**Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Β. ΚΑΡΑΤΖΑΣ **ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ Α. ΑΡΓΥΡΟΣ**
A.T. I013419 **A.T. Σ206517**

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Β. ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ
A.T. Σ045074
ΑΡ.Μ.ΑΔΕΙΑΣ ΟΕΕ 523 Α ΤΑΞΗΣ

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 13 έως 53 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Σημείωση	2005	2004
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	11	66 319	175 869
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	12	331 182	228 297
Εμπορικές επενδύσεις	13	1 820	697
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	134	-
Απαιτήσεις κατά πελατών	15	1 403 632	1 159 195
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	16	30 493	30 493
Χρεόγραφα επενδύσεων			
- Διαθέσιμες προς πώληση	17	18 873	17 307
- Έως τη λήξη	18	52 393	51 056
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	19	25 271	26 754
Ασώματες ακινητοποιήσεις	20	2 242	2 269
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	21	4 948	7 085
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	49 743	34 468
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		1 987 050	1 733 490

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	23	190 730	15 585
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	1 573 361	1 568 300
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	145	82
Φορολογική υποχρέωση της χρήσης		281	1 457
Λοιπά στοιχεία παθητικού	25	39 709	26 801
Παροχές σε εργαζόμενους	26	2 194	2 326
Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού	27	49 613	-
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		1 856 033	1 614 551

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Μετοχικό Κεφάλαιο	28	143 561	143 021
Διαφορά υπέρ το άρτιο		5 584	5 590
Λοιπά αποθεματικά	29	(4 019)	(5 515)
Ζημία εις νέον		(14 109)	(24 157)
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		131 017	118 939
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		1 987 050	1 733 490

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 13 έως 53 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

	2005	2004
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες		
Κέρδη προ φόρων	13 389	938
Προσαρμογές κερδών προ φόρων		
Αποσβέσεις	4 888	5 320
Απομειώσεις δανείων και προβλέψεις	2 247	2 024
Αλλαγές στις προβλέψεις	563	420
Λοιπά μη-ταμειακά	(6 767)	(2 987)
Κέρδη(αφαιρούνται)/Ζημιές(προστίθενται) από αποτιμήσεις (Κέρδη)/ ζημία από πώληση επενδύσεων, παγίων	(64)	562
	<u>19</u>	<u>18</u>
	14 275	6 295
Καθαρή(αύξηση) μείωση στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με		
λειτουργικές δραστηριότητες		
Αξιογράφων χαρτοφυλακίου συναλλαγών	(156)	480
Παράγωγα	(75)	82
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(246 684)	(172 479)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(15 275)	181 834
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	175 145	(11 276)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5 061	72 764
Λοιπές υποχρεώσεις	<u>11 732</u>	<u>(166 078)</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	<u>(55 977)</u>	<u>(88 378)</u>
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Πωλήσεις επενδύσεων	254	191
Πωλήσεις παγίων	459	3 494
Αγορά επενδύσεων	1 882	133 398
Αγορά παγίων	(3 494)	(5 667)
Μερίσματα εισπραχθέντα	<u>44</u>	<u>80</u>
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	<u>(855)</u>	<u>131 496</u>
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Καθαρές εισροές από μειωμένης εξασφάλισης στοιχείων παθητικού	49 613	-
Ροές από έκδοση μετοχών	<u>535</u>	<u>36 010</u>
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	<u>50 148</u>	<u>36 010</u>
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	(6 684)	79 128
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 1 Ιανουαρίου	404 166	325 222
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών	<u>19</u>	<u>(184)</u>
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 31 Δεκεμβρίου	<u>397 501</u>	<u>404 166</u>
Στις ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες περιλαμβάνονται:		
Τόκοι εισπραχθέντες	86 196	77 670
Τόκοι πληρωθέντες	40 686	37 683
Φόροι πληρωτέοι	1 457	907
Μερίσματα εισπραχθέντα	44	80
Το Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα περιλαμβάνουν:		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	66 319	175 869
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	<u>331 182</u>	<u>228 297</u>
	<u>397 501</u>	<u>404 166</u>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 13 έως 53 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Διαθέσιμα προς πώληση αποθεματικά	Ζημίες εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2004	107 266	5 335	3 363	(7 638)	(22 919)	85 407
(Καθαρή) αύξηση κεφαλαίου	35 755	255	-	-	-	36 010
Αποτίμηση διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	-	-	-	(1 240)	-	(1 240)
Ζημία της χρήσης	-	-	-	-	(1 238)	(1 238)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2004	143 021	5 590	3 363	(8 878)	(24 157)	118 939
(Καθαρή) αύξηση κεφαλαίου	540	-6	-	-	-	534
Αποτίμηση διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	-	-	-	1 362	-	1 362
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	-	-	134	-	-	134
Κέρδος της χρήσης	-	-	-	-	10 048	10 048
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005	143 561	5 584	3 497	(7 516)	(14 109)	131 017

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 13 έως 53 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Γενικές Πληροφορίες

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

- Η αποδοχή, εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων, σε Ευρώ, συνάλλαγμα ή ξένο νόμισμα.
- Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, η παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, καθώς και η διαμεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή στην μεταξύ τους συνεργασία.
- Η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων.
- Οι πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων, καθώς και χρηματοδότησης του εξωτερικού εμπορίου.
- Η φύλαξη, οργάνωση και διαχείριση πάσης φύσεως κινητών αξιών, χρεογράφων, χρηματοοικονομικών προϊόντων και εν γένει περιουσιακών στοιχείων συμπεριλαμβανομένου του χαρτοφυλακίου αυτών, η διενέργεια συναλλαγών επ' αυτών, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, ως και η παροχή συναφών υπηρεσιών και συμβουλών.
- Η ίδρυση, ή συμμετοχή σε ημεδαπές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις πάσης φύσεως, που δραστηριοποιούνται στην αγορά χρήματος, κεφαλαιαγοράς και γενικότερα, στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό και επενδυτικό τομέα.
- Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών, κλπ).
- Η παροχή υπηρεσιών αναδόχου, η συμμετοχή στην έκδοση και στη διάθεση τίτλων, η κάλυψη εκδόσεων και η παροχή συναφών υπηρεσιών.

- Η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου και την επιχειρηματική στρατηγική, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης, διάσπασης και της εξαγοράς επιχειρήσεων, μετά των συναφών θεμάτων.
- Η παροχή υπηρεσιών εξυγίανσης και χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης.
- Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων.
- Η παροχή εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας τρίτων.
- Η εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου.
- Η αντιπροσώπευση τρίτων, που έχουν ή επιδιώκουν συναφείς με τους ανωτέρω σκοπούς και γενικότερα η διενέργεια πάσης άλλης πράξεως, συναλλαγής, εργασίας ή δραστηριότητας, συναφούς με τις ανωτέρω ή προάγουσας τους καταστατικούς σκοπούς της Εταιρείας.
- Η δυνατότητα δραστηριοποίησης ως μέλους οργανωμένων χρηματιστηριακών αγορών, κατόπιν παροχής σχετικής άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

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

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

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 27 Φεβρουαρίου 2006.

Σημαντικές Λογιστικές Αρχές

Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάχθηκαν οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται στη συνέχεια:

Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΔΠΧΑ») και τις διερμηνείες που έχουν θεσπιστεί από το Συμβούλιο των Διεθνών Προτύπων (IASB) όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Αυτές είναι οι πρώτες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και η Τράπεζα εφάρμοσε το ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των ΔΠΧΑ». Οι σχετικές συμφωνίες και η απεικόνιση της επίδρασης της εφαρμογής των ΔΠΧΑ στα ίδια κεφάλαια και τα αποτελέσματα της Τράπεζας όπως έχουν δημοσιευθεί παρατίθενται στην Σημείωση 34.

Βάση σύνταξης

Οι οικονομικές καταστάσεις εμφανίζονται σε Ευρώ στρογγυλοποιημένα στην πλησιέστερη χιλιάδα. Συντάχθηκαν με βάση το ιστορικό κόστος με εξαίρεση τα παρακάτω στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που εμφανίζονται στην εύλογη αξία τους: χρηματοοικονομικά μέσα κατεχόμενες για εμπορική εκμετάλλευση, χρηματοοικονομικές επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών, οι οποίες μπορούν να επηρεάσουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών και τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς επίσης και την καταχώρηση των εσόδων και εξόδων. Οι εκτιμήσεις και η υιοθέτηση αντίστοιχων παραδοχών βασίζονται στην εμπειρία από το παρελθόν και σε άλλους παράγοντες που θεωρούνται λογικές υπό τις περιστάσεις και αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία αλλά όχι ανεξάρτητα από άλλα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων σχετικά με τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Τα πραγματικά αποτελέσματα στο μέλλον ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις.

Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αναθεωρούνται συνεχώς. Οι αποκλίσεις από τις λογιστικές εκτιμήσεις αναγνωρίζονται στην χρήση όπου η εκτίμηση αναθεωρείται σε περίπτωση που η αλλαγή αφορά αυτή την χρήση και μόνο, ή στην χρήση που γίνεται η αναθεώρηση και στο μέλλον εφόσον η αλλαγή αφορά την τρέχουσα και τις μελλοντικές χρήσεις.

Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες

Οι συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες απεικονίζονται σε αξία κτήσης συμπεριλαμβανομένων των εξόδων συναλλαγών μείον ζημία απομείωσης όπου κρίθηκε απαραίτητο.

Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ με την συναλλαγματική ισοτιμία της ημερομηνίας συναλλαγής. Τα νομισματικά στοιχεία ενεργητικού και οι νομισματικές υποχρεώσεις που εκφράζονται σε ξένα νομίσματα και απεικονίζονται σε ιστορικές αξίες μετατρέπονται σε Ευρώ με την συναλλαγματική ισοτιμία της ημερομηνίας καταχώρησης. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως. Τα μη νομισματικά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που απεικονίζονται σε αξίες κτήσης μετατρέπονται με βάση την ισοτιμία την ημερομηνία συναλλαγής. Τα μη νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε ξένα νομίσματα, που εμφανίζονται στην εύλογη αξία, μετατρέπονται σε Ευρώ με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ισχύουν κατά τις ημερομηνίες προσδιορισμού της εύλογης αξίας.

Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

(α) Ταξινόμηση

Μέσα που απεικονίζονται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Η κατηγορία αυτή έχει δύο υποκατηγορίες: τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατεχόμενα για εμπορική εκμετάλλευση και αυτά που από την αρχή ορίζονται στην εύλογη αξία μέσω μεταβολής στα αποτελέσματα. Ένα στοιχείο ανήκει σε αυτή την κατηγορία εφόσον αποκτάται με σκοπό την επίτευξη κέρδους από τις βραχυπρόθεσμες μεταβολές των τιμών ή καθορίζονται σε αυτή την κατηγορία από τη Διοίκηση. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνεται τα παράγωγα που δεν ορίζονται μέσα αντιστάθμισης ούτε είναι υποδειγματικά μέσα αντιστάθμισης.

Δάνεια και απαιτήσεις: είναι τα δάνεια και οι απαιτήσεις που δημιουργήσε η Τράπεζα προσφέροντας χρήματα σε έναν οφειλέτη με εξαίρεση τα ποσά εκείνα που έχει σκοπό να δημιουργήσει βραχυπρόθεσμο αποτέλεσμα.

Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη: αφορούν επενδύσεις με καθορισμένη ημερομηνία λήξης και σταθερές ή προσδιορισμένες πληρωμές, για τις οποίες η Τράπεζα έχει θετική πρόθεση και ικανότητα να κρατήσει μέχρι τη λήξη. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται και τα αποκτηθέντα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ή τράπεζες και ορισμένα ομόλογα.

Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση: αφορούν επενδύσεις οι οποίες δεν είναι δάνεια και απαιτήσεις ούτε καταχωρούνται στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη, ή επενδύσεις για εμπορική εκμετάλλευση. Περιλαμβάνουν ορισμένα ομόλογα και μετοχές.

(β) Καταχώρηση

Η Τράπεζα καταχωρεί τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για εμπορική εκμετάλλευση, τις επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση και τις επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη από την ημερομηνία που δεσμεύεται να αποκτήσει τα περιουσιακά στοιχεία. Από εκείνη την ημερομηνία αναγνωρίζονται τυχόν κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από αλλαγές στην εύλογη αξία των στοιχείων αυτών. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις αναγνωρίζονται όταν το κόστος μεταβιβασθεί στους οφειλότες.

(γ) Επιμέτρηση

Τα χρηματοοικονομικά μέσα με εξαίρεση αυτά που δεν αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος αποτιμώνται αρχικά σε εύλογες αξίες, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων συναλλαγής.

Μετά από την αρχική αποτίμηση όλα τα μέσα του εμπορικού χαρτοφυλακίου και τα διαθέσιμα προς πώληση στοιχεία αποτιμώνται στην εύλογη αξία με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά μέσα που δεν έχουν χρηματιστηριακή τιμή σε ενεργό αγορά και των οποίων η εύλογη αξία δεν μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα, τα οποία αποτιμώνται σε τιμές κόστους, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων συναλλαγής και αφαιρούμενων των ζημιών απομείωσης αξίας.

Όλες οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν ανήκουν στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, τα δάνεια και απαιτήσεις και τα περιουσιακά στοιχεία που κρατούνται μέχρι τη λήξη απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος μειωμένο με τις ζημίες απομείωσης αξίας. Το αναπόσβεστο κόστος υπολογίζεται με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Στην λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού μέσου περιλαμβάνονται οι διαφορές υπέρ και υπό το άρτιο και τα έξοδα συναλλαγής και αποσβένονται βάσει του πραγματικού επιτοκίου του μέσου.

(δ) Αρχές επιμέτρησης της εύλογης αξίας

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων βασίζεται στην χρηματιστηριακή τιμή τους κατά την ημερομηνία κλεισίματος ισολογισμών χωρίς να αφαιρούνται τα έξοδα συναλλαγής. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει χρηματιστηριακή τιμή η εύλογη αξία του μέσου υπολογίζεται με τη χρήση μοντέλων αποτίμησης ή με την τεχνική της προεξόφλησης των ταμιακών ροών.

Όπου χρησιμοποιούνται τεχνικές προεξόφλησης των ταμιακών ροών, οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμιακές ροές βασίζονται στις καλύτερες εκτιμήσεις της Διοίκησης όπου ως επιτόκιο προεξόφλησης ορίζεται το επιτόκιο της αγοράς κατά την ημερομηνία ισολογισμού ενός μέσου με παρόμοιους όρους και προδιαγραφές. Όπου χρησιμοποιούνται μοντέλα αποτίμησης τα δεδομένα που εισάγονται αντιστοιχούν στις σχετικές τιμές της αγοράς κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού.

Η εύλογη αξία των παραγώγων που δεν ανήκουν σε οργανωμένη αγορά ισούται με το ποσό που η Τράπεζα θα εισπράξει ή θα πληρώσει για να λύσει τη σύμβαση κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού αφού ληφθούν υπόψη οι τρέχουσες συνθήκες αγοράς και η τρέχουσα πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλόμενων.

(ε) Κέρδη και ζημίες επί μεταγενέστερης επιμέτρησης

Τα κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από αλλαγή στην εύλογη αξία των διαθεσίμων προς πώληση περιουσιακών στοιχείων αναγνωρίζονται απ' ευθείας στα ίδια κεφάλαια. Όταν τα περιουσιακά στοιχεία πουληθούν, εισπραχθούν ή εκποιηθούν με άλλον τρόπο, το συσσωρευμένο κέρδος ή ζημία που είχε καταχωρηθεί στα ίδια κεφάλαια μεταφέρεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Τα κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από αλλαγή στην εύλογη αξία των στοιχείων του εμπορικού χαρτοφυλακίου μέσων καταχωρούνται απ' ευθείας στην κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων.

(στ) Λογιστική αντιστάθμισης

Το μέσο αντιστάθμισης αποτιμάται σε εύλογη αξία όταν υπάρχει σχέση αντιστάθμισης μεταξύ ενός παραγώγου χρηματοοικονομικού μέσου και του σχετιζόμενου στοιχείου που αντισταθμίζεται ο λογιστικός χειρισμός του κέρδους ή της ζημίας που προκύπτει περιγράφεται παρακάτω:

Σχέση αντιστάθμισης υπάρχει όταν:

- κατά την έναρξη της αντιστάθμισης υπάρχει έγγραφη τεκμηρίωση της αντιστάθμισης,
- η αντιστάθμιση αναμένεται να είναι άκρως αποτελεσματική,
- η αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης μπορεί να μετρηθεί αξιόπιστα,
- η αντιστάθμιση είναι άκρως αποτελεσματική καθ' όλη τη διάρκεια της αναφερόμενης περιόδου και
- για αντισταθμίσεις μιας προβλεπόμενης συναλλαγής θα πρέπει η πιθανότητα να γίνει η συναλλαγή να είναι αρκετά μεγάλη και να παρουσιάζει κίνδυνο για μεταβολές στις ταμιακές ροές που μπορούν τελικώς να επηρεάσουν τα καθαρά κέρδη ή ζημίες.

Η εύλογη αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων υπολογίζεται με τον ίδιο τρόπο όπως η εύλογη αξία των μέσων του εμπορικού χαρτοφυλακίου (βλέπε λογιστική αρχή 2.5δ).

Όταν ένα παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο αντισταθμίζει τον κίνδυνο μεταβολής της εύλογης αξίας ενός συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης, τότε το αντισταθμιζόμενο στοιχείο απεικονίζεται σε εύλογη αξία με βάση τον κίνδυνο που αντισταθμίζεται. Τα κέρδη ή ζημίες από την επανεκτίμηση τόσο του αντισταθμιστικού μέσου όσο και του αντισταθμιζόμενου στοιχείου αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Τα ποσά αυτά περιλαμβάνονται στα κέρδη μείον ζημίες από μη εμπορικά χρηματοοικονομικά μέσα.

Όπου ένα παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο αντισταθμίζει τον κίνδυνο του ευμετάβολου των ταμιακών ροών συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων ή αναμενόμενων συναλλαγών ή ανέκκλητων δεσμεύσεων, το οριστικό μέρος τυχόν κέρδους ή ζημίας από αποτίμηση του αντισταθμιστικού μέσου καταχωρείται απ' ευθείας στα ίδια κεφάλαια. Το μη αποτελεσματικό μέρος αναγνωρίζεται στην κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Συμφωνίες επαναγοράς

Η Τράπεζα προβαίνει σε αγορές (πωλήσεις) επενδύσεων βάσει συμφωνιών επαναπώλησης (επαναγοράς) ουσιαστικά ίδιων επενδύσεων σε συγκεκριμένη ημερομηνία στο μέλλον σε σταθερή τιμή. Οι επενδύσεις που αγοράζονται με τον όρο να επαναπωληθούν στο μέλλον δεν αναγνωρίζονται. Τα ποσά που πληρώνονται καταχωρούνται ως δάνεια σε τράπεζες ή πελάτες. Οι απαιτήσεις εμφανίζονται με ενέχυρο τον τίτλο. Οι επενδύσεις που πωλούνται βάσει συμφωνιών επαναγοράς συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στον ισολογισμό και αποτιμώνται σύμφωνα με τη λογιστική αρχή είτε των κατεχομένων προς εμπορία περιουσιακών στοιχείων είτε των διαθεσίμων προς πώληση αντίστοιχα. Οι εισπράξεις από την πώληση των επενδύσεων εμφανίζονται ως υποχρεώσεις σε τράπεζες ή πελάτες.

Η διαφορά μεταξύ του τιμήματος της πώλησης και της αξίας επαναγοράς αναγνωρίζεται σε δεδουλευμένη βάση σε όλη τη διάρκεια της συναλλαγής και περιλαμβάνεται στους τόκους.

Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις απεικονίζονται σε αξία κτήσης ή στο τεκμαρτό κόστος μειωμένο με τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απομειώσεις.

Κατά την ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΠ (1 Ιανουαρίου 2004) η Τράπεζα αποτίμησε τα ιδιοχρησιμοποιούμενα οικόπεδα και κτίρια της σε εύλογες αξίες, που αποτέλεσαν το τεκμαρτό κόστος τους.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με την ευθεία μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των ενσώματων παγίων. Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται.

Η ωφέλιμη ζωή έχει προσδιοριστεί ως εξής:

Κτίρια και εγκαταστάσεις 50 έτη

Μισθωμένα ακίνητα 12 έτη

Εξοπλισμός και έπιπλα 7 έως 8 έτη

Η ωφέλιμη ζωή των παγίων εξετάζεται κάθε ημερομηνία κλεισίματος και αλλάζει όποτε κριθεί

αναγκαίο.

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις εξετάζονται για τυχόν απομείωση όποτε συμβαίνει κάποιο γεγονός ή περίπτωση που η αξία κτήσης να μην θεωρείται ανακτήσιμη. Η αξία του στοιχείου μειώνεται κατ' ευθείαν στο ανακτήσιμο ποσό εάν η αξία κτήσης του περιουσιακού στοιχείου είναι μεγαλύτερη από την ανακτήσιμη αξία του. Η ανακτήσιμη αξία είναι η υψηλότερη τιμή μεταξύ της εύλογης αξίας του περιουσιακού στοιχείου μείον τα σχετικά έξοδα και της αξίας σε χρήση.

Τα κέρδη και οι ζημίες από την πώληση προκύπτουν ως η διαφορά μεταξύ των ποσών που εισπράττεται και την αξία απεικόνισης στον ισολογισμό. Αυτή η διαφορά καταχωρείται στα αποτελέσματα.

Ορισμένα κτίρια και οικόπεδα αποτιμήθηκαν σε εύλογη αξία πριν από την 1 Ιανουαρίου 2004, ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΑ και απεικονίζονται σε αυτές τις αξίες ως το τεκμαρτό τους κόστος.

Ασώματες ακινητοποιήσεις

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις περιλαμβάνουν τα λογισμικά προγράμματα της Τράπεζας και απεικονίζονται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις (βλ. σχετ. 2.9)

Οι αποσβέσεις καταχωρούνται στα αποτελέσματα με βάση την ευθεία μέθοδο στην διάρκεια της ωφέλιμης ζωής που είναι 4 έως 10 χρόνια.

Απομείωση αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

(α) Περιουσιακά στοιχεία που απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος

Η Τράπεζα αξιολογεί στην εκάστοτε ημερομηνία κλεισίματος ισολογισμού εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις για απομείωση σε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή σε μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού είναι απομειωμένο εάν, και μόνο εάν, υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης ως αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων που εμφανίστηκαν μετά από την αρχική αναγνώριση του στοιχείου (γεγονός απομείωσης) και το γεγονός της απομείωσης (ή τα γεγονότα) θα έχει επίδραση στις μελλοντικές ταμειακές εισπράξεις του χρηματοοικονομικού στοιχείου εφόσον μπορεί να εκτιμηθεί αντίστοιχα. Ως αντικειμενικές ενδείξεις για την απομείωση ενός στοιχείου ή ομάδας στοιχείων θεωρούνται οι πληροφορίες που έρχονται σε γνώση της Τράπεζας και αφορούν στα ακόλουθα γεγονότα απομείωσης:

- α. Ένας οφειλέτης / δανειολήπτης βρίσκεται σε δεινή χρηματοοικονομική κατάσταση.
- β. Παραβίαση των όρων μίας σύμβασης με αποτέλεσμα την καθυστέρηση ή την αθέτηση πληρωμής χρεολυσίου ή τόκων.
- γ. Η ένταξη του πιστούχου σε καθεστώς ρύθμισης λόγω οικονομικής δυσχέρειας με επαχθέστερους όρους για την Τράπεζα σε σχέση με την αρχική σύμβαση.
- δ. Η ισχυρή πιθανότητα ότι ο πιστούχος οδεύει σε πτώχευση ή θα ενταχθεί σε καθεστώς οικονομικής αναδιάρθρωσης.
- ε. Έλλειψη ενεργούς αγοράς για αυτό το στοιχείο λόγω οικονομικών δυσχερειών.
- στ. Ενδείξεις που δείχνουν μία σημαντική μείωση στις αναμενόμενες μελλοντικές ροές από ομάδα περιουσιακών στοιχείων, σε σχέση με την αρχική αξία κτήσης παρότι δεν υπάρχει δυνατότητα προσδιορισμού της ενδεχόμενης ζημίας από απομείωση. Τα στοιχεία αυτά ενδεικτικά μπορεί να αναφέρονται σε :
 - απρόοπτες μεταβολές στην κατάσταση πληρωμής πιστούχων ή ομάδων πιστούχων ή
 - οικονομικοί παράγοντες σε εθνικό ή τοπικό επίπεδο που συντελούν σε ανυπαρξία τα περιουσιακά στοιχεία που είναι μέσα σε ομάδες.

Η Τράπεζα αρχικά αξιολογεί εάν υφίστανται αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις σημαντικού ύψους κατά περίπτωση ή συνολικά για αυτά που το ύψος της απαίτησης δεν θεωρείται ότι είναι σημαντικό. Εάν κατά τον έλεγχο απομείωσης για τις ατομικά εξεταζόμενες περιπτώσεις δεν προκύπτει αντικειμενική ένδειξη ζημίας τότε τα στοιχεία αυτά συμπεριλαμβάνονται σε ομάδες με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου και αξιολογούνται συνολικά. Οι περιπτώσεις που αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο και προκύπτει ζημία απομείωσης δεν συμπεριλαμβάνονται στις αξιολογήσεις σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.

Εάν κατά τον έλεγχο απομείωσης προκύπτουν ότι υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι υφίσταται ζημία απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις ή για επενδύσεις έως την λήξη που απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος, η ζημία απομείωσης προκύπτει ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικοποιημένης αξίας της απαίτησης, κατά την εξέταση, με τις αναμενόμενες ταμειακές ροές (μείον μελλοντικές ζημίες πιστωτικού κινδύνου που έχουν ήδη πραγματοποιηθεί) προεξοφλημένες στην παρούσα αξία με βάση το πραγματικό επιτόκιο. Το ποσό απεικόνισης στις οικονομικές καταστάσεις του στοιχείου μειώνεται μέσω του λογαριασμού πρόβλεψης και η ζημία καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης. Σε περίπτωση που το δάνειο ή η απαίτηση ή η επένδυση κρατούμενο έως την λήξη είναι κυμαινόμενου επιτοκίου, το επιτόκιο προεξόφλησης αντιστοιχεί στο ισχύον πραγματικό επιτόκιο όπως προκύπτει από την σύμβαση. Πρακτικά, η Τράπεζα μπορεί να υπολογίσει την ζημία απομείωσης με βάση την εύλογη αξία του στοιχείου χρησιμοποιώντας το τρέχον επιτόκιο της αγοράς που θεωρείται ότι βρίσκεται εύκολα.

Ο υπολογισμός της παρούσας αξίας των αναμενόμενων ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου για το οποίο υπάρχει εξασφάλιση αντανakλά τις ταμειακές ροές που μπορεί να προκύψουν από την κατάσχεση της εξασφάλισης μείον τα έξοδα για την απόκτηση και πώληση της εξασφάλισης σε περίπτωση που η κατάσχεση δεν μπορεί να γίνει.

Όταν η απομείωση εξετάζεται συνολικά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατατάσσονται με βάση ομοειδή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου (π.χ. με βάση την πιστωτική βαθμολόγηση της Τράπεζας που λαμβάνει υπόψη την εξασφάλιση, το περιουσιακό στοιχείο, ιστορικά, γεωγραφικά, κλαδικά και άλλους παράγοντες). Τα χαρακτηριστικά αυτά σχετίζονται με τον υπολογισμό των μελλοντικών ταμειακών ροών για ομάδες περιουσιακών στοιχείων καθώς δείχνουν την ικανότητα των πιστούχων για την πληρωμή των ποσών με βάση τους συμβατικούς όρους των στοιχείων που αξιολογούνται.

Οι μελλοντικές ταμειακές ροές σε χαρτοφυλάκιο στοιχείων ενεργητικού που υπολογίζονται συνολικά για απομείωση γίνονται με βάση τις συμβατικές ταμειακές ροές των στοιχείων του συνόλου και την ιστορική εμπειρία για ζημία από τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν παρόμοια στοιχεία πιστωτικού κινδύνου με το χαρτοφυλάκιο.

Τα ιστορικά στοιχεία για την πιστωτική απώλεια προσαρμόζονται με βάση τα ισχύοντα πραγματικά δεδομένα ώστε να απεικονίζεται η επίπτωση από τις ισχύουσες συνθήκες που δεν επηρέασαν την περίοδο στο οποίο αναφέρονται τα ιστορικά στοιχεία για την πιστωτική απώλεια και να αφαιρεθούν οι επιπτώσεις των συνθηκών που υπήρχαν στα ιστορικά στοιχεία και δεν ισχύουν τώρα.

Οι εκτιμήσεις για αλλαγές στις μελλοντικές ταμειακές ροές σε χαρτοφυλάκιο περιουσιακών στοιχείων πρέπει να αντανakλούν και να αντιστοιχούν με τις αλλαγές στα σχετικά δεδομένα από χρήση σε χρήση (για παράδειγμα αλλαγές στο ποσοστό ανεργίας, αλλαγές στις τιμές ακινήτων, αλλαγές στο τρόπο πληρωμής ή άλλους παράγοντες που δείχνουν την μεταβολή της ζημίας και το μέγεθος τους). Η μεθοδολογία και οι υποθέσεις που χρησιμοποιούνται για το προσδιορισμό των μελλοντικών ροών αναθεωρούνται τακτικά από την Τράπεζα για να μειώσει της διαφορές μεταξύ των εκτιμήσεων για ζημία και της πραγματικής ζημίας.

Όταν ένα δάνειο δεν θεωρείται εισπράξιμο τότε διαγράφεται έναντι της πρόβλεψης. Η διαγραφή γίνεται αφού ολοκληρωθούν όλες οι αναγκαίες διαδικασίες και προσδιορισθεί το ποσό της διαγραφής. Τυχόν ανακτήσεις στο μέλλον από ποσά που διαγράφηκαν μειώνουν την πρόβλεψη για επισφαλής απαιτήσεις μέσω των αποτελεσμάτων.

Αν το ποσό της ζημίας απομείωσης μεταγενέστερα μειωθεί και η μείωση μπορεί να συσχετισθεί με ένα γεγονός που έγινε μετά τον υπολογισμό της απομείωσης, τότε το ποσό που αναγνωρίστηκε ως ζημία απομείωσης αντιστοιγίζεται έναντι της πρόβλεψης. Ο αντιστοιγισμός γίνεται μέσω των αποτελεσμάτων.

(β) Περιουσιακά στοιχεία που απεικονίζονται στις εύλογες αξίες

Σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος η Τράπεζα εξετάζει αν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις για την απομείωση ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας ομάδας περιουσιακών στοιχείων. Ένδειξη για απομείωση σε μετοχές που ταξινομούνται ως διαθέσιμα προς πώληση θεωρείται μια σημαντική και συνεχόμενη μείωση της εύλογης αξίας του τίτλου σε σχέση με την αξία κτήσης. Εάν υπάρχει σχετική ένδειξη για τα χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση, οι συσσωρευμένες ζημίες των διαθέσιμων προς πώληση στοιχείων που ισούται με την διαφορά μεταξύ αξία κτήσης και εύλογης αξίας μείον τυχόν προηγούμενες απομειώσεις μεταφέρονται από τα ίδια κεφάλαια στα αποτελέσματα. Οι ζημίες απομείωσης των μετοχών που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα δεν αντιστοιγίζονται. Εάν μεταγενέστερα, η εύλογη αξία ενός πιστωτικού τίτλου που ταξινομείται ως διαθέσιμο προς πώληση αυξηθεί και η αύξηση μπορεί να σχετισθεί με ένα γεγονός που συνέβη μετά την καταχώρηση της ζημίας απομείωσης στα αποτελέσματα, τότε η ζημία απομείωσης αντιστοιγίζεται μέσω αποτελεσμάτων.

Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα

Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα αποτελούνται από το ταμείο, τα ποσά που έχουν κατατεθεί σε κεντρικές τράπεζες καθώς και από βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστότητας με ημερομηνία λήξης από την ημέρα αγοράς ως τρεις μήνες συμπεριλαμβανομένου τα έντοκα γραμμάτια και τα λοιπά γραμμάτια που μπορούν να επαναχρηματοδοτηθούν από την Κεντρική Τράπεζα.

Παροχές προς το προσωπικό

Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Η Τράπεζα πληρώνει εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία δημοσίου ή ιδιωτικού χαρακτήρα υποχρεωτικά, εθελοντικά ή με βάση συμφωνίας. Η Τράπεζα εξαντλεί την υποχρέωσή της μόλις πληρωθούν οι εισφορές. Οι υποχρεώσεις για εισφορές σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών αναγνωρίζονται ως έξοδο στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά το χρόνο της δημιουργίας τους.

Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Η Τράπεζα έχει ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών όπου βάσει νόμου πρέπει να πληρώνει ένα εφάπαξ ποσό στους υπαλλήλους που παίρνουν σύνταξη. Το ύψος αυτό προσδιορίζεται από την ηλικία του υπαλλήλου, το χρόνο προϋπηρεσίας του στην εταιρία και την αμοιβή του. Η υποχρέωση που καταχωρείται στον ισολογισμό αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών συνίσταται από την παρούσα αξία των παροχών που δικαιούται οι υπάλληλοι στη τωρινή χρήση και από προηγούμενες χρήσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Στην ημερομηνία ισολογισμού το επιτόκιο προεξόφλησης αντιστοιχεί στην απόδοση των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που έχουν διάρκεια που πλησιάζει την λήξη της υποχρέωσης. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβαλλόμενης μονάδας πίστωσης μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος προσαρμοσμένα για μη αναγνωρίσιμα κέρδη ή ζημίες και για κόστος προηγούμενης υπηρεσίας. Η παρούσα αξία της υποχρέωσης που προκύπτει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές εκροές με το επιτόκιο των χρεογράφων δημοσίου, που έχουν περίοδο ληκτότητας που προσεγγίζει τους όρους της σχετικής υποχρέωσης αποζημίωσης.

Μέχρι την 1 Ιανουαρίου 2004, ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΑ έχουν αναγνωρισθεί όλα τα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες. Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες που προέκυψαν μετά την 1 Ιανουαρίου 2004 για τον υπολογισμό της υποχρέωσης της Τράπεζας απέναντι στο πρόγραμμα καταχωρούνται στα αποτελέσματα με βάση τον αναμενόμενο χρόνο αφυπηρέτησης των υπαλλήλων του Ταμείου στο βαθμό που τα συσσωρευμένα ποσά είναι πάνω από το 10% της μεγαλύτερης τιμής μεταξύ της παρούσας αξίας της υποχρέωσης και της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων του Προγράμματος. Σε κάθε άλλη περίπτωση τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες δεν αναγνωρίζονται.

Η υποχρέωση της Τράπεζας καταχωρείται ως δαπάνη για τα προγράμματα καθορισμένης παροχής που περιλαμβάνει:

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

Όλα τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες αποσβένονται στα αποτελέσματα σύμφωνα με τη μέθοδο του περιθωρίου με βάση τους όρους της υποχρέωσης.

Προβλέψεις

Η Τράπεζα διενεργεί προβλέψεις κάθε ημερομηνία ισολογισμού όταν έχει νομική ή τεκμαιρόμενη παρούσα υποχρέωση, όταν είναι το αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων, όταν το ποσό της υποχρέωσης μπορεί να προσδιοριστεί αντικειμενικά και πιθανολογείται η εκροή πόρων. Αν η επίπτωση είναι σημαντική, οι προβλέψεις προεξοφλούνται με ένα μικτό επιτόκιο που αντιστοιχεί στις συνθήκες αγοράς για την χρονική αξία του χρήματος.

Συμφηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων

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

Παύση απεικόνισης

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο σταματάει να απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας από τη στιγμή που η Τράπεζα παύει να έχει τον έλεγχο των συμβατικών δικαιωμάτων που απορρέουν από το χρηματοοικονομικό μέσο. Αυτό γίνεται όταν πωληθεί, λήξει ή όταν οι ταμειακές εισροές, που σχετίζονται με αυτό, μεταβιβαστούν σε ένα ανεξάρτητο τρίτο μέρος. Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση παύει να απεικονίζεται μόλις η υποχρέωση εξοφληθεί.

Έσοδα και Έξοδα από Τόκους

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης σε δεδουλευμένη βάση χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ή το αντίστοιχο κυμαινόμενο επιτόκιο. Τα έσοδα και έξοδα από τόκους περιλαμβάνουν την απόσβεση ποσών υπέρ ή υπό το άρτιο ή άλλων διαφορών μεταξύ της αξίας απεικόνισης ενός τοκοφόρου στοιχείου και του ποσού που αντιστοιχεί στην λήξη με βάση το πραγματικό επιτόκιο.

Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μέθοδος υπολογισμού του αναπόσβεστου κόστους ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και της κατανομής των εσόδων ή των εξόδων από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς.

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

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

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

Προμήθειες και συναφή έσοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες.

Φόρος Εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος για το κέρδος ή ζημία της χρήσης περιλαμβάνει τον τρέχον και αναβαλλόμενο φόρο. Ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται επί των κερδών της χρήσης βάσει της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας και αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της χρήσεως και στα ίδια κεφάλαια για τα ποσά εκείνα που πηγαίνουν απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

Ο τρέχον φόρος είναι η αναμενόμενη υποχρέωση του φόρου για τα φορολογικά κέρδη της χρήσης με βάση τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές ή που αναδρομικά άλλαξαν μετά την ημερομηνία ισολογισμού καθώς και για αναπροσαρμογή φόρου προηγούμενων χρήσεων.

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

Δεν υπολογίζεται αναβαλλόμενος φόρος για τις ακόλουθες προσωρινές διαφορές: υπεραξία που δεν εκπίπτει φορολογικά, τα αρχικά ποσά απαιτήσεων ή υποχρεώσεων που δεν επηρεάζουν τα λογιστικά και φορολογικά υπόλοιπα. Το ποσό του αναβαλλόμενου φόρου υπολογίζεται από την αναμενόμενη τακτοποίηση ή ολοκλήρωση του στοιχείου που απεικονίζεται ως απαίτηση ή υποχρέωση με βάση τους θεσπισμένους φορολογικούς συντελεστές ή τους φορολογικούς συντελεστές που θεσπίζονται σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις όταν είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για το συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μειώνονται στο βαθμό που το φορολογικό όφελος θα μειωθεί.

Πρόσθετοι φόροι από την διανομή κερδών αναγνωρίζονται την στιγμή που το μέρισμα γίνεται υποχρέωση.

Μετοχικό κεφάλαιο

(α) Έξοδα αύξησης κεφαλαίου

Τα άμεσα έξοδα σχετικά με την έκδοση νέων μετοχών ή δικαιωμάτων μετοχών ή στην εξαγορά άλλης επιχείρησης εμφανίζονται καθαρά από φόρους και εισπράξεις και αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων.

(β) Μερίσματα κοινών μετοχών

Τα μερίσματα κοινών μετοχών αναγνωρίζονται ως υποχρέωση στην χρήση που εγκρίνονται από τους μετόχους της Τράπεζας.

(γ) Ίδιες μετοχές

Η αγορά ιδίων μετοχών μαζί με τα έξοδα συναλλαγής αναγνωρίζονται αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων. Οι ίδιες μετοχές καταχωρούνται ως μεταβολή στα ίδια κεφάλαια. Οποιαδήποτε αποτέλεσμα από πώληση αναγνωρίζεται στα ίδια κεφάλαια.

Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων περιλαμβάνουν τα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από εκποιήσεις και μεταβολές στην εύλογη αξία των προς εμπορία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.

Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων κατά την ημερομηνία που εγκρίνεται το μέρισμα.

Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ανά τομέα δραστηριότητας

Τομέας θεωρείται μια ευδιάκριτη σύνθεση στην Τράπεζα που δραστηριοποιείται στην παραγωγή αγαθών ή υπηρεσιών (επιχειρησιακός τομέας) ή που παράγει αγαθά ή υπηρεσίες μέσα σε ένα οικονομικό περιβάλλον (γεωγραφικός τομέας) που υπόκειται σε κινδύνους και αποδόσεις που διαφέρουν από αντίστοιχους κινδύνους και αποδόσεις άλλων τομέων.

**Πληροφόρηση ανά τομέα
(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)**

Η Τράπεζα οργανωτικά λειτουργεί με τους εξής επιχειρηματικούς τομείς:

- 1) Εταιρική Τραπεζική
- 2) Λιανική Τραπεζική
- 3) Χρηματιστηριακά

31 Δεκεμβρίου 2005

	<u>Εταιρική Τραπεζική</u>	<u>Λιανική Τραπεζική</u>	<u>Χρηματιστηριακά</u>	<u>Σύνολο</u>
Έσοδα με τρίτους	9 435	63 423	5 815	78 673
Κέρδη προ φόρων	4 029	6 345	3 015	13 389
Κέρδος μετά φόρων	3 024	4 760	2 264	10 048
Σύνολο ενεργητικού ανά τομέα	202 587	1 760 057	24 406	1 987 050
Σύνολο παθητικού ανά τομέα	50 210	1 797 912	7 911	1 856 033
Προσθήκες παγίων ανά τομέα	4	3 402	88	3 494
Αποσβέσεις	6	4 676	206	4 888
Ζημία απομείωσης δανείων	1 665	361	221	2 247

31 Δεκεμβρίου 2004

	<u>Εταιρική Τραπεζική</u>	<u>Λιανική Τραπεζική</u>	<u>Χρηματιστηριακά</u>	<u>Σύνολο</u>
Έσοδα με τρίτους	8 125	56 439	3 919	68 483
Κέρδη/(ζημία) προ φόρων	2 183	569	(1 814)	938
Κέρδη/(ζημία) μετά φόρων	4 957	(4 941)	(1 254)	(1 238)
Σύνολο ενεργητικού ανά τομέα	202 867	1 501 813	28 810	1 733 490
Σύνολο παθητικού ανά τομέα	32 630	1 576 974	4 947	1 614 551
Προσθήκες παγίων ανά τομέα	8	5 528	131	5 667
Αποσβέσεις	4	4 865	451	5 320
Ζημία απομείωσης δανείων	950	973	101	2 024

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα (Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	2005	2004
Χορηγήσεων	76 554	68 043
Εμπορικού χαρτοφυλακίου	10	3 425
Πιστωτικών τίτλων	1 819	778
Διατραπεζικής αγοράς	7 813	5 424
	<u>86 196</u>	<u>77 670</u>
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Καταθέσεις πελατών και πιστωτικών ιδρυμάτων	(38 990)	(37 683)
Ομολογίες μειωμένης εξασφάλισης	(1 696)	-
	<u>(40 686)</u>	<u>(37 683)</u>
Καθαρό αποτέλεσμα τόκων	<u>45 510</u>	<u>39 987</u>

Καθαρό έσοδο από προμήθειες (Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	2005	2004
Κίνηση κεφαλαίων	1 333	1 444
Εισαγωγές-Εξαγωγές	1 291	1 155
Θεματοφυλακή-Διαχείριση τίτλων	2 623	1 748
Χρηματιστηριακές συναλλαγές	3 484	2 840
Πιστωτικές κάρτες	1 481	1 603
Χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές	10 991	7 368
Καταθέσεις	766	967
Πάγια	531	364
Λοιπά	3 034	2 306
	<u>25 534</u>	<u>19 795</u>

Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Συνάλλαγμα	1 247	758
Μετοχές	349	228
Ομόλογα	21	(388)
Παράγωγα	4 289	6 158
	<u>5 906</u>	<u>6 756</u>

	2005	2004
Λειτουργικά έξοδα		
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Δαπάνες προσωπικού (Σημ. 8)	31 956	33 496
Αποσβέσεις (Σημ. 19, 20)	4 888	5 320
(Κέρδος)/ζημία από πώληση παγίων	(154)	2
Λειτουργική μίσθωση	6 803	6 771
Δικηγόροι, Μηχανικοί και λοιποί επαγγελματίες	6 271	6 171
Ταχυδρομικά και λοιπά τέλη	2 035	2 500
Λοιποί φόροι	1 428	1 338
Εισφορές	1 793	1 794
Λοιπά	8 017	8 129
	63 037	65 521

	2005	2004
Δαπάνες προσωπικού		
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Μισθοί και έξοδα προσωπικού	23 519	25 311
Εργοδοτικές εισφορές	5 174	5 079
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	563	420
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών	2 700	2 686
	31 956	33 496

Ο μέσος αριθμός προσωπικού στην Τράπεζα το 2005 ήταν 899 (2004:910)

	2005	2004
Φόρος Εισοδήματος		
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Της χρήσης	1 204	1 588
Αναβαλλόμενος φόρος:	2 137	588
	3 341	2 176

Περισσότερες πληροφορίες για τον αναβαλλόμενο φόρο υπάρχει στη σημείωση 21.
Η συμφωνία του πραγματικού φορολογικού συντελεστή έχει ως εξής (σε χιλιάδες Ευρώ):

	2005		2004	
Κέρδος προ φόρων		13 389		938
Φορολογικός συντελεστής	32%	4 285	35%	328
Μη αναγνωρίσιμες δαπάνες	4%	510	145%	1 359
Μη φορολογικά κέρδη	(11%)	(1 540)	(55%)	(513)
Λοιπές διαφορές	-	86	107%	1 002
	25%	3 341	232%	2 176

Στην Ελλάδα τα αποτελέσματα που κοινοποιούνται στις φορολογικές αρχές θεωρούνται προσωρινά και μπορούν να αναθεωρηθούν ως τη στιγμή που τα βιβλία και στοιχεία εξετασθούν από τις φορολογικές αρχές και οι φορολογικές δηλώσεις κριθούν οριστικές. Συνεπώς, οι εταιρείες υπόκεινται σε υποχρέωση για πιθανές ποινές και φόρους που μπορούν να επιβληθούν κατά την εξέταση των βιβλίων και στοιχείων. Οι φορολογικές αρχές έχουν ολοκληρώσει τον έλεγχο των φόρων μέχρι της 31 Δεκεμβρίου 2002. Σύμφωνα με την μέθοδο που διεκπεραιώνονται οι φορολογικές υποχρεώσεις στην Ελλάδα, η Τράπεζα έχει μια ενδεχόμενη υποχρέωση για πρόσθετες ποινές και φόρους από τις ανέλεγκτες χρήσεις.

Κέρδος ανά μετοχή

Τα βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή για την 31 Δεκεμβρίου 2005 υπολογίζονται με βάση τα κέρδη/(ζημία) μετά από φόρους, που αναλογούν στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας ποσό ΕΥΡΩ 10 048 χιλιάδες (2004: (1 238) χιλιάδες) με μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών, που υπήρχαν σε κυκλοφορία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005, 48 646 667 (2004: 36 485 000).

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα (Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	2005	2004
Ταμείο	16 405	15 883
Υποχρεωτικές καταθέσεις σε Κεντρική Τράπεζα	21 720	27 134
Λοιπές τοποθετήσεις στην Κεντρική Τράπεζα	28 194	132 852
	66 319	175 869

Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών ιδρυμάτων (Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	2005	2004
Όψεως	7 255	6 779
Λοιπές καταθέσεις	320 169	220 707
Ποσά προς είσπραξη	3 758	811
	331 182	228 297

Εμπορικές επενδύσεις (Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	2005	2004
Ομόλογα	1 734	1
Μετοχές	86	696
	1 820	697

Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα
(Ποσά σε χιλιάδες
Ευρώ)

	Ονομαστι κή αξία συμβολαί ων	2005 <u>Εύλογη αξία</u>		Ονομαστι κά αξία συμβολαί ων	2004 <u>Εύλογη αξία</u>	
		Απαιτήσ εις	Υποχρεώ σεις		Απαιτήσ εις	Υποχρεώ σεις
Προθεσμιακές συμβάσεις- νομισμάτων	833	-	105	-	-	-
Συμβάσεις μελλοντικής εκπλήρωσης - ομολόγων	1 300	-	17	-	-	-
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	4 315	134	23	1 531	-	82
		134	145		-	82

Η ονομαστική αξία ορισμένων παραγώγων παρέχουν μια βάση σύγκρισης ποσών που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό αλλά δεν αποτελούν ένδειξη των μελλοντικών ταμειακών ροών ή της τρέχουσας αξίας αυτών των μέσων με συνέπεια να μην φαίνεται ο κίνδυνος της Τράπεζας από την αλλαγή των τιμών ή από πιστωτικούς κινδύνους. Τα παράγωγα μέσα γίνονται θετικά (ενεργητικό) ή αρνητικά (παθητικό) λόγω μεταβολών των επιτοκίων ή συναλλαγματικών ισοτιμιών σε σχέση με τους αρχικούς όρους τους. Η συνολική συμβατική ή ονομαστική αξία των ανοικτών παραγώγων μπορούν να αλλάξουν από στιγμή σε στιγμή στο βαθμό που μπορούν να γίνουν θετικά ή αρνητικά

Απαιτήσεις κατά πελατών
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Ιδιώτες:

Στεγαστικά	657 703	523 053
Πιστωτικές κάρτες	35 548	37 954
Λοιπά καταναλωτικά δάνεια	58 776	54 826

Επιχειρήσεις:

Θυγατρικές	75 882	73 871
Βιομηχανία	165 577	131 986
Λιανική και χονδρεμπόριο	294 351	245 072
Λοιπά	132 806	102 841
Ποσά για χρηματιστηριακές συναλλαγές	24 989	29 391

1 445 632 1 198 994

Μείον: προβλέψεις

(42 000) (39 799)

Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων

1 403 632 1 159 195

	2005	2004
Προβλέψεις		
Κίνηση της πρόβλεψης:		
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	39 799	37 833
Ζημιές απομείωσης	2 247	2 024
Διαγραφές δανείων	(46)	(58)
31 Δεκεμβρίου	42 000	39 799

Συμμετοχές σε θυγατρικές & συνδεδεμένες επιχειρήσεις	2005	2004
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Aspis Leasing	21 693	21 693
Aspis ΑΕ Μεσιτείας Ασφαλίσεων	616	616
Aspis International ΑΕΔΑΚ	8 166	8 166
Aspis Finance plc	18	18
	30 493	30 493

Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	2005	2004
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	-	1 237
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	9 771	8 118
Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο	5 927	3 108
Ομόλογα άλλων εκδοτών	2 541	4 005
Λοιπές & μη εισηγμένες μετοχές	634	839
	18 873	17 307

Χρεόγραφα επενδύσεων ως την λήξη	2005	2004
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	35 088	35 918
Άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης	17 305	15 138
	52 393	51 056

Ενσώματες ακινητοποιήσεις
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Ιδιότητα ακίνητα	Εγκαταστάσει ς σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα και εξοπλισμ ός	Σύνολο
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	6 821	22 210	13 050	42 081
Προσθήκες	41	637	3 919	4 597
Πωλήσεις	<u>(330)</u>	<u>-</u>	<u>(334)</u>	<u>(664)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004	<u>6 532</u>	<u>22 847</u>	<u>16 635</u>	<u>46 014</u>
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	6 532	22 847	16 635	46 014
Προσθήκες	-	1 229	1 246	2 475
Πωλήσεις	<u>(48)</u>	<u>(84)</u>	<u>(327)</u>	<u>(459)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2005	<u>6 484</u>	<u>23 992</u>	<u>17 554</u>	<u>48 030</u>
Αποσβέσεις				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	399	5 882	9 456	15 737
Αποσβέσεις περιόδου	258	1 868	1 896	4 022
Πωλήσεις	<u>(330)</u>	<u>-</u>	<u>(169)</u>	<u>(499)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004	<u>327</u>	<u>7 750</u>	<u>11 183</u>	<u>19 260</u>
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2005	327	7 750	11 183	19 260
Αποσβέσεις	93	1 934	1 815	3 842
Πωλήσεις	<u>(2)</u>	<u>(17)</u>	<u>(324)</u>	<u>(343)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2005	<u>418</u>	<u>9 667</u>	<u>12 674</u>	<u>22 759</u>
Αναπόσβεστη αξία				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	<u>6 422</u>	<u>16 328</u>	<u>3 594</u>	<u>26 344</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004	<u>6 205</u>	<u>15 097</u>	<u>5 452</u>	<u>26 754</u>
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	<u>6 205</u>	<u>15 097</u>	<u>5 452</u>	<u>26 754</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2005	<u>6 066</u>	<u>14 325</u>	<u>4 880</u>	<u>25 271</u>

Ασώματες ακινητοποιήσεις**(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)****Αξία κτήσης**

Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	8 754
Προσθήκες	1 070
Πωλήσεις	<u>(2 810)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004	<u>7 014</u>

Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	7 014
Προσθήκες	1 019
Πωλήσεις	<u>-</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2005	<u>8 033</u>

Αποσβέσεις

Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	4 346
Αποσβέσεις περιόδου	1 298
Αποσβέσεις πωληθέντων	<u>(899)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004	<u>4 745</u>

Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	4 745
Αποσβέσεις περιόδου	1 046
Πωλήσεις αποσβεσμένων	<u>-</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2005	<u>5 791</u>

Αναπόσβεστη αξία

Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	<u>4 408</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004	<u>2 269</u>

Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	<u>2 269</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2005	<u>2 242</u>

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.**(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)**

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις οφείλονται στα εξής:

	2005	2004
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση		
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	3 828	5 332
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	550	588
Έσοδα από προμήθειες	<u>977</u>	<u>1 401</u>
	<u>5 355</u>	<u>7 321</u>
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση:		
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(387)	(209)
Έξοδα από προμήθειες	<u>(20)</u>	<u>(27)</u>
	<u>(407)</u>	<u>(236)</u>
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	<u>4 948</u>	<u>7 085</u>

Κίνηση των προσωρινών διαφορών μέσα στη χρήση

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2004	Αναγνώριση στα αποτελέσμα τα	Αναγνώριση στα ίδια κεφάλαια	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2004
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	6 001	(669)	-	5 332
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	695	(107)	-	588
Έσοδα από προμήθειες	1 234	167	-	1 401
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(257)	48	-	(209)
Έξοδα από προμήθειες	-	(27)	-	(27)
	<u>7 673</u>	<u>(588)</u>	-	<u>7 085</u>

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2005	Αναγνώριση στα αποτελέσμα τα	Αναγνώριση στα ίδια κεφάλαια	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	5 332	(1 504)	-	3 828
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	588	(38)	-	550
Έσοδα από προμήθειες	1 401	(424)	-	977
Ασώματες ακινητοποιήσεις				
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(209)	(178)	-	(387)
Έξοδα από προμήθειες	(27)	7	-	(20)
	7 085	(2 137)	-	4 948

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Εγγυήσεις και συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	10 009	7 411
Προκαταβολές	4 801	3 907
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο και Δημόσιους Οργανισμούς	1 466	2 935
Έσοδα χρήσεως δεδουλευμένα	3 779	3 559
Λοιπές απαιτήσεις	29 688	16 656
	49 743	34 468

Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Προθεσμίας	190 730	15 585
	190 730	15 585

Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Όψεως και τρεχούμενοι	221 769	246 884
Ταμιευτηρίου	326 773	297 719
Προθεσμίας	1 024 819	1 023 697
	1 573 361	1 568 300

Στις προθεσμιακές καταθέσεις υπάρχουν ποσά που η Τράπεζα έχει συγκεντρώσει μέσω πώλησης ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου με τη συμφωνία να επαναποκτηθούν σε μελλοντικές ημερομηνίες με την ίδια τιμή συν τόκο σε προκαθορισμένη τιμή. Στις 31 Δεκεμβρίου 2005 τα ποσά που συγκεντρώθηκαν ήταν ΕΥΡΩ 0 χιλιάδες (2004: ΕΥΡΩ 57 χιλιάδες). Το μεγαλύτερο μέρος αυτών των συμφωνιών επαναγοράς λήγουν μέσα σε ένα μήνα μετά την ημερομηνία κλεισίματος και το συνολικό έξοδο από τόκους για αυτές τις συμφωνίες για το 2005 ήταν 176 χιλιάδες (2004: ΕΥΡΩ 1 815 χιλιάδες).

Λοιπά στοιχεία παθητικού (Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	2005	2004
Υποχρεώσεις από φόρους	853	1 606
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	9 879	8 642
Προϋπολογισμένοι τόκοι	3 749	8 973
Λοιπές υποχρεώσεις	25 228	7 580
	39 709	26 801

Παροχές σε εργαζόμενους

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	2005	2004
Παρούσα αξία υποχρέωσης που δεν χρηματοδοτείται	2 803	2 939
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές αποκλίσεις, κέρδη και (ζημία)	(659)	(713)
Υποχρέωση προγραμμάτων παροχών στον ισολογισμό	2 144	2 226
Παροχές για μη ληφθείσες άδειες	50	100
	2 194	2 326

Η κίνηση της υποχρέωσης για παροχή προκαθορισμένης παροχής ήταν ως εξής (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

	2005	2004
Καθαρή υποχρέωση προκαθορισμένης παροχής 1 Ιανουαρίου	2 226	1 886
Αναγνώριση αποτελεσμάτων	563	420
Παροχές που πληρώθηκαν	(645)	(80)
	2 144	2 226

Τα αποτελέσματα της περιόδου επιβαρύνθηκαν ως εξής:

	2005	2004
Κόστος επιπλέον παροχών	408	299
Τόκοι υποχρέωσης	131	94
Απόσβεση αναλογιστικής ζημίας	24	27
	563	420

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

	2005	2004
Επιτόκιο προεξόφλησης	4.5%	4.5%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	5.0%	5.0%

Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης

Η υποχρέωση μειωμένης εξασφάλισης αντιπροσωπεύει τα ποσά από την έκδοση μειωμένης εξασφάλισης ομολογιών που εκδόθηκε από τη θυγατρική της Τράπεζας Aspis Finance plc. Τα ποσά αυτά έχουν δανεισθεί στην Τράπεζα.

Το ομόλογο εκδόθηκε την 10 Φεβρουαρίου 2005 για ΕΥΡΩ 50 εκατομμύρια με λήξη το 2015. Το ομόλογο έχει τόκο Euribor συν 0.12% που πληρώνεται ανά τρίμηνο.

Η υποχρέωση απεικονίζεται στο αναπόσβεστο κόστος. Τα άμεσα έξοδα σχετικά με το ομόλογο αποσβένεται ως τόκος έξοδο με βάση το πραγματικό επιτόκιο της έκδοσης.

Μετοχικό κεφάλαιο

Στις 31 Δεκεμβρίου 2005 το μετοχικό κεφάλαιο αποτελείται από 48 830 310 μετοχές, με ονομαστική αξία Ευρώ 2.94 ανά μετοχή.

Το Δεκέμβριο 2005 ορισμένα μέλη της Διοίκησης άσκησαν το δικαίωμα προαίρεσης που χορηγήθηκε το 2002. Σαν αποτέλεσμα ο αριθμός των μετοχών αυξήθηκε σε 183 643 μετοχές. Η τιμή άσκησης ήταν η ονομαστική αξία.

Το 2004, οι μέτοχοι σε έκτακτη γενική συνέλευση αποφάσισαν την αύξηση κεφαλαίου κατά ΕΥΡΩ 36 εκατ. με την έκδοση 12 161 667 μετοχές για ΕΥΡΩ 3 ανά μετοχή που καταβλήθηκαν σε μετρητά. Η διαφορά ανάμεσα στην ονομαστική αξία και στην τιμή άσκησης πήγε σαν υπέρ το άρτιο διαφορά.

Λοιπά αποθεματικά

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Τακτικό αποθεματικό	2 350	2 350
Αφορολόγητο αποθεματικό	801	801
Διαθέσιμα προς πώληση	(7 516)	(8 878)
Λοιπά αποθεματικά	346	212
	(4 019)	(5 515)

Τακτικό αποθεματικό: Με βάση την ελληνική νομοθεσία των εταιρειών όλες οι εταιρείες οφείλουν να μεταφέρουν το 5% των ετήσιων κερδών τους σε τακτικό αποθεματικό μέχρι να φθάσει το ένα τρίτο του μετοχικού κεφαλαίου. Αυτό το αποθεματικό δεν διανέμεται αλλά μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη ζημιών.

Αφορολόγητο αποθεματικό: Με βάση την ελληνική νομοθεσία υπάρχουν ορισμένα αφορολόγητα έσοδα και κέρδη που πηγαίνουν σε ειδικό αποθεματικό. Σε περίπτωση διανομής τους θα φορολογηθούν με το αντίστοιχο συντελεστή φόρου.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η Τράπεζα θεωρεί τις θυγατρικές της και τα μέλη του Δ.Σ. ως συνδεδεμένα μέρη (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ).

(α) Μέλη Δ.Σ.:

	2005	2004
Μισθοί	1 571	1 302
Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	1 626	1 976
Καταθέσεις πελατών	11 324	16 341

(β) Υπόλοιπα και συναλλαγές με θυγατρικές:

	2005	2004
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	2 500	2 500
Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	75 882	73 571
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	4 541	5 087
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3 040	1 997
Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού	49 613	-
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1 948	2 124
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1 725	36
Έσοδα από προμήθειες	1 884	1 498
Λοιπά έσοδα	80	21

(γ) Υπόλοιπα με άλλα συνδεδεμένα μέρη:

	2005	2004
Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	3 707	3 856
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	644	540
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28 604	33 059
Λοιπά στοιχεία παθητικού	197	289
Καθαρό αποτέλεσμα από τόκους	103	238
Καθαρό αποτέλεσμα από προμήθειες	1 277	1 278
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	3 463	3 424

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Δικαστικές υποθέσεις

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις από πελάτες της Τράπεζας και δικαστικές αγωγές στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Σύμφωνα με εκτιμήσεις της Νομικής Υπηρεσίας, δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις, οι οποίες είναι δυνατόν να επιφέρουν σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

Τα συμβατικά ποσά των εκτός ισολογισμού στοιχεία που δεσμεύουν την Τράπεζα να δώσει πίστωση σε πελάτες ως εξής (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

	2005	2004
Εγγυητικές επιστολές	197 226	167 780
Ενέγγυες πιστώσεις	12 393	10 731

Λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας (ως μισθώτριας) από μισθώματα αφορούν κατά κύριο λόγο στα κτίρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματα και τις άλλες μονάδες λειτουργίας της. Τα ελάχιστα μελλοντικά μισθώματα για τις λειτουργικές αυτές μισθώσεις είναι (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

Έως 1 έτος	6 000
Από 1 έως 5 έτη	5 600
Πάνω από 5 έτη	<u>2 700</u>
	<u>14 300</u>

Διαχείριση κινδύνων

Η σημείωση αυτή παρέχει λεπτομέρειες για την έκθεση της Τράπεζας σε κινδύνους και περιγράφει τις μεθόδους που η Διοίκηση έχει χρησιμοποιήσει για τον έλεγχο του κινδύνου. Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι χρηματοοικονομικού χαρακτήρα θεωρείται ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο κίνδυνος της αγοράς. Κίνδυνος αγοράς θεωρείται ο κίνδυνος συναλλάγματος, επιτοκίου και ο κίνδυνος τιμών.

Πιστωτικός κίνδυνος

Η Τράπεζα αναλαμβάνει πιστωτικό κίνδυνο, που είναι ο κίνδυνος του αντισυμβαλλόμενου να μην πληρώσει έγκαιρα τα οφειλόμενα ποσά. Ζημίες απομείωσης υπολογίζονται για τα ποσά που έχουν υποστεί απομείωση κατά την ημερομηνία ισολογισμού. Σε περίπτωση που υπάρχουν σημαντικές αλλαγές στην οικονομική ή στη γενική πορεία ενός βιομηχανικού κλάδου στο οποίο έχει συγκεντρωθεί ένα σημαντικό ποσό στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας αυτό μπορεί να φέρει ζημίες που διαφέρουν από αυτά που είναι καταχωρημένα στην ημερομηνία ισολογισμού. Η Διοίκηση επομένως διαχειρίζεται με επιμέλεια το βαθμό του πιστωτικού κινδύνου.

Η Τράπεζα οριοθετεί το επίπεδο του πιστωτικού κινδύνου θέτοντας όρια για τα ποσά του κινδύνου που αναλαμβάνει ένας οφειλέτης, ομάδες οφειλετών και κατά γεωγραφικούς και βιομηχανικούς τομείς. Οι κίνδυνοι αυτοί αναθεωρούνται τακτικά τουλάχιστον ετησίως ή πιο συχνά. Τα όρια του πιστωτικού κινδύνου ανά προϊόν και βιομηχανικό κλάδο εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η έκθεση κινδύνου απέναντι σε κάποιον οφειλέτη συμπεριλαμβανομένου των τραπεζών περιορίζεται σε δεύτερο βαθμό για ποσά που καλύπτουν τους εντός και εκτός ισολογισμού στοιχεία κινδύνους. Οι πραγματικοί κίνδυνοι αναθεωρούνται ημερησίως έναντι ορίων.

Η έκθεση του πιστωτικού κινδύνου διαχειρίζεται καθημερινά με ανάλυση της ικανότητας των οφειλετών και των ενδεχόμενων οφειλετών να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους για την πληρωμή κεφαλαίων και τόκων και με αλλαγή των ορίων δανειοδότησης όπου κριθεί απαραίτητο. Η Τράπεζα διαχειρίζεται την έκθεση του πιστωτικού κινδύνου επίσης αναλαμβάνοντας εξασφαλίσεις, εταιρικές και ιδιωτικές εγγυήσεις αλλά ένα σημαντικό ποσοστό του κινδύνου της Τράπεζας είναι από χορηγήσεις σε ιδιώτες όπου δεν μπορεί να αποκτηθεί οποιαδήποτε εξασφάλιση.

Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει από τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και τη διαχείριση των θέσεών τους. Συμπεριλαμβάνει τον κίνδυνο αδυναμίας χρηματοδότησης των περιουσιακών στοιχείων σε συγκεκριμένες ληκτότητες και τιμές και τον κίνδυνο να μην μπορεί να ρευστοποιήσει ένα περιουσιακό στοιχείο σε συγκεκριμένη τιμή και χρονική στιγμή.

Η Τράπεζα έχει πρόσβαση σε μια διάσπαρτη πηγή χρηματοδοτήσεων. Τα ποσά προκύπτουν από διάφορες πηγές όπως καταθέσεις, πιστωτικούς τίτλους και το μετοχικό κεφάλαιο. Αυτό ενισχύει τη διαθεσιμότητα, την εξάρτηση ορίων για οποιαδήποτε πηγή πόρων και γενικά για την μείωση του κόστους χρηματοδότησης. Η Τράπεζα προσπαθεί να διατηρήσει ένα όριο μεταξύ της συνέχισης της χρηματοδότησης και της ελευθερίας μέσω της χρήσης των υποχρεώσεων με ένα εύρος κατά ληκτότητα. Η Τράπεζα προσπαθεί συνεχώς να εκτιμήσει τον κίνδυνο ρευστότητας με την αναγνώριση και επίβλεψη αλλαγών χρηματοδότησης στο βαθμό που είναι αναγκαίες για την επίτευξη των στόχων της επιχείρησης και στα πλαίσια της στρατηγικής της Τράπεζας.

Ο ακόλουθος πίνακας δίνει μια ανάλυση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας σε κατηγορίες ληκτότητας με βάση το υπόλοιπο χρόνο αποπληρωμής (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

31 Δεκεμβρίου 2005	Μέχρι 1 μήνα	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	64 617	-	1 702	-	-	-	66 319
Δάνεια και απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	325 118	6 064	-	-	-	-	331 182
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	1 820	-	-	-	-	-	1 820
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	134	-	-	-	-	-	134
Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	206 242	168 218	279 521	51 885	83 411	614 355	1 403 632
Συμμετοχές σε θυγατρικές	-	-	-	-	-	30 493	30 493
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	-	-	-	-	18 873	-	18 873
Έως τη λήξη στοιχεία	-	15 998	-	-	36 395	-	52 393
Ενσώματες ακίνητοποιήσεις	-	-	-	-	23 537	1 734	25 271
Ασώματες ακίνητοποιήσεις	-	-	-	-	2 242	-	2 242
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	-	-	-	-	4 948	-	4 948
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<u>134</u>	<u>8 471</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41 138</u>	<u>-</u>	<u>49 743</u>
Σύνολο ενεργητικού	<u>598 065</u>	<u>198 751</u>	<u>281 223</u>	<u>51 885</u>	<u>210 544</u>	<u>646 582</u>	<u>1 987 050</u>
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	185 277	5 453	-	-	-	-	190 730
Υποχρεώσεις προς πελάτες	503 717	444 267	101 508	78 989	444 880	-	1 573 361
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	145	-	-	-	-	-	145
Φόρος της χρήσης	-	281	-	-	-	-	281
Λοιπά στοιχεία παθητικού	15 320	-	3 620	-	20 769	-	39 709
Παροχές προσωπικού	-	-	-	-	-	2 194	2 194
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49 613</u>	<u>49 613</u>
					<u>465</u>		
Σύνολο υποχρεώσεων	<u>704 459</u>	<u>450 001</u>	<u>105 128</u>	<u>78 989</u>	<u>649</u>	<u>51 807</u>	<u>1 856 033</u>
Καθαρό άνοιγμα	<u>(106 394)</u>	<u>(251 250)</u>	<u>176 095</u>	<u>(27 104)</u>	<u>(255 105)</u>	<u>594 775</u>	<u>131 017</u>
Την 31 Δεκεμβρίου 2004							
Σύνολο ενεργητικού	436 669	225 981	180 762	178 579	118 553	592 946	1 733 490
Σύνολο παθητικού	<u>684 562</u>	<u>463 830</u>	<u>143 648</u>	<u>67 593</u>	<u>254 918</u>	<u>-</u>	<u>1 614 551</u>
Καθαρό άνοιγμα	<u>(247 893)</u>	<u>(237 849)</u>	<u>37 114</u>	<u>110 986</u>	<u>(136 365)</u>	<u>592 946</u>	<u>118 939</u>

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα εκτίθεται στις επιπτώσεις από τη διακύμανση των συναλλαγματικών ισοτιμιών πάνω στην καθαρή της θέση και στις ταμειακές ροές. Τα μέλη του Δ.Σ. θέτουν όρια στο επίπεδο της έκθεσης κατά νόμισμα και συνολικά σε ημερήσια και εντός της ημέρας θέση που παρακολουθούνται καθημερινά. Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει την έκθεση που η Τράπεζα έχει απέναντι στο συναλλαγματικό κίνδυνο στις 31 Δεκεμβρίου. Ο πίνακας έχει τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού όπως απεικονίζονται στον ισολογισμό ανά νόμισμα (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ).

	EURO	USD	Λοιπά	Σύνολο
Ενεργητικό				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	1 199	45 848	19 272	66 319
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	226 286	102 800	2 096	331 182
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	1 669	151	-	1 820
Παράγωγα στοιχεία ενεργητικού	134	-	-	134
Απαιτήσεις κατά πελατών	1 336 379	26 042	41 211	1 403 632
Συμμετοχές σε θυγατρικές	30 475	-	18	30 493
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	18 873	-	-	18 873
Έως τη λήξη στοιχεία	35 088	17 305	-	52 393
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	25 271	-	-	25 271
Ασώματες ακινητοποιήσεις	2 242	-	-	2 242
Αναβαλλόμενοι φόροι	4 948	-	-	4 948
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<u>24 239</u>	<u>4 715</u>	<u>20 789</u>	<u>49 743</u>
Σύνολο ενεργητικού	<u>1 706 803</u>	<u>196 861</u>	<u>83 386</u>	<u>1 987 050</u>
Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα	157 897	16 954	15 879	190 730
Καταθέσεις πελατών	1 364 788	178 704	29 869	1 573 361
Παράγωγα	40	-	105	145
Φόρος της χρήσης	281	-	-	281
Λοιπές υποχρεώσεις	39 709	-	-	39 709
Παροχές προσωπικού	2 194	-	-	2 194
Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού	<u>49 613</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49 613</u>
Σύνολο υποχρεώσεων	<u>1 614 522</u>	<u>195 658</u>	<u>45 853</u>	<u>1 856 033</u>
Καθαρή θέση λογαριασμών εντός ισολογισμού στοιχεία	92 281	1 203	37 533	131 017
Καθαρή θέση εκτός ισολογισμού στοιχεία	(4 992)	(717)	5 709	-
31 Δεκεμβρίου 2004				
Σύνολο ενεργητικού	<u>1 557 750</u>	<u>160 911</u>	<u>14 829</u>	<u>1 733 490</u>
Σύνολο παθητικού	<u>1 412 403</u>	<u>160 911</u>	<u>41 237</u>	<u>1 614 551</u>
Καθαρή θέση λογαριασμών εντός ισολογισμού στοιχεία	<u>145 347</u>	<u>-</u>	<u>(26 408)</u>	<u>118 939</u>
Καθαρή θέση εκτός ισολογισμού στοιχεία	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Κίνδυνος επιτοκίου

Οι δραστηριότητες της Τράπεζας ενέχουν κάποιο κίνδυνο από μεταβολές των επιτοκίων στο βαθμό που τα έντοκα στοιχεία ενεργητικού και τα έντοκα στοιχεία παθητικού λήγουν ή αναπροσαρμόζονται σε διαφορετικές στιγμές με διαφορετικά ποσά. Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού κυμαινόμενου επιτοκίου η Τράπεζα έχει επίσης ένα κύριο κίνδυνο που είναι η διαφορά της ανατιμολόγησης με τους δείκτες κυμαινόμενου επιτοκίου.

Οι δραστηριότητες της Διεύθυνσης Κινδύνου αποσκοπούν στο να βελτιώσουν τα καθαρά έσοδα από τόκους με βάση τα επίπεδα των επιτοκίων σύμφωνα με την στρατηγική της Τράπεζας.

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει τον κίνδυνο της Τράπεζας από αλλαγή στα επιτόκια. Στον πίνακα παρουσιάζονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού όπως απεικονίζονται στον ισολογισμό στην ημέρα που προηγείται είτε της ημερομηνίας λήξης είτε της ημέρας αναπροσαρμογής της σύμβασης (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

Την 31 Δεκεμβρίου 2005	Επιτόκ ιο	Κυμαινόμε νο	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη τοκοφό ρα	Σύνολο
Στοιχεία ενεργητικού									
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	1.24%	-	45 146	-	-	-	-	21 173	66 319
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.58%	-	320 168	-	-	-	-	11 014	331 182
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	6.10%	-	1 733	-	-	-	-	87	1 820
Παράγωγα στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	134	134
Απαιτήσεις κατά πελατών	5.10%	164 032	469 566	523 316	-	178 970	109 748	(42 000)	1 403 632
Συμμετοχές σε θυγατρικές	-	-	-	-	-	-	-	30 493	30 493
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	7.18%	-	2 500	-	-	-	-	16 373	18 873
Έως τη λήξη στοιχεία	2.61%	-	33 602	18 791	-	-	-	-	52 393
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	82 204	82 204
Σύνολο ενεργητικού		164 032	872 715	542 107	-	178 970	109 748	119 478	1 987 050
Υποχρεώσεις									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.39%	-	190 730	-	-	-	-	-	190 730
Καταθέσεις πελατών	2.12%	554 361	819 756	185 616	-	13 628	-	-	1 573 361
Παράγωγα	-	-	-	-	-	-	-	-	-
χρηματοοικονομικά μέσα			-	-	-	-	-	145	145
Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού	3.97%	-	-	49 613	-	-	-	-	49 613
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-	-	-	-	-	-	42 184	42 184
Σύνολο υποχρεώσεων		554 361	1 010 486	235 229	-	13 628	-	42 329	1 856 033
Καθαρό άνοιγμα		(390 329)	(137 771)	306 878	-	165 342	109 748	77 149	131 017
Την 31 Δεκεμβρίου 2004									
Σύνολο ενεργητικού		308 100	785 760	437 687	-	15 504	29 340	157 099	1 733 490
Σύνολο παθητικού		543 501	375 931	648 319	-	15 031	-	31 769	1 614 551
Καθαρό άνοιγμα		(235 401)	409 829	(210 632)	-	473	29 340	125 330	118 939

Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

Ο ακόλουθος πίνακας συνοψίζει τα ποσά του ισολογισμού και την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που στον ισολογισμό δεν απεικονίζονται σε αξίες κτήσης (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

	<u>Αξία ισολογισμού</u>		<u>Εύλογη αξία</u>	
	2005	2004	2005	2004
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	331 182	228 297	331 182	228 297
Απαιτήσεις κατά πελατών	1 403 632	1 159 195	1 436 356	1 223 132
Επενδύσεις έως τη λήξη	52 393	51 056	50 444	49 388
Θυγατρικές	30 493	30 493	30 493	30 493
Χρηματοοικονομικά μέσα παθητικού				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	190 730	15 585	190 730	15 585
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1 573 361	1 568 300	1 568 600	1 571 785
Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία	49 613	-	49 613	-

Εξηγήσεις μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Α.

Όπως αναφέρεται στη σημείωση 2 αυτές είναι οι πρώτες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις με βάση τα Δ.Π.Χ.Α..

Οι λογιστικές αρχές που αναφέρονται στη σημείωση 2, εφαρμόστηκαν για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2005 και 31 Δεκεμβρίου 2004 που αποτελεί τη συγκρίσιμη χρήση αυτών των οικονομικών καταστάσεων καθώς και για τη σύνταξη του ισολογισμού έναρξης 1 Ιανουαρίου 2004. Για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς η Τράπεζα αναμόρφωσε διάφορα στοιχεία που είχαν δημοσιευθεί σε ισολογισμούς που είχαν συνταχθεί με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα (ΕΛΠ). Στους παρακάτω πίνακες και σχόλια αποτυπώνονται οι μεταβολές που επήλθαν στις οικονομικές καταστάσεις που είχαν συνταχθεί με βάση τα ΕΛΠ, από την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

	1 Ιανουαρίου 2004			31 Δεκεμβρίου 2004		
	Επίπτωση εφαρμογής			Επίπτωση εφαρμογής		
	ΕΛΠ	ΔΠΧΑ	ΔΠΧΑ	ΕΛΠ	ΔΠΧΑ	ΔΠΧΑ
Ενεργητικό						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	136 671	-	136 671	175 872	(3)	175 869
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	188 551	-	188 551	227 907	390	228 297
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	-	-	-	697	697
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1 003 862	(17 147)	986 715	1 142 361	16 834	1 159 195
Συμμετοχές σε θυγατρικές	26 907	-	26 907	31 220	(727)	30 493
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου:						
- διαθέσιμα προς πώληση	207 806	(16 070)	191 736	87 301	(69 994)	17 307
- έως τη λήξη	-	16 069	16 069	-	51 056	51 056
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	25 359	985	26 344	26 265	489	26 754
Ασώματες ακινητοποιήσεις	42 313	(37 904)	4 409	5 466	(3 197)	2 269
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	-	7 673	7 673	-	7 085	7 085
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	216 229	3 537	219 766	204 100	(169 632)	34 468
Σύνολο ενεργητικού	<u>1 847 698</u>	<u>(42 857)</u>	<u>1 804 841</u>	<u>1 900 492</u>	<u>(167 002)</u>	<u>1 733 490</u>
Υποχρεώσεις						
Καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων	26 861	-	26 861	15 585	-	15 585
Καταθέσεις πελατών	1 495 536	-	1 495 536	1 570 715	(2 415)	1 568 300
Παράγωγα	-	-	-	-	82	82
Λοιπά στοιχεία παθητικού	190 809	3 526	194 335	178 909	(152 108)	26 801
Φόρος πληρωτέος	-	-	-	-	1 457	1 457
Λοιπές προβλέψεις	222	495	717	-	-	-
Παροχές προσωπικού	-	1 986	1 986	-	2 326	2 326
Σύνολο υποχρεώσεων	<u>1 713 428</u>	<u>6 007</u>	<u>1 719 435</u>	<u>1 765 209</u>	<u>(150 658)</u>	<u>1 614 551</u>
Ίδια κεφάλαια						
Μετοχικό κεφάλαιο	107 266	-	107 266	143 021	-	143 021
Υπέρ το άρτιο	39 629	(34 294)	5 335	6 064	(474)	5 590
Λοιπά αποθεματικά	(12 209)	7 933	(4 276)	(13 885)	8 370	(5 515)
Ζημίες εις νέον	(416)	(22 503)	(22 919)	83	(24 240)	(24 157)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	<u>134 270</u>	<u>(48 864)</u>	<u>85 406</u>	<u>135 283</u>	<u>(16 344)</u>	<u>118 939</u>
Σύνολο υποχρεώσεων και κεφαλαίων	<u>1 847 698</u>	<u>(42 857)</u>	<u>1 804 841</u>	<u>1 900 492</u>	<u>(167 002)</u>	<u>1 733 490</u>

Σημειώσεις για συμφωνία ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου 2004**Δάνεια και απαιτήσεις πελατών**

Με βάση τα ΕΛΠ	1 003 862
Επιπρόσθετη πρόβλεψη που δεν καταχωρήθηκε στα ΕΛΠ	(17 147)
	<u>986 715</u>

Διαθέσιμα προς πώληση

Με βάση τα ΕΛΠ	207 806
Μεταφορά στο "έως τη λήξη "	(16 070)
	<u>191 736</u>

Έως τη λήξη

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά στο "Διαθέσιμα προς πώληση "	16 069
	<u>16 069</u>

Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	25 359
Μεταφορά προκαταβολής παγίων στα "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού"	(3 537)
Αναπροσαρμογή κτιρίων στο τεκμαρτό κόστος	175
Αναπροσαρμογή λόγω αλλαγής συντελεστών απόσβεσης με βάση την ωφέλιμη ζωή των ενσώματων ακινητοποιήσεων	4 347
	<u>26 344</u>

Ασώματες ακινητοποιήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	42 313
Διαγραφή υπεραξίας	(34 294)
Διαγραφή ποσών που καταχωρήθηκαν στα ΕΛΠ ως ασώματες ακινητοποιήσεις αλλά δεν πληρούν τα κριτήρια των ΔΠΧΑ για ασώματες ακινητοποιήσεις	(3 610)
	<u>4 409</u>

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου από προσωρινές διαφορές που δεν αναγνωρίζονται στα ΕΛΠ	7 673
	<u>7 673</u>

Λοιπές απαιτήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	216 229
Μεταφορά προκαταβολής παγίων από τις "Ενσώματες ακινητοποιήσεις"	3 537
	<u>219 766</u>

Λοιπές υποχρεώσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	190 809
Αναγνώριση εσόδων από προμήθειες δανείων με βάση το πραγματικό επιτόκιο	3 526
	<u>194 335</u>

Παροχές προσωπικού

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Αναγνώριση πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού	1 886
Αναγνώριση πρόβλεψης αδειών μη ληφθείσες	100
	<u>1 986</u>

Λοιπές προβλέψεις

Με βάση τα ΕΛΠ	222
Αναγνώριση πρόβλεψης για ανέλεγκτες χρήσεις	495
	<u>717</u>

Λοιπά αποθεματικά

Με βάση τα ΕΛΠ	(12 209)
Μεταφορά στο "Ζημία εις νέον"	7 758
Αναπροσαρμογή κτιρίων στο τεκμαρτό κόστος	175
	<u>(4 276)</u>

Υπέρ το άρτιο

Με βάση τα ΕΛΠ	39 629
Μεταφορά από "Ζημία εις νέον"	(34 294)
	<u>5 335</u>

Ζημία εις νέον

Με βάση τα ΕΛΠ	(416)
Μεταφορά από "Λοιπά αποθεματικά "	(7 758)
Μεταφορά στο "Υπέρ το άρτιο "	34 294
Επίπτωση λόγω αναπροσαρμογών στα ΔΠΧΑ:	
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	4 347
Διαγραφή υπεραξίας	(34 294)
Διαγραφή ασώματων ακινητοποιήσεων	(3 610)
Άδειες μη ληφθείσες	(100)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(1 886)
Αναβαλλόμενος φόρος	7 673
Επίπτωση από εφαρμογή του πραγματικού επιτοκίου	(3 526)
Πρόβλεψη για ανέλεγκτες χρήσεις	(495)
Λοιπά	(1)
Πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων	(17 147)
	<u>(22 919)</u>

Συμφωνία ιδίων κεφαλαίων 31 Δεκεμβρίου 2004

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Με βάση τα ΕΛΠ

175 872

Μεταφορά σε "Απαιτήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων "

(3)

175 869

Δάνεια και απαιτήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων

Με βάση τα ΕΛΠ

227 907

Μεταφορά από το "Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα "

3

Μεταφορά από τα "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού"

387

228 297

Εμπορικό χαρτοφυλάκιο

Με βάση τα ΕΛΠ

-

Μεταφορά από το "Διαθέσιμα προς πώληση"

697

697

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Με βάση τα ΕΛΠ

1 142 361

Επιπρόσθετη πρόβλεψη που δεν αναγνωρίστηκε στα ΕΛΠ

(17 147)

Μεταφορά από τα "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού "

14 845

Μεταφορά από τα «Διαθέσιμα προς πώληση»

19 136

1 159 195

Συμμετοχή σε θυγατρικές

Με βάση τα ΕΛΠ

31 220

Μεταφορά στο "Διαθέσιμα προς πώληση"

(727)

30 493

Διαθέσιμα προς πώληση

Με βάση τα ΕΛΠ

87 301

Μεταφορά στο "Εμπορικό χαρτοφυλάκιο "

(697)

Μεταφορά από "Συμμετοχές σε θυγατρικές "

727

Μεταφορά στα "Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών"

(19 136)

Αντιλογισμός ζημία αποτίμησης που καταχωρήθηκε στα ΕΛΠ

168

Μεταφορά στο "Έως τη λήξη"

(51 056)

17 307

Έως τη λήξη

Με βάση τα ΕΛΠ

-

Μεταφορά από "Διαθέσιμα προς πώληση"

51 056

51 056

Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	26 265
Αλλαγή συντελεστών αποσβέσεων με βάση την ωφέλιμη ζωή	3 790
Μεταφορά προκαταβολής παγίων στα "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού"	(3 364)
Αναγνώριση χρηματοδοτικής μίσθωσης	67
Λοιπά	(4)
	<u>26 754</u>

Ασώματες ακινητοποιήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	5 466
Διαγραφή ποσών που καταχωρήθηκαν στα ΕΛΠ αλλά δεν θεωρούνται ασώματες ακινητοποιήσεις	(3 129)
Μεταφορά στο "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού" από πράξεις αγορά τίτλων	(68)
	<u>2 269</u>

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Αναγνώριση ποσού που δεν προβλέπεται στα ΕΛΠ	7 085
	<u>7 085</u>

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Με βάση τα ΕΛΠ	204 100
Μεταφορά προκαταβολής παγίων από τις "Ενσώματες ακινητοποιήσεις"	3 364
Μεταφορά στο "Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων "	(387)
Μεταφορά στο "Απαιτήσεις κατά πελατών "	(14 845)
Μεταφορά για συμψηφισμό στα "Λοιπά στοιχεία παθητικού"	(160 780)
Μεταφορά προκαταβολής φόρου εισοδήματος στα "Φόροι πληρωτέοι"	(142)
Μεταφορά στα "Λοιπά στοιχεία παθητικού"	3 062
Λοιπά	96
	<u>34 468</u>

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Με βάση τα ΕΛΠ	1 570 715
Μεταφορά στα "Λοιπά στοιχεία παθητικού "	(7 362)
Μεταφορά από τα "Λοιπά στοιχεία παθητικού" για πράξεις πελατών πώλησης μετοχών	4 947
	<u>1 568 300</u>

Παράγωγα

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Αποτίμηση παραγώγων σε εύλογη αξία	82
	<u>82</u>

Λοιπά στοιχεία παθητικού

Με βάση τα ΕΛΠ	178 909
Μεταφορά από "Υποχρεώσεις προς πελάτες "	7 362
Μεταφορά για συμψηφισμό από τα "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού"	(160 780)
Αναγνώριση εσόδων με βάση το πραγματικό επιτόκιο	4 292
Διόρθωση τόκου που δεν αναγνωρίστηκε σωστά στα ΕΛΠ	382
Μεταφορά φόρου στους "Φόρους πληρωτέους"	(1 599)
Μεταφορά προς "Υποχρεώσεις προς πελάτες"	(4 947)
Μεταφορά για χρηματιστηριακές πράξεις στα "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού"	3 062
Αναγνώριση υποχρέωσης από χρηματοδοτική μίσθωση	67
Λοιπά	53
	<u>26 801</u>

Φόροι πληρωτέοι

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά από "Λοιπά στοιχεία παθητικού"	1 599
Μεταφορά στα "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού "	(142)
	<u>1 457</u>

Παροχές προσωπικού

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Αναγνώριση πρόβλεψης για αποζημίωση προσωπικού	2 276
Αναγνώριση πρόβλεψης για άδειες μη ληφθείσες	50
	<u>2 326</u>

Υπέρ το άρτιο

Με βάση τα ΕΛΠ	6 064
Αντιλογισμός εξόδων για αύξηση κεφαλαίου που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα στα ΕΛΠ	(474)
	<u>5 590</u>

Λοιπά αποθεματικά

Με βάση τα ΕΛΠ	(13 885)
Μεταφορά στο "Ζημίες εις νέον"	8 370
	<u>(5 515)</u>

Ζημίες εις νέον

Με βάση τα ΕΛΠ	83
Μεταφορά από "Λοιπά αποθεματικά "	(8 370)
Αναπροσαρμογές εφαρμογής ΔΠΧΑ:	
Αλλαγή συντελεστών ενσώματων ακινητοποιήσεων λόγω ωφέλιμης ζωής	3 790
Διαγραφή ασώματων ακινητοποιήσεων	(3 129)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(2 326)
Αναβαλλόμενη φορολογία	7 085
Αναπροσαρμογή εσόδων με βάση το πραγματικό επιτόκιο	(4 292)
Επιπρόσθετη πρόβλεψη για πελάτες	(17 147)
Λοιπά	149
	<u>(24 157)</u>

Συμφωνία κερδών/(ζημίες) για 2004	Επίπτωση εφαρμογής		
	<u>ΕΛΠ</u>	<u>ΔΠΧΑ</u>	<u>ΔΠΧΑ</u>
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	82 075	(4 405)	77 670
	(37		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	835)	152	(37 683)
Καθαρό αποτέλεσμα από τόκους	44 240	(4 253)	39 987
Έσοδα από προμήθειες	20 561	(766)	19 795
Έξοδα από προμήθειες	(609)	-	(609)
Καθαρό αποτέλεσμα από προμήθειες	19 952	(766)	19 186
Έσοδα από μερίσματα	80	-	80
Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις	4 407	2 349	6 756
Καθαρά κέρδη από πώληση μη εμπορικών επενδύσεων	-	(480)	(480)
Λοιπά έσοδα	2 255	699	2 954
	(65		
Λειτουργικά έξοδα	580)	59	(65 521)
Ζημίες απομείωσης πελατών	(2 024)	-	(2 024)
Έκτακτα αποτελέσματα	696	(696)	-
Κέρδος προς φόρου	4 026	(3 088)	938
Φόρος εισοδήματος	(1 599)	(577)	(2 176)
Κέρδος /(ζημία) μετά φόρων	2 427	(3 665)	(1 238)

Συμφωνία αποτελέσματος της 31 Δεκεμβρίου 2004

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Με βάση τα ΕΛΠ	82 075
Αναγνώριση με βάση το πραγματικό επιτόκιο για το χαρτοφυλάκιο "Έως τη λήξη"	(839)
Διόρθωση τόκου που υπολογίσθηκε λάθος στα ΕΛΠ	(381)
Μεταφορά αμοιβή τιτλοποίηση στο "Καθαρό αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων"	(3 185)
	<u>77 670</u>

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Με βάση τα ΕΛΠ	37 835
Μεταφορά στο "Καθαρό αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων"	(152)
	<u>37 683</u>

Έσοδα από προμήθειες

Με βάση τα ΕΛΠ	20 561
Αναγνώριση εσόδων με βάση το πραγματικό επιτόκιο που στα ΕΛΠ καταχωρήθηκε κατά την είσπραξη	(766)
	<u>19 795</u>

Καθαρό αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων

Με βάση τα ΕΛΠ	4 407
Αποτίμηση παραγώγων	(82)
Καθαρό αποτέλεσμα αποτίμησης "εμπορικού χαρτοφυλακίου"	(1 082)
Μεταφορά από "Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα"	(152)
Μεταφορά από "Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα "	3 185
	<u>6 276</u>

Λοιπά έσοδα

Με βάση τα ΕΛΠ	2 255
Μεταφορά από τα "Έκτακτα αποτελέσματα"	699
	<u>2 954</u>

Λειτουργικά έξοδα

Με βάση τα ΕΛΠ	(65 580)
Μεταφορά από "Έκτακτα αποτελέσματα"	(3)
Διαγραφή ασώματων ακινητοποιήσεων	(176)
Αναπροσαρμογή απόσβεσης	102
Αντιλογισμός έξοδα αύξησης κεφαλαίου στο "Υπέρ το άρτιο"	475
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(319)
Λοιπά	(20)
	<u>(65 521)</u>

Έκτακτα αποτελέσματα

Με βάση τα ΕΛΠ

Μεταφορά στα "Λοιπά έσοδα"

Μεταφορά στα "Λειτουργικά έξοδα"

696

(729)

33

-**Φόρος εισοδήματος**

Με βάση τα ΕΛΠ

Αναγνώριση αναβαλλόμενων φόρων

Έκπτωση φόρου

(1 599)

(588)

11

(2 176)

4. ΕΤΗΣΙΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ	Σελίδα
Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή	55
Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως	56
Ενοποιημένος Ισολογισμός	57
Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών	58
Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολής Καθαρής Θέσης	59
Σημειώσεις επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων	60

Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή

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

Ελέγξαμε τις συνημμένες ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της ΑΣΠΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Τ.Ε. (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από τον ενοποιημένο ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2005 και τις ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμιακών ροών για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπών επεξηγηματικών σημειώσεων. Την ευθύνη για αυτές τις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις έχει η Διοίκηση της Τράπεζας. Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας.

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να σχεδιάσουμε και να εκτελέσουμε τον έλεγχό μας κατά τρόπο που να διασφαλίζει εύλογη βεβαιότητα κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες. Ο έλεγχος περιλαμβάνει την εξέταση, σε δειγματοληπτική βάση, αποδεικτικών στοιχείων που να υποστηρίζουν τα ποσά και τις αποκαλύψεις στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση των λογιστικών αρχών που εφαρμόστηκαν και σημαντικών εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και την αξιολόγηση της γενικής παρουσίασης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων και της συνέπειας του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Πιστεύουμε ότι ο έλεγχός μας παρέχει εύλογη βάση για τη διαμόρφωση της γνώμης μας.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την οικονομική θέση του Ομίλου της ΑΣΠΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Τ.Ε. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005 και τα αποτελέσματα των εργασιών του και τις ταμιακές ροές του για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, 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 συνημμένες ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 10 επί των ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, όπου αναφέρεται ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της για ορισμένες χρήσεις δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές, με συνέπεια να μην έχουν καταστεί οριστικές για τις χρήσεις αυτές. Η έκβαση των φορολογικών ελέγχων δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο.

Αθήνα 27 Φεβρουαρίου 2006

KPMG Κυριάκου Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ

Νικόλαος Βουνισέας
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701

	Σημείωση	2005	2004
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		103 470	92 807
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(48 407)	(45 588)
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	55 063	47 219
Έσοδα από προμήθειες	5	27 342	23 402
Έξοδα προμηθειών		(414)	(609)
Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών		26 928	22 793
Έσοδα από μερίσματα		44	80
Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις	6	1 548	4 839
Καθαρό αποτέλεσμα πώλησης χρηματοοικονομικών μέσων που δεν ανήκουν στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο		5	(480)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		6 273	5 329
Γενικά λειτουργικά έξοδα	7	(72 097)	(75 166)
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων	9	(2 607)	(3 414)
Καθαρό κέρδος προ φόρων		15 157	1 200
Φόρος εισοδήματος	10	(4 061)	(2 412)
ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΡΔΟΣ/(ΖΗΜΙΑ) ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ		11 096	(1 212)

Αναλογία σε:

Μετόχους της Μητρικής Τράπεζας	11 229	(1 102)
Δικαιώματος μειοψηφίας	(133)	(110)
	11 096	(1 212)

Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή	11	0.23	(0.03)
--	-----------	------	--------

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΚΑΙ ΔΙΕΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

**Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Β. ΚΑΡΑΤΖΑΣ
Α.Τ. Ι013419**

**ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ Α. ΑΡΓΥΡΟΣ
Α.Τ. Σ206517**

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

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 60 έως 105 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Σημείωση	2005	2004
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	12	66 322	175 871
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	13	362 309	258 882
Εμπορικές επενδύσεις	14	4 556	3 602
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	15	1 355	-
Απαιτήσεις κατά πελατών	16	1 622 042	1 395 336
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες Επιχειρήσεις		-	18
Χρεόγραφα επενδύσεων			
- Διαθέσιμες προς πώληση	17	16 373	14 807
- Εως τη λήξη	18	52 393	51 056
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	19	28 680	28 988
Ασώματες ακινητοποιήσεις	20	3 976	3 193
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	21	5 327	8 178
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	51 289	37 511
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		2 214 622	1 977 442

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	23	222 730	37 585
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	1 570 451	1 566 314
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	15	145	82
Φορολογική υποχρέωση της χρήσης		289	1 546
Λοιπά στοιχεία παθητικού	25	53 125	38 017
Παροχές σε εργαζόμενους	26	2 352	2 465
Εκδοθείσες ομολογίες	27	250 618	229 418
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		2 099 710	1 875 427

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Μετοχικό Κεφάλαιο	28	143 561	143 021
Διαφορά υπέρ το άρτιο		5 584	5 590
Λοιπά αποθεματικά	29	(2 859)	(4 356)
Ζημία εις νέον		(32 540)	(43 550)
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		113 746	100 705

Αναλογία στους μετόχους

Δικαιώματα μειοψηφίας		1 166	1 310
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		114 912	102 015

ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	2 214 622	1 977 442
--	------------------	------------------

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 60 έως 105 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

	2005	2004
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες		
Κέρδη προ φόρων	15 157	1 200
Προσαρμογές κερδών προ φόρων		
Αποσβέσεις ακινητοποιήσεων	8 070	6 845
Απομειώσεις δανείων και προβλέψεις	2 607	3 414
Αλλαγές στις προβλέψεις	613	452
Λοιπά μη-ταμειακά	(1 442)	(8 879)
Κέρδη(αφαιρούνται)/Ζημιές(προστίθενται) από αποτιμήσεις	(195)	447
(Κέρδη)/ ζημία από πώληση επενδύσεων παγίων	<u>19</u>	<u>18</u>
Καθαρή(αύξηση) μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με	<u>24 829</u>	<u>3 497</u>
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Αξιογράφων χαρτοφυλακίου συναλλαγών	(2 384)	(18 775)
Παράγωγα	(1 296)	82
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(229 313)	(398 665)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(13 778)	184 207
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	185 145	4 856
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4 137	74 980
Λοιπές υποχρεώσεις	<u>13 931</u>	<u>39 114</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	<u>(18 729)</u>	<u>(110 704)</u>
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Πωλήσεις επενδύσεων	254	386
Πωλήσεις παγίων	3 211	3 835
Αγορά επενδύσεων	1 882	157 803
Αγορά παγίων	(8 682)	(10 141)
Μερίσματα εισπραχθέντα	<u>44</u>	<u>80</u>
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	<u>(3 291)</u>	<u>151 963</u>
Χρηματοοικονομικές δραστηριότητες		
Καθαρή (μείωση)/αύξηση μειωμένης εξασφάλισης	21 200	30 832
Αγορά από έκδοση μετοχών	<u>535</u>	<u>36 010</u>
Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες	<u>21 735</u>	<u>66 842</u>
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	<u>(285)</u>	<u>108 101</u>
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 1 Ιανουαρίου	434 753	325 653
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών	<u>(5 837)</u>	<u>999</u>
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 31 Δεκεμβρίου	<u>428 631</u>	<u>434 753</u>
Στις ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες περιλαμβάνονται:		
Τόκοι εισπραχθέντες	103 470	92 807
Τόκοι πληρωθέντες	48 407	45 588
Φόροι πληρωτέοι	1 457	907
Μερίσματα εισπραχθέντα	<u>44</u>	<u>80</u>
Το Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα περιλαμβάνουν:		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	66 322	175 871
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	<u>362 309</u>	<u>258 882</u>
	<u>428 631</u>	<u>434 753</u>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 60 έως 105 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Διαθέσιμα προς πώληση αποθεματικά	Ζημίες εις νέον	Αναλογία στους μετόχους	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2004	107 266	5 335	4 522	(7 638)	(40 499)	68 986	-	68 986
(Καθαρή) αύξηση κεφαλαίου	35 755	255	-	-	-	36 010	-	36 010
Αποτίμηση διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	-	-	-	(1 240)	-	(1 240)	-	(1 240)
Πώληση ποσοστού θυγατρικών σε μειοψηφία	-	-	-	-	(1 409)	(1 409)	1 409	-
Ζημία της χρήσης	-	-	-	-	(1 102)	(1 102)	-110	(1 212)
Λοιπές διαφορές	-	-	-	-	-540	-540	11	-529
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2004	143 021	5 590	4 522	(8 878)	(43 550)	100 705	1 310	102 015
(Καθαρή) αύξηση κεφαλαίου	540	-6	-	-	-	534	-	534
Αποτίμηση διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	-	-	-	1 363	-	1 363	-	1 363
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	-	-	134	-	-	134	-	134
Κέρδος της χρήσης	-	-	-	-	11 229	11 229	-133	11 096
Λοιπές διαφορές	-	-	-	-	-219	-219	-11	-230
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005	143 561	5 584	4 656	(7 515)	(32 540)	113 746	1 166	114 912

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 60 έως 105 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Γενικές Πληροφορίες

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

- Η αποδοχή, εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων, σε Ευρώ, συνάλλαγμα ή ξένο νόμισμα.
- Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, η παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, καθώς και η διαμεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή στην μεταξύ τους συνεργασία.
- Η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων.
- Οι πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων, καθώς και χρηματοδότησης του εξωτερικού εμπορίου.
- Η φύλαξη, οργάνωση και διαχείριση πάσης φύσεως κινητών αξιών, χρεογράφων, χρηματοοικονομικών προϊόντων και εν γένει περιουσιακών στοιχείων συμπεριλαμβανομένου του χαρτοφυλακίου αυτών, η διενέργεια συναλλαγών επ' αυτών, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, ως και η παροχή συναφών υπηρεσιών και συμβουλών.
- Η ίδρυση, ή συμμετοχή σε ημεδαπές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις πάσης φύσεως, που δραστηριοποιούνται στην αγορά χρήματος, κεφαλαιαγοράς και γενικότερα, στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό και επενδυτικό τομέα.
- Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών, κλπ).
- Η παροχή υπηρεσιών αναδόχου, η συμμετοχή στην έκδοση και στη διάθεση τίτλων, η κάλυψη εκδόσεων και η παροχή συναφών υπηρεσιών.

- Η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου και την επιχειρηματική στρατηγική, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης, διάσπασης και της εξαγοράς επιχειρήσεων, μετά των συναφών θεμάτων.
- Η παροχή υπηρεσιών εξυγίανσης και χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης.
- Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων.
- Η παροχή εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας τρίτων.
- Η εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου.
- Η αντιπροσώπευση τρίτων, που έχουν ή επιδιώκουν συναφείς με τους ανωτέρω σκοπούς και γενικότερα η διενέργεια πάσης άλλης πράξεως, συναλλαγής, εργασίας ή δραστηριότητας, συναφούς με τις ανωτέρω ή προάγουσας τους καταστατικούς σκοπούς της Εταιρείας.
- Η δυνατότητα δραστηριοποίησης ως μέλους οργανωμένων χρηματιστηριακών αγορών, κατόπιν παροχής σχετικής άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

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

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

Οι ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 27 Φεβρουαρίου 2006.

Σημαντικές Βασικές Λογιστικές Αρχές

Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάχθηκαν οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται στη συνέχεια:

Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

Οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΔΠΧΑ») και οι ερμηνείες που θεσπίστηκαν από το Συμβούλιο των Διεθνών Προτύπων (IASB) όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Αυτές είναι οι πρώτες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και ο Όμιλος εφάρμοσε το ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των ΔΠΧΑ». Οι σχετικές συμφωνίες και η απεικόνιση της επίδρασης της εφαρμογής των ΔΠΧΑ στα ίδια κεφάλαια και τα αποτελέσματα του Ομίλου όπως έχουν δημοσιευθεί παρατίθενται στην Σημείωση 34.

Βάση σύνταξης

Οι οικονομικές καταστάσεις εμφανίζονται σε Ευρώ στρογγυλοποιημένα στην πλησιέστερη χιλιάδα. Συντάχθηκαν με βάση το ιστορικό κόστος με εξαίρεση τα παρακάτω στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που εμφανίζονται στην εύλογη αξία τους: χρηματοοικονομικά μέσα κατεχόμενα για εμπορική εκμετάλλευση, χρηματοοικονομικές επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών, οι οποίες μπορούν να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων. Οι εκτιμήσεις και η υιοθέτηση αντίστοιχων παραδοχών βασίζονται στην εμπειρία από το παρελθόν και σε άλλους παράγοντες που θεωρούνται λογικές υπό τις περιστάσεις και αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία αλλά όχι ανεξάρτητα από άλλα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων σχετικά με τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις.

Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αναθεωρούνται συνεχώς. Οι αποκλίσεις από τις λογιστικές εκτιμήσεις αναγνωρίζονται στην χρήση όπου η εκτίμηση αναθεωρείται σε περίπτωση που η αλλαγή αφορά αυτή την χρήση και μόνο, ή στην χρήση που γίνεται η αναθεώρηση και σε μελλοντικές χρήσεις εφόσον η αλλαγή αφορά την τρέχουσα και τις μελλοντικές χρήσεις.

Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες

(α) Θυγατρικές

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

(β) Συγγενείς επιχειρήσεις

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

(γ) Κοινοπραξίες

Κοινοπραξίες θεωρούνται οι εταιρείες που ο Όμιλος έχει κοινό έλεγχο μέσω σύμβασης. Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν την αναλογία του Ομίλου στα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις στα έσοδα και έξοδα κατά γραμμή από την ημέρα που αρχίζει ο έλεγχος μέχρι να σταματήσει.

Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ με την συναλλαγματική ισοτιμία της ημερομηνίας συναλλαγής. Τα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που εκφράζονται σε ξένα νομίσματα και απεικονίζονται σε ιστορικές αξίες μετατρέπονται σε Ευρώ με την συναλλαγματική ισοτιμία της ημερομηνίας καταχώρησης. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως. Τα μη νομισματικά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που απεικονίζονται σε αξίες κτήσης μετατρέπονται με βάση την ισοτιμία την ημερομηνία συναλλαγής. Τα μη νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε ξένα νομίσματα, τα οποία εμφανίζονται στην εύλογη αξία, μετατρέπονται σε Ευρώ με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ισχύουν κατά τις ημερομηνίες προσδιορισμού της εύλογης αξίας.

Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

(α) Ταξινόμηση

Μέσα που απεικονίζονται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων: Η κατηγορία αυτή έχει δύο υποκατηγορίες: τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατεχόμενα για εμπορική εκμετάλλευση και αυτά που από την αρχή ορίζονται στην εύλογη αξία μέσω μεταβολής στα αποτελέσματα. Ένα στοιχείο ανήκει σε αυτή την κατηγορία εφόσον αποκτάται με σκοπό την επίτευξη κέρδους από τις βραχυπρόθεσμες μεταβολές των τιμών ή καθορίζονται από τη Διοίκηση. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα παράγωγα που δεν ορίζονται ούτε είναι αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης.

Δάνεια και απαιτήσεις: είναι τα δάνεια και οι απαιτήσεις που δημιουργήσε ο Όμιλος προσφέροντας χρήματα σε έναν οφειλέτη με εξαίρεση αυτών που έχει σκοπό να δημιουργήσει βραχυπρόθεσμο αποτέλεσμα.

Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη: αφορούν επενδύσεις με καθορισμένη ημερομηνία λήξης και σταθερές ή προσδιορισμένες πληρωμές, για τις οποίες ο Όμιλος έχει θετική πρόθεση και ικανότητα να κρατήσει μέχρι τη λήξη. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται και τα αποκτηθέντα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ή τράπεζες και ορισμένα ομόλογα.

Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση: αφορούν επενδύσεις οι οποίες δεν είναι δάνεια και απαιτήσεις ούτε καταχωρούνται στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη, ή επενδύσεις για εμπορική εκμετάλλευση. Περιλαμβάνουν ορισμένα ομόλογα και μετοχές.

(β) Καταχώρηση

Ο Όμιλος καταχωρεί τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για εμπορική εκμετάλλευση τις επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση και τις επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη από την ημερομηνία που δεσμεύεται να αποκτήσει τα περιουσιακά στοιχεία. Από την ημερομηνία εκείνη αναγνωρίζονται τυχόν κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από αλλαγές στην εύλογη αξία των στοιχείων αυτών. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις αναγνωρίζονται όταν το κόστος μεταβιβασθεί στους οφειλέτες.

(γ) Επιμέτρηση

Τα χρηματοοικονομικά μέσα με εξαίρεση αυτά που δεν αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος αποτιμώνται αρχικά σε εύλογες αξίες, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων συναλλαγής.

Μετά από την αρχική αποτίμηση όλα τα μέσα του εμπορικού χαρτοφυλακίου και τα διαθέσιμα προς πώληση στοιχεία αποτιμώνται στην εύλογη αξία με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά μέσα που δεν έχουν χρηματιστηριακή τιμή σε ενεργό αγορά και των οποίων η εύλογη αξία δεν μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα, τα οποία αποτιμώνται σε τιμές κόστους, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων συναλλαγής και αφαιρούμενων των ζημιών απομείωσης αξίας.

Όλες οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν ανήκουν στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, τα δάνεια και απαιτήσεις και τα περιουσιακά στοιχεία που κρατούνται μέχρι τη λήξη απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος μειωμένο με τις ζημίες απομείωσης αξίας. Το αναπόσβεστο κόστος υπολογίζεται με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Στην λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού μέσου περιλαμβάνονται οι διαφορές υπέρ και υπό το άρτιο και τα έξοδα συναλλαγής και αποσβένονται βάσει του πραγματικού επιτοκίου του μέσου.

(δ) Αρχές επιμέτρησης της εύλογης αξίας

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων βασίζεται στην χρηματιστηριακή τιμή τους κατά την ημερομηνία κλεισίματος ισολογισμών χωρίς να αφαιρούνται τα έξοδα συναλλαγής. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει χρηματιστηριακή τιμή η εύλογη αξία του μέσου υπολογίζεται με τη χρήση μοντέλων αποτίμησης ή με την τεχνική της προεξόφλησης των ταμιακών ροών.

Όπου χρησιμοποιούνται τεχνικές προεξόφλησης των ταμιακών ροών, οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμιακές ροές βασίζονται στις καλύτερες εκτιμήσεις της Διοίκησης όπου ως επιτόκιο προεξόφλησης ορίζεται το επιτόκιο της αγοράς κατά την ημερομηνία ισολογισμού ενός μέσου με παρόμοιους όρους και προδιαγραφές. Όπου χρησιμοποιούνται μοντέλα αποτίμησης τα δεδομένα που εισάγονται αντιστοιχούν στις σχετικές τιμές της αγοράς κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού.

Η εύλογη αξία των παραγώγων που δεν ανήκουν σε οργανωμένη αγορά ισούται με το ποσό που ο Όμιλος θα εισπράξει ή θα πληρώσει για να λύσει τη σύμβαση κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού αφού ληφθούν υπόψη οι τρέχουσες συνθήκες αγοράς και η τρέχουσα πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλόμενων.

(ε) Κέρδη και ζημίες επί μεταγενέστερης επιμέτρησης

Τα κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από αλλαγή στην εύλογη αξία των διαθεσίμων προς πώληση περιουσιακών στοιχείων αναγνωρίζονται απ' ευθείας στα ίδια κεφάλαια. Όταν τα περιουσιακά στοιχεία πουληθούν, εισπραχθούν ή εκποιηθούν με άλλον τρόπο, το συσσωρευμένο κέρδος ή ζημία που είχε καταχωρηθεί στα ίδια κεφάλαια μεταφέρεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Τα κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από αλλαγή στην εύλογη αξία των προς εμπορία μέσων καταχωρούνται απ' ευθείας στην κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων.

(στ) Λογιστική αντιστάθμισης

Όταν υπάρχει σχέση αντιστάθμισης μεταξύ ενός παραγώγου χρηματοοικονομικού μέσου και του σχετιζόμενου στοιχείου που αντισταθμίζεται, το μέσο αντιστάθμισης αποτιμάται σε εύλογη αξία. Αν προκύψει κέρδος ή ζημία τότε ο λογιστικός χειρισμός περιγράφεται παρακάτω:

Σχέση αντιστάθμισης υπάρχει όταν:

- κατά την έναρξη της αντιστάθμισης υπάρχει έγγραφη τεκμηρίωση της αντιστάθμισης
- η αντιστάθμιση αναμένεται να είναι άκρως αποτελεσματική
- η αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης μπορεί να μετρηθεί αξιόπιστα
- η αντιστάθμιση είναι άκρως αποτελεσματική καθ' όλη τη διάρκεια της αναφερόμενης περιόδου, και
- για αντισταθμίσεις μιας προβλεπόμενης συναλλαγής θα πρέπει η συναλλαγή να είναι αρκετά πιθανή ότι θα γίνει και παρουσιάζει κίνδυνο για μεταβολές στις ταμιακές ροές που μπορούν τελικώς να επηρεάσουν τα καθαρά κέρδη ή ζημίες.

Η εύλογη αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων υπολογίζεται με τον ίδιο τρόπο όπως η εύλογη αξία των μέσων του εμπορικού χαρτοφυλακίου (βλέπε λογιστική αρχή 2.5δ).

Όταν ένα παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο αντισταθμίζει τον κίνδυνο μεταβολής της εύλογης αξίας ενός συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης, το αντισταθμιζόμενο στοιχείο απεικονίζεται σε εύλογη αξία με βάση τον κίνδυνο που αντισταθμίζεται. Τα κέρδη ή ζημίες από την επανεκτίμηση τόσο του αντισταθμιστικού μέσου όσο και του αντισταθμιζόμενου στοιχείου αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Τα ποσά αυτά περιλαμβάνονται στα κέρδη μείον ζημίες από μη εμπορικά χρηματοοικονομικά μέσα.

Όπου ένα παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο αντισταθμίζει τον κίνδυνο του ευμετάβολου των ταμιακών ροών συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων ή αναμενόμενων συναλλαγών ή ανέκκλητων δεσμεύσεων, το οριστικό μέρος τυχόν κέρδους ή ζημίας από αποτίμηση του αντισταθμιστικού μέσου καταχωρείται απ' ευθείας στα ίδια κεφάλαια. Το μη αποτελεσματικό μέρος αναγνωρίζεται στην κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Συμφωνίες επαναγοράς

Ο Όμιλος προβαίνει σε αγορές (πωλήσεις) επενδύσεων βάσει συμφωνιών επαναπώλησης (επαναγοράς) ουσιωδώς ίδιων επενδύσεων σε συγκεκριμένη ημερομηνία στο μέλλον σε σταθερή τιμή. Οι επενδύσεις που αγοράζονται με τον όρο να επαναπωληθούν στο μέλλον δεν αναγνωρίζονται. Τα ποσά που πληρώνονται καταχωρούνται ως δάνεια σε τράπεζες ή πελάτες. Οι απαιτήσεις εμφανίζονται με ενέχυρο τον τίτλο. Οι επενδύσεις που πωλούνται βάσει συμφωνιών επαναγοράς συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στον ισολογισμό και αποτιμώνται σύμφωνα με τη λογιστική αρχή είτε των κατεχομένων προς εμπορία περιουσιακών στοιχείων είτε των διαθέσιμων προς πώληση αντίστοιχα. Οι εισπράξεις από την πώληση των επενδύσεων εμφανίζονται ως υποχρεώσεις σε τράπεζες ή πελάτες.

Η διαφορά μεταξύ του τιμήματος της πώλησης και της επαναγοράς αναγνωρίζεται σε δεδουλευμένη βάση σε όλη τη διάρκεια της συναλλαγής και περιλαμβάνεται στους τόκους.

Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις απεικονίζονται σε αξία κτήσης ή στο τεκμαρτό κόστος μειωμένο με τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απομειώσεις.

Κατά την ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΠ (1 Ιανουαρίου 2004) ο Όμιλος αποτίμησε τα ιδιοχρησιμοποιούμενα οικόπεδα και κτίρια της σε εύλογες αξίες, που αποτέλεσαν το τεκμαρτό κόστος του.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με την ευθεία μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των ενσώματων παγίων. Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται.

Η ωφέλιμη ζωή έχει προσδιοριστεί ως εξής:

Κτίρια και εγκαταστάσεις	50 έτη
Μισθωμένα ακίνητα	12 έτη
Εξοπλισμός και έπιπλα	7 έως 8 έτη

Η ωφέλιμη ζωή των παγίων εξετάζεται κάθε ημερομηνία κλεισίματος και αλλάζει όποτε κριθεί αναγκαίο.

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις εξετάζονται για τυχόν απομείωση όποτε συμβαίνει κάποιο γεγονός ή περίπτωση που η αξία κτήσης να μην θεωρείται ανακτήσιμη. Η αξία του στοιχείου μειώνεται κατ' ευθείαν στο ανακτήσιμο ποσό εάν η αξία κτήσης του περιουσιακού στοιχείου είναι μεγαλύτερη από την ανακτήσιμη αξία του.

Η ανακτήσιμη αξία είναι η υψηλότερη τιμή μεταξύ της εύλογης αξίας του περιουσιακού στοιχείου μείον τα σχετικά έξοδα και της αξίας σε χρήση.

Τα κέρδη και οι ζημίες από την πώληση προκύπτουν ως η διαφορά μεταξύ των ποσών που εισπράττονται και την αξία απεικόνισης στον ισολογισμό. Αυτή η διαφορά καταχωρείται στα αποτελέσματα. Ορισμένα κτίρια και οικόπεδα αποτιμήθηκαν σε εύλογη αξία πριν από την 1 Ιανουαρίου 2004, ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΑ και απεικονίζονται σε αυτές τις αξίες ως το τεκμαρτό τους κόστος.

Ασώματες ακινητοποιήσεις

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις περιλαμβάνουν τα λογισμικά προγράμματα του Ομίλου και απεικονίζονται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις (βλ. σχετ. 2.9)

Οι αποσβέσεις καταχωρούνται στα αποτελέσματα με βάση την ευθεία μέθοδο στην διάρκεια της ωφέλιμης ζωής που είναι 4 έως 10 χρόνια.

Απομείωση αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

(α) Περιουσιακά στοιχεία που απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος

Ο Όμιλος αξιολογεί στην εκάστοτε ημερομηνία κλεισίματος ισολογισμού εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις για απομείωση σε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή σε μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού είναι απομειωμένο εάν, και μόνο εάν, υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης ως αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων που εμφανίστηκαν μετά από την αρχική αναγνώριση του στοιχείου (γεγονός απομείωσης) και το γεγονός της απομείωσης (ή τα γεγονότα) θα έχει επίδραση στις μελλοντικές ταμειακές εισπράξεις του χρηματοοικονομικού στοιχείου εφόσον μπορεί να εκτιμηθεί αντίστοιχα. Ως αντικειμενικές ενδείξεις για την απομείωση ενός στοιχείου ή ομάδας στοιχείων θεωρούνται οι πληροφορίες που έρχονται σε γνώση του Ομίλου και αφορούν στα ακόλουθα γεγονότα απομείωσης:

- α. Ένας οφειλέτης / δανειολήπτης βρίσκεται σε δεινή χρηματοοικονομική κατάσταση.
- β. Παραβίαση των όρων μίας σύμβασης με αποτέλεσμα την καθυστέρηση ή την αθέτηση πληρωμής χρεολυσίου ή τόκων.
- γ. Η ένταξη του πιστούχου σε καθεστώς ρύθμισης λόγω οικονομικής δυσχέρειας με επαχθέστερους όρους για τον Όμιλο σε σχέση με την αρχική σύμβαση.
- δ. Η ισχυρή πιθανότητα ότι ο πιστούχος οδεύει σε πτώχευση ή θα ενταχθεί σε καθεστώς οικονομικής αναδιάρθρωσης.
- ε. Έλλειψη ενεργούς αγοράς για αυτό το στοιχείο λόγω οικονομικών δυσχερειών

στ. Ενδείξεις που δείχνουν μία σημαντική μείωση στις αναμενόμενες μελλοντικές ροές από ομάδα περιουσιακών στοιχείων, σε σχέση με την αρχική αξία κτήσης παρότι δεν υπάρχει δυνατότητα προσδιορισμού της ενδεχόμενης ζημίας από απομείωση. Τα στοιχεία αυτά ενδεικτικά μπορεί να αναφέρονται σε :

- απρόοπτες μεταβολές στην κατάσταση πληρωμής πιστούχων ή ομάδων πιστούχων ή
- οικονομικοί παράγοντες σε εθνικό ή τοπικό επίπεδο που συντελούν σε ανυπαρξία τα περιουσιακά στοιχεία που είναι μέσα σε ομάδες.

Ο Όμιλος αρχικά αξιολογεί εάν υφίστανται αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις σημαντικού ύψους κατά περίπτωση ή συνολικά για αυτά που το ύψος της απαίτησης δεν θεωρείται ότι είναι σημαντικό. Εάν κατά τον έλεγχο απομείωσης για τις ατομικά εξεταζόμενες περιπτώσεις δεν προκύπτει αντικειμενική ένδειξη ζημίας τότε τα στοιχεία αυτά συμπεριλαμβάνονται σε ομάδες με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου και αξιολογούνται συνολικά. Οι περιπτώσεις που αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο και προκύπτει ζημία απομείωσης δεν συμπεριλαμβάνονται στις αξιολογήσεις σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.

Εάν κατά τον έλεγχο απομείωσης προκύπτουν ότι υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι υφίσταται ζημία απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις ή για επενδύσεις έως την λήξη που απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος, η ζημία απομείωσης προκύπτει ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικοποιημένης αξίας της απαίτησης, κατά την εξέταση, με τις αναμενόμενες ταμειακές ροές (μείον μελλοντικές ζημίες πιστωτικού κινδύνου που έχουν ήδη πραγματοποιηθεί) προεξοφλημένες στην παρούσα αξία με βάση το πραγματικό επιτόκιο. Το ποσό απεικόνισης στις οικονομικές καταστάσεις του στοιχείου μειώνεται μέσω του λογαριασμού πρόβλεψης και η ζημία καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης. Σε περίπτωση που το δάνειο ή η απαίτηση ή η επένδυση κρατούμενο έως την λήξη είναι κυμαινόμενου επιτοκίου, το επιτόκιο προεξόφλησης αντιστοιχεί στο ισχύον πραγματικό επιτόκιο όπως προκύπτει από την σύμβαση. Πρακτικά, ο Όμιλος μπορεί να υπολογίσει την ζημία απομείωσης με βάση την εύλογη αξία του στοιχείου χρησιμοποιώντας το τρέχον επιτόκιο της αγοράς που θεωρείται ότι βρίσκεται εύκολα.

Ο υπολογισμός της παρούσας αξίας των αναμενόμενων ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου για το οποίο υπάρχει εξασφάλιση αντανακλά τις ταμειακές ροές που μπορεί να προκύψουν από την κατάσχεση της εξασφάλισης μείον τα έξοδα για την απόκτηση και πώληση της εξασφάλισης σε περίπτωση που η κατάσχεση δεν μπορεί να γίνει.

Όταν η απομείωση εξετάζεται συνολικά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατατάσσονται σε κατηγορίες με βάση ομοειδή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου (π.χ. με βάση την πιστωτική βαθμολόγηση του Ομίλου που λαμβάνει υπόψη την εξασφάλιση, το περιουσιακό στοιχείο, ιστορικά, γεωγραφικά, κλαδικά και άλλους παράγοντες). Τα χαρακτηριστικά αυτά σχετίζονται με τον υπολογισμό των μελλοντικών ταμειακών ροών για ομάδες περιουσιακών στοιχείων καθώς δείχνουν την ικανότητα των πιστούχων για την πληρωμή των ποσών με βάση τους συμβατικούς όρους των στοιχείων που αξιολογούνται.

Οι μελλοντικές ταμειακές ροές σε χαρτοφυλάκιο στοιχείων ενεργητικού που υπολογίζονται συνολικά για απομείωση γίνονται με βάση τις συμβατικές ταμειακές ροές των στοιχείων του συνόλου και την ιστορική εμπειρία για ζημία από τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν παρόμοια στοιχεία πιστωτικού κινδύνου με το χαρτοφυλάκιο.

Τα ιστορικά στοιχεία για την πιστωτική απώλεια προσαρμόζονται με βάση τα ισχύοντα πραγματικά δεδομένα ώστε να απεικονίζεται η επίπτωση από τις ισχύουσες συνθήκες που δεν επηρέασαν την περίοδο στο οποίο αναφέρονται τα ιστορικά στοιχεία για την πιστωτική απώλεια και να αφαιρεθούν οι επιπτώσεις των συνθηκών που υπήρχαν στα ιστορικά στοιχεία και δεν ισχύουν τώρα.

Οι εκτιμήσεις για αλλαγές στις μελλοντικές ταμειακές ροές σε χαρτοφυλάκιο περιουσιακών στοιχείων πρέπει να αντανakλούν και να αντιστοιχούν με τις αλλαγές στα σχετικά δεδομένα από χρήση σε χρήση (για παράδειγμα αλλαγές στο ποσοστό ανεργίας, αλλαγές στις τιμές ακινήτων, αλλαγές στο τρόπο πληρωμής ή άλλους παράγοντες που δείχνουν την μεταβολή της ζημίας και το μέγεθος τους). Η μεθοδολογία και οι υποθέσεις που χρησιμοποιούνται για το προσδιορισμό των μελλοντικών ροών αναθεωρούνται τακτικά από τον Όμιλο για να μειώσει της διαφορές μεταξύ των εκτιμήσεων για ζημία και της πραγματικής ζημίας.

Όταν ένα δάνειο δεν θεωρείται εισπράξιμο τότε διαγράφεται έναντι της πρόβλεψης. Η διαγραφή γίνεται αφού ολοκληρωθούν όλες οι αναγκαίες διαδικασίες και προσδιορισθεί το ποσό της διαγραφής.

Τυχόν ανακτήσεις στο μέλλον από ποσά που διαγράφηκαν μειώνουν την πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις μέσω των αποτελεσμάτων.

Αν το ποσό της ζημίας απομείωσης μεταγενέστερα μειωθεί και η μείωση μπορεί να συσχετισθεί με ένα γεγονός που έγινε μετά τον υπολογισμό της απομείωσης, τότε το ποσό που αναγνωρίστηκε ως ζημία απομείωσης αντιστοιχίζεται έναντι της πρόβλεψης. Ο αντιστοιχισμός γίνεται μέσω των αποτελεσμάτων.

(β) Περιουσιακά στοιχεία που απεικονίζονται στις εύλογες αξίες

Σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος ο Όμιλος εξετάζει αν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις για την απομείωση ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας ομάδας περιουσιακών στοιχείων. Ένδειξη για απομείωση σε μετοχές που ταξινομούνται ως διαθέσιμα προς πώληση θεωρείται μια σημαντική και συνεχόμενη μείωση της εύλογης αξίας του τίτλου σε σχέση με την αξία κτήσης. Εάν υπάρχει σχετική ένδειξη για τα χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση, οι συσσωρευμένες ζημιές των διαθέσιμων προς πώληση στοιχείων που ισούται με την διαφορά μεταξύ αξία κτήσης και εύλογης αξίας μείον τυχόν προηγούμενες απομειώσεις μεταφέρονται από τα ίδια κεφάλαια στα αποτελέσματα. Οι ζημιές απομείωσης των μετοχών που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα δεν αντιστοιχίζονται. Εάν μεταγενέστερα, η εύλογη αξία ενός πιστωτικού τίτλου που ταξινομείται ως διαθέσιμο προς πώληση αυξηθεί και η αύξηση μπορεί να σχετισθεί με ένα γεγονός που συνέβη μετά την καταχώρηση της ζημίας απομείωσης στα αποτελέσματα, τότε η ζημία απομείωσης αντιστοιχίζεται μέσω αποτελεσμάτων.

Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα

Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα αποτελούνται από το ταμείο, τα ποσά που έχουν κατατεθεί σε κεντρικές τράπεζες καθώς και από βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστότητας με ημερομηνία λήξης από την ημέρα αγοράς ως τρεις μήνες συμπεριλαμβανομένου τα έντοκα γραμμάτια και τα λοιπά γραμμάτια που μπορούν να επαναχρηματοδοτηθούν από την Κεντρική Τράπεζα.

Παροχές προς το προσωπικό

α Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Ο Όμιλος πληρώνει εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία δημοσίου ή ιδιωτικού χαρακτήρα υποχρεωτικά, εθελοντικά ή με βάση συμφωνίας. Ο Όμιλος εξαντλεί την υποχρέωση του μόλις πληρωθούν οι εισφορές. Οι υποχρεώσεις για εισφορές σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών αναγνωρίζονται ως έξοδο στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά το χρόνο της δημιουργίας τους.

β Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Ο Όμιλος έχει ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών όπου βάσει νόμου πρέπει να πληρώνει ένα εφάπαξ ποσό στους υπαλλήλους που παίρνουν σύνταξη. Το ύψος αυτό προσδιορίζεται από την ηλικία του υπαλλήλου, το χρόνο προϋπηρεσίας του στην εταιρία και την αμοιβή του. Η υποχρέωση που καταχωρείται στον ισολογισμό αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών συνίσταται από την παρούσα αξία των παροχών που δικαιούνται οι υπάλληλοι στη τωρινή χρήση και από προηγούμενες χρήσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Στην ημερομηνία ισολογισμού το επιτόκιο προεξόφλησης αντιστοιχεί στην απόδοση των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που έχουν διάρκεια που πλησιάζει την λήξη της υποχρέωσης. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβαλλόμενης μονάδας πίστωσης μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος προσαρμοσμένα για μη αναγνωρίσιμα κέρδη ή ζημιές και για κόστος προηγούμενης υπηρεσίας. Η παρούσα αξία της υποχρέωσης που προκύπτει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές εκροές με το επιτόκιο των χρεογράφων δημοσίου, που έχουν περίοδο ληκτότητας που προσεγγίζει τους όρους της σχετικής υποχρέωσης αποζημίωσης.

Μέχρι την 1 Ιανουαρίου 2004, ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΑ έχουν αναγνωρισθεί όλα τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές. Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές που προέκυψαν μετά την 1 Ιανουαρίου 2004 για τον υπολογισμό της υποχρέωσης του Ομίλου απέναντι στο πρόγραμμα καταχωρούνται στα αποτελέσματα με βάση τον αναμενόμενο χρόνο αφυπηρέτησης των υπαλλήλων του Ταμείου στο βαθμό που τα συσσωρευμένα ποσά είναι πάνω από το 10% της μεγαλύτερης τιμής μεταξύ της παρούσας αξίας της υποχρέωσης και της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων του Προγράμματος. Σε κάθε άλλη περίπτωση τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές δεν αναγνωρίζονται.

Η υποχρέωση του Ομίλου καταχωρείται ως δαπάνη για τα προγράμματα καθορισμένης παροχής που περιλαμβάνει:

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

Όλα τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές αποσβένονται στα αποτελέσματα σύμφωνα με τη μέθοδο του περιθωρίου με βάση τους όρους της υποχρέωσης.

Προβλέψεις

Ο Όμιλος διενεργεί προβλέψεις κάθε ημερομηνία ισολογισμού όταν έχει νομική ή τεκμαιρόμενη παρούσα υποχρέωση, όταν είναι το αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων, όταν το ποσό της υποχρέωσης μπορεί να προσδιοριστεί αντικειμενικά και πιθανολογείται η εκροή πόρων. Αν η επίπτωση είναι σημαντική, οι προβλέψεις προεξοφλούνται με ένα μικτό επιτόκιο που αντιστοιχεί στις συνθήκες αγοράς για την χρονική αξία του χρήματος.

Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων

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

Παύση απεικόνισης

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο σταματάει να απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου από τη στιγμή που ο Όμιλος παύει να έχει τον έλεγχο των συμβατικών δικαιωμάτων που απορρέουν από το χρηματοοικονομικό μέσο. Αυτό γίνεται όταν πωληθεί, λήξει ή όταν οι ταμειακές εισροές, που σχετίζονται με αυτό, μεταβιβαστούν σε ένα ανεξάρτητο τρίτο μέρος. Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση παύει να απεικονίζεται μόλις η υποχρέωση εξοφληθεί.

Έσοδα και Έξοδα από Τόκους

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης σε δεδουλευμένη βάση χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ή το αντίστοιχο κυμαινόμενο επιτόκιο. Τα έσοδα και έξοδα από τόκους περιλαμβάνουν την απόσβεση ποσών υπέρ ή υπό το άρτιο ή άλλων διαφορών μεταξύ της αξίας απεικόνισης ενός τοκοφόρου στοιχείου και του ποσού που αντιστοιχεί στην λήξη με βάση το πραγματικό επιτόκιο.

Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μέθοδος υπολογισμού του αναπόσβεστου κόστους ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και της κατανομής των εσόδων ή των εξόδων από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς.

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

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

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

Προμήθειες και συναφή έσοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες.

Φόρος Εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος για το κέρδος ή ζημία της χρήσης περιλαμβάνει τον τρέχον και αναβαλλόμενο φόρο. Ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται επί των κερδών της χρήσης βάσει της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας και αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της χρήσεως και στα ίδια κεφάλαια για τα ποσά εκείνα που πηγαίνουν απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

Ο τρέχον φόρος είναι η αναμενόμενη υποχρέωση του φόρου για τα φορολογικά κέρδη της χρήσης με βάση τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές ή που αναδρομικά άλλαξαν μετά την ημερομηνία ισολογισμού καθώς και για αναπροσαρμογή φόρου προηγούμενων χρήσεων.

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

Δεν υπολογίζεται αναβαλλόμενος φόρος για τις ακόλουθες προσωρινές διαφορές: υπεραξία που δεν εκπίπτει φορολογικά, τα αρχικά ποσά απαιτήσεων ή υποχρεώσεων που δεν επηρεάζουν τα λογιστικά και φορολογικά υπόλοιπα. Το ποσό του αναβαλλόμενου φόρου υπολογίζεται από την αναμενόμενη τακτοποίηση ή ολοκλήρωση του στοιχείου που απεικονίζεται ως απαίτηση ή υποχρέωση με βάση τους θεσπισμένους φορολογικούς συντελεστές ή τους φορολογικούς συντελεστές που θεσπίζονται σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις όταν είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για το συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μειώνονται στο βαθμό που το φορολογικό όφελος θα μειωθεί.

Πρόσθετοι φόροι από την διανομή κερδών αναγνωρίζονται την στιγμή που το μέρισμα γίνεται υποχρέωση.

Μετοχικό κεφάλαιο

(α) Έξοδα αύξησης κεφαλαίου

Τα άμεσα έξοδα σχετικά με την έκδοση νέων μετοχών ή δικαιωμάτων μετοχών ή στην εξαγορά άλλης επιχείρησης εμφανίζονται καθαρά από φόρους και εισπράξεις και αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων.

(β) Μερίσματα κοινών μετοχών

Τα μερίσματα κοινών μετοχών αναγνωρίζονται ως υποχρέωση στην χρήση που εγκρίνονται από τους μετόχους του Ομίλου.

(γ) Ίδιες μετοχές

Η αγορά ιδίων μετοχών μαζί με τα έξοδα συναλλαγής αναγνωρίζονται αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων. Οι ίδιες μετοχές καταχωρούνται ως μεταβολή στα ίδια κεφάλαια. Οποιαδήποτε αποτέλεσμα από πώληση αναγνωρίζεται στα ίδια κεφάλαια.

Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων περιλαμβάνουν τα κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από εκποιήσεις και μεταβολές στην εύλογη αξία των προς εμπορία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.

Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων κατά την ημερομηνία που εγκρίνεται το μέρισμα.

Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ανά τομέα δραστηριότητας

Τομέας θεωρείται μια ευδιάκριτη σύνθεση στον Όμιλο που δραστηριοποιείται στην παραγωγή αγαθών ή υπηρεσιών (επιχειρησιακός τομέας) ή που παράγει αγαθά ή υπηρεσίες μέσα σε ένα οικονομικό περιβάλλον (γεωγραφικός τομέας) που υπόκειται σε κινδύνους και αποδόσεις που διαφέρουν από αντίστοιχους κινδύνους και αποδόσεις άλλων τομέων.

Μισθώσεις

(α) Εταιρεία του Ομίλου είναι μισθωτής

• Λειτουργική μίσθωση

Λειτουργικές μισθώσεις είναι αυτές όπου οι κίνδυνοι και τα οφέλη από ένα περιουσιακό στοιχείο παραμένουν με τον μισθωτή. Οι πληρωμές μιας λειτουργικής μίσθωσης πηγαίνουν στα αποτελέσματα γραμμικά κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

- **Χρηματοδοτική μίσθωση**

Οι μισθώσεις αυτές είναι όταν ο Όμιλος αναλαμβάνει ουσιαστικά τους κινδύνους και τα οφέλη της κατοχής ενός στοιχείου. Τα στοιχεία αυτά απεικονίζονται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της εύλογης αξίας και της παρούσας αξίας των ελάχιστων μισθωμάτων έως την έναρξη της μίσθωσης για την παραγωγή ενός σταθερού ρυθμού πληρωμής της υποχρέωσης.

(β) Εταιρεία του Ομίλου είναι εκμισθωτής

- **Λειτουργική μίσθωση**

Τα πάγια αποσβένονται με βάση την ωφέλιμη ζωή τους. Οι πληρωμές μιας λειτουργικής μίσθωσης καταχωρούνται στα αποτελέσματα με τη γραμμική μέθοδο.

- **Χρηματοδοτική μίσθωση**

Είναι οι μισθώσεις όπου ο Όμιλος έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά τους κινδύνους και τα οφέλη από την κατοχή εντός στοιχείου. Η απαίτηση ισούται με την παρούσα αξία των μισθωμάτων συμπεριλαμβανομένων και την υπολειμματική αξία.

Η διαφορά μεταξύ της μισθωτικής απαίτησης και της παρούσας αξίας της απαίτησης είναι το δεδουλευμένο έσοδο που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα στη διάρκεια της μίσθωσης ως τόκοι από έσοδα.

**Πληροφόρηση ανά τομέα
(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)**

Ο Όμιλος οργανωτικά λειτουργεί με τους εξής επιχειρηματικούς τομείς:

- 1) Εταιρική Τραπεζική
- 2) Λιανική Τραπεζική
- 3) Χρηματιστηριακά

31 Δεκεμβρίου 2005

	<u>Εταιρική Τραπεζική</u>	<u>Λιανική Τραπεζική</u>	<u>Χρηματιστηριακά</u>	<u>Σύνολο</u>
Έσοδα με τρίτους	10 552	70 944	8 365	89 861
Κέρδος προ φόρων	4 023	8 481	2 653	15 157
Κέρδος μετά φόρων	2 945	6 209	1 942	11 096
Σύνολο ενεργητικού ανά τομέα	305 179	1 882 159	27 284	2 214 622
Σύνολο παθητικού ανά τομέα	154 502	1 937 297	7 911	2 099 710
Προσθήκες παγίων ανά τομέα	2 014	6 554	115	8 683
Αποσβέσεις	3 076	4 676	318	8 070
Ζημία απομείωσης δανείων	2 025	361	221	2 607

31 Δεκεμβρίου 2004

	<u>Εταιρική Τραπεζική</u>	<u>Λιανική Τραπεζική</u>	<u>Χρηματιστηριακά</u>	<u>Σύνολο</u>
Έσοδα με τρίτους	6 361	65 961	7 458	79 780
Κέρδος/(ζημία) προ φόρων	2 343	987	(2 130)	1 200
Κέρδος/(ζημία) μετά φόρων	(2 366)	7 565	(6 411)	(1 212)
Σύνολο ενεργητικού ανά τομέα	268 935	1 677 357	31 150	1 977 442
Σύνολο παθητικού ανά τομέα	218 935	1 651 545	4 947	1 875 427
Προσθήκες παγίων ανά τομέα	108	9 802	231	10 141
Αποσβέσεις	1 181	5 050	614	6 845
Ζημία απομείωσης δανείων	1 645	1 668	101	3 414

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα (Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	2005	2004
Χορηγήσεων	88 487	79 109
Εμπορικού χαρτοφυλακίου	10	3 425
Πιστωτικών τίτλων	7 160	4 848
Διατραπεζικής αγοράς	7 813	5 425
	<u>103 470</u>	<u>92 807</u>
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Καταθέσεις πελατών και πιστωτικών ιδρυμάτων	(37 420)	(35 601)
Ομολογίες μειωμένης εξασφάλισης	(10 987)	(9 987)
	<u>(48 407)</u>	<u>(45 588)</u>
Καθαρό αποτέλεσμα τόκων	<u>55 063</u>	<u>47 219</u>

Καθαρό έσοδο από προμήθειες (Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	2005	2004
Κίνηση κεφαλαίων	1 333	1 444
Εισαγωγές-Εξαγωγές	1 292	1 155
Θεματοφυλακή-Διαχείριση τίτλων	3 961	4 580
Χρηματοστηριακές συναλλαγές	3 484	2 840
Πιστωτικές κάρτες	1 481	1 603
Χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές	10 086	6 397
Καταθέσεις	766	967
Πάγια	531	364
Λοιπά	4 408	4 052
	<u>27 342</u>	<u>23 402</u>

Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Συνάλλαγμα	1 120	758
Μετοχές	(192)	228
Ομόλογα	21	(388)
Παράγωγα	599	4 241
	<u>1 548</u>	<u>4 839</u>

	2005	2004
Λειτουργικά έξοδα		
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Δαπάνες προσωπικού (Σημ. 8)	34 964	36 658
Αποσβέσεις (Σημ. 19, 20)	8 070	6 845
(Κέρδος)/ζημία από πώληση παγίων	(154)	2
Λειτουργική μίσθωση	7 108	7 119
Δικηγόροι, μηχανικοί και λοιποί επαγγελματίες	6 271	6 171
Ταχυδρομικά και λοιπά τέλη	2 035	2 500
Λοιποί φόροι	1 906	1 617
Εισφορές	1 793	1 794
Λοιπά	10 104	12 460
	72 097	75 166

	2005	2004
Δαπάνες προσωπικού		
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Μισθοί και έξοδα προσωπικού	25 920	27 999
Εργοδοτικές εισφορές	5 616	5 513
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	613	452
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών	2 815	2 694
	34 964	36 658

Ο μέσος αριθμός προσωπικού στον Όμιλο το 2005 ήταν 971 (2004: 976)

	2005	2004
Ζημία απομείωσης		
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2 607	2 024
Υπεραξία	-	1 390
	2 607	3 414

	2005	2004
Φόρος Εισοδήματος		
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Της χρήσης	1 210	1 586
Αναβαλλόμενος φόρος:	2 851	826
	4 061	2 412

Περισσότερες πληροφορίες για τον αναβαλλόμενο φόρο υπάρχουν στη σημείωση 21.
Η συμφωνία του πραγματικού φορολογικού συντελεστή έχει ως εξής (σε χιλιάδες Ευρώ):

	2005	2004
Κέρδος προ φόρων	15 157	1 200
Φορολογικός συντελεστής	32% 4 850	35% 420
Μη αναγνωρίσιμες δαπάνες	5% 665	132% 1 586
Μη φορολογικά κέρδη	(10%) (1 540)	(43%) (513)
Λοιπές διαφορές	- 86	77% 919
	27% 4 061	201% 2 412

Στην Ελλάδα τα αποτελέσματα που κοινοποιούνται στις φορολογικές αρχές θεωρούνται προσωρινά και μπορούν να αναθεωρηθούν ως τη στιγμή που τα βιβλία και στοιχεία εξετασθούν από τις φορολογικές αρχές και οι φορολογικές δηλώσεις κριθούν οριστικές. Συνεπώς, οι εταιρείες υπόκεινται σε υποχρέωση για πιθανές ποινές και φόρους που μπορούν να επιβληθούν κατά την εξέταση των βιβλίων και στοιχείων. Οι φορολογικές αρχές έχουν πραγματοποιήσει έλεγχο των φόρων για την Τράπεζα και τις θυγατρικές της εταιρείες στις ακόλουθες χρήσεις:

Aspis Τράπεζα	2003 - 2005
Asips Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	2003 - 2005
Aspis Μεσιτείας Ασφαλίσεων	2003 - 2005
Aspis International ΑΕΔΑΚ	2002 - 2005
Aspis Α.Ε. Λειτουργικών Μισθώσεων	2004 - 2005

Σύμφωνα με την μέθοδο που διεκπεραιώνονται οι φορολογικές υποχρεώσεις στην Ελλάδα, ο Όμιλος έχει μια ενδεχόμενη υποχρέωση για πρόσθετες ποινές και φόρους από τις ανέλεγκτες χρήσεις.

Κέρδος ανά μετοχή

Τα βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή για την 31 Δεκεμβρίου 2005 υπολογίζονται με βάση τα κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους, που αναλογούν στους κοινούς μετόχους του Ομίλου ποσό ΕΥΡΩ 11 096 χιλιάδες (2004: (1 212) χιλιάδες) με μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών, που υπήρχαν σε κυκλοφορία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005, 48 646 667 (2004: 36 485 000).

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα (Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	2005	2004
Ταμείο	16 408	15 885
Υποχρεωτικές καταθέσεις σε Κεντρική Τράπεζα	21 720	27 134
Λοιπές τοποθετήσεις στην Κεντρική Τράπεζα	28 194	132 852
	66 322	175 871

Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών ιδρυμάτων (Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	2005	2004
Όψεως	38 382	37 364
Λοιπές καταθέσεις	320 169	220 707
Ποσά προς είσπραξη	3 758	811
	362 309	258 882

Εμπορικές επενδύσεις (Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	2005	2004
Ομόλογα	1 733	1
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	2 737	2 905
Μετοχές	86	696
	4 556	3 602

Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα
(Ποσά σε χιλιάδες
Ευρώ)

	Ονομαστι κή αξία συμβολαί ων	2005 <u>Εύλογη αξία</u>		Ονομαστι κά αξία συμβολαί ων	2004 <u>Εύλογη αξία</u>	
		Απαιτήσ εις	Υποχρεώ σεις		Απαιτήσ εις	Υποχρεώ σεις
Προθεσμιακές συμβάσεις- νομισμάτων	833	-	105	-	-	-
Συμβάσεις μελλοντικής εκπλήρωσης - ομολόγων	1 300	-	17	-	-	-
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	5 670	1 355	23	1 531	-	82
		<u>1 355</u>	<u>145</u>		<u>-</u>	<u>82</u>

Η ονομαστική αξία ορισμένων παραγώγων παρέχουν μια βάση σύγκρισης ποσών που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό αλλά δεν αποτελούν ένδειξη των μελλοντικών ταμειακών ροών ή της τρέχουσας αξίας αυτών των μέσων με συνέπεια να μην φαίνεται ο κίνδυνος του Ομίλου από την αλλαγή των τιμών ή από πιστωτικούς κινδύνους. Τα παράγωγα μέσα γίνονται θετικά (ενεργητικό) ή αρνητικά (παθητικό) λόγω μεταβολών των επιτοκίων ή συναλλαγματικών ισοτιμιών σε σχέση με τους αρχικούς όρους τους. Η συνολική συμβατική ή ονομαστική αξία των ανοικτών παραγώγων μπορούν να αλλάξουν από στιγμή σε στιγμή στο βαθμό που μπορούν να γίνουν θετικά ή αρνητικά.

Απαιτήσεις κατά πελατών
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Ιδιώτες:

Στεγαστικά	858 983	748 112
Πιστωτικές κάρτες	35 548	37 954
Λοιπά καταναλωτικά δάνεια	58 776	54 826

Επιχειρήσεις:

Βιομηχανία	165 577	131 986
Λιανική και χονδρεμπόριο	294 351	245 072
Λοιπά	132 806	102 841
Χρηματοδοτική μίσθωση	93 826	85 406
Ποσά για χρηματιστηριακές συναλλαγές	24 989	29 390

	<u>1 664 856</u>	<u>1 435 587</u>
--	------------------	------------------

Μείον: προβλέψεις

	<u>(42 814)</u>	<u>(40 251)</u>
--	-----------------	-----------------

Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων

	<u>1 622 042</u>	<u>1 395 336</u>
--	------------------	------------------

	2005	2004
Προβλέψεις		
Κίνηση της πρόβλεψης:		
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	40 251	38 285
Ζημίες απομείωσης	2 607	2 024
Διαγραφές δανείων	(44)	(58)
31 Δεκεμβρίου	42 814	40 251

Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις (Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	2005	2004
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	-	1 237
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	9 771	8 118
Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο	5 927	3 108
Ομόλογα άλλων εκδοτών	41	1 505
Λοιπές & μη εισηγμένες μετοχές	634	839
	16 373	14 807

Χρεόγραφα επενδύσεων ως την λήξη (Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	2005	2004
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	35 088	35 918
Άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης	17 305	15 138
	52 393	51 056

Ενσώματες ακινητοποιήσεις
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Ιδιότητα ακίνητα	Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα και εξοπλισμ ός	Σύνολο
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	6 646	22 734	14 119	43 499
Προσθήκες	216	657	6 056	6 929
Πωλήσεις	<u>(330)</u>	<u>-</u>	<u>(580)</u>	<u>(910)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004	<u>6 532</u>	<u>23 391</u>	<u>19 595</u>	<u>49 518</u>
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	6 532	23 391	19 595	49 518
Προσθήκες	-	1 229	3 116	4 345
Πωλήσεις	<u>(48)</u>	<u>(84)</u>	<u>(380)</u>	<u>(512)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2005	<u>6 484</u>	<u>24 536</u>	<u>22 331</u>	<u>53 351</u>
Αποσβέσεις				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	399	6 203	10 320	16 922
Αποσβέσεις περιόδου	258	1 923	2 111	4 292
Πωλήσεις	<u>(330)</u>	<u>-</u>	<u>(354)</u>	<u>(684)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004	<u>327</u>	<u>8 126</u>	<u>12 077</u>	<u>20 530</u>
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2005	327	8 126	12 077	20 530
Αποσβέσεις	93	1 969	2 452	4 514
Πωλήσεις	<u>(2)</u>	<u>(17)</u>	<u>(354)</u>	<u>(373)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2005	<u>418</u>	<u>10 078</u>	<u>14 175</u>	<u>24 671</u>
Αναπόσβεστη αξία				
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	<u>6 247</u>	<u>16 531</u>	<u>3 799</u>	<u>26 577</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004	<u>6 205</u>	<u>15 265</u>	<u>7 518</u>	<u>28 988</u>
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	<u>6 205</u>	<u>15 265</u>	<u>7 518</u>	<u>28 988</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2005	<u>6 066</u>	<u>14 458</u>	<u>8 156</u>	<u>28 680</u>

Ασώματες ακινητοποιήσεις**(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)****Αξία κτήσης**

Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	9 061
Προσθήκες	3 212
Πωλήσεις	<u>(2 925)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004	9 348
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	9 348
Προσθήκες	4 338
Πωλήσεις	<u>(2 699)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2005	10 987

Αποσβέσεις

Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	4 613
Αποσβέσεις περιόδου	2 553
Αποσβέσεις πωληθέντων	<u>(1 011)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004	6 155
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	6 155
Αποσβέσεις περιόδου	3 556
Πωλήσεις αποσβεσμένων	<u>(2 700)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2005	7 011

Αναπόσβεστη αξία

Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2004	<u>4 448</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2004	<u>3 193</u>
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	<u>3 193</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2005	<u>3 976</u>

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.**(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)**

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις οφείλονται στα εξής:

	2005	2004
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση		
Χρηματοδοτική μίσθωση	1 166	1 255
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	3 831	5 332
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	590	625
Έσοδα από προμήθειες	977	1 401
Φορολογική ζημία	<u>207</u>	<u>5</u>
	<u>6 771</u>	<u>8 618</u>
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση:		
Χρηματοδοτική μίσθωση	(254)	-
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(1 015)	(212)
Έξοδα από προμήθειες	(20)	(27)
Λοιπά	<u>(155)</u>	<u>(201)</u>
	<u>(1 444)</u>	<u>(440)</u>
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	<u>5 327</u>	<u>8 178</u>

Κίνηση των προσωρινών διαφορών μέσα στη χρήση

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2004	Αναγνώριση στα αποτελέσμα τα	Αναγνώριση στα ίδια κεφάλαια	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2004
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	6 001	(669)	-	5 332
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	732	(107)	-	625
Έσοδα από προμήθειες	1 234	167	-	1 401
Χρηματοδοτική μίσθωση	1 517	(262)	-	1 255
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(255)	43	-	(212)
Έξοδα από προμήθειες	-	(27)	-	(27)
Φορολογική ζημία	5	-	-	5
Λοιπά	(230)	29	-	(201)
	<u>9 004</u>	<u>(826)</u>	-	<u>8 178</u>

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2005	Αναγνώριση στα αποτελέσμα τα	Αναγνώριση στα ίδια κεφάλαια	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	5 332	(1 501)	-	3 831
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	625	(35)	-	590
Έσοδα από προμήθειες	1 401	(424)	-	977
Χρηματοδοτική μίσθωση	1 255	(343)	-	912
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(212)	(803)	-	(1 015)
Έξοδα από προμήθειες	(27)	7	-	(20)
Φορολογική ζημία	5	202	-	207
Λοιπά	(201)	46	-	(155)
	8 178	(2 851)	-	5 327

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Εγγυήσεις και συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	10 044	7 451
Προκαταβολές	4 801	3 907
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο και Δημόσιους Οργανισμούς	4 696	3 117
Λοιπές απαιτήσεις	3 779	3 561
Προσωρινοί λογαριασμοί	27 969	19 475
	51 289	37 511

Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Προθεσμίας	222 730	37 585
	222 730	37 585

Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Όψεως και τρεχούμενοι	218 859	244 898
Ταμειυτηρίου	326 773	297 719
Προθεσμίας	1 024 819	1 023 697
	1 570 451	1 566 314

Στις προθεσμιακές καταθέσεις υπάρχουν ποσά που ο Όμιλος έχει συγκεντρώσει μέσω πώλησης ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου με τη συμφωνία να επαναποκτηθούν σε μελλοντικές ημερομηνίες με την ίδια τιμή συν τόκο σε προκαθορισμένη τιμή. Στις 31 Δεκεμβρίου 2005 τα ποσά που συγκεντρώθηκαν ήταν ΕΥΡΩ 0 χιλιάδες (2004: ΕΥΡΩ 57 χιλιάδες). Το μεγαλύτερο μέρος αυτών των συμφωνιών επαναγοράς λήγουν μέσα σε ένα μήνα μετά την ημερομηνία κλεισίματος και το συνολικό έξοδο από τόκους για αυτές τις συμφωνίες για το 2005 ήταν 176 χιλιάδες (2004: ΕΥΡΩ 1 815 χιλιάδες).

Λοιπά στοιχεία παθητικού	2005	2004
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Υποχρεώσεις από φόρους	2 724	1 834
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	9 879	8 642
Προϋπολογισμένοι τόκοι	4 035	3 860
Λοιπές υποχρεώσεις	36 487	23 681
	53 125	38 017

Παροχές σε εργαζόμενους

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	2005	2004
Παρούσα αξία υποχρέωσης που δεν χρηματοδοτείται	2 998	3 114
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές αποκλίσεις, κέρδη και (ζημιές)	(696)	(749)
Υποχρέωση προγραμμάτων παροχών στον ισολογισμό	2 302	2 365
Παροχές για μη ληφθείσες άδειες	50	100
	2 352	2 465

Η κίνηση της υποχρέωσης για παροχή προκαθορισμένης παροχής ήταν ως εξής (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

	2005	2004
Καθαρή υποχρέωση προκαθορισμένης παροχής		
1 Ιανουαρίου	2 365	1 977
Αναγνώριση αποτελεσμάτων	613	452
Παροχές που πληρώθηκαν	(676)	(64)
	2 302	2 365

Τα αποτελέσματα της περιόδου επιβαρύνθηκαν ως εξής:

	2005	2004
Κόστος επιπλέον παροχών	447	294
Τόκοι υποχρέωσης	139	98
Απόσβεση αναλογιστικής ζημίας	27	60
	613	452

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

	2005	2004
Επιτόκιο προεξόφλησης	4.5%	4.5%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	5.0%	5.0%

Εκδοθείσες ομολογίες

Τα ποσά συμπεριλαμβάνουν μια υποχρέωση μειωμένης εξασφάλισης για ΕΥΡΩ 50 εκατομμύρια με λήξη το 2015. Επίσης, περιλαμβάνει ομόλογα κυμαινόμενου επιτοκίου της Byzantine Finance plc για τη χρηματοδότηση της απόκτησης στεγαστικών δανείων. Τα ομόλογα λήγουν το 2032, αλλά υπάρχει η ρήτρα για την πληρωμή τους τον Ιανουάριο 2009. Εάν δεν εξοφληθούν το περιθώριο θα διπλασιαστεί.

Μετοχικό κεφάλαιο

Στις 31 Δεκεμβρίου 2005 το μετοχικό κεφάλαιο αποτελείται από 48 830 310 μετοχές, με ονομαστική αξία Ευρώ 2.94 ανά μετοχή.

Το Δεκέμβριο 2005 ορισμένα μέλη της Διοίκησης άσκησαν το δικαίωμα προαίρεσης που χορηγήθηκε το 2002. Σαν αποτέλεσμα ο αριθμός των μετοχών αυξήθηκε σε 183 643 μετοχές. Η τιμή άσκησης ήταν η ονομαστική αξία.

Το 2004, οι μέτοχοι σε έκτακτη γενική συνέλευση αποφάσισαν την αύξηση κεφαλαίου κατά ΕΥΡΩ 36 εκατ. με την έκδοση 12 161 667 μετοχές για ΕΥΡΩ 3 ανά μετοχή που καταβλήθηκαν σε μετρητά. Η διαφορά ανάμεσα στην ονομαστική αξία και στην τιμή άσκησης πήγε σαν υπέρ το άρτιο διαφορά.

Λοιπά αποθεματικά

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Τακτικό αποθεματικό	2 350	2 350
Αφορολόγητο αποθεματικό	1 828	1 960
Διαθέσιμα προς πώληση	(7 516)	(8 878)
Λοιπά αποθεματικά	479	212
	<u>(2 859)</u>	<u>(4 356)</u>

Τακτικό αποθεματικό: Με βάση την ελληνική νομοθεσία των εταιρειών όλες οι εταιρείες οφείλουν να μεταφέρουν το 5% των ετήσιων κερδών τους σε τακτικό αποθεματικό μέχρι να φθάσει το ένα τρίτο του μετοχικού κεφαλαίου. Αυτό το αποθεματικό δεν διανέμεται αλλά μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη ζημιών.

Αφορολόγητο αποθεματικό: Με βάση την ελληνική νομοθεσία υπάρχουν ορισμένα αφορολόγητα έσοδα και κέρδη που διανέμονται σε ειδικό αποθεματικό. Σε περίπτωση διανομής τους θα φορολογηθούν με το αντίστοιχο συντελεστή.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η Τράπεζα θεωρεί ως συνδεδεμένα μέρη τις θυγατρικές της, μέλη Δ.Σ. και μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής, μέλη των οικογενειών τους και εταιρείες που ελέγχονται από αυτά τα πρόσωπα μέσω της κατοχής της πλειοψηφίας των μετοχών ή με το ρόλο τους ως Πρόεδρος ή/και Διευθύνων Σύμβουλος σε αυτές.

(α) Συναλλαγές με τα βασικά διευθυντικά στελέχη

Τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. έχουν σύμβαση εργασίας και εισπράττουν εφ' άπαξ κατά τη συνταξιοδότησή τους. Η συνολική αποζημίωση των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. και της Εκτελεστικής Επιτροπής στα αποτελέσματα ανέρχεται σε ΕΥΡΩ 1 571 χιλιάδες (2004: ΕΥΡΩ 1 302 χιλιάδες).

Τα δάνεια και απαιτήσεις σε μέλη του Δ.Σ. ανέρχονται σε ΕΥΡΩ 1 626 χιλιάδες (2004: 1 976 χιλιάδες) και οι καταθέσεις αυτών ανέρχονται σε ΕΥΡΩ 11 324 χιλιάδες (2004: ΕΥΡΩ 16 341 χιλιάδες).

(β) Υπόλοιπα με άλλα συνδεδεμένα μέρη

	2005	2004
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3 707	3 856
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	644	540
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28 604	33 059
Λοιπά στοιχεία παθητικού	197	289
Καθαρά έσοδα από τόκους	103	238
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1 277	1 278
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	3 463	3 424

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Δικαστικές υποθέσεις

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις από πελάτες του Ομίλου και δικαστικές αγωγές στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Σύμφωνα με εκτιμήσεις της Νομικής Υπηρεσίας, δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις, οι οποίες είναι δυνατόν να επιφέρουν σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου.

Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

Τα συμβατικά ποσά των εκτός ισολογισμού στοιχεία που δεσμεύουν τον Όμιλο να δώσει πίστωση σε πελάτες ως εξής (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

	2005	2004
Εγγυητικές επιστολές	197 226	167 780
Ενέγγυες πιστώσεις	12 393	10 781

Λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου (ως μισθώτριας) από μισθώματα αφορούν κατά κύριο λόγο στα κτίρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματα και τις άλλες μονάδες λειτουργίας της. Προβλέπεται ετήσια τιμαριθμική συνήθως αναπροσαρμογή των μισθωμάτων. Η μέση διάρκεια των συμβάσεων των ακινήτων είναι 9 έτη.

Τα ελάχιστα μελλοντικά μισθώματα και για τις λειτουργικές μισθώσεις είναι (ποσά σε χιλιάδες ευρώ):

Έως 1 έτος	6 000
Από 1 έως 5 έτη	5 600
Πάνω από 5 έτη	<u>2 700</u>
	<u>14 300</u>

Διαχείριση κινδύνων

Η σημείωση αυτή παρέχει λεπτομέρειες για την έκθεση του Ομίλου σε κινδύνους και περιγράφει τις μεθόδους που η Διοίκηση έχει χρησιμοποιήσει για τον έλεγχο του κινδύνου. Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι χρηματοοικονομικού χαρακτήρα θεωρείται ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο κίνδυνος της αγοράς. Κίνδυνος αγοράς θεωρείται ο κίνδυνος συναλλάγματος, επιτοκίου και ο κίνδυνος τιμών.

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο Όμιλος αναλαμβάνει πιστωτικό κίνδυνο, που είναι ο κίνδυνος του αντισυμβαλλόμενου να μην πληρώσει έγκαιρα τα οφειλόμενα ποσά. Ζημίες απομείωσης υπολογίζονται για τα ποσά που έχουν υποστεί απομείωση κατά την ημερομηνία ισολογισμού. Σε περίπτωση που υπάρχουν σημαντικές αλλαγές στην οικονομική ή στη γενική πορεία ενός βιομηχανικού κλάδου στο οποίο έχει συγκεντρωθεί ένα σημαντικό ποσό στο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου αυτό μπορεί να φέρει ζημίες που διαφέρουν από αυτά που είναι καταχωρημένα στην ημερομηνία ισολογισμού. Η Διοίκηση επομένως διαχειρίζεται με επιμέλεια το βαθμό του πιστωτικού κινδύνου.

Ο Όμιλος οριοθετεί το επίπεδο του πιστωτικού κινδύνου θέτοντας όρια για τα ποσά του κινδύνου που αναλαμβάνει ένας οφειλέτης, ομάδες οφειλετών και κατά γεωγραφικούς και βιομηχανικούς τομείς. Οι κίνδυνοι αυτοί αναθεωρούνται τακτικά και αναθεωρούνται ετησίως ή πιο συχνά. Τα όρια του πιστωτικού κινδύνου ανά προϊόν και βιομηχανικό κλάδο εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η έκθεση κινδύνου απέναντι σε κάποιον οφειλέτη συμπεριλαμβανομένου των τραπεζών περιορίζεται σε δεύτερο βαθμό που καλύπτουν τους εντός και εκτός ισολογισμού στοιχεία. Οι πραγματικοί κίνδυνοι αναθεωρούνται ημερησίως έναντι ορίων.

Η έκθεση του πιστωτικού κινδύνου διαχειρίζεται καθημερινά με ανάλυση της ικανότητας των οφειλετών και των ενδεχόμενων οφειλετών να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους για την πληρωμή κεφαλαίων και τόκων και με αλλαγή των ορίων δανειοδότησης όπου κριθεί απαραίτητο. Ο Όμιλος διαχειρίζεται την έκθεση του πιστωτικού κινδύνου επίσης αναλαμβάνοντας εξασφαλίσεις, εταιρικές και ιδιωτικές εγγυήσεις αλλά ένα σημαντικό ποσοστό του κινδύνου του Ομίλου είναι από χορηγήσεις σε ιδιώτες όπου δεν μπορεί να αποκτηθεί οποιαδήποτε εξασφάλιση.

Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει από τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων του Ομίλου και τη διαχείριση των θέσεων τους. Συμπεριλαμβάνει τον κίνδυνο αδυναμίας χρηματοδότησης των περιουσιακών στοιχείων σε συγκεκριμένες ληκτότητες και τιμές και τον κίνδυνο να μην μπορεί να ρευστοποιήσει ένα περιουσιακό στοιχείο σε συγκεκριμένη τιμή και χρονική στιγμή.

Ο Όμιλος έχει πρόσβαση σε μια διάσπαρτη πηγή χρηματοδοτήσεων. Τα ποσά προκύπτουν από διάφορες πηγές όπως καταθέσεις, πιστωτικούς τίτλους και το μετοχικό κεφάλαιο. Αυτό ενισχύει τη διαθεσιμότητα, την εξάρτηση ορίων για οποιαδήποτε πηγή πόρων και γενικά τη μείωση του κόστους χρηματοδότησης. Ο Όμιλος προσπαθεί να διατηρήσει ένα όριο μεταξύ της συνέχισης της χρηματοδότησης και της ελευθερίας μέσω της χρήσης των υποχρεώσεων με ένα εύρος κατά ληκτότητα. Ο Όμιλος προσπαθεί συνεχώς να εκτιμήσει τον κίνδυνο ρευστότητας με την αναγνώριση και επίβλεψη αλλαγών χρηματοδότησης στο βαθμό που είναι αναγκαίες για την επίτευξη των στόχων της επιχείρησης και στα πλαίσια της στρατηγικής του Ομίλου.

Ο ακόλουθος πίνακας δίνει μια ανάλυση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του Ομίλου σε κατηγορίες ληκτότητας με βάση το υπόλοιπο χρόνο αποπληρωμής (ποσά σε χιλιάδες ευρώ):

31 Δεκεμβρίου 2005	Μέχρι 1 μήνα	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	64 620	-	1 702	-	-	-	66 322
Δάνεια και απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	356 245	6 064	-	-	-	-	362 309
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	4 556	-	-	-	-	-	4 556
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1 355	-	-	-	-	-	1 355
Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	255 874	171 200	253 090	60 977	266 546	614 355	1 622 042
Διαθέσιμα προς πώληση	-	-	-	-	16 373	-	16 373
Έως τη λήξη στοιχεία	-	15 998	-	-	36 395	-	52 393
Ενσώματες ακίνητοποιήσεις	-	-	-	-	26 946	1 734	28 680
Ασώματες ακίνητοποιήσεις	-	-	-	-	3 976	-	3 976
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	-	-	-	-	5 327	-	5 327
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<u>134</u>	<u>8 471</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42 684</u>	<u>-</u>	<u>51 289</u>
Σύνολο ενεργητικού	<u>682 784</u>	<u>201 733</u>	<u>254 792</u>	<u>60 977</u>	<u>398 247</u>	<u>616 089</u>	<u>2 214 622</u>
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	201 277	5 453	16 000	-	-	-	222 730
Υποχρεώσεις προς πελάτες	504 639	440 435	101 508	78 989	444 880	-	1 570 451
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	145	-	-	-	-	-	145
Φόρος της χρήσης	-	289	-	-	-	-	289
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-	4 961	-	48 164	-	53 125
Παροχές προσωπικού	-	-	-	-	2 352	-	2 352
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	<u>1 481</u>	<u>2 982</u>	<u>4 499</u>	<u>9 092</u>	<u>232 564</u>	<u>-</u>	<u>250 618</u>
Σύνολο υποχρεώσεων	<u>707 542</u>	<u>449 159</u>	<u>126 968</u>	<u>88 081</u>	<u>727 960</u>	<u>-</u>	<u>2 099 710</u>
Καθαρό άνοιγμα	<u>(24 758)</u>	<u>(247 426)</u>	<u>127 824</u>	<u>(27 104)</u>	<u>(329 713)</u>	<u>616 089</u>	<u>114 912</u>
Την 31 Δεκεμβρίου 2004							
Σύνολο ενεργητικού	508 923	230 972	185 293	186 583	272 725	592 946	1 977 442
Σύνολο παθητικού	<u>716 168</u>	<u>473 309</u>	<u>148 206</u>	<u>75 858</u>	<u>461 886</u>	<u>-</u>	<u>1 875 427</u>
Καθαρό άνοιγμα	<u>(207 245)</u>	<u>(242 337)</u>	<u>37 087</u>	<u>110 725</u>	<u>(189 161)</u>	<u>592 946</u>	<u>102 015</u>

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο Όμιλος εκτίθεται στις επιπτώσεις από τη διακύμανση των συναλλαγματικών ισοτιμιών πάνω στην καθαρή του θέση και στις ταμειακές ροές. Τα μέλη του Δ.Σ. θέτουν όρια στο επίπεδο της έκθεσης κατά νόμισμα και συνολικά σε ημερήσια και εντός της ημέρας θέση που παρακολουθούνται καθημερινά. Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει την έκθεση που ο Όμιλος έχει απέναντι στο συναλλαγματικό κίνδυνο στις 31 Δεκεμβρίου. Ο πίνακας έχει τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού όπως απεικονίζονται στον ισολογισμό ανά νόμισμα (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ).

	EURO	USD	Λοιπά	Σύνολο
Ενεργητικό				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	1 201	45 848	19 273	66 322
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	257 413	102 800	2 096	362 309
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	4 405	151	-	4 556
Παράγωγα στοιχεία ενεργητικού	1 355	-	-	1 355
				1 622
Απαιτήσεις κατά πελατών	1 554 789	26 042	41 211	1 622 042
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	16 373	-	-	16 373
Έως τη λήξη στοιχεία	35 088	17 305	-	52 393
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	28 680	-	-	28 680
Ασώματες ακινητοποιήσεις	3 976	-	-	3 976
Αναβαλλόμενοι φόροι	5 327	-	-	5 327
				51
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	51 289	-	-	289
			62	2 214
Σύνολο ενεργητικού	1 959 896	192 146	580	622
Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα	189 897	16 954	15 879	222 730
				1 570
Καταθέσεις πελατών	1 353 966	178 704	37 781	1 570 451
Παράγωγα	145	-	-	145
Φόρος της χρήσης	289	-	-	289
Λοιπές υποχρεώσεις	53 125	-	-	53 125
Παροχές προσωπικού	2 352	-	-	2 352
				250
Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού	250 618	-	-	618
				2 099
Σύνολο υποχρεώσεων	1 850 392	195 658	53 660	710
Καθαρή θέση λογαριασμών εντός ισολογισμού				
Στοιχεία	109 504	(3 512)	8 920	114 912
Καθαρή θέση εκτός ισολογισμού στοιχεία	717	90	-	807
31 Δεκεμβρίου 2004				
				1 977
Σύνολο ενεργητικού	1 767 302	160 926	49 214	1 977 442
				1 875
Σύνολο παθητικού	1 669 621	160 911	44 895	1 875 427
Καθαρή θέση λογαριασμών εντός ισολογισμού				
στοιχεία	97 681	15	4 319	102 015
Καθαρή θέση εκτός ισολογισμού στοιχεία	-	-	-	-

Κίνδυνος επιτοκίου

Οι δραστηριότητες του Ομίλου ενέχουν κάποιο κίνδυνο από μεταβολές των επιτοκίων στο βαθμό που τα έντοκα στοιχεία ενεργητικού και τα έντοκα στοιχεία παθητικού λήγουν ή αναπροσαρμόζονται σε διαφορετικές στιγμές με διαφορετικά ποσά. Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού κυμαινόμενου επιτοκίου ο Όμιλος έχει επίσης ένα κύριο κίνδυνο που είναι η διαφορά της ανατιμολόγησης με τους δείκτες κυμαινόμενου επιτοκίου.

Οι δραστηριότητες της Διεύθυνσης Κινδύνου αποσκοπούν στο να βελτιώσουν τα καθαρά έσοδα από τόκους με βάση τα επίπεδα των επιτοκίων σύμφωνα με την στρατηγική του Ομίλου.

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει τον κίνδυνο του Ομίλου από αλλαγή στα επιτόκια. Στον πίνακα παρουσιάζονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού όπως απεικονίζονται στον ισολογισμό στην ημέρα που προηγείται είτε της ημερομηνίας λήξης ή της ημέρας αναπροσαρμογής της σύμβασης (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

Την 31 Δεκεμβρίου 2005 Στοιχεία ενεργητικού	Επιτόκ ιο	Κυμαινόμε νο	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη τοκοφό ρα	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	1.24%	-	45 150	-	-	-	-	21 172	66 322
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.58%	-	320 168	-	-	-	-	42 141	362 309
Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο	6.10%	-	4 470	-	-	-	-	86	4 556
Παράγωγα στοιχεία Ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	1 355	1 355
Απαιτήσεις κατά Πελατών	5.10%	287 622	470 505	524 831	2 530	269 620	109 748	(42 814)	1 622 042
Διαθέσιμα προς πώληση επενδύσεις Έως τη λήξη Στοιχεία	-	-	-	-	-	-	-	16 373	16 373
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	2.6%	-	33 602	18 791	-	-	-	-	52 393
Σύνολο ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	89 272	89 272
		287 622	873 895	543 622	2 530	269 620	109 748	127 585	2 214 622
Υποχρεώσεις									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.39%	32 000	190 730	-	-	-	-	-	222 730
Καταθέσεις Πελατών	2.12%	551 451	819 756	185 616	13 628	-	-	-	1 570 451
Παράγωγα Φόρος της τρέχουσας χρήσης	-	-	-	-	-	-	-	145	145
Εκδοθείσες ομολογίες	-	-	-	-	-	-	-	289	289
Λοιπά στοιχεία Παθητικού	3.08%	-	250 618	-	-	-	-	-	250 618
Σύνολο Υποχρεώσεων	-	-	-	-	-	-	-	55 477	55 477
		583 451	1 261 104	185 616	13 628	-	-	55 911	2 099 710
Καθαρό άνοιγμα		(295 829)	(387 209)	358 006	(11 098)	269 620	109 748	71 674	114 912
Την 31 Δεκεμβρίου 2004									
Σύνολο ενεργητικού		334 758	780 167	597 459	100 892	123 807	-	40 359	1 977 442
Σύνολο παθητικού		559 670	605 349	648 319	5 030	15 031	-	42 028	1 875 427
Καθαρό άνοιγμα		(224 912)	174 818	(50 860)	95 862	108 776	-	(1 669)	102 015

Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

Ο ακόλουθος πίνακας συνοψίζει τα ποσά του ισολογισμού και την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που στον ισολογισμό δεν απεικονίζονται σε αξίες κτήσης (ποσά σε χιλιάδες ευρώ):

	<u>Αξία ισολογισμού</u>		<u>Εύλογη αξία</u>	
	2005	2004	2005	2004
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού				
Δάνεια και απαιτήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων	362 309	258 882	362 309	255 882
Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	1 622 042	1 395 336	1 685 696	1 459 273
Επενδύσεις έως τη λήξη	52 393	51 056	50 444	49 388
Χρηματοοικονομικά μέσα παθητικού				
Καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	222 730	37 585	190 730	91 917
Καταθέσεις σε πελάτες	1 570 451	1 566 314	1 573 602	1 569 795
Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία	250 618	229 418	250 618	229 418

Εξηγήσεις μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Α.

Όπως αναφέρεται στη σημείωση 2, αυτές είναι οι πρώτες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις με βάση τα Δ.Π.Χ.Α.. Οι λογιστικές αρχές που αναφέρονται στη σημείωση 2, εφαρμόστηκαν για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2005 και 31 Δεκεμβρίου 2004 που αποτελεί τη συγκρίσιμη χρήση αυτών των οικονομικών καταστάσεων καθώς και για τη σύνταξη του ισολογισμού έναρξης 1 Ιανουαρίου 2004. Για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς ο Όμιλος αναμόρφωσε διάφορα στοιχεία που είχαν δημοσιευθεί σε ισολογισμούς που είχαν συνταχθεί με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα (ΕΛΠ). Στους παρακάτω πίνακες και σχόλια αποτυπώνονται οι μεταβολές που επήλθαν στις οικονομικές καταστάσεις που είχαν συνταχθεί με βάση τα ΕΛΠ, από την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

	1 Ιανουαρίου 2004			31 Δεκεμβρίου 2004		
	Επίπτωση εφαρμογής			Επίπτωση εφαρμογής		
	ΕΛΠ	ΔΠΧΑ	ΔΠΧΑ	ΕΛΠ	ΔΠΧΑ	ΔΠΧΑ
Ενεργητικό						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	138 257	-	138 257	175 874	(3)	175 871
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	187 396	-	187 396	227 989	30 893	258 882
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	-	-	-	3 602	3 602
Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών	1 015 367	(21 017)	994 350	1 176 992	218 344	1 395 336
Συμμετοχές σε θυγατρικές	60	(60)	-	745	(727)	18
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου:						
- διαθέσιμα προς πώληση	209 339	(16 009)	193 330	90 123	(75 316)	14 807
- έως τη λήξη	-	16 069	16 069	-	51 056	51 056
Ενσώματες						
Ακίνητοποιήσεις	25 780	797	26 577	26 614	2 374	28 988
Ασώματες ακίνητοποιήσεις	42 362	(37 914)	4 448	5 542	(2 349)	3 193
Αναβαλλόμενη φορολογική Απαίτηση	-	9 004	9 004	-	8 178	8 178
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	222 192	3 527	225 719	211 317	(173 806)	37 511
Σύνολο ενεργητικού	<u>1 840 753</u>	<u>(45 603)</u>	<u>1 795 150</u>	<u>1 915 196</u>	<u>62 246</u>	<u>1 977 442</u>
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	32 729	-	32 729	37 585	-	37 585
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1 491 333	-	1 491 333	1 568 729	(2 415)	1 566 314
Παράγωγα						
χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-	-	82	82
Ομόλογα και λοιπά δανειακά κεφάλαια	-	-	-	-	229 418	229 418
Λοιπά στοιχεία παθητικού	195 060	3 527	198 587	187 884	(149 867)	38 017
Φορολογική υποχρέωση της χρήσης	-	-	-	-	1 546	1 546
Λοιπές προβλέψεις	943	495	1 438	449	(449)	-
Παροχές προσωπικού	-	2 077	2 077	-	2 465	2 465
Σύνολο υποχρεώσεων	<u>1 720 065</u>	<u>6 099</u>	<u>1 726 164</u>	<u>1 794 647</u>	<u>80 780</u>	<u>1 875 427</u>
Ίδια κεφάλαια						
Μετοχικό κεφάλαιο	107 266	-	107 266	143 021	-	143 021
Υπέρ το άρτιο	39 629	(34 294)	5 335	6 064	(474)	5 590
Λοιπά αποθεματικά	(12 006)	8 890	(3 116)	(12 679)	8 323	(4 356)
Ζημία εις νέον	(14 709)	(25 790)	(40 499)	(17 196)	(26 354)	(43 550)
Δικαιώματα μειοψηφίας	508	(508)	-	1 339	(29)	1 310
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	<u>120 688</u>	<u>(51 702)</u>	<u>68 986</u>	<u>120 549</u>	<u>(18 534)</u>	<u>102 015</u>
Σύνολο υποχρεώσεων και Κεφαλαίων	<u>1 840 753</u>	<u>(45 603)</u>	<u>1 795 150</u>	<u>1 915 196</u>	<u>62 246</u>	<u>1 977 442</u>

Σημειώσεις για συμφωνία ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου 2004

Δάνεια και απαιτήσεις πελατών

Με βάση τα ΕΛΠ	1 015 367
Αναγνώριση χρηματοδοτικής μίσθωσης	(4 228)
Λοιπές προσαρμογές	142
Επιπρόσθετη πρόβλεψη που δεν καταχωρήθηκε στα ΕΛΠ	(16 931)
	<u>994 350</u>

Συμμετοχές σε θυγατρικές

Με βάση τα ΕΛΠ	60
Μεταφορά από "Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις"	(60)
Μεταφορά προς "Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις"	<u>-</u>

Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	209 339
Μεταφορά προς "Συμμετοχές σε θυγατρικές"	60
Μεταφορά στα "Έως τη λήξη " στοιχεία	(16 069)
	<u>193 330</u>

Έως τη λήξη

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά από "Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις"	16 069
	<u>16 069</u>

Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	25 780
Αναπροσαρμογή κτιρίων στο τεκμαρτό κόστος	175
Μεταφορά προς "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού" προκαταβολών για κτήση παγίων	(3 527)
Μεταφορά προς "Ασώματες ακινητοποιήσεις"	(198)
Αναπροσαρμογή λόγω αλλαγής συντελεστών απόσβεσης με βάση την ωφέλιμη ζωή των ενσώματων ακινητοποιήσεων	4 347
	<u>26 577</u>

Ασώματες ακινητοποιήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	42 362
Διαγραφή υπεραξίας	(34 294)
Μεταφορά από "Ενσώματες ακινητοποιήσεις"	198
Διαγραφή ποσών που καταχωρήθηκαν στα ΕΛΠ ως ασώματες ακινητοποιήσεις αλλά δεν πληρούν τα κριτήρια των ΔΠΧΑ για ασώματες ακινητοποιήσεις	(3 818)
	<u>4 448</u>

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Με βάση τα ΕΛΠ

Αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου από προσωρινές διαφορές που δεν αναγνωρίζονται στα ΕΛΠ	-
	9 004
	<u>9 004</u>

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Με βάση τα ΕΛΠ

Μεταφορά από "Ενσώματες ακινητοποιήσεις" προκαταβολών παγίων	222 192
	3 527
	<u>225 719</u>

Λοιπές υποχρεώσεις

Με βάση τα ΕΛΠ

Αναγνώριση εσόδων από προμήθειες δανείων με βάση το πραγματικό επιτόκιο	195 060
	3 527
	<u>198 587</u>

Παροχές προσωπικού

Με βάση τα ΕΛΠ

Αναγνώριση πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού	-
	1 977
Αναγνώριση πρόβλεψης αδειών μη ληφθείσες	100
	<u>2 077</u>

Λοιπές προβλέψεις

Με βάση τα ΕΛΠ

Αναγνώριση πρόβλεψης για ανέλεγκτες χρήσεις	943
	495
	<u>1 438</u>

Λοιπά αποθεματικά

Με βάση τα ΕΛΠ

Μεταφορά στο "Ζημία εις νέον"	(12 006)
	8 715
Αναπροσαρμογή κτιρίων στο τεκμαρτό κόστος	175
	<u>(3 116)</u>

Υπέρ το άρτιο

Με βάση τα ΕΛΠ

Μεταφορά από "Ζημία εις νέον"	39 629
	(34 294)
	<u>5 335</u>

Ζημία εις νέον

Με βάση τα ΕΛΠ	(14 709)
Μεταφορά από "Λοιπά αποθεματικά "	(8 715)
Μεταφορά από δικαιώματα μειοψηφίας	508
Μεταφορά από "Υπέρ το άρτιο "	34 294
Επίπτωση λόγω αναπροσαρμογών στα ΔΠΧΑ:	
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	4 347
Διαγραφή υπεραξίας	(34 294)
Διαγραφή ασώματων ακινητοποιήσεων	(3 818)
Άδειες μη ληφθείσες	(100)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(1 977)
Αναβαλλόμενος φόρος	9 004
Επίπτωση από εφαρμογή του πραγματικού επιτοκίου	(3 527)
Πρόβλεψη για ανέλεγκτες χρήσεις	(495)
Πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων	(16 931)
Λοιπά	142
Επίπτωση από την αναγνώριση χρηματοδοτικών μισθώσεων	(4 228)
	<u>(40 499)</u>

Δικαιώματα μειοψηφίας

Με βάση τα ΕΛΠ	508
Μεταφορά προς "Ζημία εις νέον "	(508)
	<u>-</u>

Συμφωνία ιδίων κεφαλαίων 31 Δεκεμβρίου 2004**Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα**

Με βάση τα ΕΛΠ	175 874
Μεταφορά σε "Απαιτήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων "	(3)
	<u>175 871</u>

Δάνεια και απαιτήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων

Με βάση τα ΕΛΠ	227 989
Μεταφορά προς "Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα "	3
Ενσωμάτωση μη ενοποιούμενης εταιρείας κατά τα ΕΛΠ	30 503
Μεταφορά από "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού"	387
	<u>258 882</u>

Εμπορικό χαρτοφυλάκιο

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά από "Διαθέσιμα προς πώληση"	3 602
	<u>3 602</u>

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Με βάση τα ΕΛΠ	1 176 992
Επίπτωση από χρηματοδοτικές μισθώσεις που δεν αναγνωρίστηκε στα ΕΛΠ	(2 826)
Επιπρόσθετη πρόβλεψη που δεν αναγνωρίστηκε στα ΕΛΠ	(17 147)
Μεταφορά από προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	(449)
Ενσωμάτωση τιτλοποιημένων δανείων λόγω ενοποίησης	229 486
Μεταφορά προς "Λοιπά στοιχεία παθητικού "	2 450
Επίπτωση μισθώσεων	(3 157)
Επίπτωση από την ενσωμάτωση μη ενοποιούμενης εταιρείας	(23 994)
Μεταφορά από λοιπά στοιχεία ενεργητικού	14 845
Μεταφορά εταιρικών ομολόγων από τη γενική κατηγορία ομολόγων με βάση τα ΕΛΠ	19 136
	<u>1 395 336</u>

Συμμετοχή σε θυγατρικές

Με βάση τα ΕΛΠ	745
Μεταφορά στο "Διαθέσιμα προς πώληση"	(727)
	<u>18</u>

Διαθέσιμα προς πώληση

Με βάση τα ΕΛΠ	90 123
Αποτίμηση χρεογράφων σε τρέχουσες τιμές που δεν καταχωρήθηκε στα ΕΛΠ	83
Επίπτωση διαιτητικών απαλοιφών	(2 500)
Μεταφορά προς "Εμπορικό χαρτοφυλάκιο "	(3 602)
Μεταφορά από "Συμμετοχές σε θυγατρικές "	727
Μεταφορά προς "Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών"	(19 136)
Αντιλογισμός ζημία αποτίμησης που καταχωρήθηκε στα ΕΛΠ	168
Μεταφορά στο "Έως τη λήξη"	(51 056)
	<u>14 807</u>

Έως τη λήξη

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά από "Διαθέσιμα προς πώληση"	51 056
	<u>51 056</u>

Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	26 614
Αλλαγή συντελεστών αποσβέσεων με βάση την ωφέλιμη ζωή	3 790
Μεταφορά προκαταβολής παγίων στα "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού"	(3 364)
Αναγνώριση χρηματοδοτικής μίσθωσης	2 826
Μεταφορά προς "Ασώματες ακινητοποιήσεις"	(878)
	<u>28 988</u>

Ασώματες ακινητοποιήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	5 542
Διαγραφή ποσών που δεν θεωρούνται ασώματες ακινητοποιήσεις	(3 159)
Μεταφορά από "Ενσώματες ακινητοποιήσεις"	878
Μεταφορά "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού" από πράξεις αγορά τίτλων	(68)
	<u>3 193</u>

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου σε προσωρινές διαφορές που δεν προβλέπεται στα ΕΛΠ	8 178
	<u>8 178</u>

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Με βάση τα ΕΛΠ	211 317
Μεταφορά προκαταβολής παγίων από τις "Ενσώματες ακινητοποιήσεις"	3 364
Μεταφορά προς "Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων "	(387)
Μεταφορά προς "Απαιτήσεις κατά πελατών "	(14 845)
Μεταφορά για συμψηφισμό στα "Λοιπά στοιχεία παθητικού"	(160 780)
Μεταφορά προκαταβολής φόρου εισοδήματος στα "Λοιπά στοιχεία παθητικού"	(142)
Μεταφορά από "Λοιπά στοιχεία παθητικού"	3 062
Ενσωμάτωση μη ενοποιούμενης εταιρείας μετά των διεταιρικών συμφωνιών	(4 078)
	<u>37 511</u>

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Με βάση τα ΕΛΠ	1 568 729
Μεταφορά στα "Λοιπά στοιχεία παθητικού "	(7 362)
Μεταφορά από τα "Λοιπά στοιχεία παθητικού" για πράξεις πελατών πώλησης μετοχών	4 947
	<u>1 566 314</u>

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Αποτίμηση παραγώγων σε εύλογη αξία	82
	<u>82</u>

Εκδοθείσες ομολογίες

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά από "Ασώματες ακινητοποιήσεις"	(68)
Αναγνώριση τιτλοποιημένων δανείων	229 486
	<u>229 418</u>

Λοιπά στοιχεία παθητικού

Με βάση τα ΕΛΠ	187 884
Μεταφορά από "Υποχρεώσεις προς πελάτες "	7 362
Μεταφορά για συμψηφισμό από τα "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού"	(160 780)
Αναγνώριση εσόδων με βάση το πραγματικό επιτόκιο	4 292
Διόρθωση τόκου που δεν αναγνωρίστηκε σωστά στα ΕΛΠ	382
Μεταφορά φόρου στους "Φόρους πληρωτέους"	(1 688)
Μεταφορά για χρηματιστηριακές πράξεις προς "Υποχρεώσεις προς πελάτες"	(4 947)
Μεταφορά προς "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού"	3 062
Μεταφορά από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2 450
	<u>38 017</u>

Φόροι πληρωτέοι

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά από "Λοιπά στοιχεία παθητικού"	1 688
Μεταφορά από "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού "	(142)
	<u>1 546</u>

Παροχές προσωπικού

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Αναγνώριση πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού	2 415
Αναγνώριση πρόβλεψης αδειών μη ληφθείσες	50
	<u>2 465</u>

Υπέρ το άρτιο

Με βάση τα ΕΛΠ	6 064
Αντιλογισμό εξόδων για αύξηση κεφαλαίου που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα στα ΕΛΠ	(474)
	<u>5 590</u>

Λοιπά αποθεματικά

Με βάση τα ΕΛΠ	(12 679)
Μεταφορά στο "Ζημίες είς νέον"	8 323
	<u>(4 356)</u>

Δικαιώματα μειοψηφίας

Με βάση τα ΕΛΠ	1 339
Μεταφορά στο "Ζημίες είς νέον"	(29)
	<u>1 310</u>

Ζημίες εις νέον

Με βάση τα ΕΛΠ				(17 196)
Μεταφορά από "Λοιπά αποθεματικά"				(8 323)
Αναπροσαρμογές εφαρμογής ΔΠΧΑ:				
Αλλαγή συντελεστών ενσώματων ακινητοποιήσεων				
λόγω ωφέλιμης ζωής				3 790
Διαγραφή ασώματων ακινητοποιήσεων				(3 159)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού				(2 465)
Αναβαλλόμενη φορολογία				8 178
Αναπροσαρμογή εσόδων με βάση το πραγματικό επιτόκιο				(4 292)
Επιπρόσθετη πρόβλεψη για πελάτες				(17 147)
Λοιπά				194
Επίπτωση χρηματοδοτικών μισθώσεων				(3 159)
Μεταφορά από δικαιώματα μειοψηφίας				29
				<u>(43 550)</u>

Συμφωνία κερδών/(ζημίες) για 2004	Επίπτωση εφαρμογής		
	<u>ΕΛΠ</u>	<u>ΔΠΧΑ</u>	<u>ΔΠΧΑ</u>
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	106 485 (60)	(13 678)	92 807
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	302)	14 714	(45 588)
Καθαρό αποτέλεσμα από τόκους	46 183	1 036	47 219
Έσοδα από προμήθειες	24 646	(1 244)	23 402
Έξοδα από προμήθειες	(1 051)	442	(609)
Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών	23 595	(802)	22 793
Έσοδα μερίσματος	80	-	80
Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις	5 238	(399)	4 839
Καθαρά κέρδη από πώληση μη εμπορικών επενδύσεων	-	(480)	(480)
Λοιπά έσοδα	2 254 (70)	3 075	5 329
Λειτουργικά έξοδα	715)	(4 451)	(75 166)
Ζημίες απομείωσης πελατών	(2 023)	(1 391)	(3 414)
Έκτακτα αποτελέσματα	408	(408)	-
Κέρδος προς φόρου	5 020	(3 820)	1 200
Φόρος εισοδήματος	-	(2 412)	(2 412)
Κέρδος /(ζημία) μετά φόρων	5 020	(6 232)	(1 212)
Διανέμεται σε:			
Αναλογία σε μετόχους	5 163	(6 265)	(1 102)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(143)	33	(110)

Συμφωνία αποτελέσματος της 31 Δεκεμβρίου 2004

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Με βάση τα ΕΛΠ	106 485
Αναγνώριση με βάση το πραγματικό επιτόκιο για το έως τη λήξη	(839)
Διόρθωση τόκου που υπολογίσθηκε λάθος στα ΕΛΠ	(381)
Μεταφορά αμοιβής τιτλοποίησης στο "Καθαρό αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων"	(3 185)
Μεταφορά προς "Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης"	(2 376)
Μεταφορά προς "Τόκους και εξομοιούμενα έσοδα"	(6 897)
	92 807

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Με βάση τα ΕΛΠ	(60 302)
Μεταφορά στο "Καθαρό αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων"	(152)
Επίπτωση από την ενσωμάτωση μη ενοπιοιούμενης εταιρείας	7 969
Μεταφορά από "Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα"	6 897
	(45 588)

Έσοδα από προμήθειες

Με βάση τα ΕΛΠ	24 646
Αναγνώριση εσόδων με βάση το πραγματικό επιτόκιο που στα ΕΛΠ καταχωρήθηκε κατά την είσπραξη	(766)
Μεταφορά προς "Έξοδα προμηθειών"	(478)
	23 402

Έξοδα προμηθειών

Με βάση τα ΕΛΠ	(1 051)
Μεταφορά από "Έσοδα από προμήθειες"	478
Λοιπές μεταφορές	(36)
	(609)

Καθαρό αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων

Με βάση τα ΕΛΠ	5 238
Αναπροσαρμογή παραγώγων	(82)
Καθαρό αποτέλεσμα αποτίμησης "εμπορικού χαρτοφυλακίου" που καταχωρήθηκε απευθείας στα ίδια κεφάλαια στα ΕΛΠ	(1 082)
Μεταφορά από "Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα"	(152)
Μεταφορά από "Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα "	3 185
Επίπτωση από την ενοποίηση μη ενοπιοιούμενων εταιρειών	(2 748)
	4 359

Λοιπά έσοδα

Με βάση τα ΕΛΠ	2 254
Μεταφορά από "Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα"	2 376
Μεταφορά στα "Έκτακτα αποτελέσματα"	699
	<u>5 329</u>

Λειτουργικά έξοδα

Με βάση τα ΕΛΠ	(70 715)
Μεταφορά από "Έκτακτα αποτελέσματα"	(291)
Διαγραφή ασώματων ακινητοποιήσεων	(71)
Αναπροσαρμογή απόσβεσης	(186)
Αντιλογισμός έξοδα αύξησης κεφαλαίου στο "Υπέρ το άρτιο"	(475)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(388)
Επίπτωση από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(3 040)
	<u>(75 166)</u>

Έκτακτα αποτελέσματα

Με βάση τα ΕΛΠ	408
Μεταφορά στα "Λοιπά έσοδα"	(699)
Μεταφορά στα "Λειτουργικά έξοδα"	291
	<u>-</u>

Φόρος εισοδήματος

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Αναγνώριση αναβαλλόμενων φόρων	826
Αναγνώριση φόρου χρήσης	1 586
	<u>2 412</u>

5. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΑΡΘΡΟΥ 10 ν.3401/2005

ΘΕΜΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
1. Εισαγωγή μετοχών από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών	19/01/2005
2. Επιβεβαίωση- διευκρινίσεις επί δημοσιευμάτων	07/02/2005
3. Έκδοση μη μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου μη διαπραγματεύσιμου στο Χ.Α.	10/02/2005
4. Ανακοίνωση οικονομικών- λογιστικών καταστάσεων	25/02/2005
5. Υποβολή πρόσθετων στοιχείων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης	25/02/2005
6. Ανακοίνωση περί σχολιασμού οικονομικών/ λογιστικών καταστάσεων	25/02/2006
7. Γνωστοποίηση αποκοπής δικαιώματος μερίσματος/ πληρωμής μερίσματος	28/02/2005
8. Ανακοίνωση περί σχολιασμού οικονομικών/ λογιστικών καταστάσεων	01/03/2005
9. Υποβολή πρόσθετων στοιχείων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης	09/03/2005
10. Υποβολή πρόσθετων στοιχείων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης	09/03/2005
11. Ανακοίνωση άλλων σημαντικών γεγονότων	16/03/2005
12. Γνωστοποίηση αλλαγής σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου ή ανωτάτων διευθυντικών στελεχών	21/03/2005
13. Γνωστοποίηση αποκοπής δικαιώματος μερίσματος/ πληρωμής μερίσματος	21/03/2005
14. Προαναγγελία Γενικής Συνέλευσης	22/03/2005
15. Ανακοίνωση άλλων σημαντικών γεγονότων	31/03/2005
16. Αποφάσεις Γενικής Συνέλευσης	14/04/2005
17. Γνωστοποίηση αλλαγής σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου ή ανωτάτων διευθυντικών στελεχών	27/04/2005
18. Ανακοίνωση περί σχολιασμού οικονομικών/ λογιστικών καταστάσεων	29/06/2005
19. Υποβολή πρόσθετων στοιχείων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης	30/06/2005
20. Στοιχεία Οικονομικών Καταστάσεων βάσει ΔΛΠ	30/06/2005
21. Στοιχεία Οικονομικών Καταστάσεων βάσει ΔΛΠ	30/08/2005
22. Ανακοίνωση περί σχολιασμού οικονομικών/ λογιστικών καταστάσεων	30/08/2005
23. Γνωστοποίηση αλλαγής σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου ή ανωτάτων διευθυντικών στελεχών	13/09/2005
24. Γνωστοποίηση αλλαγής σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου ή ανωτάτων διευθυντικών στελεχών	14/09/2005
25. Ανακοίνωση περί σχολιασμού οικονομικών/ λογιστικών καταστάσεων	14/09/2005
26. Επιβεβαίωση- Διευκρινήσεις επί δημοσιευμάτων	11/10/2005
27. Επιβεβαίωση- Διευκρινήσεις επί δημοσιευμάτων	13/10/2005
28. Επιβεβαίωση- Διευκρινήσεις επί δημοσιευμάτων	01/11/2005
29. Ανακοίνωση άλλων σημαντικών γεγονότων	18/11/2005
30. Στοιχεία Οικονομικών Καταστάσεων βάσει ΔΛΠ	22/11/2005
31. Ανακοίνωση περί σχολιασμού οικονομικών/ λογιστικών καταστάσεων	22/11/2005

ΘΕΜΑ

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ

- | | |
|--|------------|
| 32. Γνωστοποίηση αλλαγής σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου
ή ανωτάτων διευθυντικών στελεχών | 06/12/2005 |
| 33. Επιβεβαίωση- Διευκρινήσεις επί δημοσιευμάτων | 09/12/2005 |
| 34. Εισαγωγή μετοχών από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μετά
από μετατροπή ομολογιών σε μετοχές | 16/12/2005 |
| 35. Γνωστοποίηση μεταβολής ποσοστού μετοχών εισηγμένης
εταιρείας | 23/12/2005 |

Όλες οι παραπάνω ανακοινώσεις δημοσιεύθηκαν στην ιστοσελίδα του Χρηματιστηρίου Αθηνών www.ase.gr

6. ΕΚΘΕΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Κατά το έτος 2005 η Τράπεζα προέβη στη σύναψη ή και ανανέωση των ακόλουθων συμβάσεων με συνδεδεμένες με αυτή εταιρείες (υπό την έννοια του άρθρου 42^ε του ν.2190/20):

1. Η από 17.01.2005 σύμβαση διαχείρισης πληρωμών ομολογιακού δανείου μεταξύ της ASPIS BANK ATE και της ASPIS CAPITAL, ποσού 8.040.000.
2. Η από 30.06.2005 σύμβαση διαχείρισης πληρωμών ομολογιακού δανείου μεταξύ της ASPIS BANK ATE και της ASPIS CAPITAL, ποσού 9.640.000.

Δυνάμει των προαναφερόμενων συμβάσεων η ASPIS BANK ATE ανέλαβε να ενεργήσει ως διαχειριστής πληρωμών στην έκδοση των δύο ομολογιακών δανείων της ASPIS CAPITAL και, υπό τους ειδικότερους όρους των ως άνω συμβάσεων, να διανέμει τα εκάστοτε οφειλόμενα από τα ομολογιακά δάνεια ποσά προς τους ομολογιούχους δανειστές της ASPIS CAPITAL.

3. Η από 01.12.2005 σύμβαση θεματοφυλακής μεταξύ της ASPIS BANK ATE και της ΑΣΠΙΣ ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ.

Υπόλοιπα και συναλλαγές με θυγατρικές (Σε χιλ. Ευρώ):

	2005
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	2.500
Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	75.882
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	4.541
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.040
Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού	49.613
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.948
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1.725
Έσοδα από προμήθειες	1.884
Λοιπά έσοδα	80

Υπόλοιπα με άλλα συνδεδεμένα μέρη (Σε χιλ. Ευρώ):

	2005
Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	3.707
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	644
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28.604
Λοιπά στοιχεία παθητικού	197
Καθαρό αποτέλεσμα από τόκους	103
Καθαρό αποτέλεσμα από προμήθειες	1.277
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	3.463

7. ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Σελίδα

Περίοδος 1/01-31/03/2005

110

Περίοδος 1/01-30/06/2005

111

Περίοδος 1/01-30/09/2005

112

[illegible]

ASPS BANK ANONIMI TRAPEZIKI ETAIPEIA Αθήνα, Μαρτίου ΑΕ 2009/06/05/12 Όμιλος 4 100% Αθήνα									
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΟΡΘΟΡΙΕΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 31/12/2004 ΕΩΣ 30/6/2005									
Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της ASPS BANK ANONIMI TRAPEZIKI ETAIPEIA. Συνιστάται ενημέρωση στον αναγνώστη πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επένδυση, καθώς και άλλες συναλλαγές με την Εταιρεία να ανατρέξει στην διεύθυνση της (www.aspbank.gr) όπου αναφέρονται οι περιοδικές οικονομικές καταστάσεις που προβλέπουν το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τον Οργανισμό Ελέγχσης Λογισμικού όπως αυτή απαιτείται.									
Οργανισμός Ελέγχσης Λογισμικού, Νόμος 1096 (ΑΕ 100%) Ελεγκτική Εταιρεία: KPMG Κορυδαίνο Οργανισμός Ελέγχσης ΑΕ Όμιλος Ελέγχσης Εποπείας: Κωδ. Επ. 1096/06/05/12									
ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΑΠΕΖΑ									
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΙΣΜΟΥ									
ΕΠΙΧΕΙΡΙΣΜΟΥ									
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα (α) Αποθεματικά κατά πιστωτικούς ιδρύματα Χρηματοδοτικά συντάγματα Παράγοντες χρηματοπιστωτικού ρίσκου: Αποθεματικά Δάνεια και προσηλωτικές σε πελάτες (μετά από προβλεπόμενες) Χρηματοδοτικά επενδύσεις Υποχρεώσεις σε θυγατρικές, επιχειρήσεις Υποχρεώσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις Αποθεματικά ανακαταστάσεων Επενδύσεις ανακαταστάσεων Λοιπά στοιχεία ενεργητικού									
30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
135.028.085,02	175.871.219,36	135.021.669,77	175.869.117,25	135.021.669,77	175.869.117,25	135.021.669,77	175.869.117,25	135.021.669,77	175.869.117,25
213.225.244,36	250.495.000,37	202.248.118,68	227.909.912,91	202.248.118,68	227.909.912,91	202.248.118,68	227.909.912,91	202.248.118,68	227.909.912,91
21.194.336,25	18.409.595,38	20.734.456,82	18.004.732,89	20.734.456,82	18.004.732,89	20.734.456,82	18.004.732,89	20.734.456,82	18.004.732,89
7.700,00	0,00	7.700,00	0,00	7.700,00	0,00	7.700,00	0,00	7.700,00	0,00
1.536.519.165,84	1.395.336.022,06	1.298.200.151,43	1.159.194.530,75	1.298.200.151,43	1.159.194.530,75	1.298.200.151,43	1.159.194.530,75	1.298.200.151,43	1.159.194.530,75
51.500.870,91	51.055.868,76	51.500.870,91	51.055.868,76	51.500.870,91	51.055.868,76	51.500.870,91	51.055.868,76	51.500.870,91	51.055.868,76
0,00	17.429,10	0,00	17.429,10	0,00	17.429,10	0,00	17.429,10	0,00	17.429,10
0,00	181,13	0,00	181,13	0,00	181,13	0,00	181,13	0,00	181,13
3.510.475,30	3.161.637,80	2.276.590,23	2.268.513,19	2.276.590,23	2.268.513,19	2.276.590,23	2.268.513,19	2.276.590,23	2.268.513,19
32.268.372,13	33.842.164,46	29.459.880,19	30.806.563,29	29.459.880,19	30.806.563,29	29.459.880,19	30.806.563,29	29.459.880,19	30.806.563,29
65.964.474,34	30.395.511,74	64.913.128,00	31.966.624,47	64.913.128,00	31.966.624,47	64.913.128,00	31.966.624,47	64.913.128,00	31.966.624,47
ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΑΠΕΖΑ									
2.859.298.724,15	1.973.784.660,24	1.814.935.698,52	1.730.568.919,30	1.814.935.698,52	1.730.568.919,30	1.814.935.698,52	1.730.568.919,30	1.814.935.698,52	1.730.568.919,30
80.292.676,29	113.917.459,29	42.172.985,29	91.917.459,29	42.172.985,29	91.917.459,29	42.172.985,29	91.917.459,29	42.172.985,29	91.917.459,29
1.555.107.467,84	1.485.834.022,83	1.558.281.736,89	1.487.820.270,66	1.558.281.736,89	1.487.820.270,66	1.558.281.736,89	1.487.820.270,66	1.558.281.736,89	1.487.820.270,66
55.703,83	82.062,37	55.703,83	82.062,37	55.703,83	82.062,37	55.703,83	82.062,37	55.703,83	82.062,37
208.018.482,73	229.118.188,00	89.716.836,73	0,00	208.018.482,73	229.118.188,00	89.716.836,73	0,00	208.018.482,73	229.118.188,00
2.990.626,13	2.882.642,54	2.416.411,94	2.325.724,00	2.990.626,13	2.882.642,54	2.416.411,94	2.325.724,00	2.990.626,13	2.882.642,54
45.475.370,30	40.060.089,50	37.904.473,06	39.902.893,74	45.475.370,30	40.060.089,50	37.904.473,06	39.902.893,74	45.475.370,30	40.060.089,50
1.951.580.326,62	1.871.395.181,73	1.690.647.346,44	1.611.248.410,06	1.951.580.326,62	1.871.395.181,73	1.690.647.346,44	1.611.248.410,06	1.951.580.326,62	1.871.395.181,73
106.894.722,67	101.879.550,55	124.288.352,00	119.320.509,24	106.894.722,67	101.879.550,55	124.288.352,00	119.320.509,24	106.894.722,67	101.879.550,55
1.255.674,86	1.309.925,96	0,00	0,00	1.255.674,86	1.309.925,96	0,00	0,00	1.255.674,86	1.309.925,96
107.350.397,53	107.350.397,53	124.288.352,00	119.320.509,24	107.350.397,53	107.350.397,53	124.288.352,00	119.320.509,24	107.350.397,53	107.350.397,53
ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΑΠΕΖΑ									
2.859.298.724,15	1.973.784.660,24	1.814.935.698,52	1.730.568.919,30	2.859.298.724,15	1.973.784.660,24	1.814.935.698,52	1.730.568.919,30	2.859.298.724,15	1.973.784.660,24
80.292.676,29	113.917.459,29	42.172.985,29	91.917.459,29	80.292.676,29	113.917.459,29	42.172.985,29	91.917.459,29	80.292.676,29	113.917.459,29
1.555.107.467,84	1.485.834.022,83	1.558.281.736,89	1.487.820.270,66	1.555.107.467,84	1.485.834.022,83	1.558.281.736,89	1.487.820.270,66	1.555.107.467,84	1.485.834.022,83
55.703,83	82.062,37	55.703,83	82.062,37	55.703,83	82.062,37	55.703,83	82.062,37	55.703,83	82.062,37
208.018.482,73	229.118.188,00	89.716.836,73	0,00	208.018.482,73	229.118.188,00	89.716.836,73	0,00	208.018.482,73	229.118.188,00
2.990.626,13	2.882.642,54	2.416.411,94	2.325.724,00	2.990.626,13	2.882.642,54	2.416.411,94	2.325.724,00	2.990.626,13	2.882.642,54
45.475.370,30	40.060.089,50	37.904.473,06	39.902.893,74	45.475.370,30	40.060.089,50	37.904.473,06	39.902.893,74	45.475.370,30	40.060.089,50
1.951.580.326,62	1.871.395.181,73	1.690.647.346,44	1.611.248.410,06	1.951.580.326,62	1.871.395.181,73	1.690.647.346,44	1.611.248.410,06	1.951.580.326,62	1.871.395.181,73
106.894.722,67	101.879.550,55	124.288.352,00	119.320.509,24	106.894.722,67	101.879.550,55	124.288.352,00	119.320.509,24	106.894.722,67	101.879.550,55
1.255.674,86	1.309.925,96	0,00	0,00	1.255.674,86	1.309.925,96	0,00	0,00	1.255.674,86	1.309.925,96
107.350.397,53	107.350.397,53	124.288.352,00	119.320.509,24	107.350.397,53	107.350.397,53	124.288.352,00	119.320.509,24	107.350.397,53	107.350.397,53
ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΑΠΕΖΑ									
2.859.298.724,15	1.973.784.660,24	1.814.935.698,52	1.730.568.919,30	2.859.298.724,15	1.973.784.660,24	1.814.935.698,52	1.730.568.919,30	2.859.298.724,15	1.973.784.660,24
80.292.676,29	113.917.459,29	42.172.985,29	91.917.459,29	80.292.676,29	113.917.459,29	42.172.985,29	91.917.459,29	80.292.676,29	113.917.459,29
1.555.107.467,84	1.485.834.022,83	1.558.281.736,89	1.487.820.270,66	1.555.107.467,84	1.485.834.022,83	1.558.281.736,89	1.487.820.270,66	1.555.107.467,84	1.485.834.022,83
55.703,83	82.062,37	55.703,83	82.062,37	55.703,83	82.062,37	55.703,83	82.062,37	55.703,83	82.062,37
208.018.482,73	229.118.188,00	89.716.836,73	0,00	208.018.482,73	229.118.188,00	89.716.836,73	0,00	208.018.482,73	229.118.188,00
2.990.626,13	2.882.642,54	2.416.411,94	2.325.724,00	2.990.626,13	2.882.642,54	2.416.411,94	2.325.724,00	2.990.626,13	2.882.642,54
45.475.370,30	40.060.089,50	37.904.473,06	39.902.893,74	45.475.370,30	40.060.089,50	37.904.473,06	39.902.893,74	45.475.370,30	40.060.089,50
1.951.580.326,62	1.871.395.181,73	1.690.647.346,44	1.611.248.410,06	1.951.580.326,62	1.871.395.181,73	1.690.647.346,44	1.611.248.410,06	1.951.580.326,62	1.871.395.181,73
106.894.722,67	101.879.550,55	124.288.352,00	119.320.509,24	106.894.722,67	101.879.550,55	124.288.352,00	119.320.509,24	106.894.722,67	101.879.550,55
1.255.674,86	1.309.925,96	0,00	0,00	1.255.674,86	1.309.925,96	0,00	0,00	1.255.674,86	1.309.925,96
107.350.397,53	107.350.397,53	124.288.352,00	119.320.509,24	107.350.397,53	107.350.397,53	124.288.352,00	119.320.509,24	107.350.397,53	107.350.397,53
ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΑΠΕΖΑ									
2.859.298.724,15	1.973.784.660,24	1.814.935.698,52	1.730.568.919,30	2.859.298.724,15	1.973.784.660,24	1.814.935.698,52	1.730.568.919,30	2.859.298.724,15	1.973.784.660,24
80.292.676,29	113.917.459,29	42.172.985,29	91.917.459,29	80.292.676,29	113.917.459,29	42.172.985,29	91.917.459,29	80.292.676,29	113.917.459,29
1.555.107.467,84	1.485.834.022,83	1.558.281.736,89	1.487.820.270,66	1.555.107.467,84	1.485.834.022,83	1.558.281.736,89	1.487.820.270,66	1.555.107.467,84	1.485.834.022,83
55.703,83	82.062,37	55.703,83	82.062,37	55.703,83	82.062,37	55.703,83	82.062,37	55.703,83	82.062,37
208.018.482,73	229.118.188,00	89.716.836,73	0,00	208.018.482,73	229.118.188,00	89.716.836,73	0,00	208.018.482,73	229.118.188,00
2.990.626,13	2.882.642,54	2.416.411,94	2.325.724,00	2.990.626,13	2.882.642,54	2.416.411,94	2.325.724,00	2.990.626,13	2.882.642,54
45.475.370,30	40.060.089,50	37.904.473,06	39.902.893,74	45.475.370,30	40.060.089,50	37.904.473,06	39.902.893,74	45.475.370,30	40.060.089,50
1.951.580.326,62	1.871.395.181,73	1.690.647.346,44	1.611.248.410,06	1.951.580.326,62	1.871.395.181,73	1.690.647.346,44	1.611.248.410,06	1.951.580.326,62	1.871.395.181,73
106.894.722,67	101.879.550,55	124.288.352,00	119.320.509,24	106.894.722,67	101.879.550,55	124.288.352,00	119.320.509,24	106.894.722,67	101.879.550,55
1.255.674,86	1.309.925,96	0,00	0,00	1.255.674,86	1.309.925,96	0,00	0,00	1.255.674,86	1.309.925,96
107.350.397,53	107.350.397,53	124.288.352,00	119.320.509,24	107.350.397,53	107.350.397,53	124.288.352,00	119.320.509,24	107.350.397,53	107.350.397,53
ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΑΠΕΖΑ									
2.859.298.724,15	1.973.784.660,24	1.814.935.698,52	1.730.568.919,30	2.859.298.724,15	1.973.784.660,24	1.814.935.698,52	1.730.568.919,30	2.859.298.724,15	1.973.784.660,24
80.292.676,29	113.917.459,29	42.172.985,29	91.917.459,29	80.292.676,29	113.917.459,29	42.172.985,29	91.917.459,29	80.292.676,29	113.917.459,29

[illegible]

8. ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΤΗΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Οι Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας και των Ενοποιούμενων Εταιρειών, οι Εκθέσεις Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και οι Εκθέσεις Διαχείρισεως του Διοικητικού Συμβουλίου είναι καταχωρημένες στο διαδίκτυο στην διεύθυνση www.aspisbank.gr