

PROTONBANK

PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

ΑΡ.Μ.Α.Ε. 49841/06/Β/01/31

ΕΔΡΑ: Έσλιν & Αμαλιάδος 20, Τ.Κ. 115 23, Αθήνα

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ από 1 Ιανουαρίου 2009 έως 30 Σεπτεμβρίου 2009

(Σύμφωνα με την Απόφαση 4/507/28.04.2009 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Proton Τράπεζα Α.Ε. και του Ομίλου της. Συνιστούμε επεγμένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου της Τράπεζας, όπου αναγράφονται οι οικονομικές καταστάσεις, καθώς και η έκθεση επισκόπησης του νόμιμου ελεγκτή όποτε αυτή απαιτείται.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Διεύθυνση διαδικτύου: www.proton.gr

Ημερομηνία έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο των οικονομικών καταστάσεων (από τις οποίες αντλήθηκαν τα στοιχεία και πληροφορίες) της 30ης Σεπτεμβρίου 2009: 17 Νοεμβρίου 2009

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ)

	ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	
	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2009	31.12.2008
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	34.504	35.386	34.115	35.341
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	301.245	46.260	301.170	46.158
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.049.638	1.181.720	1.049.638	1.185.439
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποσβεσμάτων:				
-Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	23.049	21.186	23.049	21.186
-Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	628.257	121.716	628.218	121.219
-Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση	41.780	38.255	38.943	38.255
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου:				
-Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις	-	6.664	-	6.664
-Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	527.621	309.424	527.621	309.423
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες	-	-	17.699	23.644
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	2.272	2.221	-	-
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	84.249	87.947	82.632	86.330
Ιδιοκρατησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	24.587	26.796	24.579	26.765
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	22.374	16.822	22.354	16.794
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	48.333	48.808	45.808	46.161
	<u>2.787.909</u>	<u>1.943.205</u>	<u>2.795.826</u>	<u>1.963.379</u>
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση	-	36.602	-	1.137
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	<u>2.787.909</u>	<u>1.979.807</u>	<u>2.795.826</u>	<u>1.964.516</u>
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	927.192	689.254	926.803	689.048
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.426.246	918.015	1.432.118	939.936
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	29.619	20.670	29.619	20.670
Υποχρεώσεις από ομολογίες	18.879	25.255	18.879	25.255
Υποχρεώσεις παρωκών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	1.531	1.293	1.452	1.220
Υποχρεώσεις από πρόσκαιρο φόρο εισοδήματος	11.783	2.949	11.733	2.923
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.971	3.728	3.944	3.710
Λοιπές υποχρεώσεις	8.824	9.163	6.606	7.046
	<u>2.428.045</u>	<u>1.670.327</u>	<u>2.431.154</u>	<u>1.689.808</u>
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	41.172	-	-
Σύνολο υποχρεώσεων	<u>2.428.045</u>	<u>1.711.499</u>	<u>2.431.154</u>	<u>1.689.808</u>
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Μετοχικό κεφάλαιο	361.450	281.450	361.450	281.450
Υπέρ το όριο μείον: Ίδιες μετοχές	84.748	85.446	84.748	85.478
(7.668)	(8.646)	(7.668)	(7.668)	
Λοιπά αποθεματικά	(38.057)	(34.062)	(37.295)	(35.358)
Αποτελέσματα εις νέο	(40.720)	(56.200)	(36.563)	(49.194)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών Τράπεζας	<u>359.753</u>	<u>267.988</u>	<u>364.672</u>	<u>274.708</u>
Δικαιώματα μειοψηφίας	111	320	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	<u>359.864</u>	<u>268.308</u>	<u>364.672</u>	<u>274.708</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	<u>2.787.909</u>	<u>1.979.807</u>	<u>2.795.826</u>	<u>1.964.516</u>

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ)

	ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	
	1 Ιαν. - 30 Σεπ. 2009	1 Ιαν. - 30 Σεπ. 2008	1 Ιαν. - 30 Σεπ. 2009	1 Ιαν. - 30 Σεπ. 2008
Λειτουργικές ροές από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	416.393	(99.456)	411.721	(97.869)
Λειτουργικές ροές από διακοπείσες δραστηριότητες		1.207		
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	<u>416.393</u>	<u>(98.249)</u>	<u>411.721</u>	<u>(97.869)</u>
Επενδυτικές ροές από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(234.000)	(58.812)	(231.329)	(58.986)
Επενδυτικές ροές από διακοπείσες δραστηριότητες	(1.856)	36		
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	<u>(235.856)</u>	<u>(58.776)</u>	<u>(231.329)</u>	<u>(58.986)</u>
Χρηματοδοτικές ροές από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	73.644	(13.301)	73.644	(13.277)
Χρηματοδοτικές ροές από διακοπείσες δραστηριότητες		(87)		
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	<u>73.644</u>	<u>(13.388)</u>	<u>73.644</u>	<u>(13.277)</u>
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα της περιόδου (α)+(β)+(γ)	<u>254.181</u>	<u>(170.413)</u>	<u>254.036</u>	<u>(170.132)</u>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	<u>29.231</u>	<u>237.017</u>	<u>28.952</u>	<u>236.450</u>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	<u>283.412</u>	<u>66.604</u>	<u>282.988</u>	<u>66.318</u>

ΕΝΟΠΙΟΥΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΜΕ ΤΗ ΜΕΘΟΔΟ ΤΗΣ ΟΛΙΚΗΣ ΕΝΟΠΙΩΣΗΣ

	Έδρα	% συμμετοχής	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις (3)
PROTON Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	99,91%	2007-2008
FIRST GLOBAL BROKERS SA AD	Σερβία	88,76%	2002-2008
ΟΜΕΓΑ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	66,00%	2007-2008
PROTON Α.Α.Ε. (1)	Ελλάδα	92,71%	2008
INTELLECTRON SYSTEMS Α.Ε. (2)	Ελλάδα	55,64%	2001-2008

ΕΝΟΠΙΟΥΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΜΕ ΤΗ ΜΕΘΟΔΟ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

	Έδρα	% συμμετοχής	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις (3)
ΟΜΕΓΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	Ελλάδα	24,88%	2006-2008

Στοιχεία σχετικά με τις εταιρείες που ομίλου που ενοποιούνται, αναφέρονται στη σημείωση 1 των ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών.

- (1) Βλέπε παραρτημένη σημείωση υπ. αρ.7 στα πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες.
- (2) Η εταιρεία είχε αγοραστεί πλήρως αποσβεσμένη και βρίσκεται σε διαδικασία πτώχευσης.
- (3) Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις αναφέρονται στη σημείωση 9 των ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ (Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ)

	ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ										ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ			
	1 Ιαν. - 30 Σεπ. 2009			1 Ιαν. - 30 Σεπ. 2008			1/7 - 30/9/09	1 Ιουλ.-30 Σεπ. 2008			1 Ιαν. - 30 Σεπ. 2009	1 Ιαν. - 30 Σεπ. 2008	1 Ιουλ. - 30 Σεπ. 2009	1 Ιουλ. - 30 Σεπ. 2008
	Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Διακοπείσες δραστηριότητες	Σύνολο	Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Διακοπείσες δραστηριότητες	Σύνολο	Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Διακοπείσες δραστηριότητες	Σύνολο					
Έσοδα από τόκους	85.492	43	85.535	98.558	215	98.773	27.135	34.841	170	35.011	85.647	98.749	27.101	34.909
Έσοδα από τόκους	(46.764)	(59)	(46.823)	(65.780)	(137)	(65.917)	(11.801)	(22.708)	(98)	(22.806)	(47.131)	(66.374)	(11.824)	(22.913)
Καθαρά έσοδα τόκων	38.728	(16)	38.712	32.778	78	32.856	15.334	12.133	72	12.205	38.516	32.375	15.277	11.996
Έσοδα από προμήθειες	9.114	-	9.114	21.569	-	21.569	3.123	4.434	-	4.434	9.094	21.606	3.115	4.442
Έσοδα από προμήθειες	(2.162)	-	(2.162)	(7.451)	-	(7.451)	(843)	(4.825)	-	(4.825)	(2.149)	(7.425)	(839)	(4.819)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	6.952	-	6.952	14.118	-	14.118	2.280	(391)	-	(391)	6.945	14.181	2.276	(377)
Έσοδα ασφαλιστικών εργασιών	-	20.140	20.140	-	24.045	24.045	-	-	6.794	6.794	-	-	-	-
Έσοδα ασφαλιστικών εργασιών	-	(12.698)	(12.698)	-	(7.119)	(7.119)	-	-	(2.909)	(2.909)	-	-	-	-
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	-	7.442	7.442	-	16.926	16.926	-	-	3.885	3.885	-	-	-	-
Έσοδα από μερίσματα	84	-	84	1.871	2	1.873	36	799	-	799	268	3.108	36	799
Αποτελέσματα από χρεόγραφο εμπορικού χαρτοφυλακίου	50.158	(202)	49.956	(20.369)	(86)	(20.455)	8.761	(8.771)	441	(8.330)	50.145	(20.246)	8.749	(8.650)
Αποτελέσματα από χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση	1.625	-	1.625	4.425	-	4.425	754	(2.585)	-	(2.585)	1.457	4.425	672	(2.585)
Κέρδη μείον ζημιές από χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	-	-	-	(40)	-	(40)	-	-	-	-	-	(54)	-	(54)

Λοιπά έσοδα	3.317	-	3.317	1.627	21	1.648	1.289	569	-	569	2.382	354	1.030	163
Σύνολο καθαρών εσόδων	100.864	7.224	108.088	34.410	16.941	51.351	28.454	1.754	4.398	6.152	99.713	34.143	28.040	1.292
Παροχές προσωπικού	(17.714)	(550)	(18.264)	(19.333)	(1.518)	(20.851)	(5.370)	(5.592)	(414)	(6.006)	(17.158)	(18.678)	(5.202)	(5.367)
Άλλα έσοδα διοικήσεως	(15.373)	(1.397)	(16.770)	(17.161)	(1.918)	(19.079)	(4.105)	(5.646)	(466)	(6.112)	(14.733)	(16.310)	(3.914)	(5.349)
Αποσβέσεις	(5.737)	(52)	(5.789)	(5.664)	(93)	(5.757)	(1.903)	(1.908)	(34)	(1.942)	(5.717)	(5.637)	(1.896)	(1.900)
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	-	(6.689)	(6.689)	-	(14.323)	(14.323)	-	-	(3.751)	(3.751)	-	-	-	-
Προβλέψεις απομειώσεως δανείων και λοιπών επενδύσεων	(42.159)	-	(42.159)	(7.018)	-	(7.018)	(11.550)	(3.955)	-	(3.955)	(43.425)	(18.362)	(12.816)	(15.299)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(80.983)	(8.688)	(89.671)	(49.176)	(17.852)	(67.028)	(22.928)	(17.101)	(4.665)	(21.766)	(81.033)	(58.987)	(23.828)	(27.915)
Συμμετοχή στα κέρδη / (ζημιές) συγγενών εταιρειών	51	15	66	(1.063)	(211)	(1.274)	(15)	(301)	(73)	(374)	-	-	-	-
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	19.932	(1.449)	18.483	(15.829)	(1.122)	(16.951)	5.511	(15.648)	(340)	(15.988)	18.680	(24.844)	4.212	(26.623)
Φόρος εισοδήματος	(6.136)	1	(6.135)	(1.619)	(2)	(1.621)	(1.786)	(405)	(1)	(406)	(6.049)	(1.514)	(1.771)	(370)
Ζημιές απομειώσεως από διακοπές δραστηριότητες	-	-	-	-	(10.698)	(10.698)	-	-	(10.698)	(10.698)	-	-	-	-
Κέρδη από πώληση της Πρωτολ Ασφαλιστικής	-	3.110	3.110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	13.796	1.662	15.458	(17.448)	(11.822)	(29.270)	3.725	(16.053)	(11.039)	(27.092)	12.631	(26.358)	2.441	(26.993)
Κατανέμονται σε:														
Ιδιοκτήτες Τράπεζας	13.776	1.745	15.521	(17.471)	(11.679)	(29.150)	3.722	(16.055)	(10.978)	(27.033)				
Δικαιώματα μειοψηφίας	20	(83)	(63)	23	(143)	(120)	3	2	(61)	(59)				
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(4.206)	-	(4.206)	(11.260)	(11)	(11.271)	(570)	(3.507)	-	(3.507)	(2.103)	(11.266)	613	(4.385)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	9.590	1.662	11.252	(28.708)	(11.833)	(40.541)	3.155	(19.560)	(11.039)	(30.599)	10.528	(37.624)	3.054	(31.378)
Κατανέμονται σε:														
Ιδιοκτήτες Τράπεζας	9.573	1.745	11.318	(28.731)	(11.689)	(40.420)	3.152	(19.564)	(10.978)	(30.542)				
Δικαιώματα μειοψηφίας	17	(83)	(66)	23	(144)	(121)	3	4	(61)	(57)				
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρο ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Τράπεζας:														
Βασικά κέρδη ανά μετοχή (σε €)	0,1757	0,0282	0,2039	(0,2826)	(0,1889)	(0,4715)	0,0276	(0,2597)	(0,1776)	(0,4373)	0,1572	(0,4257)	0,0068	(0,4359)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ				Αθήνα, 17η Νοεμβρίου 2009			
(Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ)							
ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ					
1 Ιαν. - 30 Σεπ. 2009	1 Ιαν. - 30 Σεπ. 2008	1 Ιαν. - 30 Σεπ. 2009	1 Ιαν. - 30 Σεπ. 2008				
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων έναρξης περιόδου (01.01.2009 και 01.01.2008 αντίστοιχα)				268.308	367.565	274.708	383.069
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες)				11.252	(40.539)	10.528	(37.624)
Εκδόση 17.817.371 πεμ. προνομιούχων μετοχών				80.000		80.000	
Έσοδα εκδόσης προνομιούχων μετοχών				(730)		(730)	
Διανεμηθέντα μερίσματα				(95)	(12.412)		(12.385)
Εύλογη αξία παροχοποιημένων υπηρεσιών προγράμματος δικαιωμάτων προσωπικού				166	521	166	521
Μεταβολή ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρείες				52	14		
Πώληση θυγατρικής				911			
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων λήξης περιόδου (30.09.2009 και 30.09.2008 αντίστοιχα)				359.864	315.149	364.672	333.581

Ο ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ		Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	
ΑΝΤΩΝΙΟΣ Ι. ΑΘΑΝΑΣΟΓΛΟΥ Α.Δ.Τ. ΑΒ 287319		ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Ι. ΠΑΠΑΣΠΗΛΙΟΥ Α.Δ.Τ. Φ 008527	
ΟΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ			
ΓΕΩΡΓΙΟΣ Σ. ΝΙΚΗΦΟΡΑΚΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΕ 009439		ΠΟΛΥΧΡΟΝΗΣ Β. ΚΑΡΑΧΑΛΙΟΣ Α.Δ.Τ. Ξ 100131	