



**ASPIS BANK**  
**ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ**

**ASPIS BANK A.T.E.**

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

**ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ**

**30 Σεπτεμβρίου 2005**

***Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς***

Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της ASPIS BANK A.T.E. την Νοεμβρίου 2005 και είναι διαθέσιμες μέσω του διαδικτύου στην διεύθυνση **[www.aspisbank.gr](http://www.aspisbank.gr)**



## Περιεχόμενα

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ.....	3
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ.....	4
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ.....	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ.....	6
1. Γενικές Πληροφορίες.....	7
2. Σημαντικές Λογιστικές Αρχές.....	7
3. Κέρδος ανά μετοχή.....	7
4. Μετοχικό Κεφάλαιο.....	8
5. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	8
6. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	8
6.1 Δικαστικές Υποθέσεις.....	8
6.2 Κεφαλαιακές δεσμεύσεις.....	8
7. Εξηγήσεις Μετάβασης στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα.....	8



## ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

Σημείωση	ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ		ΑΠΟ 1 ΙΟΥΛΙΟΥ ΕΩΣ		
	30/9/2005	30/9/2004	30/9/2005	30/9/2004	
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	79,572	70,964	27,287	26,620	
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(38,485)	(33,894)	(12,386)	(10,947)	
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>41,086</b>	<b>37,070</b>	<b>14,901</b>	<b>15,673</b>	
Έσοδα από προμήθειες	19,159	16,966	4,984	6,061	
Έξοδα προμηθειών	(647)	(767)	(120)	(211)	
<b>Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών</b>	<b>18,513</b>	<b>16,199</b>	<b>4,866</b>	<b>5,850</b>	
Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις	1,157	2,963	315	596	
Έσοδα από μερίσματα	44	39	44	6	
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	4,132	3,100	1,318	1,706	
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ</b>	<b>64,932</b>	<b>59,371</b>	<b>21,443</b>	<b>23,830</b>	
Δαπάνες προσωπικού	(26,841)	(26,923)	(8,800)	(9,751)	
Αποσβέσεις	(6,075)	(4,565)	(2,049)	(1,811)	
Λοιπά γενικά έξοδα	(21,766)	(22,951)	(6,523)	(10,354)	
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων	(2,165)	(1,659)	(583)	(540)	
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ</b>	<b>(56,847)</b>	<b>(56,098)</b>	<b>(17,955)</b>	<b>(22,456)</b>	
<b>ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΡΛΟΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ</b>	<b>8,085</b>	<b>3,269</b>	<b>3,488</b>	<b>1,375</b>	
Φόρος εισοδήματος	(882)	(1,679)	(289)	(849)	
<b>ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΡΛΟΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ</b>	<b>7,202</b>	<b>1,590</b>	<b>3,199</b>	<b>526</b>	
Αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής	7,244	1,590	3,186	526	
Σε τρίτους	(42)	0.00	12	0,00	
	7,202	1,590	3,199	526	
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή	<b>3</b>	0.15	0.04	0.07	0.01

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ****ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**

	Σημείωση	30/9/2005	31/12/2004
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		84,926	175,871
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων		247,448	258,882
Απαιτήσεις κατά πελατών		1,531,329	1,395,336
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις		19,881	14,807
Εμπορικές επενδύσεις		462	3,602
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		11	0.00
Χρεόγραφα επενδύσεων ως τη λήξη		51,801	51,055
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις		0.00	18
Ενσώματες ακινητοποιήσεις		32,912	33,042
Ασώματες ακινητοποιήσεις		3,258	3,161
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση		7,449	8,177
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		43,624	29,795
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>2,023,602</b>	<b>1,973,713</b>

**ΠΑΘΗΤΙΚΟ**

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		117,497	113,917
Υποχρεώσεις προς πελάτες		1,472,306	1,485,034
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		41	82
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		261,764	229,418
Λοιπά στοιχεία παθητικού		59,486	40,470
Παροχές σε εργαζόμενους		2,585	2,783
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>1,913,679</b>	<b>1,871,704</b>

**ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

Μετοχικό Κεφάλαιο	4	143,021	143,021
Διαφορά υπέρ το άρτιο		5,589	5,589
Γενικά Αποθεματικά		4,523	4,523
Διαφορές αποτίμησης επενδύσεων		(8,172)	(8,878)
Κέρδη εις νέον		(36,207)	(43,557)
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων αναλογούν στους μετόχους</b>		<b>108,753</b>	<b>100,698</b>
Δικαιώματα μειοψηφίας		1,170	1,310
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		<b>109,923</b>	<b>102,007</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		<b>2,063,602</b>	<b>1,973,713</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων Οικονομικών καταστάσεων



## ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Σε χιλ.ευρώ	<u>1/1-30/9/2005</u>	<u>1/1-30/9/2004</u>
<b>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</b>		
Κέρδη προ φόρων	8,084	3,269
<b>Προσαρμογές κερδών προ φόρων</b>		
Αποσβέσεις ακινητοποιήσεων	6,075	4,566
Απομειώσεις δανείων και προβλέψεις	2,165	1,659
Προβλέψεις αποζημιώσεων προσωπικού	447	270
Καθαρά έσοδα από τόκους	(4,434)	(3,576)
Κέρδη(αφαιρούνται)/Ζημιές(προστίθενται) από αποτιμήσεις	(1,007)	(645)
	<b>11,330</b>	<b>5,544</b>
<b>Καθαρή(αύξηση) μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων πάνω από 3 μήνες		0,00
Αξιογράφων χαρτοφυλακίου συναλλαγών και παραγώγων	(3,468)	102,136
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(138,193)	(127,768)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(13,450)	150,203
<b>Καθαρή αύξηση(μείωση) στοιχείων Παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	3,580	88,271
Υποχρεώσεις για εμπορικούς σκοπούς και παράγωγα	(41)	0
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(12,728)	(65,733)
Λοιπές υποχρεώσεις	23,546	(99,303)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πρό φόρων</b>	<b>(140,754)</b>	<b>(47,807)</b>
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(1,236)	(413)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>(130,659)</b>	<b>(52,937)</b>
<b>Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</b>		
Αγορές παγίων	(6,813)	(1,500)
Πωλήσεις παγίων	3,007	0.00
Καθαρή(αύξηση)μείωση επενδύσεων σε χρεώγραφα	0	(16,320)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>(3,806)</b>	<b>(17,821)</b>
<b>Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες</b>		
Εισπράξεις/Πληρωμές υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	32,346	(18,777)
Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	36,010
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>32,346</b>	<b>17,233</b>
<b>Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές</b>	<b>(102,120)</b>	<b>52,349</b>
Επίδραση των συναλλαγματικών διαφορών στα ταμιακά διαθέσιμα	(260)	34
<b>Καθαρή αύξηση(μείωση) ταμιακών ροών</b>	<b>(102,379)</b>	<b>52,383</b>
<b>Ταμείο και ταμιακά ισοδύναμα αρχής περιόδου</b>	<b>434,754</b>	<b>325,379</b>
<b>Ταμείο και ταμιακά ισοδύναμα τέλους περιόδου</b>	<b>332,374</b>	<b>377,763</b>

Το ταμείο και τα ταμιακά ισοδύναμα αποτελούνται από :

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	84,926	116,736
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	247,448	261,027
	<b>332,374</b>	<b>377,763</b>



Κατάσταση μεταβολής καθαρής θέσης(χιλ.ευρώ)	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Διαφορές αποτίμησης επενδύσεων	Αποτελέσματα εις νέον	Αναλογία Ομίλου	Δικαιώματα μειοψηφίας	Συνολική καθαρή θέση
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2004</b>	<b>107,266</b>	<b>5,335</b>	<b>4,347</b>	<b>(7,638)</b>	<b>(40,963)</b>	<b>68,347</b>	<b>464</b>	<b>68,811</b>
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	35,755	255		0.00	0.00	36,010		36,010
Αποτίμηση διαθέσιμου προς πώληση				(1,240)	0.00	(1,240)		(1,240)
Διαφορά ενοποίησης					(3,543)	(3,543)		(3,543)
Αποτίμηση παγίων			176			176		176
Αποτελέσματα περιόδου					1,058	1,058	(110)	948
Λοιπές Κινήσεις					(110)	(110)	956	846
Λοιπές Διαφορές								
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2004</b>	<b>143,021</b>	<b>5,590</b>	<b>4,526</b>	<b>(8,878)</b>	<b>(43,558)</b>	<b>100,698</b>	<b>1,310</b>	<b>102,007</b>
Λοιπές Διαφορές					100	100	(100)	0
Αποτίμηση διαθέσιμου προς πώληση				713		713		713
Αποτέλεσμα περιόδου					7,245	7,245	(42)	7,203
<b>Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2005</b>	<b>143,021</b>	<b>5,590</b>	<b>4,526</b>	<b>(8,165)</b>	<b>(36,213)</b>	<b>108,756</b>	<b>1,169</b>	<b>109,923</b>



## 1.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<sup>ο</sup>). 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/B/92/12. Η διάρκεια της Τράπεζας έχει οριστεί σε ενενήντα εννέα (99) χρόνια και άρχισε από την καταχώρησή της στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών.

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται στην Ελλάδα στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών και επιχειρήσεων, χρηματιστηριακών εργασιών καθώς και σε λοιπούς τομείς παροχής υπηρεσιών.

Οι ενδιάμεσες ενοποιημένες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 18η Νοεμβρίου 2005.

## 2.Σημαντικές Λογιστικές Αρχές

Εχουν χρησιμοποιηθεί οι ίδιες λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν κατά την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2005.

## 3. Κέρδος ανά μετοχή

Τα βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται με βάση τα κέρδη μετά από φόρους, οι οποίοι αναλογούν στους μετόχους του Ομίλου και το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών, οι οποίες υπήρχαν σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.

	<b>30/9/2005</b>	<b>30/9/2004</b>
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους του Ομίλου	7,244,910,87	1,590,120,46
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών	48,646,667	37,836,296
<b>Βασικά και Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή</b>	<b>0,15</b>	<b>0,04</b>



#### 4. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο αποτελείται από 48,646,667 μετοχές, με ονομαστική αξία Ευρώ 2.94 ανά μετοχή. Τα αποθεματικά κεφάλαια αποτελούνται από το τακτικό αποθεματικό και γενικά αποθεματικά. Το τακτικό αποθεματικό σχηματίζεται βάση καταστατικού ως 20% των κερδών μετά φόρους έως ότου φθάσει το 1/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Στα γενικά αποθεματικά υπάρχουν αφορολόγητα αποθεματικά Ευρώ 531,502.60 περίπου που θα φορολογηθούν με τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή της χρήσης που η Γενική Συνέλευση των μετόχων θα αποφασίσει τη διανομή τους.

#### 5. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές είναι αντικειμενικές, διενεργούνται κάτω από κανονικές συνθήκες και εμπίπτουν στις καθημερινές δραστηριότητες. Στα αποτελέσματα του πρώτου εννεαμήνου του 2005 περιλαμβάνεται ποσό Ευρώ 1,126 χιλ. που αφορά σε αμοιβές μελών ΔΣ και Διοίκησης της Τράπεζας. Τα υπόλοιπα δανείων και καταθέσεων των συνδεδεμένων εταιριών στις ενοποιημένες καταστάσεις έχουν απαλειφθεί. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2005 το υπόλοιπο των δανείων με λοιπά συνδεδεμένα μέρη ανέρχεται σε Ευρώ 1,709 χιλ. και των καταθέσεων σε Ευρώ 696 χιλ.

#### 6. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

##### 6.1 Δικαστικές υποθέσεις

Σύμφωνα με εκτιμήσεις της Νομικής Υπηρεσίας, δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις, οι οποίες είναι δυνατόν να επιφέρουν σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου.

##### 6.2 Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

	30/9/2005	31/12/2004
Εγγυητικές επιστολές	193,355	167,780
Ενέγγυες πιστώσεις	12,271	7,813

#### 7. Εξηγήσεις Μετάβασης στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2005 έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Οι λογιστικές αρχές που προβλέπονται από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, εφαρμόστηκαν για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31 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.

Στους παρακάτω πίνακες και σχόλια αποτυπώνονται οι μεταβολές που επήλθαν στις οικονομικές καταστάσεις που είχαν συνταχθεί με βάση τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα, από την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Σε χιλ.ευρώ	30 Σεπτεμβρίου 2004
<b>Καθαρή Θέση Σύμφωνα με τα ΕΛΠ</b>	<b>122,791</b>
<b>(Ελληνικές Λογιστικές Αρχές)</b>	
Πρόβλεψη για παροχές προς εργαζόμενους	(2,077)
Αποτίμηση διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	(1,892)
Επίδραση Αναβαλλόμενης Φορολογίας	8,968
Προσαρμογή προβλέψεων δανείων σύμφωνα με το ΔΛΠ 39	(16,875)
Προσαρμογή εσόδου με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	(3,527)
Λογιστικοποίηση μισθώσεων σύμφωνα με το ΔΛΠ 17	(4,285)
Επίδραση αποσβέσεων - διαγραφή παγίων στοιχείων ενεργητικού	705
Επίδραση από φόρους εσοδήματος	(1,679)
Λοιπές Προσαρμογές	356
<b>Αναπροσαρμοσμένη Καθαρή Θέση Έναρξης Σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ</b>	<b>102,485</b>



Συμφωνία της Κατάστασης Ταμειακών Ροών	ΔΛΠ 30/9/2004	ΕΛΠ 30/9/2004
Εισροές /Εκροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες	52,971	(12,835)
Εισροές/Εκροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες	(17,821)	(2,184)
Εισροές/Εκροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες	17,233	36,485
<b>Ταμιακά Ισοδύναμα έναρξης περιόδου</b>	<b>325,379</b>	<b>325,652</b>
<b>Ταμιακά ισοδύναμα Λήξης περιόδου</b>	<b>377,762</b>	<b>347,119</b>

	Σημείωση	ΕΛΠ 30/09/2004	Μεταβολή 30/09/2004	ΔΠΧΑ 30/09/2004
<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (χιλ.ευρώ)</b>				
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα		123,736	(7,000)	116,736
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		223,383	37,644	261,027
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	<b>α</b>	133,223	(71,661)	61,562
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα		0.00	43	43
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	<b>β</b>	1,121,736	224,724	1,346,460
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	<b>α</b>	0.00	52,334	52,334
Ασώματες ακινητοποιήσεις	<b>γ</b>	5,479	(2,706)	2,773
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	<b>δ</b>	26,770	6,240	33,010
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<b>στ</b>	125,845	(47,761)	78,084
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>Σημείωση</b>	<b>1,760,174</b>	<b>191,855</b>	<b>1,952,029</b>

<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		117,764	868	118,632
Υποχρεώσεις προς πελάτες		1,419,166	8,802	1,427,968
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		0.00	234,568	234,568
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	<b>ε</b>	449	2,163	2,612
Λοιπές υποχρεώσεις		100,004	(34,240)	65,764
Σύνολο υποχρεώσεων	<b>στ</b>	1,637,383	212,161	1,849,544
Σύνολο καθαρής θέσης		122,791	(20,306)	102,485
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>Σημείωση</b>	<b>1,760,174</b>	<b>191,855</b>	<b>1,952,028</b>



	Σημείωση	ΕΛΠ	Μεταβολή	ΔΠΧΑ
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ(χιλ.ευρώ)		30/09/2004	30/09/2004	30/09/2004
Καθαρά έσοδα από τόκους	ε	33,214	3,856	37,070
Καθαρά έσοδα από αμοιβές/προμήθειες	β	16,690	(491)	16,199
Έσοδα από μερίσματα		39	0.00	39
Κέρδη/Ζημίες από χρηματοοικονομικές πράξεις	α	4,330	(1,367)	2,963
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		1,856	1,244	3,100
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		56,131	3,239	59,370
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους		(1,659)	0.00	(1,659)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(26,596)	(327)	(26,923)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	ε	(19,204)	(3,747)	(22,951)
Αποσβέσεις	δ	(4,597)	31	(4,566)
<b>ΚΕΡΔΗ/-ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ</b>		<b>4,075</b>	<b>(806)</b>	<b>3,269</b>

## Επεξήγηση των μεταβολών

- α) Σύμφωνα με τα ΕΛΠ δεν υπήρχε διάκριση χαρτοφυλακίου και η αποτίμηση γινόταν στην συνολικά χαμηλότερη τιμή μεταξύ κτήσης και τρέχουσας σε αντίθεση με το ΔΛΠ 39.
- β) Αναγνώριση των προμηθειών και λοιπών αμοιβών από χορηγήσεις σύμφωνα με το ΔΛΠ 18. Αναγνώριση της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.
- γ) Διαγραφή αύλων που δεν πληρούν τους όρους του ΔΛΠ 38.
- δ) Αναπροσαρμογή συντελεστών αποσβέσεων παγίων με βάση την ωφέλιμη ζωή.
- ε) Βάσει των ΔΛΠ 27,39 και SCIC 12 οι εταιρείες ειδικού σκοπού που χρησιμοποιήθηκαν για την τιτλοποίηση απαιτήσεων ενοποιούνται.
- στ) Διαφορές στην παρουσίαση των swaps, αναταξινόμηση δεδουλευμένων τόκων.



## ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ  
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Περίοδος 1/1-30/09/2005(χιλ.ευρω)	Τραπεζικές εργασίες	Λοιπές Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	(Μείον) διεταιρικές συναλλαγές	Σύνολο
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	81,615	1,161	3,204	79,572
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(40,565)	(1,124)	(3,204)	(38,485)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>41,051</b>	<b>37</b>	<b>0.00</b>	<b>41,086</b>
Εσοδα προμηθειών	18,266	2,209	1,316	19,159
Εξοδα προμηθειών	(413)	(313)	(79)	(647)
<b>Καθαρά έσοδα από προμήθειες</b>	<b>17,853</b>	<b>1,896</b>	<b>1,237</b>	<b>18,513</b>
Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις	1,898	116	857	1,157
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	4,295	(4)	159	4,132
<b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>65,140</b>	<b>2,045</b>	<b>2,253</b>	<b>*64,932</b>
Απομείωση δανείων & απαιτήσεων	(1,665)	0,0	0.00	(1,665)
Δαπάνες προσωπικού	(25,420)	(1,421)	0.00	(26,841)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(23,777)	(809)	(2,252)	(22,334)
Αποσβέσεις	(5,991)	(84)	0.00	(6,075)
<b>Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων</b>	<b>8,287</b>	<b>(269)</b>	<b>0,00</b>	<b>8,016</b>
Μείον Φόροι	(730)	(6)	0.00	(730)
<b>Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους</b>	<b>7,557</b>	<b>(275)</b>	<b>0,00</b>	<b>7,286</b>
Σύνολο Ενεργητικού	2,135,640	54,100	(166,054)	2,023,686
Σύνολο Παθητικού(χωρίς ΙΚ))	1,998,054	51,185	(135,560)	1,913,679
Προσθήκες παγίων στοιχείων	6,729	84		6,813



## ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ  
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Περίοδος 1/1-30/09/2004 (χιλ.ευρω)	Τραπεζικές εργασίες	Λοιπές Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	(Μείον) διεταρικές συναλλαγές	Σύνολο
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	72,244		(1,280)	70,964
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(35,174)	(1)	(1,280)	(33,895)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>37,071</b>	<b>(1)</b>	<b>0</b>	<b>37,070</b>
Εσοδα προμηθειών	14,839	2,179	(52)	16,966
Εξοδα προμηθειών	(460)	(360)	(52)	(768)
<b>Καθαρά έσοδα από προμήθειες</b>	<b>14,379</b>	<b>1,819</b>	<b>0</b>	<b>16,198</b>
Εσοδα από μερίσματα	39			39
Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις	2,900	63		2,963
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	3,126	12	(38)	3,100
<b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>57,515</b>	<b>1,893</b>	<b>(38)</b>	<b>59,371</b>
Απομείωση δανείων & απαιτήσεων	(1,659)			(1,659)
Δαπάνες προσωπικού	(25,717)	(1,207)		(26,924)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(22,311)	(679)	(38)	(22,952)
Αποσβέσεις	(4,447)	(119)		(4,566)
<b>Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων</b>	<b>3,382</b>	<b>(113)</b>	<b>0</b>	<b>3,269</b>
Μείον Φόροι	(1,696)	(17)		1,679
<b>Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους</b>	<b>1,686</b>	<b>(96)</b>	<b>0</b>	<b>1,590</b>
Σύνολο Ενεργητικού	2,057,698	2,656	(108,325)	1,952,029
Σύνολο παθητικού(χωρίς ΙΚ)	1,925,615	1,961	(78,033)	1,849,543
Προσθήκες παγίων στοιχείων	1,430	70		1,500