



ΑΣΠΙΣ BANK Α.Τ.Ε.

---



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

**ΕΤΗΣΙΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

**31 Δεκεμβρίου 2005**

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς**

Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της ASPIS BANK Α.Τ.Ε. την 27 Φεβρουαρίου 2006 και είναι διαθέσιμες μέσω του διαδικτύου στην διεύθυνση **[www.aspisbank.gr](http://www.aspisbank.gr)**



## Περιεχόμενα

Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή.....	3
Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως .....	4
Ενοποιημένος Ισολογισμός.....	5
Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών .....	6
Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολής Καθαρής Θέσης .....	7
Σημειώσεις επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων .....	8-53



## 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, επιστούμε 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



**ΑΣΠΙΣ BANK Α.Τ.Ε.**  
**Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως**  
**Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2005**  
**(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)**

	Σημείωση	2005	2004
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		103 470	92 807
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(48 407)	(45 588)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>4</b>	<b>55 063</b>	<b>47 219</b>
Έσοδα από προμήθειες	<b>5</b>	27 342	23 402
Έξοδα προμηθειών		(414)	(609)
<b>Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών</b>		<b>26 928</b>	<b>22 793</b>
Έσοδα από μερίσματα		44	80
Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις	<b>6</b>	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	<b>7</b>	(72 097)	(75 166)
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων	<b>9</b>	(2 607)	(3 414)
<b>Καθαρό κέρδος προ φόρων</b>		<b>15 157</b>	<b>1 200</b>
Φόρος εισοδήματος	<b>10</b>	(4 061)	(2 412)
<b>ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΡΛΟΣ/(ΖΗΜΙΑ) ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ</b>		<b>11 096</b>	<b>(1 212)</b>
Αναλογία σε:			
Μετόχους της Μητρικής Τράπεζας		11 229	(1 102)
Δικαιώματος μειοψηφίας		(133)	(110)
		11 096	(1 212)
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή	<b>11</b>	0.23	(0.03)

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.  
ΚΑΙ ΔΙΕΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Β. ΚΑΡΑΤΖΑΣ  
Α.Τ. Ι013419

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ  
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ Α. ΑΡΓΥΡΟΣ  
Α.Τ. Σ206517

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Β. ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ  
Α.Τ. Σ045074

ΑΡ.Μ.ΑΔΕΙΑΣ ΟΕΕ 523 Α ΤΑΞΗΣ

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 53 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.



**ΑΣΠΙΣ BANK Α.Τ.Ε.**  
**Ενοποιημένος Ισολογισμός**  
**Στις 31 Δεκεμβρίου 2005**  
**(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)**

<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>	<b>Σημείωση</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
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
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>2 214 622</b>	<b>1 977 442</b>
<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>			
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
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>2 099 710</b>	<b>1 875 427</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>			
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)
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		<b>113 746</b>	<b>100 705</b>
Αναλογία στους μετόχους			
Δικαιώματα μειοψηφίας		1 166	1 310
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</b>		<b>114 912</b>	<b>102 015</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		<b>2 214 622</b>	<b>1 977 442</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 53 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.



**ΑΣΠΙΣ BANK A.T.E.**  
**Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών**  
**Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2005**  
**(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)**

	2005	2004
<b>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</b>		
Κέρδη προ φόρων	15 157	1 200
<b>Προσαρμογές κερδών προ φόρων</b>		
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 (Κέρδη)/ ζημία από πώληση επενδύσεων παγίων	(195) 19	447 18
	<u>24 829</u>	<u>3 497</u>
<b>Καθαρή(αύξηση) μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με Λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
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	13 931	39 114
	<u>(18 729)</u>	<u>(110 704)</u>
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
<b>Επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
Πωλήσεις επενδύσεων	254	386
Πωλήσεις παγίων	3 211	3 835
Αγορά επενδύσεων	1 882	157 803
Αγορά παγίων	(8 682)	(10 141)
Μερίσματα εισπραχθέντα	44	80
	<u>(3 291)</u>	<u>151 963</u>
<b>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
<b>Χρηματοοικονομικές δραστηριότητες</b>		
Καθαρή (μείωση)/αύξηση μειωμένης εξασφάλισης	21 200	30 832
Αγορά από έκδοση μετοχών	535	36 010
	<u>21 735</u>	<u>66 842</u>
<b>Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες</b>		
<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών</b>	<b>(285)</b>	<b>108 101</b>
<b>Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 1 Ιανουαρίου</b>	<b>434 753</b>	<b>325 653</b>
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών	(5 837)	999
<b>Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 31 Δεκεμβρίου</b>	<b><u>428 631</u></b>	<b><u>434 753</u></b>
<b>Στις ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες περιλαμβάνονται:</b>		
Τόκοι εισπραχθέντες	103 470	92 807
Τόκοι πληρωθέντες	48 407	45 588
Φόροι πληρωτέοι	1 457	907
Μερίσματα εισπραχθέντα	44	80
<b>Το Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα περιλαμβάνουν:</b>		
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 8 έως 53 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.



ASPIS BANK A.T.E.

Ενοποιημένη κατάσταση μεταβολής καθαρής θέσης

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2005

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Διαθέσιμα προς πώληση αποθεματικά	Ζημίες εις νέον	Αναλογία στους μετόχους	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2004</b>	<b>107 266</b>	<b>5 335</b>	<b>4 522</b>	<b>(7 638)</b>	<b>(40 499)</b>	<b>68 986</b>	<b>-</b>	<b>68 986</b>
(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)
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2004</b>	<b>143 021</b>	<b>5 590</b>	<b>4 522</b>	<b>(8 878)</b>	<b>(43 550)</b>	<b>100 705</b>	<b>1 310</b>	<b>102 015</b>
(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)
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005</b>	<b>143 561</b>	<b>5 584</b>	<b>4 656</b>	<b>(7 515)</b>	<b>(32 540)</b>	<b>113 746</b>	<b>1 166</b>	<b>114 912</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 53 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.



## 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 του Ομίλου 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 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/B/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.

## 2. Σημαντικές Βασικές Λογιστικές Αρχές

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

### 2.1 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.



## 2.2 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 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.

## 2.3 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.



## 2.4 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.

## 2.5 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 περιλαμβάνεται 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 διαθέσιμων 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 αντιστάθμιση**

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.

## 2.6 Συμφωνίες επαναγοράς

Ο Όμιλος 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 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.

## 2.7 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 ζημιές 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 οικοπέδα 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.

## **2.8 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.

## **2.9 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 κυμαινόμενο 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 αντανάκλα 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 γίνεται 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 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 αντिलογίζεται έναντι της πρόβλεψης. Ο αντिलογισμός 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 ζημίες των διαθέσιμων προς πώληση στοιχείων που ισούται με την διαφορά μεταξύ αξία κτήσης και εύλογης αξίας μείον τυχόν προηγούμενες απομείώσεις μεταφέρονται από τα ίδια κεφάλαια στα αποτελέσματα. Οι ζημίες απομείωσης των μετοχών που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα δεν αντिलογίζονται. 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 αντिलογίζεται μέσω αποτελεσμάτων.

### **2.10 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.

### **2.11 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 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 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.

## **2.12 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.

## **2.13 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.



#### **2.14 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.

#### **2.15 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.

#### **2.16 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.

#### **2.17 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.

## **2.18 Μετοχικό κεφάλαιο**

### **(α) Έξοδα αύξησης κεφαλαίου**

Τα άμεσα έξοδα σχετικά με την έκδοση νέων μετοχών ή δικαιωμάτων μετοχών ή στην εξαγορά άλλης επιχείρησης εμφανίζονται καθαρό 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.

## **2.19 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.

## **2.20 Έσοδα από μερίσματα**

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

## **2.21 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.

## **2.22 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 πηγάζουν 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 μκτής απαίτησης και της παρούσας αξίας της απαίτησης είναι το δεδουλευμένο έσοδο που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα στη διάρκεια της μίσθωσης ως τόκους από έσοδα.



### 3. 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</u> <u>Τραπεζική</u>	<u>Λιανική</u> <u>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</u> <u>Τραπεζική</u>	<u>Λιανική</u> <u>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



**ASPIS BANK A.T.E.**  
**Σημειώσεις επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων**  
**31 Δεκεμβρίου 2005**

---

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

<b>5. Καθαρό έσοδο από προμήθειες</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Κίνηση κεφαλαίων	1 333	1 444
Εισαγωγές-Εξαγωγές	1 292	1 155
Θεματοφυλακή-Διαχείριση τίτλων	3 961	4 580
Χρηματιστηριακές 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>

<b>6. Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις</b>		
(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
<b>7. Λειτουργικά έξοδα</b>		
(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
	<b>72 097</b>	<b>75 166</b>

	2005	2004
<b>8. Δαπάνες προσωπικού</b>		
(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
	<b>34 964</b>	<b>36 658</b>

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

	2005	2004
<b>9. Ζημία απομείωσης</b>		
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2 607	2 024
Υπεραξία	-	1 390
	<b>2 607</b>	<b>3 414</b>



	2005	2004
<b>10. Φόρος Εισοδήματος</b>		
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Της χρήσης	1 210	1 586
Αναβαλλόμενος φόρος:	2 851	826
	<b>4 061</b>	<b>2 412</b>

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	15 157	1 200
Φορολογικός συντελεστής	32%	35%
Μη αναγνωρίσιμες δαπάνες	5%	132%
Μη φορολογικά κέρδη	(10%)	(43%)
Λοιπές διαφορές	-	77%
	<b>27%</b>	<b>201%</b>

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 A.E. 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.

## 11. 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 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).



<b>12. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Ταμείο	16 408	15 885
Υποχρεωτικές καταθέσεις σε Κεντρική Τράπεζα	21 720	27 134
Λοιπές τοποθετήσεις στην Κεντρική Τράπεζα	28 194	132 852
	<b>66 322</b>	<b>175 871</b>
<b>13. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών ιδρυμάτων</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Όψεως	38 382	37 364
Λοιπές καταθέσεις	320 169	220 707
Ποσά προς είσπραξη	3 758	811
	<b>362 309</b>	<b>258 882</b>
<b>14. Εμπορικές επενδύσεις</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Ομόλογα	1 733	1
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	2 737	2 905
Μετοχές	86	696
	<b>4 556</b>	<b>3 602</b>



## 15. Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005			2004		
	Ονομαστικά αξία συμβολαίων	<u>Εύλογη αξία</u>		Ονομαστικά αξία συμβολαίων	<u>Εύλογη αξία</u>	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
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.

## 16. Απαιτήσεις κατά πελατών

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Ιδιώτες:

Στεγαστικά	815 635	748 112
Πιστωτικές κάρτες	35 548	37 954
Λοιπά καταναλωτικά δάνεια	58 775	54 826

Επιχειρήσεις:

Βιομηχανία	165 577	131 986
Λιανική και χονδρεμπόριο	284 352	245 072
Λοιπά	176 154	102 841
Χρηματοδοτική μίσθωση	93 826	85 406
Ποσά για χρηματιστηριακές συναλλαγές	34 989	29 390
	<u>1 664 856</u>	<u>1 435 587</u>
Μείον: προβλέψεις	(42 814)	(40 251)
Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων	<u>1 622 042</u>	<u>1 395 336</u>

**ASPIS BANK A.T.E.****Σημειώσεις επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων****31 Δεκεμβρίου 2005**

	2005	2004
<b>Προβλέψεις</b>		
Κίνηση της πρόβλεψης:		
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	40 251	38 285
Ζημίες απομείωσης	2 607	2 024
Διαγραφές δανείων	(44)	(58)
<b>31 Δεκεμβρίου</b>	<b>42 814</b>	<b>40 251</b>
<b>17. Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
(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	41	1 505
Λοιπές & μη εισηγμένες μετοχές	634	839
	<b>16 373</b>	<b>14 807</b>
<b>18. Χρεόγραφα επενδύσεων ως την λήξη</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	35 088	35 918
Άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης	17 305	15 138
	<b>52 393</b>	<b>51 056</b>



## 19. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	<b>Ιδιότητα ακίνητα</b>	<b>Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων</b>	<b>Έπιπλα και εξοπλισμός</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Αξία κτήσης</b>				
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>
<b>Αποσβέσεις</b>				
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>
<b>Αναπόσβεστη αξία</b>				
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>



## 20. 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>



## 21. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις οφείλονται στα εξής:

	2005	2004
<b>Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση</b>		
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>
<b>Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση:</b>		
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>
<b>Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση</b>	<u><u>5 327</u></u>	<u><u>8 178</u></u>

## Κίνηση των προσωρινών διαφορών μέσα στη χρήση

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2004	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	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>



**ASPIS BANK A.T.E.**  
**Σημειώσεις επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων**  
**31 Δεκεμβρίου 2005**

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2005	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	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)
	<b>8 178</b>	<b>(2 851)</b>	-	<b>5 327</b>

<b>22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
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
	<b>51 289</b>	<b>37 511</b>

<b>23. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Προθεσμίας	222 730	37 585
	<b>222 730</b>	<b>37 585</b>

<b>24. Υποχρεώσεις προς πελάτες</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Όψεως και τρεχούμενοι	218 859	244 898
Ταμειυτηρίου	326 773	297 719
Προθεσμίας	1 024 819	1 023 697
	<b>1 570 451</b>	<b>1 566 314</b>



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).

25. 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
	<b>53 125</b>	<b>38 017</b>

## 26. 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 (ζημία)	(696)	(749)
Υποχρέωση προγραμμάτων παροχών στον ισολογισμό	2 302	2 365
Παροχές για μη ληφθείσες άδειες	50	100
	<b>2 352</b>	<b>2 465</b>

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)
	<b>2 302</b>	<b>2 365</b>

Τα αποτελέσματα της περιόδου επιβαρύνθηκαν ως εξής:

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



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

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Επιτόκιο προεξόφλησης	4.5%	4.5%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	5.0%	5.0%

## **27. Εκδοθείσες ομολογίες**

Τα ποσά συμπεριλαμβάνουν μια υποχρέωση μειωμένης εξασφάλισης για ΕΥΡΩ 50 εκατομμύρια με λήξη το 2015. Επίσης, περιλαμβάνει ομόλογα κυμαινομένου 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.

## **28. 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.

## **29. Λοιπά αποθεματικά**

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

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



*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.

### 30. 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 απόζημίωση 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: 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	1 228
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	3 463	3 424

### 31. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

#### 31.1 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.



### 31.2 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

### 31.3 Λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου (ως μισθώτριας ) από μισθώματα αφορά 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>

## 32. 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.

### 32.1 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο Όμιλος αναλαμβάνει πιστωτικό κίνδυνο, που είναι ο κίνδυνος του αντισυμβαλλόμενου να μην πληρώσει έγκαιρα τα οφειλόμενα ποσά. Ζημίες απομείωσης υπολογίζεται 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 ένα 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 δεύτερον βαθμόν 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 του για την πληρωμή κεφαλαίων και τόκους 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.

### 32.2 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):

<b>31 Δεκεμβρίου 2005</b>	<b>Μέχρι 1 μήνα</b>	<b>1-3 μήνες</b>	<b>3-6 μήνες</b>	<b>6-12 μήνες</b>	<b>1-5 έτη</b>	<b>Πάνω από 5 έτη</b>	<b>Σύνολο</b>
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 Έως τη λήξη στοιχεία	-	15 998	-	-	16 373	-	16 373
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	-	-	-	-	36 395	-	52 393
Ασώματες ακινητοποιήσεις	-	-	-	-	26 946	1 734	28 680
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	-	-	-	-	3 976	-	3 976
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	134	8 471	-	-	5 327	-	5 327
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>682 784</b>	<b>201 733</b>	<b>254 792</b>	<b>60 977</b>	<b>398 247</b>	<b>616 089</b>	<b>2 214 622</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>							
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	1 481	2 982	4 499	9 092	232 564	-	250 618
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>707 542</b>	<b>449 159</b>	<b>126 968</b>	<b>88 081</b>	<b>727 960</b>	<b>-</b>	<b>2 099 710</b>
<b>Καθαρό άνοιγμα</b>	<b>(24 758)</b>	<b>(247 426)</b>	<b>127 824</b>	<b>(27 104)</b>	<b>(329 713)</b>	<b>616 089</b>	<b>114 912</b>
<b>Την 31 Δεκεμβρίου 2004</b>							
Σύνολο ενεργητικού	508 923	230 972	185 293	186 583	272 725	592 946	1 977 442
Σύνολο παθητικού	716 168	473 309	148 206	75 858	461 886	-	1 875 427
Καθαρό άνοιγμα	(207 245)	(242 337)	37 087	110 725	(189 161)	592 946	102 015



### 32.3 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
<b>Ενεργητικό</b>				
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
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
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<u>51 289</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51 289</u>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<u>1 959 896</u>	<u>192 146</u>	<u>62 580</u>	<u>2 214 622</u>
<b>Υποχρεώσεις</b>				
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα	189 897	16 954	15 879	222 730
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
Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού	<u>250 618</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>250 618</u>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<u>1 850 392</u>	<u>195 658</u>	<u>53 660</u>	<u>2 099 710</u>
Καθαρή θέση λογαριασμών εντός ισολογισμού Στοιχεία	109 504	(3 512)	8 920	114 912
Καθαρή θέση εκτός ισολογισμού στοιχεία	<u>717</u>	<u>90</u>	<u>-</u>	<u>807</u>
<b>31 Δεκεμβρίου 2004</b>				
Σύνολο ενεργητικού	1 767 302	160 926	49 214	1 977 442
Σύνολο παθητικού	<u>1 669 621</u>	<u>160 911</u>	<u>44 895</u>	<u>1 875 427</u>
Καθαρή θέση λογαριασμών εντός ισολογισμού στοιχεία	<u>97 681</u>	<u>15</u>	<u>4 319</u>	<u>102 015</u>
Καθαρή θέση εκτός ισολογισμού στοιχεία	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>102 015</u>



### 32.4 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 το καθαρό έσοδο 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 αναπρασορμολογίας της σύμβασης (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

**ASPIS BANK A.T.E.****Σημειώσεις επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων****31 Δεκεμβρίου 2005**

<b>Την 31 Δεκεμβρίου 2005</b>	<b>Επιτόκιο</b>	<b>Κυμαινόμενο</b>	<b>1-3 μήνες</b>	<b>3-6 μήνες</b>	<b>6-12 μήνες</b>	<b>1 έως 5 έτη</b>	<b>Πάνω από 5 έτη</b>	<b>Μη τοκοφόρα</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Στοιχεία ενεργητικού</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	16 373	16 373
Στοιχεία	2.6%	-	33 602	18 791	-	-	-	-	52 393
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	89 272	89 272
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>287 622</b>	<b>873 895</b>	<b>543 622</b>	<b>2 530</b>	<b>269 620</b>	<b>109 748</b>	<b>127 585</b>	<b>2 214 622</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>									
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	3.08%	-	250 618	-	-	-	-	-	250 618
Λοιπά στοιχεία Παθητικού	-	-	-	-	-	-	-	55 477	55 477
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b>		<b>583 451</b>	<b>1 261 104</b>	<b>185 616</b>	<b>13 628</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55 911</b>	<b>2 099 710</b>
<b>Καθαρό άνοιγμα</b>		<b>(295 829)</b>	<b>(387 209)</b>	<b>358 006</b>	<b>(11 098)</b>	<b>269 620</b>	<b>109 748</b>	<b>71 674</b>	<b>114 912</b>
<b>Την 31 Δεκεμβρίου 2004</b>									
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
<b>Καθαρό άνοιγμα</b>		<b>(224 912)</b>	<b>174 818</b>	<b>(50 860)</b>	<b>95 862</b>	<b>108 776</b>	<b>-</b>	<b>(1 669)</b>	<b>102 015</b>

**33. 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
<b>Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού</b>				
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
<b>Χρηματοοικονομικά μέσα παθητικού</b>				
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



#### **34. 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.

**ASPIS BANK A.T.E.****Σημειώσεις επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων****31 Δεκεμβρίου 2005**

	<u>1 Ιανουαρίου 2004</u>			<u>31 Δεκεμβρίου 2004</u>		
	<u>ΕΛΠ</u>	<u>Επίπτωση εφαρμογής ΔΠΧΑ</u>	<u>ΔΠΧΑ</u>	<u>ΕΛΠ</u>	<u>Επίπτωση εφαρμογής ΔΠΧΑ</u>	<u>ΔΠΧΑ</u>
<b>Ενεργητικό</b>						
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
Χρέογραφα 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
Χρέογραφα 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						
Ακινητοποιήσεις	25 780	797	26 577	26 614	2 374	28 988
Ασώματες ακινητοποιήσεις	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	<u>222 192</u>	<u>3 527</u>	<u>225 719</u>	<u>211 317</u>	<u>(173 806)</u>	<u>37 511</u>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<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>
<b>Υποχρεώσεις</b>						
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	-	<u>2 077</u>	<u>2 077</u>	-	<u>2 465</u>	<u>2 465</u>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<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>
<b>Ίδια κεφάλαια</b>						
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	<u>508</u>	<u>(508)</u>	-	<u>1 339</u>	<u>(29)</u>	<u>1 310</u>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>	<u>120 688</u>	<u>(51 702)</u>	<u>68 986</u>	<u>120 549</u>	<u>(18 534)</u>	<u>102 015</u>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων και Κεφαλαίων</b>	<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"	-

**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>



**ASPIS BANK A.T.E.**  
**Σημειώσεις επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων**  
**31 Δεκεμβρίου 2005**

---

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

**Λοιπές υποχρεώσεις**

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

**Παροχές προσωπικού**

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Αναγνώριση πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	1 977
Αναγνώριση πρόβλεψης αδειών μη ληφθείσες	100
	<u>2 077</u>

**Λοιπές προβλέψεις**

Με βάση τα ΕΛΠ	943
Αναγνώριση πρόβλεψης για ανέλεγκτες χρήσεις	495
	<u>1 438</u>

**Λοιπά αποθεματικά**

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

**Υπέρ το άρτιο**

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

**ASPIS BANK A.T.E.****Σημειώσεις επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων****31 Δεκεμβρίου 2005****Ζημιά 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 "Ζημιά 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 ζημιά 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>

**ASPIS BANK A.T.E.****Σημειώσεις επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων****31 Δεκεμβρίου 2005****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>

**ASPIS BANK A.T.E.****Σημειώσεις επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων  
31 Δεκεμβρίου 2005****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 εις νέον"	8 323
	<u>(4 356)</u>

**Δικαιώματα μειοψηφίας**

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

**ASPIS BANK A.T.E.****Σημειώσεις επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων****31 Δεκεμβρίου 2005**

---

**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
	<hr/>
	<b>(43 550)</b>



	<u>ΕΛΠ</u>	<u>Επίπτωση εφαρμογής ΔΠΧΑ</u>	<u>ΔΠΧΑ</u>
<b>Συμφωνία κερδών/(ζημίες) για 2004</b>			
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	106 485	(13 678)	92 807
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(60 302)	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	3 075	5 329
Λειτουργικά έξοδα	(70 715)	(4 451)	(75 166)
Ζημίες απομείωσης πελατών	(2 023)	(1 391)	(3 414)
Έκτακτα αποτελέσματα	408	(408)	-
<b>Κέρδος προς φόρου</b>	<b>5 020</b>	<b>(3 820)</b>	<b>1 200</b>
Φόρος εισοδήματος	-	(2 412)	(2 412)
<b>Κέρδος /(ζημία) μετά φόρων</b>	<b>5 020</b>	<b>(6 232)</b>	<b>(1 212)</b>
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 έξοδα"	(6 897)
	<u>92 807</u>

**Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα**

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

**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)
	<u>23 402</u>

**Έξοδα προμηθειών**

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

**Καθαρό αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων**

Με βάση τα ΕΛΠ	5 238
Αναπροσαρμογή παραγώνων	(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 ενοποιούμενων εταιρειών	(2 748)
	<u>4 359</u>

**ASPIS BANK A.T.E.****Σημειώσεις επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων****31 Δεκεμβρίου 2005**

---

**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>

