



ΑΣΠΙΣ BANK Α.Τ.Ε.



ASPIS BANK
ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΕΤΗΣΙΕΣ 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



Περιεχόμενα

Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή.....	3
Κατάσταση Αποτελέσματος Χρήσεως.....	4
Ισολογισμός.....	5
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	6
Κατάσταση Μεταβολής Καθαρής Θέσης	7
Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων	8-48



Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή

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

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

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

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

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

Αθήνα 27 Φεβρουαρίου 2006

KPMG Κυριάκου Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ

Νικόλαος Βουνισέας
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701



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

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

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΚΑΙ ΔΙΕΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Β. ΚΑΡΑΤΖΑΣ
Α.Τ. Ι013419

ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ Α. ΑΡΓΥΡΟΣ
Α.Τ. Σ206517

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Β. ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Τ. Σ045074

ΑΡ.Μ.ΑΔΕΙΑΣ ΟΕΕ 523 Α ΤΑΞΗΣ

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 48 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.



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

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Σημείωση	2005	2004
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	11	66 319	175 869
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	12	331 182	228 297
Εμπορικές επενδύσεις	13	1 820	697
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	134	-
Απαιτήσεις κατά πελατών	15	1 403 632	1 159 195
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	16	30 493	30 493
Χρεόγραφα επενδύσεων			
- Διαθέσιμες προς πώληση	17	18 873	17 307
- Έως τη λήξη	18	52 393	51 056
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	19	25 271	26 754
Ασώματες ακινητοποιήσεις	20	2 242	2 269
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	21	4 948	7 085
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	49 743	34 468
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		1 987 050	1 733 490
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	23	190 730	15 585
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	1 573 361	1 568 300
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	145	82
Φορολογική υποχρέωση της χρήσης		281	1 457
Λοιπά στοιχεία παθητικού	25	39 709	26 801
Παροχές σε εργαζόμενους	26	2 194	2 326
Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού	27	49 613	-
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		1 856 033	1 614 551
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	28	143 561	143 021
Διαφορά υπέρ το άρτιο		5 584	5 590
Λοιπά αποθεματικά	29	(4 019)	(5 515)
Ζημία εις νέον		(14 109)	(24 157)
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		131 017	118 939
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		1 987 050	1 733 490

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 48 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.



ΑΣΠΙΣ BANK Α.Τ.Ε.
Κατάσταση Ταμειακών Ροών
Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2005
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

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

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 48 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.



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

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 48 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των 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^ο). Σύμφωνα με την ανωτέρω άδεια, η λειτουργία της Τράπεζας διέπετο μέχρι και τις 3/8/2001 από τις διατάξεις της νομοθεσίας περί Κτηματικών Τραπεζών. Με απόφαση της ΤΡΑΠΕΖΗΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΠΔΤΕ 2478/3-8-2001) καταργήθηκε το ειδικό πλαίσιο λειτουργίας των Κτηματικών Τραπεζών. Η επιτροπή Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος στην συνεδρίασή της, της 3/9/2001 ενέκρινε την σχετική τροποποίηση του καταστατικού της ASPIS BANK, η οποία διενεργεί πλέον όλες τις προβλεπόμενες από την νομοθεσία Τραπεζικές εργασίες. Το Υπουργείο Ανάπτυξης με την υπ' αριθμ. Κ2-13660/26-10-2001 απόφασή του ενέκρινε την τροποποίηση του καταστατικού της Τράπεζας ως προς την επωνυμία η οποία εφ' εξής θα είναι η ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ. Η Τακτική Γενική Συνέλευση της 1/6/2001 είχε ήδη εγκρίνει τις παραπάνω τροποποιήσεις των άρθρων 1 (για την επωνυμία) και 4 (για τον σκοπό) του Καταστατικού της Τράπεζας. Η ASPIS BANK έχει την έδρα της στον Δήμο Αθηναίων, Όθωνος 4, 105 57 Αθήνα, και είναι εγγεγραμμένη στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό 26699/06/B/92/12. Η διάρκεια της Τράπεζας έχει οριστεί σε ενενήντα εννέα (99) χρόνια και άρχισε από την καταχώρησή της στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του καταστατικού της Τράπεζας, αποκλειστικός σκοπός της είναι η διενέργεια για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων, όλων των επιτρεπόμενων από την νομοθεσία τραπεζικών εργασιών. Στο σκοπό της εταιρείας εμπίπτουν ενδεικτικά οι εξής εργασίες:

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



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

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

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

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

2. Σημαντικές Λογιστικές Αρχές

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

2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

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



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

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

2.3 Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες

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

2.4 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

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

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 σε αυτή την κατηγορία από τη Διοίκηση. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνεται τα παράγωγα που δεν ορίζονται μέσα αντιστάθμισης ούτε είναι υποδειγματικά μέσα αντιστάθμισης.

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



Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη: αφορούν επενδύσεις με καθορισμένη ημερομηνία λήξης και σταθερές ή προσδιορισμένες πληρωμές, για τις οποίες η Τράπεζα έχει θετική πρόθεση και ικανότητα να κρατήσει μέχρι τη λήξη. Στην κατηγορία αυτή 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

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

(γ) Επιμέτρηση

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

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

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

(δ) Αρχές επιμέτρησης της εύλογης αξίας

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

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

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



(ε) Κέρδη και ζημίες επί μεταγενέστερης επιμέτρησης

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

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

(στ) Λογιστική αντιστάθμιση

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

Σχέση αντιστάθμισης υπάρχει όταν:

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

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

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

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

2.6 Συμφωνίες επαναγοράς

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



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

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) η Τράπεζα αποτίμησε τα ιδιοχρησιμοποιούμενα οικόπεδα και κτίρια της σε εύλογες αξίες, που αποτέλεσαν το τεκμαρτό κόστος τους.

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

Η ωφέλιμη ζωή έχει προσδιοριστεί ως εξής:

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

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

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

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

2.8 Ασώματες ακινητοποιήσεις

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

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



2.9 Απομείωση αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

(α) Περιουσιακά στοιχεία που απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος

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

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



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

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

Ο υπολογισμός της παρούσας αξίας των αναμενόμενων ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου για το οποίο υπάρχει εξασφάλιση 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 με βάση ομοειδή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου (π.χ. με βάση την πιστωτική βαθμολόγηση της Τράπεζας που λαμβάνει υπόψη την εξασφάλιση, το περιουσιακό στοιχείο, ιστορικά, γεωγραφικά, κλαδικά και άλλους παράγοντες). Τα χαρακτηριστικά αυτά σχετίζονται με τον υπολογισμό των μελλοντικών ταμειακών ροών για ομάδες περιουσιακών στοιχείων καθώς δείχνουν την ικανότητα των πιστούχων για την πληρωμή των ποσών με βάση τους συμβατικούς όρους των στοιχείων που αξιολογούνται.

Οι μελλοντικές ταμειακές ροές σε χαρτοφυλάκιο στοιχείων ενεργητικού που υπολογίζονται συνολικά για απομείωση 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 την Τράπεζα για να μειώσει της διαφορές μεταξύ των εκτιμήσεων για ζημία και της πραγματικής ζημίας.

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



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

(β) Περιουσιακά στοιχεία που απεικονίζονται στις εύλογες αξίες

Σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος η Τράπεζα εξετάζει αν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις για την απομείωση ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας ομάδας περιουσιακών στοιχείων. Ένδειξη για απομείωση σε μετοχές που ταξινομούνται ως διαθέσιμα προς πώληση θεωρείται μια σημαντική και συνεχόμενη μείωση της εύλογης αξίας του τίτλου σε σχέση με την αξία κτήσης. Εάν υπάρχει σχετική ένδειξη για τα χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση, οι συσσωρευμένες ζημιές των διαθεσίμων προς πώληση στοιχείων που ισούται με την διαφορά μεταξύ αξία κτήσης και εύλογης αξίας μείον τυχόν προηγούμενες απομειώσεις μεταφέρονται από τα ίδια κεφάλαια στα αποτελέσματα. Οι ζημιές απομείωσης των μετοχών που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα δεν 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

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

β Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Η Τράπεζα έχει ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών όπου βάσει νόμου πρέπει να πληρώνει ένα εφάπαξ ποσό στους υπαλλήλους που παίρνουν σύνταξη. Το ύψος αυτό προσδιορίζεται από την ηλικία του υπαλλήλου, το χρόνο προϋπηρεσίας του στην εταιρία και την αμοιβή του. Η υποχρέωση που καταχωρείται στον ισολογισμό αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών συνίσταται από την παρούσα αξία των παροχών που δικαιούται οι υπάλληλοι στη τωρινή χρήση και από προηγούμενες χρήσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Στην ημερομηνία ισολογισμού το επιτόκιο προεξόφλησης αντιστοιχεί στην απόδοση των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που έχουν διάρκεια που πλησιάζει την λήξη της υποχρέωσης. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβαλλόμενης μονάδας πίστωσης μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος προσαρμοσμένα για μη αναγνωρίσιμα κέρδη ή 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 ζημίες. Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες που προέκυψαν μετά την 1 Ιανουαρίου 2004 για τον υπολογισμό της υποχρέωσης της Τράπεζας απέναντι στο πρόγραμμα καταχωρούνται στα αποτελέσματα με βάση τον αναμενόμενο χρόνο αφυπηρέτησης των υπαλλήλων του Ταμείου στο βαθμό που τα συσσωρευμένα ποσά είναι πάνω από το 10% της μεγαλύτερης τιμής μεταξύ της παρούσας αξίας της υποχρέωσης και της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων του Προγράμματος. Σε κάθε άλλη περίπτωση τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες δεν αναγνωρίζονται.

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

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

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

2.12 Προβλέψεις

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

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

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.

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

Πρόσθετοι φόροι από την διανομή κερδών αναγνωρίζονται την στιγμή που το μέρος 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 της Τράπεζας.



(γ) Ίδιες μετοχές

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

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

**3. Πληροφόρηση ανά τομέα**

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Η Τράπεζα οργανωτικά λειτουργεί με τους εξής επιχειρηματικούς τομείς:

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

31 Δεκεμβρίου 2005

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

31 Δεκεμβρίου 2004

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

**ΑΣΠΙΣ BANK Α.Τ.Ε.****Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων
31 Δεκεμβρίου 2005**

4. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	2005	2004
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Χορηγήσεων	76 554	68 043
Εμπορικού χαρτοφυλακίου	10	3 425
Πιστωτικών τίτλων	1 819	778
Διατραπεζικής αγοράς	7 813	5 424
	<u>86 196</u>	<u>77 670</u>
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Καταθέσεις πελατών και πιστωτικών ιδρυμάτων	(38 990)	(37 683)
Ομολογίες μειωμένης εξασφάλισης	(1 696)	-
	<u>(40 686)</u>	<u>(37 683)</u>
Καθαρό αποτέλεσμα τόκων	<u>45 510</u>	<u>39 987</u>
5. Καθαρό έσοδο από προμήθειες	2005	2004
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Κίνηση κεφαλαίων	1 333	1 444
Εισαγωγές-Εξαγωγές	1 291	1 155
Θεματοφυλακή-Διαχείριση τίτλων	2 623	1 748
Χρηματιστηριακές συναλλαγές	3 484	2 840
Πιστωτικές κάρτες	1 481	1 603
Χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές	10 991	7 368
Καταθέσεις	766	967
Πάγια	531	364
Λοιπά	3 034	2 306
	<u>25 534</u>	<u>19 795</u>
6. Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις		
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Συνάλλαγμα	1 247	758
Μετοχές	349	228
Ομόλογα	21	(388)
Παράγωγα	4 289	6 158
	<u>5 906</u>	<u>6 756</u>

**ΑΣΠΙΣ BANK Α.Τ.Ε.****Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων
31 Δεκεμβρίου 2005**

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

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

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

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

**ΑΣΠΙΣ BANK Α.Τ.Ε.****Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων
31 Δεκεμβρίου 2005**

Περισσότερες πληροφορίες για τον αναβαλλόμενο φόρο υπάρχει στη σημείωση 21.

Η συμφωνία του πραγματικού φορολογικού συντελεστή έχει ως εξής (σε χιλιάδες Ευρώ):

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

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

10. Κέρδος ανά μετοχή

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

11. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Ταμείο	16 405	15 883
Υποχρεωτικές καταθέσεις σε Κεντρική Τράπεζα	21 720	27 134
Λοιπές τοποθετήσεις στην Κεντρική Τράπεζα	28 194	132 852
	66 319	175 869

12. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών ιδρυμάτων

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Όψεως	7 255	6 779
Λοιπές καταθέσεις	320 169	220 707
Ποσά προς είσπραξη	3 758	811
	331 182	228 297

13. Εμπορικές επενδύσεις

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Ομόλογα	1 734	1
Μετοχές	86	696
	1 820	697

**ΑΣΠΙΣ BANK A.T.E.****Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων
31 Δεκεμβρίου 2005****14. Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα**

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005			2004		
	Ονομαστικά αξία συμβολαίων	Εύλογη αξία		Ονομαστικά αξία συμβολαίων	Εύλογη αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Προθεσμιακές συμβάσεις- νομισμάτων	833	-	105	-	-	-
Συμβάσεις μελλοντικής εκπλήρωσης - ομολόγων	1 300	-	17	-	-	-
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	4 315	134	23	1 531	-	82
		134	145		-	82

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

15. Απαιτήσεις κατά πελατών**2005****2004**

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Ιδιώτες:

Στεγαστικά	614 355	523 053
Πιστωτικές κάρτες	35 548	37 954
Λοιπά καταναλωτικά δάνεια	58 776	54 826

Επιχειρήσεις:

Θυγατρικές	75 882	73 871
Βιομηχανία	165 577	131 986
Λιανική και χονδρεμπόριο	294 351	245 072
Λοιπά	176 154	102 841
Ποσά για χρηματιστηριακές συναλλαγές	24 989	29 391

1 445 632**1 198 994**

Μείον: προβλέψεις

(42 000)**(39 799)**

Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων

1 403 632**1 159 195**

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

	2005	2004
Προβλέψεις		
Κίνηση της πρόβλεψης:		
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	39 799	37 833
Ζημιές απομείωσης	2 247	2 024
Διαγραφές δανείων	(46)	(58)
31 Δεκεμβρίου	42 000	39 799
16. Συμμετοχές σε θυγατρικές & συνδεδεμένες επιχειρήσεις	2005	2004
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Aspis Leasing	21 693	21 693
Aspis ΑΕ Μεσιτείας Ασφαλίσεων	616	616
Aspis International ΑΕΔΑΚ	8 166	8 166
Aspis Finance plc	18	18
	30 493	30 493
17. Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	2005	2004
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	-	1 237
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	9 771	8 118
Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο	5 927	3 108
Ομόλογα άλλων εκδοτών	2 541	4 005
Λοιπές & μη εισηγμένες μετοχές	634	839
	18 873	17 307
18. Χρεόγραφα επενδύσεων ως την λήξη	2005	2004
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	35 088	35 918
Άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης	17 305	15 138
	52 393	51 056

**19. Ενσώματες ακινητοποιήσεις**

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

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



20. Ασώματες ακινητοποιήσεις

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Αξία κτήσης

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

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

Αποσβέσεις

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

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

Αναπόσβεστη αξία

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

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

**21. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.**

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις οφείλονται στα εξής:

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

Κίνηση των προσωρινών διαφορών μέσα στη χρήση

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

**ΑΣΠΙΣ BANK Α.Τ.Ε.****Σημειώσεις επί των 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	(1 504)	-	3 828
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	588	(38)	-	550
Έσοδα από προμήθειες	1 401	(424)	-	977
Ασώματες ακινητοποιήσεις				
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(209)	(178)	-	(387)
Έξοδα από προμήθειες	(27)	7	-	(20)
	7 085	(2 137)	-	4 948

22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2005	2004
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Εγγυήσεις και συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	10 009	7 411
Προκαταβολές	4 801	3 907
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο και Δημόσιους Οργανισμούς	1 466	2 935
Έσοδα χρήσεως δεδουλευμένα	3 779	3 559
Λοιπές απαιτήσεις	29 688	16 656
	49 743	34 468

23. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα	2005	2004
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Προθεσμίας	190 730	15 585
	190 730	15 585

24. Υποχρεώσεις προς πελάτες	2005	2004
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
Όψεως και τρεχούμενοι	221 769	246 884
Ταμειυτηρίου	326 773	297 719
Προθεσμίας	1 024 819	1 023 697
	1 573 361	1 568 300

**ΑΣΠΙΣ BANK Α.Τ.Ε.****Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων
31 Δεκεμβρίου 2005**

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

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

26. Παροχές σε εργαζόμενους

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

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

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

Τα αποτελέσματα της περιόδου επιβαρύνθηκαν ως εξής:

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



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

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

27. Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης

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

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

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

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)

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



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

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

30. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

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

(α) Μέλη Δ.Σ.:

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

(β) Υπόλοιπα και συναλλαγές με θυγατρικές:

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

(γ) Υπόλοιπα με άλλα συνδεδεμένα μέρη:

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



31. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

31.1 Δικαστικές υποθέσεις

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

31.2 Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

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

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

31.3 Λειτουργικές μισθώσεις

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

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

32. Διαχείριση κινδύνων

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

32.1 Πιστωτικός κίνδυνος

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



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

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

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

32.2 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει από τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας 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.

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

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

**ΑΣΠΙΣ BANK Α.Τ.Ε.****Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων
31 Δεκεμβρίου 2005**

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



32.3 Συναλλαγματικός κίνδυνος

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

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



32.4 Κίνδυνος επιτοκίου

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

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

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

**ΑΣΠΙΣ BANK Α.Τ.Ε.****Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων
31 Δεκεμβρίου 2005**

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

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

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 η Τράπεζα αναμόρφωσε διάφορα στοιχεία που είχαν δημοσιευθεί σε ισολογισμούς που είχαν συνταχθεί με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα (ΕΛΠ). Στους παρακάτω πίνακες και σχόλια αποτυπώνονται οι μεταβολές που επήλθαν στις οικονομικές καταστάσεις που είχαν συνταχθεί με βάση τα ΕΛΠ, από την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

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

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

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

Διαθέσιμα προς πώληση

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

Έως τη λήξη

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

Ενσώματες ακινητοποιήσεις

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

Ασώματες ακινητοποιήσεις

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

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

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

Λοιπές απαιτήσεις

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

Λοιπές υποχρεώσεις

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

**ΑΣΠΙΣ BANK A.T.E.****Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων
31 Δεκεμβρίου 2005****Παροχές προσωπικού**

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

Λοιπές προβλέψεις

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

Λοιπά αποθεματικά

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

Υπέρ το άρτιο

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

Ζημία εις νέον

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

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

Με βάση τα ΕΛΠ	175 872
Μεταφορά σε "Απαιτήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων "	(3)
	<u>175 869</u>

Δάνεια και απαιτήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων

Με βάση τα ΕΛΠ	227 907
Μεταφορά από το "Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα "	3
Μεταφορά από τα "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού"	387
	<u>228 297</u>

Εμπορικό χαρτοφυλάκιο

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά από το "Διαθέσιμα προς πώληση"	697
	<u>697</u>

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Με βάση τα ΕΛΠ	1 142 361
Επιπρόσθετη πρόβλεψη που δεν αναγνωρίστηκε στα ΕΛΠ	(17 147)
Μεταφορά από τα "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού "	14 845
Μεταφορά από τα «Διαθέσιμα προς πώληση»	19 136
	<u>1 159 195</u>

Συμμετοχή σε θυγατρικές

Με βάση τα ΕΛΠ	31 220
Μεταφορά στο "Διαθέσιμα προς πώληση"	(727)
	<u>30 493</u>

Διαθέσιμα προς πώληση

Με βάση τα ΕΛΠ	87 301
Μεταφορά στο "Εμπορικό χαρτοφυλάκιο "	(697)
Μεταφορά από "Συμμετοχές σε θυγατρικές "	727
Μεταφορά στα "Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών"	(19 136)
Αντιλογισμός ζημιά αποτίμησης που καταχωρήθηκε στα ΕΛΠ	168
Μεταφορά στο "Έως τη λήξη"	(51 056)
	<u>17 307</u>

Έως τη λήξη

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

**ΑΣΠΙΣ BANK A.T.E.****Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων
31 Δεκεμβρίου 2005****Ενσώματες ακινητοποιήσεις**

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

Ασώματες ακινητοποιήσεις

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

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

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

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

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

Υποχρεώσεις προς πελάτες

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

Παράγωγα

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

**ΑΣΠΙΣ BANK A.T.E.****Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων
31 Δεκεμβρίου 2005****Λοιπά στοιχεία παθητικού**

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

Φόροι πληρωτέοι

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

Παροχές προσωπικού

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

Υπέρ το άρτιο

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

Λοιπά αποθεματικά

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

Ζημίες εις νέον

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



ΑΣΠΙΣ BANK Α.Τ.Ε.

**Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων
31 Δεκεμβρίου 2005**

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



ΑΣΠΙΣ BANK Α.Τ.Ε.

**Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων
31 Δεκεμβρίου 2005**

Συμφωνία αποτελέσματος της 31 Δεκεμβρίου 2004

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

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

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

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

Έσοδα από προμήθειες

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

Καθαρό αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων

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

Λοιπά έσοδα

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

Λειτουργικά έξοδα

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

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

Έκτακτα αποτελέσματα

Με βάση τα ΕΛΠ	696
Μεταφορά στα "Λοιπά έσοδα"	(729)
Μεταφορά στα "Λειτουργικά έξοδα"	33
	<hr/>
	-
	<hr/>

Φόρος εισοδήματος

Με βάση τα ΕΛΠ	(1 599)
Αναγνώριση αναβαλλόμενων φόρων	(588)
Έκπτωση φόρου	11
	<hr/>
	(2 176)
	<hr/>

