



**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ  
ΓΙΑ ΤΟ ΕΝΝΙΑΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ  
30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2005**

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης**

Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 16<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2005 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Αθήνα, 16 Νοεμβρίου 2005

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ  
& ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ  
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ  
ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΙΩΑΝ. ΚΟΥΜΠΛΗΣ  
Α.Τ. Θ 020303

ΤΡΥΦΩΝ ΕΥΑΓΓ. ΚΟΛΛΙΝΤΖΑΣ  
Α.Τ. ΑΑ 026187

ΧΡΗΣΤΟΣ Κ. ΜΑΡΑΝΤΟΣ  
Α.Τ. Μ 481653  
Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. Α /17216

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**

| <b>Σημείωση</b>                                                                 | <b>Σελίδα</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ.....                                 | 2             |
| ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ .....                                                               | 3             |
| ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ.....                          | 4             |
| ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ .....                                                  | 5             |
| 1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ .....                                                    | 6             |
| 2. ΚΥΡΙΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ.....                                                 | 6             |
| 3. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑΤΟΜΕΑ .....                                                  | 15            |
| 4. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ .....                                                 | 15            |
| 5. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ.....                                                  | 15            |
| 6. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ.....                                        | 15            |
| 7. ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ.....                                        | 15            |
| 8. ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ .....                          | 16            |
| 9. ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ .....                   | 16            |
| 10. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ.....                                                    | 16            |
| 11. ΑΛΛ Α ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ .....                                               | 17            |
| 12. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ .....                                                     | 17            |
| 13. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....                                                      | 17            |
| 14. ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ/ΖΗΜΙΕΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ.....                            | 18            |
| 15. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ .....                            | 18            |
| 16. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤ Α ΑΛΛΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ .....                    | 18            |
| 17. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ .....                            | 18            |
| 18. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ.....                                         | 19            |
| 19. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ.....                                                             | 20            |
| 20. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ.....                            | 21            |
| 21. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙ ΑΚΡΑΤΟ ΥΜΕΝΑ ΕΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ.....                       | 22            |
| 22. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ .....                               | 22            |
| 23. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ .....                                   | 23            |
| 24. ΑΨΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ .....                                             | 24            |
| 25. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....                                             | 24            |
| 26. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΑΛΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ.....                        | 25            |
| 27. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ .....                                              | 25            |
| 28. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ.....                                    | 25            |
| 29. ΑΛΛΕΣ ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....                                            | 26            |
| 30. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....                     | 26            |
| 31. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΞΟΔΟ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ.....                    | 27            |
| 32. ΑΛΛΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....                                                      | 29            |
| 33. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ .....                    | 29            |
| 34. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ.....                                                            | 29            |
| 35. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝ ΑΜ Α.....                                        | 30            |
| 36. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ .....                                                | 30            |
| 37. ΣΥΝ ΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ .....                                       | 30            |
| 38. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ.....                                                   | 30            |
| 39. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ .....                                | 31            |
| 40. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ .....                                                   | 33            |
| 41. ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ ΣΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ..... | 39            |
| 42. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 30ης ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2005 .....                      | 47            |
| 43. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ Α .....                                                 | 47            |

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ**

(Ποσά σε €)

|                                                      |             | <b>ΕΝΝΙΑΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ</b> |                        |
|------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------|------------------------|
|                                                      | <b>Σημ.</b> | <b>30/09/2005</b>               | <b>30/09/2004</b>      |
| Τόκοι και συναφή έσοδα                               | <b>4</b>    | 101.171.254,82                  | 95.047.562,53          |
| <b>Μείον :</b> Τόκοι και συναφή έξοδα                | <b>5</b>    | (43.675.887,85)                 | (38.828.155,16)        |
| <b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>                       |             | <b>57.495.366,97</b>            | <b>56.219.407,37</b>   |
| Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες                     | <b>6</b>    | 24.284.712,90                   | 27.513.307,97          |
| <b>Μείον:</b> Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες       | <b>7</b>    | (883.373,44)                    | (594.681,04)           |
| <b>Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>       |             | <b>23.401.339,46</b>            | <b>26.918.626,93</b>   |
| Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις        | <b>8</b>    | 3.433.992,53                    | 1.762.629,24           |
| Κέρδη (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου | <b>9</b>    | 335.605,26                      | (532.512,50)           |
| Έσοδα από Μερίσματα                                  | <b>10</b>   | 486.286,65                      | 703.885,05             |
| Άλλα λειτουργικά έσοδα                               | <b>11</b>   | 1.991.177,86                    | 1.758.196,67           |
| <b>Λειτουργικά Έσοδα</b>                             |             | <b>87.143.768,73</b>            | <b>86.830.232,76</b>   |
| Ζημιές από δάνεια και προκαταβολές                   | <b>19</b>   | (26.900.000,00)                 | (17.650.000,00)        |
| Λειτουργικά έξοδα                                    | <b>12</b>   | (59.741.341,30)                 | (60.706.159,13)        |
| <b>Λειτουργικά Έξοδα</b>                             |             | <b>(86.641.341,30)</b>          | <b>(78.356.159,13)</b> |
| <b>Κέρδη προ φόρων</b>                               |             | <b>502.427,43</b>               | <b>8.474.073,63</b>    |
| Φόρος εισοδήματος                                    | <b>13</b>   | (3.810.984,97)                  | (5.129.469,62)         |
| <b>Κέρδη (ζημιές) μετά από φόρους</b>                |             | <b>(3.308.557,54)</b>           | <b>3.344.604,01</b>    |
| Εκ των οποίων αναλογεί στην Μητρική εταιρεία         |             | (3.308.578,19)                  | 3.369.241,44           |
| Δικαιώματα μειοψηφίας                                |             | 20,65                           | (24.637,43)            |
| <b>Βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή</b>          | <b>14</b>   | <b>(0,04)</b>                   | <b>0,04</b>            |

**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ**

(Ποσά σε €)

|                                                     | Σημ. | 30/09/2005              | 31/12/2004              |
|-----------------------------------------------------|------|-------------------------|-------------------------|
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>                                   |      |                         |                         |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα          | 15   | 82.035.236,55           | 85.863.075,64           |
| Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων   | 16   | 353.376.633,50          | 368.191.631,36          |
| Αξιόγραφα εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων          | 17   | 16.529.918,04           | 46.780.652,52           |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                      | 18   | 203.120,50              | 5.604,46                |
| Χορηγήσεις                                          | 19   | 1.793.517.649,84        | 1.726.873.744,34        |
| Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων         | 20   | 112.289.591,89          | 84.281.389,74           |
| Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων      | 21   | 27.158.786,52           | 5.324.284,71            |
| Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις             | 22   | 25.661,33               | 0,00                    |
| Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία                 | 23   | 30.028.223,56           | 28.393.239,96           |
| Άυλα περιουσιακά στοιχεία                           | 24   | 6.356.253,38            | 6.518.953,01            |
| Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις                | 30   | 16.576.390,66           | 16.166.218,21           |
| Λοιπά περιουσιακά στοιχεία                          | 25   | 45.311.630,02           | 49.344.754,66           |
| <b>Σύνολο περιουσιακών στοιχείων</b>                |      | <b>2.483.409.095,79</b> | <b>2.417.743.548,61</b> |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>                                     |      |                         |                         |
| Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα     | 26   | 142.490.019,83          | 88.017.383,14           |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                            | 27   | 1.947.061.700,90        | 2.065.800.088,66        |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                      | 18   | 630,75                  | 32.912,12               |
| Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους                 | 28   | 148.933.982,06          | 0,00                    |
| Άλλες δανειακές υποχρεώσεις                         | 29   | 0,00                    | 10.000.000,00           |
| Αναβαλλόμενες Φορολογικές Υποχρεώσεις               | 30   | 750.079,98              | 352.941,03              |
| Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρεία | 31   | 37.172.979,91           | 36.751.742,93           |
| Άλλες υποχρεώσεις                                   | 32   | 46.144.096,82           | 28.855.443,51           |
| <b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>                           |      | <b>2.322.553.490,25</b> | <b>2.229.810.511,39</b> |
| <b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</b>                                  |      |                         |                         |
| Μετοχικό Κεφάλαιο                                   | 33   | 28.902.268,50           | 28.902.268,50           |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο            | 33   | 157.527.001,45          | 157.527.001,45          |
| Σωρευμένα κέρδη / ζημιές προηγούμενων χρήσεων       | 33   | (50.624.371,70)         | (52.719.318,24)         |
| Αποθεματικά                                         | 34   | 25.050.471,73           | 26.372.355,07           |
|                                                     |      | <b>160.855.369,98</b>   | <b>160.082.306,77</b>   |
| Δικαιώματα Μειοψηφίας                               |      | 235,56                  | 27.850.730,45           |
| <b>Σύνολο Καθαρής Θέσης</b>                         |      | <b>160.855.605,54</b>   | <b>187.933.037,22</b>   |
| <b>Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης</b>         |      | <b>2.483.409.095,79</b> | <b>2.417.743.548,61</b> |

**ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ**

(Ποσά σε €)

|                                                                                    | Μετοχικό<br>κεφάλαιο | Ίδιες<br>Μετοχές      | Υπέρ το άρτιο         | Αποθεματικά           | Σωρευμένα<br>κέρδη/ζημιές | Δικαιώματα<br>Μειοψηφίας | Σύνολο ιδίων<br>Κεφαλαίων |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
| <b>Υπόλοιπα 01/01/2004</b>                                                         | <b>29.468.113,50</b> | <b>(9.625.836,54)</b> | <b>161.962.551,78</b> | <b>24.127.801,12</b>  | <b>(53.997.158,29)</b>    | <b>27.499.023,92</b>     | <b>179.454.495,49</b>     |
| Αποτέλεσμα χρήσης μετά φόρων                                                       |                      |                       |                       |                       | 3.369.241,44              | (24.637,43)              | <b>3.344.604,01</b>       |
| Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση<br>- αποτίμηση                                     |                      |                       |                       | (86.849,61)           |                           |                          | <b>(86.849,61)</b>        |
| Φόρος που αναλογεί σε διαφορές που<br>καταχωρήθηκαν απευθείας στα ίδια<br>κεφάλαια |                      |                       |                       | 208.158,75            |                           |                          | <b>208.158,75</b>         |
| Ακύρωση Ίδιων μετοχών                                                              | (565.845,00)         | 9.625.836,54          | (4.435.550,33)        |                       | (4.624.441,21)            |                          | <b>0,00</b>               |
| Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου                                                         |                      |                       |                       |                       |                           | 40,00                    | <b>40,00</b>              |
| Μεταφορά στα αποθεματικά                                                           |                      |                       |                       |                       |                           |                          |                           |
| Διανομή Κερδών                                                                     |                      |                       |                       |                       |                           |                          |                           |
| <b>Υπόλοιπα 30/09/2004</b>                                                         | <b>28.902.268,50</b> | <b>0,00</b>           | <b>157.527.001,45</b> | <b>24.249.110,26</b>  | <b>(55.232.358,06)</b>    | <b>27.474.426,49</b>     | <b>182.920.448,64</b>     |
| Αποτέλεσμα χρήσης μετά φόρων                                                       |                      |                       |                       |                       | 2.588.659,76              | 333.290,59               | <b>2.921.950,35</b>       |
| Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση<br>- αποτίμηση                                     |                      |                       |                       | (18.498,09)           |                           |                          | <b>(18.498,09)</b>        |
| Φόρος που αναλογεί                                                                 |                      |                       |                       | 2.188.398,02          |                           |                          | <b>2.188.398,02</b>       |
| Ακύρωση Ίδιων μετοχών                                                              |                      |                       |                       |                       |                           |                          |                           |
| Μεταφορά στα αποθεματικά                                                           |                      |                       |                       |                       | 379.081,66                | 43.013,37                | <b>422.095,03</b>         |
| Διανομή Κερδών                                                                     |                      |                       |                       | 454.701,60            | (454.701,60)              |                          | <b>0,00</b>               |
| Απομείωση εύλογης αξίας ακινήτων                                                   |                      |                       |                       | (501.356,72)          |                           |                          | <b>(501.356,72)</b>       |
| Δωρεάν μετοχές                                                                     |                      |                       |                       |                       |                           |                          |                           |
| <b>Υπόλοιπα 31/12/2004</b>                                                         | <b>28.902.268,50</b> | <b>0,00</b>           | <b>157.527.001,45</b> | <b>26.372.355,07</b>  | <b>(52.719.318,24)</b>    | <b>27.850.730,45</b>     | <b>187.933.037,23</b>     |
| Αποτέλεσμα χρήσης μετά φόρων                                                       |                      |                       |                       |                       | (3.308.578,19)            | 20,64                    | <b>(3.308.557,54)</b>     |
| Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση -<br>αποτίμηση                                     |                      |                       |                       | (175.187,71)          |                           |                          | <b>(175.187,71)</b>       |
| Φόρος που αναλογεί σε διαφορές που<br>καταχωρήθηκαν απευθείας στα ίδια<br>κεφάλαια |                      |                       |                       |                       | 3.566.512,99              |                          | <b>3.566.512,99</b>       |
| Πώληση Θυγατρικής                                                                  |                      |                       |                       |                       |                           | (2.432.708,08)           | <b>(2.432.708,08)</b>     |
| Επιστροφή Κεφαλαίου από λύση Θυγατρικής<br>Εταιρίας.                               |                      |                       |                       | (1.146.695,63)        | 1.837.011,74              | (24.579.898,22)          | <b>(23.889.582,11)</b>    |
| Μερίσματα πληρωθέντα                                                               |                      |                       |                       |                       |                           | (837.909,24)             | <b>(837.909,24)</b>       |
| <b>Υπόλοιπα 30/09/2005</b>                                                         | <b>28.902.268,50</b> | <b>0,00</b>           | <b>157.527.001,45</b> | <b>25.050.471,735</b> | <b>(50.624.371,70)</b>    | <b>235,55</b>            | <b>160.855.605,54</b>     |

| <b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ</b>                                                                  |            | <b>ΕΝΝΙΑΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ</b> |                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------|------------------------|
| <b>(Ποσά σε €)</b>                                                                               | <b>Σημ</b> | <b>30/09/2005</b>               | <b>30/09/2004</b>      |
| <b>Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>                                             |            |                                 |                        |
| Τόκοι και συναφή έσοδα                                                                           |            | 101.171.254,82                  | 95.047.562,53          |
| Εισπράξεις από πελάτες                                                                           |            | 0,00                            | 0,00                   |
| Τόκοι έξοδα                                                                                      |            | (43.675.887,85)                 | (38.828.155,16)        |
| Έσοδα μερισμάτων                                                                                 |            | 486.286,65                      | 703.885,05             |
| Έσοδα προμηθειών                                                                                 |            | 24.284.712,90                   | 27.513.307,97          |
| Έξοδα προμηθειών                                                                                 |            | (883.373,44)                    | (594.681,04)           |
| Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις                                                    |            | 3.433.992,53                    | 1.762.629,24           |
| Λοιπά έσοδα                                                                                      |            | 1.991.177,86                    | 1.758.196,67           |
| Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές                                                           |            | (55.105.565,34)                 | (55.846.901,35)        |
| Φόροι πληρωθέντες                                                                                |            | (412.671,06)                    | (4.251.135,88)         |
| <b>Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις αναμορφώσεις στοιχείων ισολογισμού</b> |            | <b>31.289.927,07</b>            | <b>27.264.708,03</b>   |
| <b>Αναμορφώσεις σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού</b>                                          |            |                                 |                        |
| Καθαρή (αύξηση) / μείωση κρατικών ομολόγων                                                       |            | 0,00                            | 0,00                   |
| Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε τοποθετήσεις στην Κεντρική Τράπεζα                                   |            | 0,00                            | 0,00                   |
| Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων                                                    |            | 2.181.026,77                    | (4.245.234,96)         |
| Καθαρή (αύξηση) / μείωση απαιτήσεων κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων                       |            | 0,00                            | 0,00                   |
| Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων                                                              |            | (91.954.984,83)                 | (278.586.406,46)       |
| Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία                                           |            | (13.170.194,56)                 | 2.939.224,80           |
| Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων                              |            | 54.472.636,69                   | (32.094.219,53)        |
| Καθαρή (αύξηση) / μείωση καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων                              |            | (116.441.880,81)                | 240.384.471,55         |
| Καθαρή (αύξηση) / μείωση άλλων υποχρεώσεων                                                       |            | 21.343.986,24                   | 10.353.438,22          |
| <b>Καθαρή ταμιακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες</b>                                        |            | <b>(143.569.410,50)</b>         | <b>(61.248.726,38)</b> |
| <b>Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>                                              |            |                                 |                        |
| Αγορές άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων                                                       |            | (991.470,31)                    | (313.061,13)           |
| Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων                                                   |            | (6.290.481,47)                  | (1.866.560,95)         |
| Αγορές επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη                                          |            | (21.834.501,81)                 | 5.410.020,90           |
| Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση                                           |            | (28.183.389,87)                 | (5.516.801,76)         |
| Αποτέλεσμα από πώληση χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση                            |            | 335.605,26                      | (532.512,50)           |
| Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες - Net of Cash (απόκτηση)                                      |            | (25.661,33)                     | 599.960,00             |
| Πώληση μετοχών θυγατρικών εταιρειών - Net of Cash (απόκτηση)                                     | <b>38</b>  | (2.041.388,14)                  | 0,00                   |
| Επιστροφή Κεφαλαίου από λύση θυγατρικής                                                          | <b>38</b>  | 858.415,73                      | 0,00                   |
| <b>Καθαρή ταμιακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες</b>                                         |            | <b>(58.172.871,94)</b>          | <b>(2.218.955,44)</b>  |
| <b>Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>                                           |            |                                 |                        |
| Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων                                                          |            | 148.933.982,06                  | 40,00                  |
| Εισπράξεις από έκδοση μετοχών ή άλλων συμμετοχικών τίτλων                                        |            | 0,00                            | 0,00                   |
| Αποπληρωμή υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους                                                   |            | 442.007,18                      | 0,00                   |
| Αποτέλεσμα από αποτίμηση παραγώγων                                                               |            | (229.797,41)                    | 222.420,78             |
| Μερίσματα πληρωθέντα                                                                             |            | 2.663.326,59                    | 0,00                   |
| Αγορές ιδίων μετοχών                                                                             |            | 0,00                            | 0,00                   |
| Αποτέλεσμα από πώληση ιδίων μετοχών                                                              |            | 0,00                            | 0,00                   |
| <b>Καθαρή ταμιακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>                                      |            | <b>151.809.518,42</b>           | <b>222.460,78</b>      |
| Επίδραση από συναλλαγματικές μεταβολές του ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων                     |            | 0,00                            | 0,00                   |
| <b>Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων</b>                                |            | <b>(18.642.836,95)</b>          | <b>(35.980.513,01)</b> |
| Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης                                               |            | 454.054.707,00                  | 346.545.712,05         |
| <b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου</b>                                             | <b>35</b>  | <b>435.411.870,05</b>           | <b>310.565.199,04</b>  |

## 1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Ο Όμιλος εταιριών της Τράπεζας Αττικής «ο Όμιλος» δραστηριοποιείται κυρίως στο χρηματοοικονομικό τομέα παρέχοντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις .

Ο Όμιλος απασχολεί 1.149 άτομα και δραστηριοποιείται στην Ελλάδα.

Η μητρική εταιρία του Ομίλου είναι η Τράπεζα Αττικής, «η Τράπεζα», η οποία είναι Ανώνυμη εταιρία, εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών και η διεύθυνσή της είναι Ομήρου 23 Τ.Κ. 106-72 Αθήνα.

Οι αναφερόμενες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 16<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2005.

## 2. ΚΥΡΙΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

### (2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, συντάσσονται για πρώτη φορά με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π) για τις ενδιάμεσες περιόδους της χρήσης 2005 για τις οποίες υφίσταται σχετική υποχρέωση της χρήσης 2005. Ως ημερομηνία μετάβασης του Ομίλου στα Δ.Π.Χ.Π. ορίστηκε η 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2004.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο των διαθέσιμων προς πώληση αξιόγραφων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που κατέχονται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, όλα τα συμβόλαια παραγώγων καθώς και τα ενσώματα πάγια (γήπεδα-οικόπεδα) τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

Ο ενοποιημένος ισολογισμός απεικονίζεται σε Ευρώ.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές, απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών, οι οποίες είναι δυνατό να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της λογιστικής περιόδου. Η χρήση της διαθέσιμης πληροφόρησης και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης, αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις, ενώ οι αποκλίσεις δύνανται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι επιπτώσεις που προέκυψαν στη περιουσιακή διάρθρωση και στην οικονομική θέση του Ομίλου κατά τη μετάβαση από τις γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές που εφαρμόζε στην Ελλάδα προς τα Δ.Π.Χ.Π, αναφέρονται στην σημείωση 41.

### (2.2) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις συμπεριλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς και όλων των θυγατρικών εταιριών, που αναφέρονται μαζί ως ο «Όμιλος». Όλες οι θυγατρικές εταιρίες προετοιμάζουν τις οικονομικές τους καταστάσεις για σκοπούς ενοποίησης σύμφωνα με την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων της μητρικής εταιρίας.

Θυγατρικές είναι εκείνες οι εταιρίες στις οποίες η Τράπεζα είτε συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα σε ποσοστό μεγαλύτερο από το μισό των δικαιωμάτων ψήφου ή ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

Όλες οι θυγατρικές εταιρίες έχουν ενοποιηθεί με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης. Η Τράπεζα ενοποιεί όλες τις θυγατρικές εταιρίες από την ημερομηνία απόκτησης ελέγχου, μέχρι την ημερομηνία παύσης τους. Από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν απαλειφθεί οι επιδράσεις των συναλλαγών μεταξύ των εταιριών του Ομίλου.

### (2.3) Συγγενείς εταιρίες

Συγγενείς είναι οι εταιρίες στις οποίες το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου κυμαίνεται μεταξύ 20% και 50% των δικαιωμάτων ψήφου, και επί των οποίων ο Όμιλος ασκεί ουσιαστική επιρροή αλλά δεν τις ελέγχει. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες ενσωματώνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Σύμφωνα με αυτή τη μέθοδο, μία επένδυση σε συγγενή εταιρεία καταχωρείται αρχικά στην αξία κτήσης της.

Η αναλογία του Ομίλου στα μεταγενέστερα της επένδυσης κέρδη ή ζημίες των συγγενών εταιριών λογίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεων. Επίσης, η αναλογία του Ομίλου στις μεταγενέστερες της επένδυσης κινήσεις των αποθεματικών κεφαλαίων, καταχωρείται στα αποθεματικά κεφάλαια. Το σωρευτικό ποσό των κινήσεων προσαρμόζει την μεταφερόμενη αξία της επένδυσης μείον τυχόν απομείωση. Όταν όμως η αναλογία στις ζημίες μιας συγγενούς εταιρίας ισούται ή υπερβαίνει την αξία συμμετοχής της στην συγγενή εταιρία, ο Όμιλος σταματά να αναγνωρίζει περαιτέρω ζημίες εκτός αν έχει αναλάβει σχετική υποχρέωση ή διενεργεί πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς εταιρίας.

#### **(2.4) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα**

Το συναλλακτικό νόμισμα του Ομίλου είναι το Ευρώ (€).

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή των μη νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτελούν ένα συστατικό στοιχείο της μεταβολής της εύλογης αξίας τους. Για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως ένα στοιχείο που έχει ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο 'εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων', οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων. Ενώ αντίθετα για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως μία μετοχή, το οποίο έχει ταξινομηθεί ως διαθέσιμο προς πώληση οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται κατευθείαν στα ίδια κεφάλαια μέχρι την πώληση του μη νομισματικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

#### **(2.5) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία**

Ο Όμιλος ταξινομεί τις επενδύσεις του σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ως κρατούμενες μέχρι τη λήξη, διαθέσιμες προς πώληση και στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Η απόφαση για την ταξινόμηση των επενδύσεων λαμβάνεται κατά την απόκτησή τους.

Αρχικά όλες οι επενδύσεις καταχωρούνται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής και αποτιμούνται στην αξία κτήσης, που είναι η εύλογη αξία της αντιπαροχής που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αγοράς που σχετίζονται με την επένδυση, εφόσον πρόκειται για επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση ή επενδύσεις κρατούμενες έως τη λήξη. Τα έξοδα επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δεν κεφαλαιοποιούνται αλλά καταχωρούνται κατευθείαν στα αποτελέσματα χρήσης.

*Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων:* Αυτή η κατηγορία έχει δύο υποκατηγορίες: Επενδύσεις κρατούμενες για εμπορία και Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική καταχώρηση. Επενδύσεις κρατούμενες για εμπορία αποκτώνται με σκοπό το βραχυπρόθεσμο κέρδος και περιλαμβάνουν αξιόγραφα όπως μετοχές, ομόλογα, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση αυτών των επενδύσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

*Επενδύσεις κρατούμενες έως την λήξη:* 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, ταξινομούνται ως κρατούμενες μέχρι τη λήξη. Οι κρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις, αποτιμούνται στην αναπόσβεστη αξία τους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Η αναπόσβεστη αξία προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη την αξία αγοράς και την οποιαδήποτε υπό ή υπέρ το άρτιο διαφορά που προέκυψε κατά την ημερομηνία απόκτησης των επενδύσεων, μείον τυχόν πρόβλεψη για απομείωση.

*Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση:* Επενδύσεις οι οποίες μπορεί είτε να κρατούνται μέχρι τη λήξη ή να πωληθούν προκειμένου να ικανοποιηθούν ανάγκες ρευστότητας ή να επιτευχθούν κέρδη από μεταβολή των επιτοκίων ή της τιμής ξένων νομισμάτων, ταξινομούνται ως διαθέσιμες προς πώληση. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως διαθέσιμες προς πώληση, αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων καταχωρούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό της καθαρής θέσης έως ότου εκποιηθούν ή εισπραχθούν ή διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση στην αξία τους, οπότε και μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

**Υπολογισμός Εύλογης Αξίας**

Επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές, αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία, την ημέρα κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων. Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμούνται στην εκτιμώμενη εύλογη αξία τους, όπως αυτή προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας αναγνωρισμένα μοντέλα και δείκτες αποτίμησης, προσαρμοσμένα κατάλληλα προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι ιδιαιτερότητες των εκδοτών των ανωτέρω τίτλων και αφού συγκριθεί με τρέχουσες αγοραίες αξίες παρόμοιων εταιριών εισηγμένων σε χρηματιστήρια.

Όλες οι κανονικές συναλλαγές αγοράς και πώλησης επενδύσεων σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, καταχωρούνται την ημερομηνία σύναψης της συναλλαγής (trade date), η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία ο Όμιλος δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο. Ο όρος «κανονικές» συναλλαγές αγοράς και πώλησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων απαιτεί η παράδοση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου να ολοκληρωθεί εντός του χρονικού πλαισίου που έχουν θεσπίσει τα νομοθετικά όργανα ή έχει καθιερωθεί από την πρακτική λειτουργία των αγορών.

**(2.6) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos)**

Χρεόγραφα τα οποία πωλούνται στα πλαίσια μιας σύμβασης «Πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων» (Repos) εξακολουθούν να εμφανίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις ως επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση, ενώ η αντίστοιχη υποχρέωση απεικονίζεται ανάλογα με τον αντισυμβαλλόμενο ως υποχρέωση προς πιστωτικά ιδρύματα, υποχρέωση προς πελάτες ή λοιπές καταθέσεις. Χρεόγραφα τα οποία αποκτώνται στα πλαίσια σύμβασης «αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων» (Reverse Repos) καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις ως απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα. Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και τιμής επαναγοράς καταχωρείται σε λογαριασμό αποτελεσμάτων και αναγνωρίζεται σταδιακά κατά τη διάρκεια της σύμβασης, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

**(2.7) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία**

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα είτε για τις λειτουργικές εργασίες του Ομίλου είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό καθώς και μεταφορικά μέσα. Όσον αφορά τα γήπεδα – οικόπεδα και κτίρια, αυτά αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές και η διαφορά που προκύπτει από την αποτίμηση καταχωρείται σε αποθεματικό αποτίμησης στα ίδια κεφάλαια. Οι βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, τα έπιπλα, ο λοιπός εξοπλισμός καθώς και τα μεταφορικά μέσα αποτιμούνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις.

**Αποσβέσεις :** Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Τα υπόλοιπα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται με βάση την μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά την διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους, η οποία επανεξετάζεται σε ετήσια βάση. Η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων ανά κατηγορία, έχει ως εξής :

|                              |           |
|------------------------------|-----------|
| Κτίρια                       | 30-35 έτη |
| Ηλεκτρονικός εξοπλισμός      | 4-5 έτη   |
| Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός | 6-7 έτη   |
| Μεταφορικά μέσα              | 6-9 έτη   |

Εξαιρούνται οι «Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων» οι οποίες αποσβένονται στο μικρότερο χρονικό διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής της βελτίωσης και της διάρκειας μίσθωσης του μισθωμένου ακινήτου.

**Απομείωση:** Ο Όμιλος εξετάζει κάθε χρόνο τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία για τυχόν ενδείξεις απομείωσης. Αν υπάρχει ένδειξη απομείωσης η λογιστική αξία του ενσώματου στοιχείου μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων, εκτός εάν το άγιο το οποίο υφίσταται την απομείωση είχε στο παρελθόν μεταβληθεί η λογιστική του αξία από αναπροσαρμογή αυτού στην εύλογη αξία. Στην περίπτωση αυτή θα επιβαρυνθούν τα αποτελέσματα χρήσης κατά το μέρος του ποσού που υπερβαίνει το ποσό των προηγούμενων αναπροσαρμογών.

**(2.8) Πάγια από πλειστηριασμό**

Περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται μέσω της διαδικασίας του πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις, αρχικά καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, στην οποία

περιλαμβάνονται και οι δαπάνες απόκτησής τους. Τα πάγια στοιχεία από πλειστηριασμό εμφανίζονται στον Ισολογισμό στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία ενεργητικού». Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης, αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ αξία κτήσης και εκτιμώμενης ανακτήσιμης αξίας.

### **(2.9) Άυλα περιουσιακά στοιχεία**

Τα «άυλα περιουσιακά στοιχεία» περιλαμβάνουν, τα λογισμικά προγράμματα. Τα λογισμικά προγράμματα που αποκτώνται μεμονωμένα, απεικονίζονται στην αξία κτήσης. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις. Τα λογισμικά προγράμματα αποσβένονται σε 4-7 χρόνια. Η διοίκηση του ομίλου, σε ετήσια βάση, εξετάζει την αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται απομείωση της αξίας τους ή αν έχει μεταβληθεί η αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή τους. Όταν η λογιστική αξία ενός άυλου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

### **(2.10) Υπεραξία (ή διαφορά ενοποίησης)**

Η υπεραξία επιχειρήσεων αντιπροσωπεύει την διαφορά μεταξύ του τιμήματος αγοράς μίας επιχείρησης και της εύλογης αξίας του μεριδίου της καθαρής θέσης της επιχείρησης αυτής που αποκτά ο Όμιλος κατά την ημερομηνία αγοράς.

Η διοίκηση του Ομίλου εξετάζει σε ετήσια βάση, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού, τη λογιστική αξία της υπεραξίας των επιχειρήσεων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται πιθανή απομείωση της αξίας της. Σε περίπτωση που η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας, η υπεραξία αποτιμάται στο ανακτήσιμο ποσό.

### **(2.11) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα**

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης.

### **(2.12) Χορηγήσεις**

Οι χορηγήσεις καταχωρούνται την ημερομηνία εκταμίευσης στο κόστος, το οποίο είναι η εύλογη αξία των κεφαλαίων που χορηγήθηκαν, πλέον τα άμεσα έξοδα-έσοδα που σχετίζονται με την χορήγηση. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησής τους, οι χορηγήσεις αποτιμώνται στην αναπόσβεστη αξία τους, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

### **(2.13) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους**

Τα δάνεια και οι λοιπές χορηγήσεις σε πελάτες παρουσιάζονται στον ισολογισμό αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.

Η εισπραξιμότητα των δανείων και λοιπών χορηγήσεων αξιολογείται κατά πελάτη για όλα τα σημαντικά ποσά με βάση την οικονομική κατάσταση του πελάτη, τα ποιοτικά του στοιχεία, το ιστορικό αποπληρωμής και την συναλλακτική συμπεριφορά του, την πιθανή ύπαρξη αξιόπιστων και φερέγγυων εγγυητών και την ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων.

Οι χορηγήσεις που δεν θεωρούνται σημαντικές καθώς και αυτές που είναι μεν σημαντικές αλλά δεν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης κατηγοριοποιούνται σε ομάδες με όμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, όπως καταναλωτικά δάνεια, στεγαστικά δάνεια, πιστωτικές κάρτες κλπ. Ο Όμιλος εξετάζει σε συλλογική βάση την πιθανή πρόβλεψη για απομείωση κάθε κατηγορίας. Κατά την αξιολόγηση του κάθε χαρτοφυλακίου λαμβάνονται υπόψη το ύψος των πιθανών προβληματικών δανείων, η χρονική διάρκεια των καθυστερημένων δόσεων, η εισπραξιμότητά τους από την στιγμή που θα χαρακτηριστούν ως επισφαλή, το οικονομικό κλίμα που επικρατεί, η κατάσταση του κλάδου και η εμπειρία του παρελθόντος σχετικά με το ύψος των αναμενόμενων ζημιών.

Όταν μία χορήγηση χαρακτηριστεί ως επισφαλής, η λογιστική της αξία μειώνεται στην εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία, η οποία προσδιορίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμώμενων ανακτήσιμων ποσών από εγγυήσεις και εμπράγματα εξασφαλίσεις, προεξοφλούμενων με το πραγματικό επιτόκιο της χορήγησης.

Μεταγενέστερες αλλαγές στα ανακτήσιμα ποσά και το χρόνο κατά τον οποίο αναμένεται να εισπραχθούν, συγκρίνονται με προηγούμενους υπολογισμούς και εκεί όπου προκύπτει διαφορά στην πρόβλεψη γίνεται αντίστοιχη χρέωση/πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως. Γίνεται επαναφορά προβλέψεων για

επισφαλείς απαιτήσεις μόνο όταν η φερεγγυότητα του πελάτη έχει βελτιωθεί σε τέτοιο βαθμό που να θεωρείται εφικτή η έγκαιρη είσπραξη του κεφαλαίου και των τόκων με βάση τους συμβατικούς όρους του δανείου.

Για χορηγήσεις με καθυστέρηση αποπληρωμής τόκων άνω των έξι μηνών, παύει ο εκτοκισμός και εμφανίζονται τα δεδουλευμένα ποσά τόκων σε λογαριασμούς τάξεως.

Δάνεια και λοιπές χορηγήσεις όταν δεν είναι πλέον εφικτή η είσπραξή τους διαγράφονται έναντι των σχηματισμένων προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

## **(2.14) Μισθώσεις**

### **Ο Όμιλος ως μισθωτής**

*Λειτουργικές Μισθώσεις*

Ο Όμιλος συμμετέχει σε λειτουργικές μισθώσεις όπου ο εκμισθωτής διατηρεί σημαντικό μέρος από τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία. Τα έξοδα των λειτουργικών μισθώσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, με τη σταθερή μέθοδο, καθ' όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

*Χρηματοδοτικές μισθώσεις*

Ο Όμιλος συμμετέχει σε χρηματοδοτικές μισθώσεις, σύμφωνα με τις οποίες μεταβιβάζονται στον Όμιλο ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία.

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στη αρχική καταχώρηση στην χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας των μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων και της παρούσας αξίας των ελάχιστων καταβαλλομένων μισθωμάτων. Μεταγενέστερα, μισθωμένα οικόπεδα και ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία.

Τα μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται στο μικρότερο διάστημα μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής εκτός και αν είναι σχεδόν σίγουρο ότι ο Όμιλος θα αποκτήσει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης. Αν η μίσθωση μεταφέρει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης ή αν περιέχει δικαίωμα αγοράς σε **μειωμένη** τιμή, η περίοδος απόσβεσης είναι στην ωφέλιμη ζωή του παγίου.

Τα μισθώματα διαχωρίζονται στο ποσό που αφορά την αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης, και την αποπληρωμή του κεφαλαίου. Ο διαχωρισμός γίνεται ώστε να επιτυγχάνεται ένας σταθερός συντελεστής αποπληρωμής. Η αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης μεταφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

### **Ο Όμιλος ως εκμισθωτής**

Ο Όμιλος λειτουργεί ως εκμισθωτής και η κατάταξη των μισθώσεων βασίζεται στην έκταση κατά την οποία οι κίνδυνοι και ωφέλειες που συνεπάγεται η κυριότητα ενός μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου ανήκουν στον εκμισθωτή ή στο μισθωτή. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως χρηματοδοτική μίσθωση αν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως λειτουργική αν δεν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα.

*Χρηματοδοτικές μισθώσεις:* Ο Όμιλος στον ισολογισμό του, καταχωρεί τα κατεχόμενα περιουσιακά στοιχεία που τελούν υπό χρηματοδοτική μίσθωση ως απαίτηση, με αξία ίση με την καθαρή επένδυση στη μίσθωση.

Τα μισθώματα αντιμετωπίζονται ως εξόφληση (αποπληρωμή) κεφαλαίου και ως χρηματοοικονομικό έσοδο.

Η καταχώρηση και κατανομή του χρηματοοικονομικού εσόδου βασίζεται σε ένα μοντέλο που αντανάκλα μία σταθερή περιοδική απόδοση της καθαρής επένδυσης επί του ανεξόφλητου μέρους της χρηματοδοτικής μίσθωσης.

*Λειτουργικές μισθώσεις:* Τα περιουσιακά στοιχεία που υπόκεινται σε λειτουργικές μισθώσεις εμφανίζονται στον ισολογισμό στις ενσώματες ακινητοποιήσεις.

Τα έσοδα μισθωμάτων, εξαιρώντας το κόστος υπηρεσιών, καταχωρούνται στα έσοδα με τη σταθερή μέθοδο σε ολόκληρη τη διάρκεια της μίσθωσης. Κόστη, συμπεριλαμβανομένης της απόσβεσης, που αναλαμβάνονται για την απόκτηση των εσόδων μισθωμάτων, καταχωρούνται στα έξοδα.

## **(2.15) Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου**

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν συμβόλαια προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος, ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων, και άλλα παράγωγα.

*Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς:* Όλα τα παράγωγα που δεν καταχωρούνται ως αντισταθμιζόμενα μέσα θεωρούνται ότι αποκτήθηκαν για εμπορικούς σκοπούς. Αρχικά τα παράγωγα καταχωρούνται στον ισολογισμό στην εύλογη αξία τους (η οποία συμπίπτει με το κόστος της συναλλαγής), την ημέρα σύναψης του συμβολαίου των παραγώγων. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία λαμβάνεται από τιμές χρηματιστηριακών αγορών ή υπολογίζεται βάσει τεχνικών αποτίμησης, όπως αναλύσεις προεξοφλημένων ταμειακών ροών και μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης. Τα παράγωγα απεικονίζονται ως στοιχεία ενεργητικού όταν η εκτιμημένη εύλογη αξία τους είναι θετική και ως υποχρεώσεις όταν η εκτιμημένη εύλογη αξία τους είναι αρνητική.

Ένα παράγωγο είναι δυνατό να ενσωματωθεί σε άλλα χρηματοοικονομικά μέσα. Το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο που δημιουργείται, αποτελείται από ένα παράγωγο και ένα κύριο συμβόλαιο και είναι γνωστό ως ενσωματωμένο παράγωγο. Ένα ενσωματωμένο παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο διαχωρίζεται από το κύριο συμβόλαιο και καταχωρείται ως ένα μεμονωμένο παράγωγο, υπό την προϋπόθεση ότι α) τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοί του δεν είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με εκείνους του κύριου συμβολαίου, β) το ενσωματωμένο παράγωγο πληροί τον ορισμό ενός παραγώγου και γ) το κύριο συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία του, με τα κέρδη και ζημιές που προκύπτουν κατά την αποτίμησή του να καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία παραγώγων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

*Αντιστάθμιση:* Για τους σκοπούς της αντισταθμιστικής λογιστικής, η αντιστάθμιση κινδύνου ταξινομείται είτε ως Αντιστάθμιση Εύλογης Αξίας όταν αντισταθμίζεται ο κίνδυνος μεταβολής της εύλογης αξίας ενός καταχωρημένου περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης ή ως Αντιστάθμιση Ταμειακών Ροών όταν αντισταθμίζεται η διακύμανση στις ταμειακές ροές, η οποία μπορεί να προέρχεται από ένα συγκεκριμένο κίνδυνο άμεσα συσχετιζόμενο με το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση. Για τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται για αντιστάθμιση κινδύνων ο Όμιλος εφαρμόζει αντισταθμιστική λογιστική που περιλαμβάνει περιγραφή του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, του μέσου αντιστάθμισης, του τύπου της αντιστάθμισης, του αντισταθμιζόμενου κινδύνου και της επιχειρηματικής στρατηγικής για την αντιστάθμιση κινδύνων. Επίσης τεκμηριώνει αν η αντιστάθμιση είναι αποτελεσματική κατά την αρχική καταχώρηση και καθ' όλη τη διάρκεια της αντισταθμιστικής σχέσης, δηλαδή αν καλύπτονται οι μεταβολές της εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο σε ποσοστό που κυμαίνεται μεταξύ 80% - 125%.

Σε συναλλαγές αντιστάθμισης εύλογης αξίας που πληρούν τα κριτήρια αντισταθμιστικής λογιστικής, κέρδη ή ζημιές που προέρχονται από την αποτίμηση του μέσου αντιστάθμισης στην εύλογη αξία του καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Το αντισταθμιζόμενο περιουσιακό στοιχείο αποτιμάται στην εύλογη αξία και τα κέρδη ή οι ζημιές καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Κέρδη ή ζημιές που αφορούν το αποτελεσματικό μέρος μιας αντιστάθμισης ταμειακών ροών και προέρχονται από μεταβολές στην εύλογη αξία ενός παραγώγου χρηματοοικονομικού μέσου, καταχωρούνται στην καθαρή θέση. Αντίθετα τα κέρδη ή ζημιές που αφορούν το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης καταχωρούνται κατευθείαν στα αποτελέσματα.

Όταν η λογιστική της αντιστάθμισης δεν συνεχίζεται, είτε επειδή δεν είναι πλέον αποτελεσματική ή ο αντισταθμιζόμενος κίνδυνος παύει να υφίσταται, τότε τα σχετιζόμενα με την αντιστάθμιση σωρευμένα κέρδη ή ζημιές στην καθαρή θέση του Ομίλου μεταφέρονται στα αποτελέσματα.

## **(2.16) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων**

Ο συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στις Οικονομικές Καταστάσεις, 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.

## **(2.17) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους**

Για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα, τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης χρησιμοποιώντας την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μία μέθοδος σύμφωνα με την οποία υπολογίζεται το αναπόσβεστο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και κατανέμονται τα έσοδα ή τα έξοδα από τόκους

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

Μόλις 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.

#### **(2.18) 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. Προμήθειες και συναφή έσοδα που προέρχονται από συναλλαγές για λογαριασμό τρίτων, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο περαίωσης της συναλλαγής. Αμοιβές για υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και συμβουλευτικές υπηρεσίες καταχωρούνται στα αποτελέσματα σύμφωνα με το συμβόλαιο παροχής υπηρεσιών, συνήθως σε αναλογική βάση.

#### **(2.19) Προβλέψεις**

Ο Όμιλος διενεργεί πρόβλεψη για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν

- υπάρχει τεκμαιρόμενη ή νόμιμη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων,
- το ποσό της υποχρέωσης είναι δυνατό να προσδιοριστεί αντικειμενικά και
- είναι πιθανή η εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη προκειμένου να διακανονιστεί η υποχρέωση.

#### **(2.20) Φόρος Εισοδήματος**

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει των προσωρινών διαφορών που 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.

Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας εισοδήματος χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές ή οι φορολογικοί συντελεστές που θεσπίζονται σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας κλεισίματος του ισολογισμού.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις όταν είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών.

Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται και στην περίπτωση όπου οι προσωρινές διαφορές προκύπτουν από επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες, εκτός αν ο Όμιλος μπορεί να ελέγξει την χρονική στιγμή αντιλογισμού της προσωρινής διαφοράς και είναι πιθανό η προσωρινή διαφορά να μην αντιλογιστεί στο εγγύς μέλλον.

Ο πληρωτέος φόρος εισοδήματος, ο οποίος υπολογίζεται επί των κερδών της χρήσης, βάσει της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας, αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της παρούσας χρήσεως. Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις για συμψηφισμό, αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν

θεωρείται πιθανή η πραγματοποίηση μελλοντικών φορολογητέων κερδών, τα οποία θα είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των σωρευμένων φορολογικών ζημιών.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ή υποχρέωση που σχετίζεται με τον επανυπολογισμό της εύλογης αξίας των διαθέσιμων προς πώληση περιουσιακών στοιχείων και των αντισταθμίσεων ταμειακών ροών, οι οποίες χρεώνονται ή πιστώνονται κατευθείαν στην καθαρή θέση, καταχωρείται επίσης σε χρέωση ή πίστωση της καθαρής θέσης.

#### **(2.21) Παροχές προς το Προσωπικό**

Οι εταιρίες του Ομίλου συμμετέχουν σε διάφορα προγράμματα παροχών προς το προσωπικό τους μετά την έξοδό του από την υπηρεσία. Ο Όμιλος συμμετέχει τόσο σε προγράμματα καθορισμένων παροχών όσο και σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών.

Σε ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών Ο Όμιλος δεν έχει νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση να καταβάλει πρόσθετη εισφορά, στην περίπτωση που το Ταμείο δεν διαθέτει τα επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να καταβάλει τα επιδόματα των εργαζομένων που είναι άμεσα συνδεδεμένα με τις υπηρεσίες που προσέφεραν στην τρέχουσα και σε προηγούμενες περιόδους.

Ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών είναι στην ουσία ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα στο οποίο η υποχρέωση του Ομίλου καθορίζεται από το ύψος της αποζημίωσης που θα λάβει ο υπάλληλος κατά το χρόνο συνταξιοδότησής του, βάσει της ηλικίας του, της προϋπηρεσίας του στην εταιρία και της αμοιβής του. Η υποχρέωση που καταχωρείται στον Ισολογισμό αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών συνίσταται από την παρούσα αξία των παροχών κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, με τις αναπροσαρμογές που απαιτούνται για κέρδη ή ζημιές που προέρχονται από αναλογιστική μελέτη και δεν έχουν ακόμα καταχωρηθεί καθώς και με το κόστος προϋπηρεσίας. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεπμένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method). Η παρούσα αξία της υποχρέωσης που προκύπτει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται, προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές εκροές με το επιτόκιο χρεογράφων του δημοσίου, τα οποία έχουν περίοδο ωρίμανσης που προσεγγίζει τους όρους της σχετικής υποχρέωσης αποζημίωσης.

Αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που μπορεί να προέλθουν από αναπροσαρμογές, βάσει της εμπειρίας, καθώς και από αλλαγή των αναλογιστικών υποθέσεων, χρεώνονται ή πιστώνονται στα αποτελέσματα αναλογικά σύμφωνα με τη μέση υπολειπόμενη εργασιακή ζωή των υπαλλήλων.

#### **(2.22) Παύση απεικόνισης του χρηματοοικονομικού μέσου στις Οικονομικές Καταστάσεις**

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο δεν 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. Ο έλεγχος των δικαιωμάτων του χρηματοοικονομικού μέσου παύει να υφίσταται όταν πωληθεί ή όταν όλες οι ταμειακές εισροές, που σχετίζονται με αυτό, μεταβιβαστούν σε ένα ανεξάρτητο τρίτο μέρος.

#### **(2.23) Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ανά τομέα δραστηριότητας**

Ο επιχειρησιακός τομέας δραστηριότητας είναι ο πρωτεύων τύπος πληροφόρησης. Ένας επιχειρησιακός τομέας είναι ομάδα περιουσιακών στοιχείων και λειτουργιών που δραστηριοποιούνται στην παροχή υπηρεσιών, οι οποίες υπόκεινται σε ομοειδείς κινδύνους και αποδόσεις και διαφέρουν από εκείνους των άλλων επιχειρησιακών τομέων του Ομίλου.

Ο γεωγραφικός τομέας δραστηριότητας είναι ο δευτερεύων τύπος πληροφόρησης. Ένας γεωγραφικός τομέας δραστηριότητας παρέχει πληροφόρηση για τις δραστηριότητες του Ομίλου σε ένα συγκεκριμένο οικονομικό περιβάλλον, που υπόκειται σε κινδύνους και αποδόσεις που διαφέρουν από αντίστοιχους κινδύνους και αποδόσεις άλλων επιχειρησιακών και γεωγραφικών τομέων.

#### **(2.24) Ίδιες Μετοχές**

Μετοχές της Τράπεζας που κατέχονται από την ίδια την Τράπεζα ή από άλλη εταιρία του Ομίλου, καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους και απεικονίζονται αφαιρετικά της καθαρής θέσης του Ομίλου, έως ότου ακυρωθούν. Στην περίπτωση που οι ίδιες μετοχές πωληθούν ή επανεκδοθούν, το τίμημα που θα εισπραχθεί δεν θα περιληφθεί στα αποτελέσματα της χρήσης αλλά θα καταχωρηθεί κατευθείαν στην καθαρή θέση.

#### **(2.25) Κόστος Δανεισμού**

Το κόστος δανεισμού, σύμφωνα με το λογιστικό χειρισμό που προτείνει το Δ.Λ.Π. 23, αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της χρήσης στην οποία δημιουργήθηκε.

#### **(2.26) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη**

Ως συνδεδεμένα μέρη νοούνται οι επιχειρήσεις στις οποίες η Τράπεζα διατηρεί τον έλεγχο κατέχοντας άμεσα ή έμμεσα πάνω από το 50% του μετοχικού του κεφαλαίου ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη των Διοικήσεων των εταιριών του Ομίλου, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, καθώς και εταιρίες που κατέχονται από αυτά ή εταιρίες στις οποίες ασκούν ουσιώδη επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

Όλες οι συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή μερών διενεργούνται με τους ίδιους οικονομικούς όρους, που διενεργούνται παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη, κατά την ίδια χρονική στιγμή.

### **(2.27) Κέρδη ανά μετοχή**

Ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) υπολογίζεται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη ή ζημιές της χρήσης που είναι αποδοτέα στους κατόχους κοινών μετοχών με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσης.

Ο δείκτης των μειωμένων κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται χρησιμοποιώντας την ίδια ακριβώς μεθοδολογία υπολογισμού του βασικού δείκτη κερδών ανά μετοχή, αλλά οι προσδιοριστικοί όροι του δείκτη, καθαρά κέρδη ή ζημιές και αριθμός κοινών μετοχών, προσαρμόζονται ανάλογα ώστε να αντανακλούν την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ανά μετοχή, η οποία θα μπορούσε να προέλθει είτε από τη μετατροπή μετατρέψιμων ομολογιών ή από άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών έναντι των κοινών μετοχών.

### **(2.28) Δραστηριότητες Θεματοφυλακής**

Ο Όμιλος παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής περιουσιακών στοιχείων σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα. Τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν αποτελούν ιδιοκτησία του Ομίλου και συνεπώς τόσο αυτά όσο και τα αποτελέσματα που προκύπτουν από την επένδυση αυτών, δεν απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου. Οι προμήθειες που εισπράττει ο Όμιλος από την παροχή της ανωτέρω υπηρεσίας καταχωρούνται στα αποτελέσματα της χρήσης.

### **(2.29) Συγκριτικά Στοιχεία**

Ο Όμιλος συντάσσει τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με συγκριτικά στοιχεία. Για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της λογιστικής περιόδου που έληξε την 30<sup>η</sup> Ιουνίου 2005 χρησιμοποιήθηκαν συγκριτικά στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων και των επ' αυτών σημειώσεων, για μεν τα στοιχεία του ισολογισμού της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2004, για δε τα στοιχεία του λογαριασμού αποτελέσματα χρήσης της 30<sup>ης</sup> Ιουνίου 2004.

### **(2.30) Νέα λογιστικά πρότυπα και ερμηνείες της ΔΕΕΧΠ**

Η Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων καθώς και η Επιτροπή Ερμηνειών έχουν ήδη εκδώσει μια σειρά νέων λογιστικών προτύπων και ερμηνειών των οποίων η εφαρμογή είναι υποχρεωτική για τις λογιστικές περιόδους που αρχίζουν από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2006. Η εκτίμηση του Ομίλου σχετικά με την επίδραση αυτών των νέων προτύπων και ερμηνειών έχει ως εξής:

ΔΠΧΠ 6, Εξερεύνηση και εκτίμηση ορυκτών πόρων

Δεν έχει εφαρμογή στον Όμιλο και δεν θα επηρεάσει τις οικονομικές του καταστάσεις.

ΔΕΕΧΠ 3. Δικαιώματα εκπομπής αερίων

Δεν έχει εφαρμογή στον Όμιλο και δεν θα επηρεάσει τις οικονομικές του καταστάσεις

ΔΕΕΧΠ 4. Προσδιορισμός εάν μια απαίτηση περιλαμβάνει μίσθωση

Ο Όμιλος θα εφαρμόσει το ΔΕΕΧΠ 4 στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως του 2006 βάσει των μεταβατικών του διατάξεων, που σημαίνει ότι θα εφαρμόσει το ΔΕΕΧΠ 4 με βάση τα γεγονότα και τις συνθήκες που ίσχυαν την 1 Ιανουαρίου 2005. Η εφαρμογή του ΔΕΕΧΠ 4 δεν αναμένεται να αλλάξει τον λογιστικό χειρισμό οποιασδήποτε από τις ισχύουσες συμβάσεις του Ομίλου.

ΔΕΕΧΠ 5. Δικαιώματα από επένδυση σε ταμείο για χρηματοδότηση παροπλισμού, ανάπλασης και περιβαλλοντικής αποκατάστασης.

Δεν έχει εφαρμογή στον Όμιλο και δεν θα επηρεάσει τις οικονομικές του καταστάσεις

**3. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ**

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται στην Ελλάδα στον τραπεζικό και τον ευρύτερο χρηματοοικονομικό τομέα.

**4. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ**

(Ποσά σε €)

| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                                                | 30/09/2005            | 30/09/2004           |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Από χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες (εκτός Χρηματοδοτική Μίσθωση) | 90.640.654,19         | 85.967.947,35        |
| Πιστωτικά Ιδρύματα                                                       | 3.742.992,25          | 2.383.084,25         |
| Από αξιόγραφα εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και εμπορικού χαρτοφυλακίου | 222.006,52            | 966.802,71           |
| Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση                       | 2.499.449,99          | 3.258.521,39         |
| Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη                   | 557.549,88            | 5.861,45             |
| Από Χρηματοδοτική Μίσθωση (Εκμισθωτής)                                   | 2.861.853,86          | 1.787.624,42         |
| Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων                                             | 308.807,48            | 172.756,08           |
| Λοιπά                                                                    | 337.940,65            | 504.964,88           |
| <b>Τόκοι και Συναφή Έσοδα</b>                                            | <b>101.171.254,82</b> | <b>95.047.562,53</b> |

**5. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ**

(Ποσά σε €)

| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                | 30/09/2005             | 30/09/2004           |
|------------------------------------------|------------------------|----------------------|
| Καταθέσεων Πελατών                       | (39.534.232,76)        | (36.252.301,50)      |
| Repos                                    | (325.859,99)           | (1.260.579,83)       |
| Προς Πιστωτικά Ιδρύματα                  | (566.334,72)           | (780.147,93)         |
| Προς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Μισθωτής) | (134.033,95)           | 0,00                 |
| Δάνεια                                   | (1.259.894,13)         | 2.034,70             |
| Λοιπά                                    | (1.855.532,30)         | (537.160,60)         |
| <b>Τόκοι και Συναφή Έξοδα</b>            | <b>(43.675.887,85)</b> | <b>38.828.155,16</b> |

**6. ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ**

(Ποσά σε €)

| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                 | 30/09/2005           | 30/09/2004           |
|-------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Χορηγήσεις                                | 3.623.205,25         | 2.201.037,52         |
| Πιστωτικές Κάρτες                         | 1.408.161,43         | 2.786.265,63         |
| Θεματοφυλακή                              | 195.052,94           | 45.735,06            |
| Εισαγωγές-Εξαγωγές                        | 2.061.123,59         | 2.326.491,63         |
| Εγγυητικές Επιστολές                      | 2.953.750,02         | 2.689.460,11         |
| Κίνηση Κεφαλαίων                          | 9.743.171,99         | 12.592.787,11        |
| Πράξεις Συναλλάγματος                     | 109.958,17           | 123.074,05           |
| Factoring                                 | 880.534,97           | 112.177,12           |
| Τηλεφωνικά-Ταχυδρομικά-swift              | 11.949,79            | 18.828,89            |
| Αμοιβαία Κεφάλαια                         | 660.543,59           | 410.672,13           |
| Χρεόγραφα                                 | 0,00                 | 8.307,48             |
| Από χρηματιστηριακές πράξεις              | 163.721,98           | 1.776.313,70         |
| Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων | 1.220.960,81         | 1.121.864,50         |
| Λοιπές Προμήθειες                         | 1.252.578,37         | 1.300.293,04         |
| <b>Έσοδα Προμηθειών</b>                   | <b>24.284.712,90</b> | <b>27.513.307,97</b> |

**7. ΈΞΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ**

(Ποσά σε €)

| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                            | 30/09/2005          | 30/09/2004          |
|------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Δάνεια                                               | (207.772,37)        | (42.897,06)         |
| Προμήθειες από αγορά μετοχών εμπορικού χαρτοφυλακίου | (492.968,01)        | (329.031,56)        |
| Λοιπά                                                | (182.633,06)        | (222.752,42)        |
| <b>Έξοδα Προμηθειών</b>                              | <b>(883.373,44)</b> | <b>(594.681,04)</b> |

**8. ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ**

(Ποσά σε €)

| <b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>                                                      | <b>30/09/2005</b>   | <b>30/09/2004</b>   |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Κέρδη Μείον Ζημιές</b>                                             |                     |                     |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Προϊόντα                                    | 162.771,01          | (587.034,01)        |
| <b>Συναλλαγματικές Διαφορές</b>                                       |                     |                     |
| Από πράξεις σε συνάλλαγμα                                             | 765.131,06          | 1.414.315,88        |
| <b>Από πώληση</b>                                                     |                     |                     |
| Μετοχών                                                               | 2.481.480,63        | 2.509.019,22        |
| Χρεογράφων                                                            | 115.603,68          | 2.424.711,27        |
| <b>Από Αποτίμηση</b>                                                  |                     |                     |
| Μετοχών                                                               | (44.685,04)         | (4.117.079,77)      |
| Αμοιβαίων Κεφαλαίων                                                   | 3.683,83            | 14.908,45           |
| <b>Καθαρό Κέρδος από Πράξεις Εμπορικού Χαρτοφυλακίου</b>              | <b>3.483.985,17</b> | <b>1.658.841,04</b> |
| <b>ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΡΧΙΚΗ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ</b> |                     |                     |
| <b>Κέρδη Μείον Ζημιές</b>                                             |                     |                     |
| <b>Από πώληση</b>                                                     |                     |                     |
| Χρεογράφων                                                            | 0,00                | 0,00                |
| <b>Από Αποτίμηση</b>                                                  |                     |                     |
| Χρεογράφων                                                            | (49.992,64)         | 103.788,20          |
| <b>Καθαρό αποτέλεσμα (ζημία) από Πράξεις Χαρτοφυλακίου στην</b>       |                     |                     |
| <b>εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική καταχώρηση</b>      | <b>(49.992,64)</b>  | <b>103.788,20</b>   |
| <b>ΚΕΡΔΗ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ</b>                           | <b>3.433.992,53</b> | <b>1.762.629,24</b> |

**9. ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ**

(Ποσά σε €)

| <b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>                                               | <b>30/09/2005</b> | <b>30/09/2004</b>   |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ- Κέρδη</b>              |                   |                     |
| <b>Μείον Ζημιές</b>                                            |                   |                     |
| <b>Από πώληση</b>                                              |                   |                     |
| Ομολόγων                                                       | 206.578,91        | 0,00                |
| Μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων                                   | 129.026,35        | 130.819,02          |
| <b>Απομείωση</b>                                               |                   | (663.331,52)        |
| <b>Κέρδη (ζημία) από Πράξεις Χαρτοφυλακίου Διαθεσίμων προς</b> |                   |                     |
| <b>πώληση</b>                                                  | <b>335.605,26</b> | <b>(532.512,50)</b> |
| <b>ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΜΕΧΡΙ ΤΗΝ ΛΗΞΗ</b>                            |                   |                     |
| <b>Απομείωση</b>                                               | -                 | -                   |
| <b>ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ</b>                  |                   |                     |
| <b>ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ</b>                                           | <b>335.605,26</b> | <b>(532.512,50)</b> |

**10. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ**

(Ποσά σε €)

| <b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>                                            | <b>30/09/2005</b> | <b>30/09/2004</b> |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Από χρεόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων / εμπορικού |                   |                   |
| χαρτοφυλακίου                                               | 472.885,27        | 703.885,05        |
| Λοιπά                                                       | 13.401,38         | 0,00              |
| <b>Έσοδα από Μερίσματα</b>                                  | <b>486.286,65</b> | <b>703.885,05</b> |

**11. ΆΛΛΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ**

(Ποσά σε €)

| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                             | 30/09/2005          | 30/09/2004          |
|-------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Κέρδη από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων           | 4.936,61            | 54.356,38           |
| Επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες                     | 468.065,38          | 402.572,10          |
| Επιδοτήσεις εκπαιδευτικών και κοινοτικών προγραμμάτων | 294.631,39          | 124.398,39          |
| Λοιπά                                                 | 1.223.544,48        | 1.176.869,80        |
| <b>Άλλα Λειτουργικά Έσοδα</b>                         | <b>1.991.177,86</b> | <b>1.758.196,67</b> |

**12. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ**

(Ποσά σε €)

| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                                                      | 30/09/2005             | 30/09/2004             |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Μισθοδοσία και Ημερομίσθια                                                     | (23.816.536,74)        | (23.801.690,03)        |
| Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών) | (6.056.975,29)         | (5.957.600,17)         |
| Λοιπές Επιβαρύνσεις                                                            | (5.764.225,48)         | (5.717.440,08)         |
| Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία                                 | (898.102,65)           | (1.232.309,52)         |
| <b>Κόστος Προσωπικού</b>                                                       | <b>36.535.840,16</b>   | <b>36.709.039,80</b>   |
| Αμοιβές Τρίτων                                                                 | (1.532.243,08)         | (1.737.830,31)         |
| Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης                                                  | (1.651.292,25)         | (2.205.144,28)         |
| Τηλεπικοινωνίες                                                                | (1.632.340,02)         | (1.797.308,98)         |
| Ασφάλιστρα                                                                     | (387.909,83)           | (288.456,31)           |
| Επισκευές και Συντηρήσεις                                                      | (1.053.527,08)         | (1.612.392,49)         |
| Μεταφορικά                                                                     | (356.279,69)           | (323.028,66)           |
| Έντυπα και γραφική ύλη                                                         | (478.263,38)           | (574.398,97)           |
| Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας                                                      | (594.101,93)           | (572.338,41)           |
| Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)                                                      | (2.718.111,58)         | (2.674.869,86)         |
| Απόσβεση (Αυλα Πάγια)                                                          | (1.123.165,21)         | (1.033.501,96)         |
| Ενοίκια                                                                        | (3.479.869,56)         | (3.367.230,47)         |
| Ζημιά από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων                                    | 0,00                   | 0,00                   |
| Συνδρομές – Εισφορές                                                           | (217.385,07)           | (150.870,35)           |
| Έξοδα δικαστικών και εξώδικων ενεργειών                                        | (1.158.291,36)         | (624.506,66)           |
| Έξοδα visa                                                                     | (1.865.827,25)         | (2.009.304,09)         |
| Πρόβλεψη για φορολογικές υποχρεώσεις                                           | (300.000,00)           | (600.000,00)           |
| Μη ενσωματωμένοι φόροι                                                         | (252.435,26)           | (329.802,87)           |
| Λοιπά                                                                          | (4.404.458,59)         | (4.096.134,66)         |
| <b>Λειτουργικά Έξοδα</b>                                                       | <b>(59.741.341,30)</b> | <b>(60.706.159,13)</b> |

**ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ**

Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:

1.149

1.192

**13. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ**

(Ποσά σε €)

| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                              | 30/09/2005            | 30/09/2004            |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας περιόδου) | (412.671,06)          | (4.251.135,88)        |
| Αναβαλλόμενος Φόρος                    | (3.398.313,91)        | (878.333,74)          |
| <b>Φόρος εισοδήματος</b>               | <b>(3.810.984,97)</b> | <b>(5.129.469,62)</b> |

**Αναβαλλόμενος Φόρος**

|                                                                    |                       |                     |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
| Αναπροσαρμογή αξίας άυλων περιουσιακών στοιχείων                   | (279.710,77)          | (542.562,89)        |
| Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων                                     | (29.728,36)           | 172.682,35          |
| Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και προκαταβολών σε πελάτες    | (450.000,00)          | (450.000,00)        |
| Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις                             | (2.674.884,74)        | (250.770,44)        |
| Λοιπές προσωρινές διαφορές                                         | (161.060,39)          | (87.649,34)         |
| Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία | 197.070,35            | 279.966,58          |
| <b>Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους</b>                        | <b>(3.398.313,91)</b> | <b>(878.333,74)</b> |

**14. ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ/ΖΗΜΙΕΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ**

(Ποσά σε €)

| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                     | 30/09/2005     | 30/09/2004    |
|-----------------------------------------------|----------------|---------------|
| Κέρδη /Ζημιές μετά από φορολογία              | (3.308.578,19) | 3.369.241,44  |
| Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά τη περίοδο | 82.577.910,00  | 82.577.910,00 |
| <b>Βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή</b>   | <b>(0,04)</b>  | <b>0,04</b>   |

**15. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**

(Ποσά σε €)

| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                                                 | 30/09/2005           | 31/12/2004           |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Ταμείο                                                                    | 16.546.779,76        | 15.587.785,71        |
| Επιταγές εισπρακτέες                                                      | 55.413.435,93        | 70.275.289,93        |
| Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων) | 10.075.020,86        | 0,00                 |
| <b>Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα</b>                         | <b>82.035.236,55</b> | <b>85.863.075,64</b> |

**16. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΑΛΛΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ**

(Ποσά σε €)

| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                                | 30/09/2005            | 31/12/2004            |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού                            | 1.369.977,32          | 3.356.913,59          |
| Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού                            | 1.154.859,83          | 1.104.037,07          |
| <b>Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα</b>            | <b>2.524.837,15</b>   | <b>4.460.950,66</b>   |
| Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού                            | 133.307.513,80        | 179.366.322,08        |
| Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού                            | 198.135.817,90        | 140.525.217,78        |
| <b>Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα</b>       | <b>331.443.331,70</b> | <b>319.891.539,86</b> |
| Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων             | 19.248.718,89         | 39.723.859,12         |
| Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα                 | 159.745,76            | 4.115.281,72          |
| <b>Λοιπές απαιτήσεις</b>                                 | <b>19.408.464,65</b>  | <b>43.839.539,86</b>  |
| <b>Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων</b> | <b>353.376.633,50</b> | <b>368.191.631,36</b> |

**17. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ****17.1 ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΡΧΙΚΗ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ**

(Ποσά σε €)

| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                                                    | 30/09/2005          | 31/12/2004          |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Εταιρικά Ομόλογα-Εισηγμένα-Εσωτερικού                                        | 2.908.500,00        | 5.500.164,48        |
| Εταιρικά Ομόλογα- Μη εισηγμένα-Εσωτερικού                                    | 300.000,00          | 0,00                |
| <b>Αξιογράφα εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική καταχώρηση</b> | <b>3.208.500,00</b> | <b>5.500.164,48</b> |

## 17.2 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε €)

| ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ<br>ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ | 30/09/2005<br>Εύλογη Αξία | 31/12/2004<br>Εύλογη Αξία |
|---------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ</b>                      |                           |                           |
| Κρατικά –Εσωτερικού                               | 0,00                      | 1.010.900,00              |
| Κρατικά – Εξωτερικού                              | 0,00                      | 1.076.600,00              |
| <b>Κρατικά Ομόλογα</b>                            | <b>0,00</b>               | <b>2.087.500,00</b>       |
| Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού                     | 0,00                      | 7.705.600,00              |
| Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού                     | 0,00                      | 10.015.950,00             |
| <b>Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα</b>                 | <b>0,00</b>               | <b>17.721.550,00</b>      |
| <b>Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα</b>              | <b>0,00</b>               | <b>441.350,00</b>         |
| <b>Ομόλογα</b>                                    | <b>0,00</b>               | <b>20.250.400,00</b>      |
| Εισηγμένες-Εσωτερικού                             | 13.321.418,04             | 15.890.105,33             |
| Εισηγμένες-Εξωτερικού                             | 0,00                      | 5.139.982,71              |
| <b>Εισηγμένες Μετοχές</b>                         | <b>13.321.418,04</b>      | <b>21.030.088,04</b>      |
| <b>Μετοχές</b>                                    |                           | <b>21.030.088,04</b>      |
| <b>Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων</b>                | <b>0,00</b>               | <b>0,00</b>               |
| <b>Λοιπά</b>                                      | <b>0,00</b>               | <b>0,00</b>               |
| <b>Αξιόγραφα Εμπορικού χαρτοφυλακίου</b>          |                           | <b>41.280.488,04</b>      |
| <b>Αξιόγραφα εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων</b> | <b>16.529.918,04</b>      | <b>46.780.652,52</b>      |

## 18. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ

(Ποσά σε €)

30/09/2005

| ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ                                   | Ονομαστική<br>Αξία    | Εύλογη Αξία<br>Κέρδη | Εύλογη Αξία<br>Ζημία |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Swaps                                                            | 10.790.172,64         | 192.585,25           | 0,00                 |
| Forwards                                                         | 321.798.602,85        | 10.535,25            | (630,75)             |
| <b>Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για<br/>εμπορικούς σκοπούς</b> | <b>332.588.775,49</b> | <b>203.120,50</b>    | <b>(630,75)</b>      |

31/12/2004

| ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ                                   | Ονομαστική<br>Αξία   | Εύλογη Αξία<br>Κέρδη | Εύλογη Αξία<br>Ζημία |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Swaps                                                            | 25.181.204,72        | 0,00                 | (32.912,12)          |
| Forwards                                                         | 3.224.169,81         | 5.604,46             | 0,00                 |
| <b>Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για<br/>εμπορικούς σκοπούς</b> | <b>28.405.374,53</b> | <b>5.604,46</b>      | <b>(32.912,12)</b>   |

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύεται ο Όμιλος δεν είναι εισηγμένα σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά.

**19. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ****19.1 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ**

(Ποσά σε €)

| <b>19.1 ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>                            | <b>30/09/2005</b>       | <b>31/12/2004</b>       |
|--------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Πιστωτικές Κάρτες                                | 84.606.106,89           | 76.020.259,00           |
| Καταναλωτικά                                     | 166.869.934,09          | 126.882.135,74          |
| Στεγαστικά                                       | 229.307.977,47          | 172.079.659,16          |
| Λοιπά                                            | 1.498.134,04            | 763.001,95              |
| <b>Χορηγήσεις για ιδιωτικούς σκοπούς</b>         | <b>482.282.152,49</b>   | <b>375.745.055,85</b>   |
| Γεωργία                                          | 15.801.113,38           | 11.122.889,86           |
| Εμπόριο                                          | 557.419.212,88          | 587.799.630,41          |
| Βιομηχανία                                       | 295.707.530,80          | 323.387.698,63          |
| Βιοτεχνία                                        | 100.752.544,08          | 105.054.749,09          |
| Τουρισμός                                        | 9.155.630,69            | 9.780.360,86            |
| Ναυτιλία                                         | 1.171.389,72            | 1.554.966,82            |
| Κατασκευαστικές                                  | 152.544.920,42          | 140.143.842,00          |
| Λοιπά                                            | 199.186.657,85          | 174.216.090,00          |
| <b>Χορηγήσεις σε νομικά πρόσωπα</b>              | <b>1.331.738.999,82</b> | <b>1.353.060.227,67</b> |
| <b>Στο Δημόσιο</b>                               | <b>6.185.782,44</b>     | <b>6.020.616,87</b>     |
| <b>Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση</b>  | <b>71.184.715,46</b>    | <b>63.025.636,31</b>    |
| <b>Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)</b>               | <b>1.891.391.650,21</b> | <b>1.797.851.536,70</b> |
| <b>Προβλέψεις για απομείωση αξίας χορηγήσεων</b> | <b>(97.874.000,37)</b>  | <b>(70.977.792,36)</b>  |
| <b>Χορηγήσεις</b>                                | <b>1.793.517.649,84</b> | <b>1.726.873.744,34</b> |

Οι χορηγήσεις αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, το οποίο δεν διαφέρει σημαντικά από την εύλογη αξία τους.

**19.2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΕΚΜΙΣΘΩΤΗΣ)**

| (Ποσά σε €)                                    |                | 30/09/2005           |                      |                      |                      |
|------------------------------------------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                      | Ύψος Συμβάσεων | Σύνολο               | Έως 1 έτος           | Από 1 έως 5 έτη      | Πλέον των 5 ετών     |
| Οικόπεδα                                       | 7.682.674,68   |                      |                      |                      |                      |
| Κτίρια                                         | 21.990.381,03  |                      |                      |                      |                      |
| Μηχανήματα                                     | 40.269.526,41  |                      |                      |                      |                      |
| Μεταφορικά Μέσα                                | 28.487.489,29  |                      |                      |                      |                      |
| Τεχνολογικός Εξοπλισμός                        | 8.119.236,85   |                      |                      |                      |                      |
| Λοιπά                                          | 2.917.917,68   |                      |                      |                      |                      |
| Ακαθάριστη Επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)     | 0,00           | 86.138.204,33        | 21.423.827,79        | 45.729.711,97        | 18.984.664,57        |
| Μείον: Μη Δεδουλευμένο Χρηματοοικονομικό Έσοδο |                | (14.953.488,87)      | (3.988.893,68)       | (7.548.215,38)       | (3.416.379,81)       |
| <b>Καθαρή Επένδυση σε Χρημ/κή Μίσθωση</b>      |                | <b>71.184.715,46</b> | <b>17.434.934,11</b> | <b>38.181.496,59</b> | <b>15.568.284,76</b> |
|                                                |                | 31/12/2004           |                      |                      |                      |
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                      | Ύψος Συμβάσεων | Σύνολο               | Έως 1 έτος           | Από 1 έως 5 έτη      | Πλέον των 5 ετών     |
| Οικόπεδα                                       | 5.451.949,04   |                      |                      |                      |                      |
| Κτίρια                                         | 16.018.220,67  |                      |                      |                      |                      |
| Μηχανήματα                                     | 34.013.635,30  |                      |                      |                      |                      |
| Μεταφορικά Μέσα                                | 22.319.761,97  |                      |                      |                      |                      |
| Τεχνολογικός Εξοπλισμός                        | 7.567.044,75   |                      |                      |                      |                      |
| Ακαθάριστη Επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)     | 0,00           | 73.052.180,36        | 17.651.128,88        | 40.760.682,31        | 14.640.369,17        |
| Μείον: Μη Δεδουλευμένο Χρηματοοικονομικό Έσοδο |                | (10.026.544,05)      | (3.461.551,26)       | (6.304.984,59)       | (260.008,20)         |
| <b>Καθαρή Επένδυση σε Χρημ/κή Μίσθωση</b>      |                | <b>63.025.636,31</b> | <b>14.189.577,62</b> | <b>34.455.697,72</b> | <b>14.380.360,97</b> |

**19.3 ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΕΠΙΣΦΑΛΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ**

|                                                 |                        |
|-------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Υπόλοιπο πρόβλεψης επισφαλών 01/01/2004</b>  | <b>(57.976.114,22)</b> |
| <b>Πλέον:</b>                                   |                        |
| Πρόβλεψη για απομείωση                          | (12.300.000,00)        |
| <b>Μείον:</b>                                   |                        |
| Διαγραφές                                       | 0,00                   |
| <b>Πρόβλεψη επισφαλών χορηγήσεων 30/09/2004</b> | <b>(70.276.114,22)</b> |
| <b>Πλέον:</b>                                   |                        |
| Πρόβλεψη για απομείωση                          | (9.700.000,00)         |
| <b>Μείον:</b>                                   |                        |
| Διαγραφές                                       | 8.998.321,86           |
| <b>Πρόβλεψη επισφαλών χορηγήσεων 31/12/2004</b> | <b>(70.977.792,36)</b> |
| <b>Πλέον:</b>                                   |                        |
| Πρόβλεψη για απομείωση                          | (26.900.000,00)        |
| <b>Μείον:</b>                                   |                        |
| Διαγραφές                                       | 3.791,99               |
| <b>Πρόβλεψη επισφαλών χορηγήσεων 30/09/2005</b> | <b>(97.874.000,37)</b> |

Ο Όμιλος έχει θέσει ήδη σε εφαρμογή σύστημα μέτρησης πιστωτικού κινδύνου το οποίο λαμβάνει υπόψη του όλες τις παραμέτρους που μπορεί να επηρεάσουν την ομαλή αποπληρωμή των δανείων και συνεπώς διασφαλίζει την ορθή απεικόνιση του μεγέθους της απομείωσης αυτών μέσω σχηματισμού ανάλογης πρόβλεψης. Το ποσό αυτό της πρόβλεψης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της απαίτησης και του ποσού του δανείου που αναμένεται να εισπραχθεί.

**20. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ**

(Ποσά σε €)

| <b>ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ</b> | <b>30/09/2005<br/>Εύλογη Αξία</b> | <b>31/12/2004<br/>Εύλογη Αξία</b> |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ</b>                         |                                   |                                   |
| Κρατικά –Εσωτερικού                                  | 4.402.054,29                      | 14.701.756,69                     |
| <b>Κρατικά Ομόλογα</b>                               | <b>4.402.054,29</b>               | <b>14.701.756,69</b>              |
| Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού                        | 105.912,00                        | 105.924,00                        |
| Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού                        | 38.223.000,00                     | 30.430.800,00                     |
| <b>Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα</b>                    | <b>38.328.912,00</b>              | <b>30.536.724,00</b>              |
| Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εσωτερικού                     | 35.988.280,66                     | 30.141.333,33                     |
| Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού                     | 878.754,40                        | 921.187,96                        |
| <b>Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα</b>                 | <b>36.867.035,06</b>              | <b>31.062.521,29</b>              |
| <b>Ομόλογα</b>                                       | <b>79.598.001,35</b>              | <b>76.301.001,98</b>              |
| Εισηγμένες-Εσωτερικού                                | 573.645,86                        | 431.644,68                        |
| Μη Εισηγμένες-Εσωτερικού                             | 17.290,71                         | 20.792,67                         |
| <b>Μετοχές</b>                                       | <b>590.936,57</b>                 | <b>452.437,35</b>                 |
| Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εσωτερικού             | 7.067.381,37                      | 7.527.950,41                      |
| Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εξωτερικού             | 25.033.272,60                     | 0,00                              |
| <b>Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων</b>                   | <b>32.100.653,97</b>              | <b>7.527.950,41</b>               |
| <b>Αξιόγραφα Διαθεσίμων προς πώληση Επενδύσεων</b>   | <b>112.289.591,89</b>             | <b>84.281.389,74</b>              |

Από τα περιλαμβανόμενα κατά την 30/09/2005 στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων Διαθεσίμων προς πώληση, ομόλογα ονομαστικής αξίας συνολικά ύψους € 16.962.000,00 έχουν πωληθεί στα πλαίσια σύμβασης πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (repos) και αφορούν την Τράπεζα. Το αντίστοιχο ποσό για την 31/12/2004 ανερχόταν σε € 34.174.432,00.

**21. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΕΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ**

(Ποσά σε €)

| <b>ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ</b>   | <b>30/09/2005</b>    | <b>31/12/2004</b>   |
|--------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Κρατικά –Εσωτερικού                                    | 10.213.069,43        | 324.284,71          |
| <b>Κρατικά Ομόλογα</b>                                 | <b>10.213.069,43</b> | <b>324.284,71</b>   |
| Εταιρικά-Εξωτερικού                                    | 6.945.717,09         | 0,00                |
| Μη Εισηγμένα Εξωτερικού                                | 10.000.000,00        | 5.000.000,00        |
| <b>Εταιρικά Ομόλογα</b>                                | <b>16.945.717,09</b> | <b>5.000.000,00</b> |
| <b>Ομόλογα</b>                                         | <b>27.158.786,52</b> | <b>5.324.284,71</b> |
| <b>Αξιόγραφα διακρατούμενα έως την λήξη επενδύσεων</b> | <b>27.158.786,52</b> | <b>5.324.284,71</b> |

Τα διακρατούμενα ως τη λήξη χρεόγραφα αποτιμώνται στο κόστος κτήσης τους. Η εύλογη αξία τους κατά την 30/09/2005 είναι € 37.325 χιλ. και κατά την 31/12/2004 αντίστοιχα 5.323 χιλ.

**22. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ**

| <b>Επωνυμία Εταιρείας</b> | <b>Χώρα Έδρας</b> | <b>Αριθμός μετοχών</b> | <b>% Συμμετοχής</b> | <b>% Μειοψηφίας</b> | <b>Αξία κτήσης</b> | <b>Λογιστική Αξία</b> |
|---------------------------|-------------------|------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|
| 1. Attica Funds PLC       | Ηνωμένο Βασίλειο  | 12.500                 | 99,99%              | 0,01%               | 25.661,33          | 25.661,33             |

Στις συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις περιλαμβάνεται η αξία κτήσης της εταιρείας ATTICA FUNDS PLC με έδρα το Λονδίνο, η οποία έχει συσταθεί κατά τον μήνα Μάρτιο της επισκοπούμενης περιόδου. Το μετοχικό κεφάλαιο της εν λόγω εταιρείας ανέρχεται σε £ 12.500,00 το οποίο μετατραπόμενο με την ισοτιμία της 30<sup>ης</sup> Σεπτεμβρίου 2005, διαμορφώνεται σε € 25.661,33.

**23. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

| (Ποσά σε €)                                       |                     |                      |                  |                              |                                        |                               |                        |
|---------------------------------------------------|---------------------|----------------------|------------------|------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                         | Γήπεδα και Οικόπεδα | Κτίρια               | Μεταφορικά Μέσα  | Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός | Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων | Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή | Σύνολο                 |
| <b>Έναρξη</b>                                     |                     |                      |                  |                              |                                        |                               |                        |
| Αξία κτήσης                                       | 8.521.418,56        | 6.752.073,09         | 148.765,64       | 17.838.228,13                | 8.392.251,61                           | 1.411.514,42                  | <b>42.884.251,75</b>   |
| Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση            | (58.418,56)         | (178.584,92)         | (95.315,90)      | (10.395.015,93)              | (4.649.840,49)                         | 0,00                          | <b>(15.377.174,99)</b> |
| <b>Αναπόσβεστη Αξία κτήσης Έναρξης 01/01/2004</b> | <b>8.463.000,00</b> | <b>6.393.488,17</b>  | <b>53.450,85</b> | <b>7.443.212,20</b>          | <b>3.742.411,12</b>                    | <b>1.411.514,42</b>           | <b>27.507.076,76</b>   |
| <b>Πλέον:</b>                                     |                     |                      |                  |                              |                                        |                               |                        |
| Αγορές / αναπροσαρμογές                           |                     | 18.390,63            | 1.628,40         | 787.447,60                   | 86.003,19                              | 1.390.036,41                  | <b>2.283.506,23</b>    |
| Πωλήσεις                                          |                     |                      |                  | (39.081,55)                  |                                        |                               | <b>(39.081,55)</b>     |
| <b>Μείον:</b>                                     |                     |                      |                  |                              |                                        |                               |                        |
| Απόσβεση περιόδου                                 |                     | (149.124,71)         | (9.583,17)       | (1.852.313,89)               | (663.848,09)                           | 0,00                          | <b>(2.674.869,86)</b>  |
| Απομείωση περιόδου                                |                     |                      |                  | 26.796,72                    |                                        | (404.660,45)                  | <b>(377.863,73)</b>    |
| Λοιπά                                             |                     |                      |                  |                              |                                        |                               |                        |
| <b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/09/2004</b>         | <b>8.463.000,00</b> | <b>6.262.754,09</b>  | <b>45.496,08</b> | <b>6.366.061,08</b>          | <b>3.164.566,22</b>                    | <b>2.396.890,38</b>           | <b>26.698.767,85</b>   |
| <b>Πλέον:</b>                                     |                     |                      |                  |                              |                                        |                               |                        |
| Αγορές / αναπροσαρμογές                           | 424.893,19          | 1.567.719,14         |                  | 855.929,83                   | 931.373,46                             | 368.295,71                    | <b>4.148.211,33</b>    |
| Πωλήσεις                                          |                     | (212,40)             |                  | (36.482,30)                  |                                        |                               | <b>(36.694,70)</b>     |
| <b>Μείον:</b>                                     |                     |                      |                  |                              |                                        |                               |                        |
| Απόσβεση περιόδου                                 |                     | (46.598,37)          | (3.241,89)       | (626.611,30)                 | (241.991,38)                           |                               | <b>(918.442,94)</b>    |
| Απομείωση περιόδου                                | (406.000,00)        | (35.460,04)          |                  | 4.058,37                     |                                        |                               | <b>(437.401,67)</b>    |
| Λοιπά                                             |                     |                      |                  |                              |                                        | (1.061.199,91)                | <b>(1.061.199,91)</b>  |
| <b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004</b>         | <b>8.481.893,19</b> | <b>7.748.202,42</b>  | <b>42.254,19</b> | <b>6.562.955,68</b>          | <b>3.853.948,30</b>                    | <b>1.703.986,18</b>           | <b>28.393.239,96</b>   |
| <b>Πλέον:</b>                                     |                     |                      |                  |                              |                                        |                               |                        |
| Αγορές / αναπροσαρμογές                           | 897.274,24          | 3.412.056,92         | 0,00             | 872.117,57                   | 253.439,10                             | 970.659,19                    | <b>6.405.547,02</b>    |
| Πωλήσεις                                          |                     |                      |                  | 1.393,94                     |                                        |                               | <b>1.393,94</b>        |
| <b>Μείον:</b>                                     |                     |                      |                  |                              |                                        |                               |                        |
| Απόσβεση περιόδου                                 |                     | (225.158,03)         | (9.725,65)       | (1.814.298,89)               | (668.929,01)                           |                               | <b>(2.718.111,58)</b>  |
| Απομείωση περιόδου                                |                     |                      |                  | (1.393,97)                   |                                        | (1.587.526,70)                | <b>(1.588.920,67)</b>  |
| Λοιπά                                             |                     | (246.000,00)         | (0,01)           | (102.465,61)                 | 0,00                                   | (116.459,49)                  | <b>(464.925,11)</b>    |
| <b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/09/2005</b>         | <b>9.379.167,43</b> | <b>10.689.101,31</b> | <b>32.528,53</b> | <b>5.518.308,72</b>          | <b>3.438.458,39</b>                    | <b>970.659,18</b>             | <b>30.028.223,56</b>   |
| Αξία κτήσης                                       | 8.541.311,75        | 7.875.643,74         | 150.394,34       | 19.406.041,71                | 9.409.628,26                           | 2.108.646,63                  | <b>47.491.666,43</b>   |
| Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση            | (59.418,56)         | (127.441,32)         | (108.140,15)     | (12.843.086,03)              | (5.555.679,96)                         | (404.660,45)                  | <b>(19.098.426,47)</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004</b>         | <b>8.481.893,19</b> | <b>7.748.202,42</b>  | <b>42.254,19</b> | <b>6.562.955,68</b>          | <b>3.853.948,30</b>                    | <b>1.703.986,18</b>           | <b>28.393.239,96</b>   |
| Αξία κτήσης                                       | 9.843.585,99        | 11.570.027,38        | 150.394,34       | 20.279.553,22                | 9.663.067,36                           | 3.969.700,31                  | <b>55.476.328,60</b>   |
| Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση            | (464.418,56)        | (880.926,07)         | (117.865,81)     | (14.761.244,50)              | (6.224.608,97)                         | (2.999.041,31)                | <b>(25.448.105,04)</b> |
| <b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/09/2005</b>         | <b>9.379.167,43</b> | <b>10.689.101,31</b> | <b>32.528,53</b> | <b>5.518.308,72</b>          | <b>3.438.458,39</b>                    | <b>970.659,18</b>             | <b>30.028.223,56</b>   |

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία, που αφορούν οικοπέδα και κτίρια καταχωρήθηκαν στην εύλογη αξία τους, όπως αυτή προσδιορίστηκε από ανεξάρτητο εκτιμητή. Στα ανωτέρω πάγια περιλαμβάνεται και ποσό 5.996 χιλ. ευρώ που αφορά πάγια (οικόπεδα – κτίρια) τα οποία αποκτήθηκαν με χρηματοδοτική μίσθωση στη λήξη της οποίας η κυριότητα θα παραμείνει στην Τράπεζα. Η απόσβεση αυτών των παγίων υπολογίζεται στη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία είναι ίδια με αυτή των ιδιοχρησιμοποιούμενων κτιρίων.

**24. ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

| <b>(Ποσά σε €)</b>                        |                     |
|-------------------------------------------|---------------------|
| <b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>                          | <b>Λογισμικό</b>    |
| <b>Έναρξη</b>                             |                     |
| Αξία κτήσης                               | 9.282.295,91        |
| Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση    | (1.758.131,19)      |
| <b>Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 01/01/2004</b> | <b>7.524.164,72</b> |
| <b>Πλέον:</b>                             |                     |
| Αγορές                                    | 285.501,47          |
| <b>Μείον:</b>                             |                     |
| Απόσβεση περιόδου                         | (1.033.501,96)      |
| Απομείωση περιόδου                        | 27.559,66           |
| <b>Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 30/09/2004</b> | <b>6.803.723,89</b> |
| <b>Πλέον:</b>                             |                     |
| Αγορές                                    | 72.432,07           |
| <b>Μείον:</b>                             |                     |
| Απόσβεση περιόδου                         | (357.202,95)        |
| Απομείωση περιόδου                        | 0,00                |
| <b>Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 31/12/2004</b> | <b>6.518.953,01</b> |
| <b>Πλέον:</b>                             |                     |
| Αγορές                                    | 991.470,20          |
| <b>Μείον:</b>                             |                     |
| Απόσβεση περιόδου                         | (1.123.165,21)      |
| Απομείωση περιόδου                        | (31.004,62)         |
| <b>Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 30/09/2005</b> | <b>6.356.253,38</b> |
| <hr/>                                     |                     |
| Αξία κτήσης                               | 9.640.229,45        |
| Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση    | (3.121.276,44)      |
| <b>Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 31/12/2004</b> | <b>6.518.953,01</b> |
| <hr/>                                     |                     |
| Αξία κτήσης                               | 10.631.699,65       |
| Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση    | (4.275.446,27)      |
| <b>Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 30/9/2005</b>  | <b>6.356.253,38</b> |

**25. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

| <b>(Ποσά σε €)</b>                                              |                      |                      |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>                                                | <b>30/09/2005</b>    | <b>31/12/2004</b>    |
| Προπληρωθέντα έξοδα                                             | 178.990,73           | 552.348,35           |
| Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους             | 3.419.211,34         | 5.339.173,80         |
| Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες                              | 7.829.893,10         | 5.798.052,08         |
| Εκπλειστηριασμένα πάγια                                         | 4.059.582,56         | 4.059.582,56         |
| Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου                           | 247.476,86           | 479.242,17           |
| Επιταγές και Γραμμάτια Εισπρακτέα (μεταχρονολογημένες Επιταγές) | 390.614,21           | 29.660,86            |
| Γραφική Ύλη                                                     | 260.517,13           | 358.519,73           |
| Εντολές Πληρωτέες                                               | 1.561.587,13         | 1.024.146,75         |
| Κατάθεση μετρητών για υπό σύσταση εταιρεία                      | 4.000.000,00         | 4.000.000,00         |
| Εγγυήσεις                                                       | 2.612.948,93         | 2.052.383,88         |
| Προσωρινές διευκολύνσεις στο προσωπικό                          | 2.332.497,32         | 2.363.130,49         |
| Απαιτήσεις έναντι πελατών                                       | 1.641.604,98         | 11.558.412,75        |
| Λοιπά                                                           | 16.776.705,73        | 11.730.101,24        |
| <b>Λοιπά περιουσιακά στοιχεία εκτός πελατών</b>                 | <b>45.311.630,02</b> | <b>49.344.754,66</b> |

**26. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΆΛΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ**

| (Ποσά σε €)                                            |                       |                      |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                              | 30/09/2005            | 31/12/2004           |
| Καταθέσεις όψεως                                       | 4.279.069,85          | 2.751.793,93         |
| Καταθέσεις προθεσμίας                                  | 138.170.844,76        | 84.265.617,28        |
| Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα                  | 0,00                  | 999.971,93           |
| Λοιπά                                                  | 40.105,22             | 0,00                 |
| <b>Υποχρεώσεις προς άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα</b> | <b>142.490.019,83</b> | <b>88.017.383,14</b> |

**27. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ**

| (Ποσά σε €)                             |                         |                         |
|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                               | 30/09/2005              | 31/12/2004              |
| Τρεχούμενοι                             | 228.345.768,12          | 188.516.450,59          |
| Ταμειευτηρίου                           | 357.398.180,66          | 355.653.335,45          |
| Προθεσμίας                              | 586.465.677,81          | 491.847.227,87          |
| Δεσμευμένες                             | 3.360,83                | 27.869,47               |
| <b>Καταθέσεις Ιδιωτών</b>               | <b>1.172.212.987,42</b> | <b>1.036.044.883,38</b> |
| Όψεως                                   | 196.657.428,10          | 186.302.185,83          |
| Προθεσμίας                              | 243.992.661,76          | 502.995.990,67          |
| Δεσμευμένες                             | 45.050.171,32           | 32.443.898,20           |
| <b>Καταθέσεις επιχειρήσεων</b>          | <b>485.700.261,18</b>   | <b>721.742.074,70</b>   |
| Όψεως                                   | 191.599.441,46          | 160.827.282,82          |
| Προθεσμίας                              | 41.689.262,74           | 68.846.847,22           |
| Δεσμευμένες                             | 540.806,47              | 52.178,78               |
| <b>Καταθέσεις Δημοσίου</b>              | <b>233.829.510,67</b>   | <b>229.726.308,82</b>   |
| Όψεως                                   | 9.701.339,32            | 14.586.975,48           |
| Ταμειευτηρίου                           | 3.312.443,33            | 6.742.262,88            |
| <b>Λοιπές Καταθέσεις</b>                | <b>13.013.782,65</b>    | <b>21.329.238,36</b>    |
| Καταθέσεις ιδιωτών υπό μορφή repos      | 0,00                    | 3.058.789,94            |
| Καταθέσεις επιχειρήσεων υπό μορφή repos | 18.078.316,06           | 36.629.060,50           |
| <b>Repos</b>                            | <b>18.078.316,06</b>    | <b>39.687.850,44</b>    |
| <b>Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες</b>  | <b>24.226.842,92</b>    | <b>17.269.732,96</b>    |
| <b>Υποχρεώσεις προς πελάτες</b>         | <b>1.947.061.700,90</b> | <b>2.065.800.088,66</b> |

**28. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ**

| (Ποσά σε €)                                |                              |                       |                              |                   |
|--------------------------------------------|------------------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                  | 30/9/2005                    |                       | 31/12/2004                   |                   |
|                                            | Μέσο<br>Επιτόκιο<br>Περίόδου | Λογιστική<br>Αξία     | Μέσο<br>Επιτόκιο<br>Περίόδου | Λογιστική<br>Αξία |
| ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ                |                              |                       |                              |                   |
| ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (LOWER TIER II)                | 3,42 %                       | 99.345.282,06         | 0,00                         | 0,00              |
| ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΑΤΤΙΚΗΣ LEASING          | 3,55 %                       | 49.588.700,00         | 0,00                         | 0,00              |
| <b>Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους</b> |                              | <b>148.933.982,06</b> | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>       |

Το πρώτο δάνειο, αφορά ομολογιακό δάνειο, μειωμένης εξασφάλισης (TIER 2), ημερομηνίας έκδοσης 24.03.2005 και διάρκειας 10 ετών (με δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη), το οποίο προσμετράται για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας. Η περίοδος εκτοκισμού του δανείου αυτού είναι 3 μήνες, με επιτόκιο Euribor πλέον περιθωρίου 1,32%. Το δάνειο εκδόθηκε από την ATTICA FUNDS PLC, θυγατρική της Τράπεζας Αττικής, και οι τίτλοι είναι εισηγμένοι στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.

Το δεύτερο δάνειο, αφορά κοινό ομολογιακό δάνειο που λήφθηκε από τη θυγατρική εταιρεία ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ, με ημερομηνία έκδοσης 31.03.2005 και διάρκεια 5 ετών, η περίοδος εκτοκισμού του οποίου είναι 3 μήνες, με επιτόκιο Euribor 1 μήνα πλέον περιθωρίου 1,45%. Το δάνειο εκδόθηκε από την Εμπορική Bank, είναι συνολικού ύψους 60.000.000,00 ευρώ και στο οποίο η Τράπεζα Αττικής συμμετέχει με το ποσό των 10.000.000,00 ευρώ.

**29. ΆΛΛΕΣ ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

| (Ποσά σε €)                        |                        | 30/09/2005                   |                   |                      |
|------------------------------------|------------------------|------------------------------|-------------------|----------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                          | Ονομαστικό<br>Επιτόκιο | Μέσο<br>Επιτόκιο<br>Περίοδου | Ημερ/νία<br>Λήξης | Αξία                 |
| <b>Άλλες Δανειακές Υποχρεώσεις</b> |                        |                              |                   |                      |
| 31/12/2004                         |                        |                              |                   |                      |
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                          | Ονομαστικό<br>Επιτόκιο | Μέσο<br>Επιτόκιο<br>Περίοδου | Ημερ/νία<br>Λήξης | Αξία                 |
| Δάνειο από ALPHA BANK              | 1m Euribor + 1,85%     | 4,02%                        | 26/04/2005        | 5.000.000,00         |
| Δάνειο από Λαϊκή Τράπεζα           | 1m Euribor + 2,1%      | 4,22%                        | 04/04/2005        | 2.000.000,00         |
| Δάνειο από Εμπορική bank           | 1m Euribor + 1,85%     | 4,02%                        | 31/03/2005        | 3.000.000,00         |
| <b>Άλλες Δανειακές Υποχρεώσεις</b> |                        |                              |                   | <b>10.000.000,00</b> |

**30. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ – ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

| (Ποσά σε €)                                                       |  |                      |                      |
|-------------------------------------------------------------------|--|----------------------|----------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                                         |  | 30/09/2005           | 31/12/2004           |
| Αναπροσαρμογή αξίας άυλων περιουσιακών στοιχείων                  |  | 19.635,45            | 56.839,78            |
| Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων                                    |  | 38.304,59            | 232.879,25           |
| Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων                            |  | 5.950.000,00         | 6.400.000,00         |
| Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία |  | 9.287.360,87         | 9.090.290,51         |
| Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις                            |  | 891.628,26           | 0,00                 |
| Λοιπές προσωρινές διαφορές                                        |  | 389.461,49           | 386.208,67           |
| <b>Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους</b>                       |  | <b>16.576.390,66</b> | <b>16.166.218,21</b> |
| Αναπροσαρμογή άυλων παγίων                                        |  | (42.164,05)          | 0,00                 |
| Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων                                    |  | (45.345,85)          | (219.649,49)         |
| Αξιόγραφα για εμπορικούς σκοπούς                                  |  | 0,00                 | (541,37)             |
| Αξιόγραφα επενδύσεων διαθέσιμα προς πώληση                        |  | (90,56)              | (90,56)              |
| Φορολογικές ζημιές προς συμψηφισμό                                |  | (162.479,52)         | (132.659,61)         |
| <b>Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους</b>                      |  | <b>(750.079,98)</b>  | <b>(352.941,03)</b>  |
| <b>Καθαρές απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους</b>               |  | <b>15.826.310,68</b> | <b>15.813.277,18</b> |

Ο Όμιλος ακολουθεί τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης, για τον υπολογισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών. Ο φορολογικός συντελεστής τον οποίο λαμβάνει υπόψη του ο Όμιλος, για τον ακριβή προσδιορισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι αυτός που θα ισχύει, κατά το έτος τακτοποίησης των διαφορών αυτών. Στις περιπτώσεις όπου ο φορολογικός συντελεστής, με τον οποίο έχει προσδιοριστεί το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι διαφορετικός από αυτόν που ισχύει κατά το έτος τακτοποίησης των φορολογικών διαφορών, το ποσό της διαφοράς καταχωρείται στο Λογαριασμό Αποτελέσματα Χρήσης.

**31. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΞΟΔΟ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

Το συνολικό ποσό των υποχρεώσεων που αναγνωρίστηκε στις Οικονομικές Καταστάσεις, παρατίθεται στον επόμενο πίνακα:

| (Ποσά σε €)                              |      |                           |                                         |                           |                                          |
|------------------------------------------|------|---------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------|
|                                          | Σημ. | Ισολογισμός<br>30/09/2005 | Αποτελέσματα<br>χρήσης<br>1/1-30/9/2005 | Ισολογισμός<br>31/12/2004 | Αποτελέσματα<br>χρήσης<br>1/1-30/09/2004 |
| Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών        | 31.1 | 27.822.677,70             | 220.000,00                              | 27.602.677,70             | 483.284,78                               |
| Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ | 31.2 | 3.104.679,04              | 28.134,65                               | 3.076.544,39              | 36.581,54                                |
| Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία       | 31.3 | 6.245.623,17              | 649.986,00                              | 6.072.520,84              | 600.000,00                               |
| <b>Σύνολο</b>                            |      | <b>37.172.979,91</b>      | <b>898.102,65</b>                       | <b>36.751.742,93</b>      | <b>1.119.866,32</b>                      |

**31.1 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ**

| (Ποσά σε €)                                                                                     |                                  |                                  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                                                                       | 30/09/2005                       | 31/12/2004                       |  |
| <b>Ισολογισμός</b>                                                                              |                                  |                                  |  |
| Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων<br>(Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος) | 52.578.219,80<br>(24.755.542,10) | 52.266.604,00<br>(24.663.926,30) |  |
| <b>Σύνολο</b>                                                                                   | <b>27.822.677,70</b>             | <b>27.602.677,70</b>             |  |
|                                                                                                 | <b>30/09/2005</b>                | <b>31/09/2004</b>                |  |
| <b>Επιβάρυνση στα αποτελέσματα</b>                                                              | <b>220.000,00</b>                | <b>483.284,78</b>                |  |

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, η οποία συνεκλήθη την 16<sup>η</sup> Σεπτεμβρίου 2005, όπως προκύπτει από το πρακτικό αυτής, αποφάσισε την καταγγελία της σύμβασης μεταξύ της Τράπεζας, του Συλλόγου των Εργαζομένων και της Εθνικής Ασφαλιστικής ΑΕΓΑ, κατά το μέρος που αφορά τον κλάδο σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Λ.Α.Κ.), και την υπαγωγή αυτού στις ρυθμίσεις του ν.3371/2005. Στο πλαίσιο της απόφασης αυτής η Τράπεζα αναγνώρισε στις Οικονομικές Καταστάσεις της 1<sup>ης</sup> Ιανουαρίου 2004 (κάνοντας χρήση της σχετικής ευχέρειας του ΔΠΧΠ 1), υποχρέωση ύψους € 26.958 χιλ., η οποία καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση. Κατά την περίοδο από 1.1 έως 31.12.2004 η επιπλέον επιβάρυνση της Τράπεζας μέσω του Λογαριασμού Αποτελέσματα Χρήσης ανήλθε σε € 644 χιλ. Για την περίοδο του α' εξαμήνου 2005, όπου το πρόγραμμα υφίστατο στην Τράπεζα ως καθορισμένων παροχών η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων ανήλθε σε € 220 χιλ.

Τα παραπάνω ποσά προέκυψαν από ειδική οικονομική μελέτη που εκπονήθηκε από ομάδα ανεξάρτητων αναλογιστών, ο δε λογιστικός χειρισμός που ακολουθήθηκε είναι σύμφωνος με τον ν.3371/2005, ο οποίος επέτρεψε στα πιστωτικά ιδρύματα, να αποτυπώσουν στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2005, το οικονομικό αποτέλεσμα της υπαγωγής των στις διατάξεις του νόμου.

Με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 16/9/2005, και την υπαγωγή του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων στο Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Ε.Α.Μ. και στο Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Τ., το συγκεκριμένο πρόγραμμα πάει να είναι καθορισμένων παροχών και μετατρέπεται σε πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών. Συνεπώς η υποχρέωση της Τράπεζας περιορίζεται στην καταβολή των εισφορών προς το Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Ε.Α.Μ. και το Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Τ. αντίστοιχα.

Με βάση το ν.3371/2005, το ποσό το οποίο προέκυψε ως υποχρέωση της Τράπεζας σύμφωνα με την οικονομική μελέτη, η οποία συνετάχθη από ανεξάρτητους αναλογιστές, δεν είναι οριστικό, και το τελικό ποσό θα προκύψει από ειδική οικονομική μελέτη, που θα εκπονηθεί με ευθύνη του αρμόδιου Υπουργείου.

Τέλος όπως προκύπτει από το πρακτικό της προαναφερθείσας Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, στο οποίο έχουν καταγραφεί οι θέσεις των εκπροσώπων των Συλλόγων υπαλλήλων της Τράπεζας είναι πιθανή, δικαστική εμπλοκή μεταξύ της Τράπεζας και εργαζομένων ή τρίτων, η οποία θα απορρέει από την υπαγωγή ακριβώς του κλάδου σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων των εργαζομένων της Τράπεζας, στις διατάξεις του ν.3371/2005 «Θέματα κεφαλαιαγοράς και άλλες διατάξεις»

### 31.2 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΑΞ

| (Ποσά σε €)                                       |                     |                     |
|---------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                         | 30/09/2005          | 31/12/2004          |
| <b>Ισολογισμός</b>                                |                     |                     |
| Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων        | 13.499.517,00       | 12.421.941,00       |
| (Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος) | (10.394.837,96)     | (9.345.396,61)      |
| <b>Σύνολο</b>                                     | <b>3.104.679,04</b> | <b>3.076.544,39</b> |
|                                                   | <b>30/09/2005</b>   | <b>31/09/2004</b>   |
| <b>Επιβάρυνση στα αποτελέσματα</b>                | <b>28.134,65</b>    | <b>36.581,54</b>    |

Αφορά πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ, που χορηγούνται από τον Λογαριασμό Ασφαλιστικών Καλύψεων. Σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 16<sup>ης</sup> Σεπτεμβρίου 2005, το συγκεκριμένο πρόγραμμα που αφορά παροχές εφάπαξ, που χορηγούνται στο προσωπικό της Τράπεζας κατά τη στιγμή της συνταξιοδότησής του, εξακολουθεί να λειτουργεί ως πρόγραμμα καθορισμένων παροχών σύμφωνα με τα οριζόμενα από το ΔΛΠ 19.

### 31.3 ΑΠΟΖΗΜΕΙΩΣΗ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

| (Ποσά σε €)                                       |                     |                     |
|---------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                         | 30/09/2005          | 31/12/2004          |
| <b>Ισολογισμός</b>                                |                     |                     |
| Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων     | 6.245.623,17        | 6.072.520,84        |
| (Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος) |                     | -                   |
| <b>Σύνολο</b>                                     | <b>6.245.623,17</b> | <b>6.072.520,84</b> |
|                                                   | <b>30/09/2005</b>   | <b>31/09/2004</b>   |
| <b>Επιβάρυνση στα αποτελέσματα</b>                | <b>649.968,00</b>   | <b>600.000,00</b>   |

Τα ανωτέρω στοιχεία αφορούν την, με βάση τον Κανονισμό της Τράπεζας, προβλεπόμενη υποχρέωση αποζημίωσης του προσωπικού της κατά την έξοδό του από την ενεργό υπηρεσία.

Σημειώνεται ότι κατά το εννιάμηνο 2005 το καταβαλλόμενο ποσό από την Τράπεζα, για αποζημίωση αποχώρησης υπαλλήλων από την υπηρεσία, ανήλθε σε περίπου € 109 χιλ., ποσό το οποίο επηρέασε ισόποσα την σχηματισμένη πρόβλεψη της Τράπεζας για το σκοπό αυτό.

Το ύψος της υποχρέωσης των παραπάνω προγραμμάτων, προσδιορίστηκε με βάση αναλογιστική μελέτη, η οποία έχει συνταχθεί από ανεξάρτητους αναλογιστές.

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν έχουν ως εξής:

|                                                         | 31/09/2005 | 31/12/2004 |
|---------------------------------------------------------|------------|------------|
| Επιτόκιο προεξόφλησης                                   | 5,5%       | 5,5%       |
| Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος | 5,5%       | 5,5%       |
| Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών                      | 3,0%       | 3,0%       |
| Ποσοστό μελλοντικής αύξησης συντάξεων                   | 1,5%       | 1,5%       |

**32. ΑΛΛΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

| (Ποσά σε €)                                               |                      |                      |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                                 | 30/09/2005           | 31/12/2004           |
| Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος) | 550.688,88           | 2.346.253,77         |
| Φόρος εισοδήματος                                         | 1.035.543,11         | 2.313.269,43         |
| Μερίσματα πληρωτέα                                        | 405.341,34           | 1.005.710,58         |
| Οφειλόμενες αμοιβές και έξοδα προσωπικού                  | 0,00                 | 33.686,10            |
| Πιστωτές και προμηθευτές                                  | 1.175.002,06         | 6.936.392,49         |
| Οφειλές προς τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς               | 699.486,88           | 1.538.631,59         |
| Λοιπές υποχρεώσεις                                        | 26.941.896,88        | 3.827.386,37         |
| Έσοδα επομένων χρήσεων                                    | 97.499,60            | 119.999,60           |
| Έξοδα πληρωτέα                                            | 1.363.085,24         | 2.017.838,98         |
| Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι                            | 8.183.365,14         | 3.714.109,41         |
| Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Δημοσίου        | 257.765,71           | 130.274,18           |
| Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων          | 2.281.368,85         | 352.034,41           |
| Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις                  | 275,57               | 1.391.768,80         |
| Λοιπές Προβλέψεις                                         | 3.152.777,56         | 3.128.087,80         |
| <b>Άλλες Υποχρεώσεις</b>                                  | <b>46.144.096,82</b> | <b>28.855.443,51</b> |

**33. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ**

| (Ποσά σε €)                  |                       |                       |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                    | 30/09/2005            | 31/12/2004            |
| Καταβλημένο                  | 28.902.268,50         | 28.902.268,50         |
| <b>Μετοχικό κεφάλαιο</b>     | <b>28.902.268,50</b>  | <b>28.902.268,50</b>  |
| Καταβλημένη                  | 157.527.001,45        | 157.527.001,45        |
| <b>Διαφορά υπέρ το άρτιο</b> | <b>157.527.001,45</b> | <b>157.527.001,45</b> |
| Ίδιες μετοχές                | -                     | -                     |

**Μετοχικό Κεφάλαιο**

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ποσού € 28.902.268,50, διαιρείται σε 82.577.910 κοινές ονομαστικές μετοχές αξίας € 0,35 εκάστη.

**Ίδιες Μετοχές**

Η από 12.08.2004 έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, αποφάσισε την ακύρωση των 1.616.700 ιδίων μετοχών που είχαν αποκτηθεί στις χρήσεις 2001 και 2002. Αποτέλεσμα αυτής της ακύρωσης ήταν η μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου κατά ποσό € 565.845,00 και της διαφοράς υπέρ το άρτιο κατά ποσό € 4.435.550,33.

**34. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ**

| (Ποσά σε €)                                                        |                      |                      |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                                          | 30/09/2005           | 31/12/2004           |
| Τακτικό αποθεματικό                                                | 5.008.552,44         | 5.008.552,44         |
| Αφορολόγητα αποθεματικά                                            | 8.187.953,43         | 8.187.953,43         |
| Φορολογηθέντα αποθεματικά                                          | 5.338.162,94         | 5.338.162,96         |
| Λοιπά αποθεματικά                                                  | 574.529,28           | 1.721.224,91         |
| Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων | (522.451,40)         | (347.263,71)         |
| Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων                          | 6.463.725,03         | 6.463.725,03         |
| <b>Αποθεματικά</b>                                                 | <b>25.050.471,73</b> | <b>26.372.355,07</b> |

Σε εφαρμογή του άρθρου 44 Κ.Ν. 2190/1920 αφαιρείται ετησίως το 5% των καθαρών κερδών της Τράπεζας για το σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού. Η υποχρέωση για σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού παύει όταν αυτό φτάσει στο 1/2 του Μετοχικού Κεφαλαίου. Τα σχηματισμένα, βάσει ειδικών διατάξεων νόμων, αφορολόγητα και φορολογημένα Αποθεματικά, η Τράπεζα δεν προτίθεται να διανείμει τις επόμενες χρήσεις.

**35. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ**

| (Ποσά σε €)                                       |                       |                       |
|---------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                         | 30/09/2005            | 31/12/2004            |
| Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα         | 82.035.236,55         | 85.863.075,64         |
| Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων | 353.376.633,50        | 368.191.631,36        |
| <b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα</b>              | <b>435.411.870,05</b> | <b>454.054.707,00</b> |

**36. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ**

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου από συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων, αφορούν αφενός κτίρια που η Τράπεζα χρησιμοποιεί είτε ως υποκαταστήματα είτε ως γραφεία στα οποία στεγάζονται οι διοικητικές της υπηρεσίες, αφετέρου κτίρια στα οποία στεγάζονται οι διοικητικές υπηρεσίες των λοιπών εταιρειών του Ομίλου.

Το συνολικό ποσό των ελάχιστων μελλοντικών πληρωμών που θα κληθεί να καταβάλλει ο Όμιλος, αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

| (Ποσά σε €)                                             |                      |                      |
|---------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                               | 30/09/2005           | 31/12/2004           |
| Ελάχιστες μελλοντικές καταβολές του Ομίλου ως μισθωτής: |                      |                      |
| Έως ενός έτους                                          | 4.322.655,91         | 4.267.561,74         |
| Από ένα μέχρι πέντε έτη                                 | 11.034.458,20        | 11.797.402,07        |
| Πλέον των πέντε ετών                                    | 6.009.877,12         | 5.720.543,25         |
| <b>Σύνολο ελάχιστων μελλοντικών καταβολών</b>           | <b>21.366.991,23</b> | <b>21.785.507,06</b> |

Το συνολικό ποσό που έχει καταχωρηθεί ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου από 01.01.2005 έως 30.09.2005, και αφορά την καταβολή μισθωμάτων, ανήλθε στο ποσό των € 3.461.385,55

**37. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ**

| (Ποσά σε €)                            |                   |                   |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                              | 30/09/2005        | 31/12/2004        |
| <b>ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ</b>    |                   |                   |
| Δάνεια                                 | 218.090,14        | 47.000,00         |
| Καταθέσεις                             | 1.573.000,00      | 1.430.000,00      |
|                                        | <b>30/09/2005</b> | <b>30/09/2004</b> |
| Μισθοί και ημερομίσθια                 | 278.484,44        | 364.337,52        |
| Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.        | 219.050,61        | 228.875,55        |
| <b>Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως</b> | <b>497.535,05</b> | <b>593.213,07</b> |

**38. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ**

| 30/09/2005                                                                                                                                                                        |            |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Επωνυμία Εταιρείας                                                                                                                                                                | Χώρα έδρας | % συμμετοχής |
| - Αττικής Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων                                                                                                                                           | Ελλάδα     | 99,99%       |
| - Αττική ΑΕΔΑΚ                                                                                                                                                                    | Ελλάδα     | 100,00%      |
| - Αττική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών                                                                                              | Ελλάδα     | 99,99%       |
| - Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες | Ελλάδα     | 99,99%       |

31/12/2004

| Επωνυμία Εταιρείας                                                                                                                                                                | Χώρα έδρας | % συμμετοχής |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| - Αττικής Κερδώς Ερμής Χ.Α.Ε.Π.Ε.Υ.                                                                                                                                               | Ελλάδα     | 51,00%       |
| - Αττικής Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων                                                                                                                                           | Ελλάδα     | 99,99%       |
| - Αττική Επενδυτική Α.Ε.Ε.Χ.                                                                                                                                                      | Ελλάδα     | 50,00%       |
| - Αττική ΑΕΔΑΚ                                                                                                                                                                    | Ελλάδα     | 100,00%      |
| - Αττική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών                                                                                              | Ελλάδα     | 99,99%       |
| - Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες | Ελλάδα     | 99,99%       |

Η θυγατρική εταιρεία ΑΤΤΙΚΗΣ ΚΕΡΔΩΣ ΕΡΜΗΣ Χ.Α.Ε.Π.Ε.Υ από τον μήνα Απρίλιο 2005 δεν ανήκει στις εταιρείες που απαρτίζουν τον Όμιλο της Τράπεζας Αττικής, λόγω πώλησης της συμμετοχής της Τράπεζας στην παραπάνω εταιρεία.

Στον πίνακα ταμειακών ροών η εκροή που εμφανίζεται από την πώληση της θυγατρικής εταιρείας ΑΤΤΙΚΗΣ ΚΕΡΔΩΣ ΕΡΜΗΣ Χ.Α.Ε.Π.Ε.Υ. αναλύεται ως εξής:

|                                                              |                |
|--------------------------------------------------------------|----------------|
| Εισροή από πώληση των μετοχών της θυγατρικής                 | 2.499.173,86   |
| μείον: ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα εκπονηθείσας θυγατρικής | (4.540.562,00) |
| Καθαρή μεταβολή ταμειακών διαθεσίμων από εκποίηση θυγατρικής | (2.041.388,14) |

Η θυγατρική εταιρεία ΑΤΤΙΚΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Χ από τον μήνα Ιούλιο 2005 έπαψε να υφίσταται ως νομικό πρόσωπο λόγω λύσης αυτής κατόπιν σχετικής απόφασης των μετόχων.

Στον πίνακα ταμειακών ροών η εισροή που εμφανίζεται από την λύση της θυγατρικής εταιρείας ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΤΤΙΚΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Χ αναλύεται ως εξής:

|                                                                    |                 |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Εισροή από επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου λόγω λύσης της θυγατρικής | 23.477.622,90   |
| μείον: ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα θυγατρικής                    | (22.619.207,17) |
| Καθαρή μεταβολή ταμειακών διαθεσίμων από λύση θυγατρικής           | 858.415,73      |

### 39. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

#### 39.1 ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

(Ποσά σε €)

| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                                                 | 30/09/2005              | 31/12/2004            |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| <b>Ενδεχόμενες υποχρεώσεις</b>                                            |                         |                       |
| Εγγυητικές Επιστολές                                                      | 418.822.940,37          | 405.926.032,81        |
| Ενέγγυες Πιστώσεις                                                        | 23.052.980,92           | 14.883.167,23         |
| Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις                        | 677.784.601,40          | 73.978.232,26         |
|                                                                           | <b>1.119.660.522,69</b> | <b>494.787.432,30</b> |
| <b>Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία</b>                                    |                         |                       |
| <u>Στην Κεντρική Τράπεζα</u>                                              |                         |                       |
| -Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση                           |                         | 6.500.000,00          |
| -Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π.        | 6.500.000,00            |                       |
| -Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση                           |                         | 3.500.000,00          |
| -Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη                     | 3.500.000,00            |                       |
|                                                                           | <b>10.000.000,00</b>    | <b>10.000.000,00</b>  |
| <b>Ενεχυριασθέντα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία</b>                          | <b>11.899.363,47</b>    | <b>8.281.044,27</b>   |
| <b>Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού</b> | <b>1.141.559.886,16</b> | <b>513.068.476,57</b> |

Από τα δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία ποσό € 3.500.000,00 αφορά κρατικά ομόλογα που έχουν δοθεί ως ενέχυρο για περιθώριο ασφάλισης στην Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων (Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π. ΑΕ) για συναλλαγές επί χρηματοοικονομικών παραγώγων και ποσό € 6.500.000,00 αφορά κρατικά ομόλογα που έχουν ενεχυριαστεί στην Τράπεζα της Ελλάδος για ενδοημερήσια κάλυψη συναλλαγών.

### 39.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και τη χρήση 2002. Η εταιρεία Α.Ε. Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες έως και τη χρήση 2002, η εταιρεία Αττικής Χρηματοδοτικών Μισθώσεων Α.Ε. δεν έχει ελεγχθεί για τις χρήσεις 2002, 2003 και 2004 όπως επίσης και η εταιρεία Αττική ΑΕΔΑΚ για τις ίδιες χρήσεις (2002, 2003, 2004) και η εταιρεία Αττική Α.Ε. Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών δεν έχει ελεγχθεί για τη χρήση 2004.

Για τις ανέλεγκτες χρήσεις, η Τράπεζα έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους € 2.324.689,76 ποσό το οποίο θεωρείται επαρκές για την κάλυψη πιθανής πρόσθετης μελλοντικής υποχρέωσης που θα προκύψει από το φορολογικό έλεγχο. Στο τρίτο τρίμηνο του 2005 υπεβλήθη τροποποιητική δήλωση φόρου εισοδήματος για το οικονομικό έτος 2003, λόγω μη επαλήθευσης ονομαστικών προβλέψεων επισφαλών χορηγήσεων που είχε διενεργήσει η Τράπεζα. Το ποσό του φόρου που προέκυψε από τη δήλωση αυτή, ανήλθε σε € 475.310,24. Για την εξεταζόμενη περίοδο το σύνολο των προβλέψεων για φορολογικές υποχρεώσεις που σχηματίστηκε σε βάρος των αποτελεσμάτων ανήλθε σε € 300.000, εκ των οποίων ποσό € 100.000 αφορά το τρίτο τρίμηνο του 2005. Για δε τις λοιπές εταιρείες που απαρτίζουν τον Όμιλο δεν έχει σχηματισθεί ανάλογη πρόβλεψη και τυχόν πρόσθετοι φόροι που θα επιβληθούν από το φορολογικό έλεγχο στις εταιρείες αυτές δεν αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα των εταιρειών.

### 39.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά της Τράπεζας, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε € 600.000, για το οποίο έχει σχηματισθεί αντίστοιχη πρόβλεψη. Δεν υφίστανται δικαστικές αγωγές για τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου.

**40. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

Ο Όμιλος, εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι σημαντικότεροι από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, δηλαδή ο κίνδυνος από της μεταβολές σε συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια και τιμές αγοράς καθώς και ο κίνδυνος ρευστότητας. Ο Όμιλος έχει αναπτύξει διάφορους μηχανισμούς για την παρακολούθηση και την διαχείριση των κινδύνων, ώστε να αποφεύγεται η συγκέντρωση υπερβολικών κινδύνων.

**40.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ**

Ως «κίνδυνο ρευστότητας» ορίζουμε το ενδεχόμενο αδυναμίας του Ομίλου να αποπληρώσει, πλήρως ή έγκαιρα, τις τρέχουσες και μελλοντικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές- λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας. Στον κίνδυνο αυτό περιλαμβάνεται και η πιθανότητα ανάγκης επαναχρηματοδότησης ποσών σε υψηλότερα επιτόκια, καθώς επίσης και η ανάγκη πώλησης στοιχείων του Ενεργητικού. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και εκροών για κάθε χρονική περίοδο, ώστε κάτω από φυσιολογικές συνθήκες να έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί στις ταμειακές του υποχρεώσεις. Οι εποπτικές αρχές έχουν καθορίσει δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας, με δικά τους κριτήρια, προκειμένου να ελέγχεται το καθαρό άνοιγμα ρευστότητας. Παρατίθεται Ανάλυση Ανοίγματος Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis) προκειμένου να εξασφαλιστεί μια εικόνα των αναμενόμενων χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία Ενεργητικού & Παθητικού, ανά χρονική περίοδο. Σε περιπτώσεις υποχρεώσεων ή απαιτήσεων χωρίς συμβατική ημερομηνία λήξης αυτές κατατάσσονται στην χρονική περίοδο έως ένα μήνα.

**ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ**

(Ποσά σε €)

| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                          | 30/09/2005                |                         |                         |                       |                       |                         |
|----------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
|                                                    | Έως 1 μήνα                | Από 1 μήνα έως 3 μήνες  | Από 3 μήνες έως 1 έτος  | Από 1 έτος έως 5 έτη  | Πλέον των 5 ετών      | Σύνολο                  |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα         | 82.035.236,55             |                         |                         |                       |                       | 82.035.236,55           |
| Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων  | 333.376.633,50            | 20.000.000,00           |                         |                       |                       | 353.376.633,50          |
| Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης                  |                           |                         | 13.321.418,04           |                       |                       | 13.321.418,04           |
| Αξιόγραφα Εύλογης Αξίας μέσω Αποτελεσμάτων         |                           |                         | 924.750,00              | 2.283.750,00          |                       | 3.208.500,00            |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                     |                           | 203.120,50              |                         |                       |                       | 203.120,50              |
| Χορηγήσεις                                         | 7.278.986,56              | 22.833.169,78           | 1.216.186.107,62        | 339.772.704,91        | 207.446.680,97        | 1.793.517.649,84        |
| Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων        |                           | 597.386,00              | 16.954.814,47           | 58.640.092,33         | 36.097.299,09         | 112.289.591,89          |
| Φορολογικές Απαιτήσεις                             |                           |                         |                         |                       | 16.576.390,66         | 16.576.390,66           |
| Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων     |                           |                         | 5.175.201,76            | 15.037.867,67         | 6.945.717,09          | 27.158.786,52           |
| Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις            |                           |                         |                         |                       | 25.661,33             | 25.661,33               |
| Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία                |                           |                         |                         |                       | 30.028.223,56         | 30.028.223,56           |
| Αύλα πάγια περιουσιακά στοιχεία                    |                           |                         |                         |                       | 6.356.253,38          | 6.356.253,38            |
| Λοιπά περιουσιακά στοιχεία                         | 17.648.536,83             | 6.559.155,26            | 17.218.056,62           | 3.212.543,63          | 673.337,68            | 45.311.630,02           |
| <b>Ενεργητικό</b>                                  | <b>440.339.393,44</b>     | <b>50.192.831,54</b>    | <b>1.269.780.348,51</b> | <b>418.946.958,54</b> | <b>304.149.563,76</b> | <b>2.483.409.095,79</b> |
| Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα    | 141.990.019,83            | 500.000,00              |                         |                       |                       | 142.490.019,83          |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                           | 1.547.243.331,48          | 254.172.825,54          | 145.403.383,88          | 242.160,00            |                       | 1.947.061.700,90        |
| Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους                |                           |                         |                         | 49.588.700,00         | 99.345.282,06         | 148.933.982,06          |
| Άλλες δανειακές υποχρεώσεις                        |                           |                         |                         |                       |                       |                         |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                     |                           | 630,75                  |                         |                       |                       | 630,75                  |
| Άλλες υποχρεώσεις                                  | 39.873.054,71             | 1.237.198,69            | 1.339.012,69            | 3.589.877,29          | 104.953,45            | 46.144.096,82           |
| Φορολογικές Υποχρεώσεις                            |                           |                         |                         |                       | 750.079,98            | 750.079,98              |
| Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία | 18.205,86                 | 36.411,72               | 137.444,49              | 32.114.395,86         | 4.866.522,00          | 37.172.979,91           |
| <b>Υποχρεώσεις</b>                                 | <b>1.729.124.611,87</b>   | <b>255.947.066,69</b>   | <b>146.879.841,06</b>   | <b>85.535.133,15</b>  | <b>105.066.837,49</b> | <b>2.322.553.490,25</b> |
| <b>Άνοιγμα Ρευστότητας</b>                         | <b>(1.288.785.218,43)</b> | <b>(205.754.235,15)</b> | <b>1.122.900.507,45</b> | <b>333.411.825,39</b> | <b>199.082.726,27</b> | <b>160.855.605,54</b>   |

ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2005

**ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ**

(Ποσά σε €)

| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                          | 31/12/2004              |                         |                         |                       |                       |                         |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
|                                                    | Έως 1 μήνα              | Από 1 μήνα έως 3 μήνες  | Από 3 μήνες έως 1 έτος  | Από 1 έτος έως 5 έτη  | Πλέον των 5 ετών      | Σύνολο                  |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα         | 85.863.075,64           |                         |                         |                       |                       | 85.863.075,64           |
| Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων  | 362.210.940,47          | 5.980.690,89            |                         |                       |                       | 368.191.631,36          |
| Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης                  | 8.084.453,00            | 19.809.049,71           | 13.386.985,33           |                       |                       | 41.280.488,04           |
| Αξιόγραφα Εύλογης Αξίας μέσω Αποτελεσμάτων         |                         |                         | 758.664,48              | 3.181.500,00          | 1.560.000,00          | 5.500.164,48            |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                     |                         | 5.604,46                |                         |                       |                       | 5.604,46                |
| Χορηγήσεις                                         | 56.944.421,50           | 108.603.532,35          | 1.294.703.910,53        | 111.785.607,53        | 154.836.272,43        | 1.726.873.744,34        |
| Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων        | 5.000.500,00            |                         | 4.407.088,48            | 53.514.020,63         | 21.359.780,63         | 84.281.389,74           |
| Φορολογικές Απαιτήσεις                             |                         |                         |                         |                       | 16.166.218,21         | 16.166.218,21           |
| Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων     |                         |                         | 5.149.082,95            | 175.201,76            |                       | 5.324.284,71            |
| Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία                |                         |                         |                         |                       | 28.393.239,96         | 28.393.239,96           |
| Αύλα πάγια περιουσιακά στοιχεία                    |                         |                         |                         |                       | 6.518.953,01          | 6.518.953,01            |
| Λοιπά περιουσιακά στοιχεία                         | 18.720.912,61           | 7.344.819,39            | 18.669.445,39           | 3.866.568,97          | 743.008,31            | 49.344.754,66           |
| <b>Ενεργητικό</b>                                  | <b>536.824.303,22</b>   | <b>141.743.696,80</b>   | <b>1.337.075.177,16</b> | <b>172.522.898,89</b> | <b>229.577.472,55</b> | <b>2.417.743.548,61</b> |
| Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα    | 88.017.383,14           |                         |                         |                       |                       | 88.017.383,14           |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                           | 1.381.782.094,26        | 482.596.850,66          | 198.108.725,27          | 3.312.418,47          |                       | 2.065.800.088,66        |
| Άλλες δανειακές υποχρεώσεις                        |                         |                         | 10.000.000,00           |                       |                       | 10.000.000,00           |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                     |                         | 32.912,12               |                         |                       |                       | 32.912,12               |
| Άλλες υποχρεώσεις                                  | 14.223.420,24           | 2.113.815,26            | 6.725.848,26            | 4.800.564,10          | 991.795,65            | 28.855.443,51           |
| Φορολογικές Υποχρεώσεις                            |                         |                         |                         |                       | 352.941,03            | 352.941,03              |
| Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία | 15.916,91               | 31.833,81               | 150.093,60              | 31.749.906,28         | 4.803.992,33          | 36.751.742,93           |
| <b>Υποχρεώσεις</b>                                 | <b>1.484.038.814,55</b> | <b>484.775.411,85</b>   | <b>214.984.667,13</b>   | <b>39.862.888,86</b>  | <b>6.148.729,01</b>   | <b>2.229.810.511,39</b> |
| <b>Ανοιγμα Ρευστότητας</b>                         | <b>(947.214.511,33)</b> | <b>(343.031.715,05)</b> | <b>1.122.090.510,03</b> | <b>132.660.010,04</b> | <b>223.428.743,54</b> | <b>187.933.037,22</b>   |

#### 40.2 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ως «συναλλαγματικό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις δυσμενείς μεταβολές στις τιμές νομισμάτων, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα. Ο Όμιλος έχει θέσει όρια για την μέγιστη συναλλαγματική έκθεση της, ανά νόμισμα, τα οποία και παρακολουθούνται σε συνεχή βάση. Ο Όμιλος συχνά αντισταθμίζει το μεγαλύτερο μέρος του κινδύνου αυτού, τηρώντας αντίστοιχες υποχρεώσεις στο ίδιο νόμισμα. Στους κατωτέρω πίνακες εμφανίζεται, ανά νόμισμα, ο βαθμός έκθεσης του Ομίλου στον συναλλαγματικό κίνδυνο.

#### ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

(Ποσά σε €)

|                                                    | 30/ 09/2005             |                      |                     |                         |                     |                         |
|----------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                          | EUR                     | USD                  | GBP                 | JPY                     | ΛΟΙΠΑ               | Σύνολο                  |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα         | 81.805.920,48           | 40.340,28            | 19.420,64           | 19.295,36               | 150.259,79          | 82.035.236,55           |
| Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων  | 299.264.602,11          | 43.883.259,05        | 5.793.751,67        | 1.328.481,25            | 3.106.539,42        | 353.376.633,50          |
| Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης                  | 13.321.418,04           |                      |                     |                         |                     | 13.321.418,04           |
| Αξιόγραφα Εύλογης Αξίας μέσω Αποτελεσμάτων         | 3.208.500,00            |                      |                     |                         |                     | 3.208.500,00            |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                     | (527.914,50)            | 10.965.639,01        | 102.033,88          | (10.497.455,30)         | 160.817,41          | 203.120,50              |
| Χορηγήσεις                                         | 1.775.616.766,74        | 4.659.007,82         |                     | 10.219.551,83           | 3.022.323,45        | 1.793.517.649,84        |
| Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων        | 112.289.591,89          |                      |                     |                         |                     | 112.289.591,89          |
| Φορολογικές Απαιτήσεις                             | 16.576.390,66           |                      |                     |                         |                     | 16.576.390,66           |
| Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων     | 27.158.786,52           |                      |                     |                         |                     | 27.158.786,52           |
| Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις            |                         |                      | 25.661,33           |                         |                     | 25.661,33               |
| Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία                | 30.028.223,56           |                      |                     |                         |                     | 30.028.223,56           |
| Αύλα πάγια περιουσιακά στοιχεία                    | 6.356.253,38            |                      |                     |                         |                     | 6.356.253,38            |
| Λοιπά περιουσιακά στοιχεία                         | 43.387.392,06           | 1.914.418,67         | 7.191,54            |                         | 2.627,75            | 45.311.630,02           |
| <b>Ενεργητικό</b>                                  | <b>2.408.485.930,94</b> | <b>61.462.664,83</b> | <b>5.948.059,06</b> | <b>1.069.873,14</b>     | <b>6.442.567,82</b> | <b>2.483.409.095,79</b> |
| Υποχρεώσεις άλλες άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα   | 140.792.687,73          | 26.488,34            |                     |                         | 1.670.843,76        | 142.490.019,83          |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                           | 1.703.120.580,28        | 61.279.979,35        | 5.926.983,35        | 172.094.958,15          | 4.639.199,77        | 1.947.061.700,90        |
| Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους                | 148.933.982,06          |                      |                     |                         |                     | 148.933.982,06          |
| Άλλες δανειακές υποχρεώσεις                        |                         |                      |                     |                         |                     |                         |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                     | 68.545,25               | (67.914,50)          |                     |                         |                     | 630,75                  |
| Άλλες υποχρεώσεις                                  | 45.427.501,88           | 600.514,89           | 45.359,23           | 53.544,34               | 17.176,48           | 46.144.096,82           |
| Φορολογικές Υποχρεώσεις                            | 750.079,98              |                      |                     |                         |                     | 750.079,98              |
| Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία | 37.172.979,91           |                      |                     |                         |                     | 37.172.979,91           |
| <b>Υποχρεώσεις</b>                                 | <b>2.076.266.357,09</b> | <b>61.839.068,08</b> | <b>5.972.342,58</b> | <b>172.148.502,49</b>   | <b>6.327.220,01</b> | <b>2.322.553.490,25</b> |
| <b>Καθαρή Συναλλαγματική Θέση</b>                  | <b>332.219.573,85</b>   | <b>(376.403,25)</b>  | <b>(24.283,52)</b>  | <b>(171.078.629,35)</b> | <b>115.347,81</b>   | <b>160.855.605,54</b>   |

ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2005

**ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**

(Ποσά σε €)

|                                                    | 31/12/2004              |                      |                     |                         |                     |                         |
|----------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|
| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                          | EUR                     | USD                  | GBP                 | JPY                     | ΛΟΙΠΑ               | Σύνολο                  |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα         | 85.600.611,23           | 60.587,65            | 20.770,07           | 42.026,45               | 139.080,24          | 85.863.075,64           |
| Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων  | 317.903.466,45          | 41.157.175,30        | 3.712.146,29        | 713.913,66              | 4.704.929,65        | 368.191.631,36          |
| Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης                  | 41.280.488,04           |                      |                     |                         |                     | 41.280.488,04           |
| Αξιόγραφα Εύλογης Αξίας μέσω Αποτελεσμάτων         | 5.500.164,48            |                      |                     |                         |                     | 5.500.164,48            |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                     | (700.000,00)            | 705.700,62           | (50.138,29)         | 0,00                    | 50.042,13           | 5.604,46                |
| Χορηγήσεις                                         | 1.707.201.719,91        | 5.819.318,44         |                     | 10.469.258,17           | 3.383.447,83        | 1.726.873.744,34        |
| Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων        | 84.281.389,74           |                      |                     |                         |                     | 84.281.389,74           |
| Φορολογικές Απαιτήσεις                             | 16.166.218,21           |                      |                     |                         |                     | 16.166.218,21           |
| Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων     | 5.324.284,71            |                      |                     |                         |                     | 5.324.284,71            |
| Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία                | 28.393.239,96           |                      |                     |                         |                     | 28.393.239,96           |
| Αύλα πάγια περιουσιακά στοιχεία                    | 6.518.953,01            |                      |                     |                         |                     | 6.518.953,01            |
| Λοιπά περιουσιακά στοιχεία                         | 47.802.426,83           | 1.523.731,81         | 14.001,24           |                         | 4.594,78            | 49.344.754,66           |
| <b>Ενεργητικό</b>                                  | <b>2.345.272.962,57</b> | <b>49.266.513,83</b> | <b>3.696.779,31</b> | <b>11.225.198,28</b>    | <b>8.282.094,63</b> | <b>2.417.743.548,61</b> |
| Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα    | 83.672.770,46           | 78.996,40            |                     |                         | 4.265.616,28        | 88.017.383,14           |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                           | 1.547.131.600,42        | 59.338.284,69        | 3.391.500,00        | 451.763.046,95          | 4.175.656,60        | 2.065.800.088,66        |
| Άλλες δανειακές υποχρεώσεις                        | 10.000.000,00           |                      |                     |                         |                     | 10.000.000,00           |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                     |                         | (10.498.494,97)      |                     | 10.531.407,99           |                     | 32.912,12               |
| Άλλες υποχρεώσεις                                  | 28.606.517,27           | 185.523,69           | 49.497,24           |                         | 13.905,31           | 28.855.443,51           |
| Φορολογικές Υποχρεώσεις                            | 352.941,03              |                      |                     |                         |                     | 352.941,03              |
| Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία | 36.751.742,93           |                      |                     |                         |                     | 36.751.742,93           |
| <b>Υποχρεώσεις</b>                                 | <b>1.706.515.572,11</b> | <b>49.104.309,81</b> | <b>3.440.997,24</b> | <b>462.294.454,04</b>   | <b>8.455.178,19</b> | <b>2.229.810.511,39</b> |
| <b>Καθαρή Συναλλαγματική Θέση</b>                  | <b>638.757.390,46</b>   | <b>162.204,02</b>    | <b>255.782,07</b>   | <b>(451.069.255,76)</b> | <b>(173.083,56)</b> | <b>187.933.037,22</b>   |

### 40.3 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Ως «επιτοκιακό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές στην αγορά επιτοκίων χρήματος.

Τέτοιες μεταβολές τιμών των επιτοκίων μπορούν να επηρεάσουν την οικονομική θέση του Ομίλου, αφού δύνανται να μεταβάλουν και:

- Το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα.
- Την αξία εσόδων και εξόδων, ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων.
- Την αξία στοιχείων Ενεργητικού & Παθητικού, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοροών (και, συχνά, οι ίδιες οι χρηματοροές) μεταβάλλεται καθώς τα επιτόκια αλλάζουν.

Ο Όμιλος παρακολουθεί συστηματικά τον επιτοκιακό κίνδυνο, και χρησιμοποιεί διάφορα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα για την αντιστάθμιση του.

Ο συνημμένος πίνακας παρουσιάζει τον βαθμό έκθεσης του ομίλου στα επιτόκια σύμφωνα με την ανάλυση του επιτοκιακού ανοίγματος.

### ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

(Ποσά σε €)

30/09/2005

| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                          | Έως 1 μήνα              | Από 1 μήνα<br>έως 3 μήνες | Από 3 μήνες<br>έως 1 έτος | Από 1 έτος<br>έως 5 έτη | Πλέον των 5<br>ετών  | Στοιχεία μη<br>υποκείμενα σε<br>επιτοκιακό κίνδυνο | Σύνολο                  |
|----------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα         | 10.075.015,75           |                           |                           |                         |                      | 71.960.220,80                                      | 82.035.236,55           |
| Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων  | 330.750.338,85          | 20.000.000,00             | 1.311.689,06              |                         |                      | 1.314.605,59                                       | 353.376.633,50          |
| Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης                  |                         |                           |                           |                         |                      | 13.321.418,04                                      | 13.321.418,04           |
| Αξιόγραφα Εύλογης Αξίας μέσω Αποτελεσμάτων         |                         |                           | 1.224.750,00              | 1.983.750,00            |                      |                                                    | 3.208.500,00            |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                     |                         |                           |                           |                         |                      | 203.120,50                                         | 203.120,50              |
| Χορηγήσεις                                         | 1.798.705.333,27        | 4.754.394,15              | 16.249.453,62             | 53.158.889,45           | 18.523.579,72        | (97.874.000,37)                                    | 1.793.517.649,84        |
| Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων        | 9.038.000,00            | 46.646.280,66             | 19.054.751,27             | 5.912.912,00            |                      | 31.637.647,96                                      | 112.289.591,89          |
| Φορολογικές Απαιτήσεις                             |                         |                           |                           |                         |                      | 16.576.390,66                                      | 16.576.390,66           |
| Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων     | 10.000.000,00           | (10.000.000,00)           | 175.201,76                | 16.983.584,76           |                      | 10.000.000,00                                      | 27.158.786,52           |
| Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις            |                         |                           |                           |                         |                      | 25.661,33                                          | 25.661,33               |
| Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία                |                         |                           |                           |                         |                      | 30.028.223,56                                      | 30.028.223,56           |
| Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία                    |                         |                           |                           |                         |                      | 6.356.253,38                                       | 6.356.253,38            |
| Λοιπά περιουσιακά στοιχεία                         | 5.372.064,83            | 256.706,56                | 230.073,33                | 2.832.512,07            |                      | 36.620.273,23                                      | 45.311.630,02           |
| <b>Ενεργητικό</b>                                  | <b>2.163.940.752,70</b> | <b>61.657.381,37</b>      | <b>38.245.919,04</b>      | <b>80.871.648,28</b>    | <b>18.523.579,72</b> | <b>120.169.814,68</b>                              | <b>2.483.409.095,79</b> |
| Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα    | 137.670.843,76          |                           | 2.849.369,40              |                         |                      | 1.969.806,67                                       | 142.490.019,83          |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                           | 1.522.410.828,08        | 254.172.825,54            | 145.403.383,88            | 242.160,00              |                      | 24.832.503,40                                      | 1.947.061.700,90        |
| Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους                | 49.588.700,00           |                           | 99.345.282,06             |                         |                      |                                                    | 148.933.982,06          |
| Άλλες δανειακές υποχρεώσεις                        |                         |                           |                           |                         |                      |                                                    |                         |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                     |                         |                           |                           |                         |                      | 630,75                                             | 630,75                  |
| Άλλες υποχρεώσεις                                  | 5.990.292,57            | 1.693.091,97              | 85.109,14                 |                         |                      | 38.375.603,15                                      | 46.144.096,82           |
| Φορολογικές Υποχρεώσεις                            |                         |                           |                           |                         |                      | 750.079,98                                         | 750.079,98              |
| Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία |                         |                           |                           |                         |                      | 37.172.979,91                                      | 37.172.979,91           |
| <b>Υποχρεώσεις</b>                                 | <b>1.715.660.664,41</b> | <b>255.865.917,51</b>     | <b>247.683.144,48</b>     | <b>242.160,00</b>       |                      | <b>103.101.603,86</b>                              | <b>2.322.553.490,25</b> |
| <b>Ανοίγμα Επιτοκιακού Κινδύνου</b>                | <b>448.280.088,29</b>   | <b>(194.208.536,14)</b>   | <b>(209.437.225,44)</b>   | <b>80.629.488,28</b>    | <b>18.523.579,72</b> | <b>17.068.210,82</b>                               | <b>160.855.605,54</b>   |

**ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ**

(Ποσά σε €)

| ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ                                          | 31/12/2004              |                         |                         |                      |                  |                                              | Σύνολο                  |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|------------------|----------------------------------------------|-------------------------|
|                                                    | Έως 1 μήνα              | Από 1 μήνα έως 3 μήνες  | Από 3 μήνες έως 1 έτος  | Από 1 έτος έως 5 έτη | Πλέον των 5 ετών | Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο |                         |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα         | 85.863.075,64           |                         |                         |                      |                  |                                              | 85.863.075,64           |
| Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων  | 355.707.614,72          | 1.393.600,00            | 1.334.035,08            | 4.537.062,77         |                  | 5.219.318,79                                 | 368.191.631,36          |
| Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης                  | 8.084.453,00            | 19.809.049,71           | 176.205,00              |                      |                  | 13.210.780,33                                | 41.280.488,04           |
| Αξιόγραφα Εύλογης Αξίας μέσω Αποτελεσμάτων         |                         | 1.560.000,00            | 758.664,48              | 3.181.500,00         |                  |                                              | 5.500.164,48            |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                     |                         |                         |                         |                      |                  | 5.604,46                                     | 5.604,46                |
| Χορηγήσεις                                         | 1.749.092.464,89        | 19.031.768,35           | 11.307.960,46           | 18.419.343,00        |                  | (70.977.792,36)                              | 1.726.873.744,34        |
| Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων        | 17.713.329,94           | 17.195.630,11           | 28.167.451,12           | 14.236.786,14        |                  | 6.968.192,43                                 | 84.281.389,74           |
| Φορολογικές Απαιτήσεις                             |                         |                         |                         |                      |                  | 16.166.218,21                                | 16.166.218,21           |
| Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων     |                         |                         | 324.284,71              | 5.000.000,00         |                  |                                              | 5.324.284,71            |
| Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία                |                         |                         |                         |                      |                  | 28.393.239,96                                | 28.393.239,96           |
| Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία                    |                         |                         |                         |                      |                  | 6.518.953,01                                 | 6.518.953,01            |
| Λοιπά περιουσιακά στοιχεία                         | 16.127.229,43           | 728.382,45              | 4.786.462,19            | 2.185.106,93         |                  | 25.517.573,66                                | 49.344.754,66           |
| <b>Ενεργητικό</b>                                  | <b>2.232.588.167,62</b> | <b>59.718.430,62</b>    | <b>46.855.063,04</b>    | <b>47.559.798,84</b> | <b>0,00</b>      | <b>31.022.088,49</b>                         | <b>2.417.743.548,61</b> |
| Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα    | 85.265.588,21           |                         | 2.068.158,94            |                      |                  | 683.635,99                                   | 88.017.383,14           |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                           | 1.683.618.712,07        | 210.850.321,06          | 152.483.382,41          | 1.200.125,36         |                  | 17.647.547,76                                | 2.065.800.088,66        |
| Άλλες δανειακές υποχρεώσεις                        |                         |                         | 10.000.000,00           |                      |                  |                                              | 10.000.000,00           |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                     |                         |                         |                         |                      |                  | 32.912,12                                    | 32.912,12               |
| Άλλες υποχρεώσεις                                  | 4.229.101,94            | 517.927,57              | 4.912.934,43            | 603.961,84           |                  | 18.591.517,73                                | 28.855.443,51           |
| Φορολογικές Υποχρεώσεις                            |                         |                         |                         |                      |                  | 352.941,03                                   | 352.941,03              |
| Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία |                         |                         |                         |                      |                  | 36.751.742,93                                | 36.751.742,93           |
| <b>Υποχρεώσεις</b>                                 | <b>1.773.113.402,22</b> | <b>211.368.248,63</b>   | <b>169.464.474,78</b>   | <b>1.804.087,20</b>  | <b>0,00</b>      | <b>74.060.297,56</b>                         | <b>2.229.810.511,39</b> |
| <b>Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου</b>                | <b>459.474.765,40</b>   | <b>(151.649.818,01)</b> | <b>(122.609.412,74)</b> | <b>45.755.711,64</b> | <b>0,00</b>      | <b>(43.038.209,07)</b>                       | <b>187.933.037,22</b>   |

**40.4 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**

Ο πιστωτικός κίνδυνος από τις χορηγήσεις απορρέει από την αθέτηση υποχρέωσης εκ μέρους των οφειλετών να αποπληρώσουν εντός των συμβατικών τους προθεσμιών μέρος ή το σύνολο των οφειλών τους. Οι πιστωτικοί κίνδυνοι ομοειδών λογαριασμών παρακολουθούνται σε ενοποιημένη βάση. Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων (Credit Rating) διαφοροποιούνται ανάλογα με τις κατηγορίες των δανειοδοτούμενων και βασίζονται, τόσο σε ποσοτικά, όσο και σε ποιοτικά στοιχεία. Το χαρτοφυλάκιο δανείων του Ομίλου αναλύεται με βάσει εκτιμήσεις για την φερεγγυότητα του πιστοδοτούμενου, τον κλάδο της οικονομίας και τις εξασφαλίσεις του Ομίλου. Ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου είναι διασπαρμένος σε διάφορους κλάδους της οικονομίας. Ο Όμιλος ως γενική αρχή λαμβάνει εξασφαλίσεις για τις πιστοδοτήσεις τις οποίες χορηγεί. Οι εξασφαλίσεις αυτές συνίστανται κυρίως σε υποθήκες ακινήτων, ενέχυρα, και εκχώρηση απαιτήσεων.

41. ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ ΣΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

41.1 ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΝ 31<sup>η</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004 ΚΑΙ ΤΗΝ 1<sup>η</sup> ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2004

| (Ποσά σε €)                                         |                            |                        |                                                |                            |                        |                                                |
|-----------------------------------------------------|----------------------------|------------------------|------------------------------------------------|----------------------------|------------------------|------------------------------------------------|
|                                                     | 31/12/2004                 |                        |                                                | 01/01/2004                 |                        |                                                |
|                                                     | Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα | Επίδραση μετάβασης     | Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης | Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα | Επίδραση μετάβασης     | Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα          | 72.717.315,20              | 13.145.760,44          | 85.863.075,64                                  | 68.740.780,19              | 19.628.080,52          | 88.368.860,71                                  |
| Αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση              | 137.350.394,84             | (964.067,87)           | 136.386.326,97                                 | 164.501.024,46             | 1.683.909,81           | 166.184.934,26                                 |
| Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων   | 369.653.158,65             | (1.461.527,29)         | 368.191.631,36                                 | 260.042.561,22             | (1.685.709,88)         | 258.176.851,34                                 |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                      | 0,00                       | 5.604,46               | 5.604,46                                       | 0,00                       | 265.053,44             | 265.053,44                                     |
| Χορηγήσεις                                          | 1.670.243.969,00           | 56.629.775,34          | 1.726.873.744,34                               | 1.430.735.686,28           | (11.078.240,60)        | 1.419.657.445,68                               |
| Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις             | 0,00                       | 0,00                   | 0,00                                           | 599.960,00                 | 0,00                   | 599.960,00                                     |
| Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία                 | 89.557.682,41              | (61.164.442,45)        | 28.393.239,96                                  | 53.912.868,82              | (26.405.792,06)        | 27.507.076,76                                  |
| Άυλα περιουσιακά στοιχεία                           | 8.666.433,66               | (2.147.480,65)         | 6.518.953,01                                   | 10.538.487,32              | (3.014.322,60)         | 7.524.164,72                                   |
| Φορολογικές Απαιτήσεις                              | (3.566.512,99)             | 19.732.731,20          | 16.166.218,21                                  | 0,00                       | 21.148.456,50          | 21.148.456,50                                  |
| Ίδιες Μετοχές                                       | 0,00                       | 0,00                   | 0,00                                           | 9.625.836,54               | (9.625.836,54)         | 0,00                                           |
| Λοιπά περιουσιακά στοιχεία                          | 66.156.301,38              | (16.811.546,72)        | 49.344.754,66                                  | 58.301.767,80              | (5.245.619,55)         | 53.056.148,25                                  |
| <b>Ενεργητικό</b>                                   | <b>2.410.778.742,15</b>    | <b>6.964.806,46</b>    | <b>2.417.743.548,61</b>                        | <b>2.056.998.972,62</b>    | <b>(14.510.020,96)</b> | <b>2.042.488.951,66</b>                        |
| Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα     | 88.020.570,36              | 3.187,22               | 88.017.383,14                                  | 75.834.057,65              | (849,62)               | 75.833.208,03                                  |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                            | 2.059.542.751,66           | 6.257.337,00           | 2.065.800.088,66                               | 1.700.739.876,33           | 7.857.541,04           | 1.708.597.417,37                               |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                      | 0,00                       | 32.912,12              | 32.912,12                                      | 0,00                       | 0,00                   | 0,00                                           |
| Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους                 | 0,00                       | 0,00                   | 0,00                                           | 0,00                       | 0,00                   | 0,00                                           |
| Άλλες δανειακές υποχρεώσεις                         | 10.000.000,00              | 0,00                   | 10.000.000,00                                  | 0,00                       | 0,00                   | 0,00                                           |
| Φορολογικές Υποχρεώσεις                             | 0,00                       | 352.941,03             | 352.941,03                                     | 0,00                       | 2.781.846,50           | 2.781.846,50                                   |
| Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρεία | 8.388.240,11               | 28.363.502,82          | 36.751.742,93                                  | 2.032.288,80               | 32.992.044,21          | 35.024.333,01                                  |
| Άλλες υποχρεώσεις                                   | 32.860.679,11              | (4.005.235,60)         | 28.855.443,51                                  | 51.012.667,61              | (10.215.016,34)        | 40.797.651,27                                  |
| <b>Υποχρεώσεις</b>                                  | <b>2.198.812.241,24</b>    | <b>30.998.270,15</b>   | <b>2.229.810.511,39</b>                        | <b>1.829.618.890,39</b>    | <b>33.415.565,79</b>   | <b>1.863.034.456,18</b>                        |
| Μετοχικό Κεφάλαιο                                   | 28.902.268,50              | 0,00                   | 28.902.268,50                                  | 29.468.113,50              | 0,00                   | 29.468.113,50                                  |
| Μείον Ίδιες Μετοχές                                 | 0,00                       | 0,00                   | 0,00                                           | 0,00                       | (9.625.836,54)         | (9.625.836,54)                                 |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο            | 157.527.001,45             | 0,00                   | 157.527.001,45                                 | 161.962.551,78             | 0,00                   | 161.962.551,78                                 |
| Σωρευμένα κέρδη / ζημιές προηγούμενων χρήσεων       | 14.623.784,59              | (67.343.102,83)        | (52.719.318,25)                                | (2.539.563,15)             | (52.068.540,28)        | (54.608.103,43)                                |
| Αποθεματικά                                         | (17.143.836,13)            | 43.516.191,20          | 26.372.355,06                                  | 10.748.848,00              | 14.009.898,25          | 24.758.746,25                                  |
| Δικαιώματα Μειοψηφίας                               | 28.057.282,50              | (206.552,06)           | 27.850.730,45                                  | 27.740.132,10              | (241.108,17)           | 27.499.023,93                                  |
| <b>Σύνολο Καθαρής Θέσης</b>                         | <b>211.966.500,91</b>      | <b>(24.033.463,69)</b> | <b>187.933.037,22</b>                          | <b>227.380.082,23</b>      | <b>(47.925.586,74)</b> | <b>179.454.495,49</b>                          |
| <b>Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης</b>         | <b>2.410.778.742,15</b>    | <b>6.964.806,46</b>    | <b>2.417.743.548,61</b>                        | <b>2.056.998.972,62</b>    | <b>(14.510.020,96)</b> | <b>2.042.488.951,66</b>                        |

| 41.2 ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΕΝΑΡΞΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ<br>ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ (Ε.Λ.Π.) ΚΑΙ ΤΩΝ ΔΙΕΘΝΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ<br>ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ (Δ.Π.Χ.Π.) |                       |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| (Ποσά σε €)                                                                                                                                                                             | 1 Ιανουαρίου 2005     | 1 Ιανουαρίου 2004     |
| <b>Καθαρή Θέση έναρξης περιόδου (Ε.Λ.Π.)</b>                                                                                                                                            | <b>211.966.500,91</b> | <b>227.380.082,23</b> |
| <b>Μείον: Ιδίες μετοχές</b>                                                                                                                                                             | <b>0,00</b>           | <b>(9.625.836,54)</b> |
| Πρόβλεψη για αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία                                                                                                                                         | 1.315.719,27          | (3.175.977,21)        |
| Υποχρέωση για συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία.                                                                                                        | (30.679.222,09)       | (29.986.067,00)       |
| Μεταβολή λόγω επανεκτίμησης αξίας παγίων                                                                                                                                                | 165.726,51            | 6.938.625,13          |
| Μεταβολή λόγω επανεκτίμησης ωφέλιμης ζωής παγίων                                                                                                                                        | 2.565.068,50          | 752.047,44            |
| Διαγραφή αύλων στοιχείων ενεργητικού                                                                                                                                                    | (2.926.497,21)        | (2.740.880,99)        |
| Απομείωση αξίας συμμετοχών                                                                                                                                                              | 0,00                  | 0,00                  |
| Μεταβολή αξίας Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου                                                                                                                                     | (1.487,62)            | 494.744,82            |
| Προσαρμογή προβλέψεων δανείων                                                                                                                                                           | 0,00                  | (20.000.000,00)       |
| Πρόβλεψη για φορολογικές υποχρεώσεις                                                                                                                                                    | (2.500.000,00)        | (1.700.000,00)        |
| Αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων / υποχρεώσεων                                                                                                                           | 7.809.894,58          | 14.465.709,82         |
| Μεταβολή αποθεματικού Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου                                                                                                                              | 197.719,90            | (425.296,64)          |
| Αποτίμηση Εμπορικού χαρτοφυλακίου σε τρέχουσες αξίες                                                                                                                                    | 0,00                  | 289.068,43            |
| Προσαρμογή αξίας Διακρατούμενων έως τη λήξη χρεογράφων στο αναπόσβεστο κόστος                                                                                                           | (14.608,15)           | (12.872,15)           |
| Προσαρμογή αξίας χρεογράφων λόγω ανακατάταξης σε Λοιπά περιουσιακά στοιχεία                                                                                                             | (100.384,41)          | (99.661,93)           |
| Απομείωση αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων                                                                                                                                           | 137.023,12            | (741.376,83)          |
| Διαγραφή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων                                                                                                                                            | (2.416,09)            | (1.757.813,09)        |
| Προσαρμογή πρόβλεψης για επίδικες απαιτήσεις                                                                                                                                            | 0,00                  | (600.000,00)          |
| <b>Καθαρή Θέση έναρξης περιόδου (ΔΠΧΠ)</b>                                                                                                                                              | <b>187.933.037,22</b> | <b>179.454.495,49</b> |

41.3 ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΝ 30<sup>η</sup> ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2004

| (Ποσά σε €)                                         | 30/09/2004                    |                        |                                                      |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------|
|                                                     | Ελληνικά Λογιστικά<br>Πρότυπα | Επίδραση μετάβασης     | Διεθνή Πρότυπα<br>Χρηματοοικονομικής<br>Πληροφόρησης |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα          | 81.726.356,61                 | 0,00                   | 81.726.356,61                                        |
| Αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση              | 176.765.606,21                | (6.316.659,42)         | 170.448.946,79                                       |
| Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων   | 230.441.803,23                | (1.602.960,80)         | 228.838.842,43                                       |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                      | 0,00                          | 42.632,66              | 42.632,66                                            |
| Χορηγήσεις                                          | 1.666.669.972,91              | 13.923.879,23          | 1.680.593.852,14                                     |
| Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις             | 0,00                          | 0,00                   | 0,00                                                 |
| Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία                 | 75.575.550,88                 | (48.876.783,03)        | 26.968.767,85                                        |
| Άυλα περιουσιακά στοιχεία                           | 9.246.118,39                  | (2.442.394,50)         | 6.803.723,89                                         |
| Φορολογικές Απαιτήσεις                              | 0,00                          | 0,00                   | 0,00                                                 |
| Ίδιες Μετοχές                                       | 0,00                          | 16.292.390,97          | 16.292.390,97                                        |
| Λοιπά περιουσιακά στοιχεία                          | 31.433.238,29                 | 22.584.558,75          | 54.017.797,04                                        |
| <b>Ενεργητικό</b>                                   | <b>2.271.731.054,49</b>       | <b>(6.395.336,14)</b>  | <b>2.265.463.310,38</b>                              |
| Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα     | 43.743.543,66                 | (4.555,16)             | 43.738.988,50                                        |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                            | 1.955.417.742,55              | (6.435.853,63)         | 1.948.981.888,92                                     |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα                      | 0,00                          | 0,00                   | 0,00                                                 |
| Άλλες καταθέσεις της χρηματαγοράς                   | 0,00                          | 0,00                   | 0,00                                                 |
| Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους                 | 0,00                          | 0,00                   | 0,00                                                 |
| Άλλες δανειακές υποχρεώσεις                         | 0,00                          | 0,00                   | 0,00                                                 |
| Φορολογικές Υποχρεώσεις                             | 0,00                          | 2.509.120,80           | 2.509.120,80                                         |
| Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρεία | 1.862.288,80                  | 34.297.299,73          | 36.159.588,53                                        |
| Άλλες υποχρεώσεις                                   | 48.104.017,02                 | 3.049.257,97           | 51.153.274,99                                        |
| <b>Υποχρεώσεις</b>                                  | <b>2.049.127.592,03</b>       | <b>33.415.269,71</b>   | <b>2.082.542.861,74</b>                              |
| Μετοχικό Κεφάλαιο                                   | 28.902.268,50                 | 0,00                   | 28.902.268,50                                        |
| Μείον Ίδιες Μετοχές                                 | 0,00                          | 0,00                   | 0,00                                                 |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο            | 157.527.001,45                | 0,00                   | 157.527.001,45                                       |
| Σωρευμένα κέρδη / ζημιές προηγούμενων χρήσεων       | 12.223.269,79                 | (67.455.627,85)        | 55.232.358,06                                        |
| Αποθεματικά                                         | (3.974.314,20)                | 28.223.424,46          | 24.249.110,26                                        |
| Δικαιώματα Μειοψηφίας                               | 28.052.828,95                 | (578.402,45)           | 27.474.426,50                                        |
| <b>Σύνολο Καθαρής Θέσης</b>                         | <b>222.731.054,49</b>         | <b>(39.810.605,85)</b> | <b>182.920.448,64</b>                                |
| <b>Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης</b>         | <b>2.271.858.646,52</b>       | <b>(6.395.336,14)</b>  | <b>2.265.463.310,38</b>                              |

**41.4 ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΤΗΝ 31<sup>η</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004 ΚΑΙ ΤΗΝ 30<sup>η</sup> ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2004**

| <b>ΕΓΓΡΑΦΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗΣ</b>       |      |                                  |                       |                                                      |                   |                                  |                       |                                                      |
|------------------------------------------------------|------|----------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------|
| <b>(Ποσά σε €)</b>                                   |      | <b>31/12/2004</b>                |                       |                                                      | <b>30/09/2004</b> |                                  |                       |                                                      |
|                                                      | Σημ. | Ελληνικά<br>Λογιστικά<br>Πρότυπα | Επίδραση<br>μετάβασης | Διεθνή Πρότυπα<br>Χρηματοοικονομικής<br>Πληροφόρησης | Σημ.              | Ελληνικά<br>Λογιστικά<br>Πρότυπα | Επίδραση<br>μετάβασης | Διεθνή Πρότυπα<br>Χρηματοοικονομικής<br>Πληροφόρησης |
| Τόκοι και συναφή έσοδα                               | α    | 122.511.016,77                   | 4.415.621,24          | 126.926.638,01                                       | α                 | 93.297.846,62                    | 1.749.715,91          | 95.047.562,53                                        |
| <b>Μείον:</b> Τόκοι και συναφή έξοδα                 | β    | (52.036.642,45)                  | (588.766,03)          | (52.625.408,48)                                      | β                 | (38.311.278,06)                  | (516.877,10)          | (38.828.155,16)                                      |
| <b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>                       |      | <b>70.474.374,32</b>             | <b>3.826.855,21</b>   | <b>74.301.229,53</b>                                 |                   | <b>54.986.568,56</b>             | <b>1.232.838,81</b>   | <b>56.219.407,37</b>                                 |
| Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες                     | γ    | 36.690.773,90                    | (94.807,04)           | 36.595.966,86                                        | γ                 | 27.589.547,43                    | (76.239,46)           | 27.513.307,97                                        |
| <b>Μείον:</b> Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες       | δ    | (513.546,05)                     | (11.913,42)           | (525.459,47)                                         | δ                 | (567.930,27)                     | (26.750,77)           | (594.681,04)                                         |
| <b>Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>       |      | <b>36.177.227,85</b>             | <b>(106.720,46)</b>   | <b>36.070.507,39</b>                                 |                   | <b>27.021.617,16</b>             | <b>(102.990,23)</b>   | <b>26.918.626,93</b>                                 |
| Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις        | ε    | 7.935.725,56                     | (5.347.254,62)        | 2.588.470,94                                         | ε                 | 5.791.644,66                     | (4.029.015,42)        | 1.762.629,24                                         |
| Κέρδη (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου | στ   | 0,00                             | 1.735.868,33          | 1.735.868,33                                         | στ                | 0,00                             | (532.512,50)          | (532.512,50)                                         |
| Έσοδα από Μερίσματα                                  | ζ    | 712.289,34                       | (22.406,58)           | 689.882,76                                           | ζ                 | 726.291,63                       | (22.406,58)           | 703.885,05                                           |
| Άλλα λειτουργικά έσοδα                               | η    | 21.182.555,52                    | (18.041.761,96)       | 3.140.793,56                                         | η                 | 14.020.790,80                    | (12.262.594,13)       | 1.758.196,67                                         |
| Ζημιές από χορηγήσεις                                |      | (22.000.000,00)                  | 0,00                  | (22.000.000,00)                                      |                   | (17.650.000,00)                  | 0,00                  | (17.650.000,00)                                      |
| Λειτουργικά Έξοδα                                    | θ    | (100.331.938,99)                 | 15.938.995,39         | (84.392.943,60)                                      | θ                 | (70.308.449,29)                  | 9.602.290,16          | (60.706.159,13)                                      |
| Αναλογία αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών            |      | 0,00                             | 0,00                  | 0,00                                                 |                   | 0,00                             | 0,00                  | 0,00                                                 |
| <b>Κέρδος (ζημία) προ φόρων</b>                      |      | <b>14.150.233,60</b>             | <b>(2.016.424,69)</b> | <b>12.133.808,91</b>                                 |                   | <b>14.588.463,52</b>             | <b>(6.114.389,89)</b> | <b>8.474.073,63</b>                                  |
| Φόρος εισοδήματος                                    | ι    | (4.469.859,52)                   | (1.397.395,03)        | (5.867.254,55)                                       | ι                 | (4.251.135,88)                   | (878.333,74)          | (5.129.469,62)                                       |
| <b>Κέρδος (ζημία) μετά από φόρους</b>                |      | <b>9.680.374,08</b>              | <b>(3.413.819,72)</b> | <b>6.266.554,36</b>                                  |                   | <b>10.337.327,64</b>             | <b>(6.992.723,63)</b> | <b>3.344.604,01</b>                                  |
| Εκ των οποίων αναλογεί στην Μητρική εταιρεία         |      | 9.363.353,63                     |                       | 5.957.901,20                                         |                   | 10.080.069,30                    |                       | 3.369.241,44                                         |
| Δικαιώματα μειοψηφίας                                |      | 317.020,45                       |                       | 308.653,16                                           |                   | 257.258,54                       |                       | 24.637,43                                            |

**41.5 ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΣΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ 31<sup>ης</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004****α. Τόκοι και συναφή έσοδα**

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα 122.511.016,77

Εφαρμογή της μεθόδου υπολογισμού του πραγματικού επιτοκίου, στα χαρτοφυλάκιο Διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων και στο χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενων έως τη λήξη. 74.205,68

Μεταφορά από άλλα λειτουργικά έσοδα (τίτλοι μεταβλητής απόδοσης) στην κατηγορία τόκοι και συναφή έσοδα 1.296.210,33

Μεταφορά από άλλα λειτουργικά έσοδα (έσοδα από μισθώματα ) στην κατηγορία τόκοι και συναφή έσοδα 3.063.470,41

Μεταφορά από τόκους και συναφή έσοδα στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου (18.265,18)

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. 126.926.638,01

**β. Τόκοι και συναφή έξοδα**

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (52.036.642,459)

Μεταφορά από λειτουργικά έξοδα (έκτακτα αποτελέσματα) στην κατηγορία τόκοι και συναφή έξοδα (600.679,45)

Μεταφορά από τόκους και συναφή έξοδα (προμήθειες εγγυητικών επιστολών) στην κατηγορία έξοδα από αμοιβές και προμήθειες 11.913,42

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. (52.625.408,48)

**γ. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες**

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα 36.690.773,90

Μεταφορά από έσοδα αμοιβών και προμηθειών στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις (94.807,04)

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. 36.595.966,86

**δ. Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες**

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (513.546,05)

Μεταφορά από τόκους και συναφή έξοδα (προμήθειες εγγυητικών επιστολών ) στην κατηγορία έξοδα από αμοιβές και προμήθειες (11.913,42)

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. 525.459,47

**ε. Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις**

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα 7.935.725,56

Μεταφορά από κέρδη χρηματοοικονομικών πράξεων στην κατηγορία κέρδη πράξεων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (2.954.254,43)

Αποτίμηση μετοχών Εμπορικού χαρτοφυλακίου (2.310.453,24)

Αποτίμηση ομολόγων Εμπορικού χαρτοφυλακίου 66.296,97

Μεταφορά από έσοδα αμοιβών και προμηθειών στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις 94.807,04

Μεταφορά από έσοδα από μερίσματα στην κατηγορία κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις 22.406,58

Μεταφορά από λειτουργικά έξοδα στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις (282.364,06)

Μεταφορά από άλλα λειτουργικά έσοδα στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις 16.306,52

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. 2.588.470,94

**στ. Κέρδη (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου**

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα 0,00

Μεταφορά από κέρδη χρηματοοικονομικών πράξεων στην κατηγορία κέρδη  
πράξεων επενδυτικού χαρτοφυλακίου 2.954.254,43Απομείωση αξίας μετοχών χαρτοφυλακίου Διαθεσίμων προς πώληση  
επενδύσεων (766.604,70)Μεταφορά του αποθεματικού χαρτοφυλακίου Διαθεσίμων προς πώληση  
(μετοχών) στα αποτελέσματα (112.775,09)Μεταφορά του αποθεματικού χαρτοφυλακίου Διαθεσίμων προς πώληση  
(ομολόγων) στα αποτελέσματα (357.271,49)Μεταφορά από τόκους και συναφή έσοδα στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) από  
πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου 18.265,18

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. 1.735.868,33

**ζ. Έσοδα από Μερίσματα**

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα 712.289,34

Μεταφορά από έσοδα από μερίσματα στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) από  
χρηματοοικονομικές πράξεις (22.406,58)

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. 689.882,76

**η. Άλλα λειτουργικά έσοδα**

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα 21.182.555,52

Μεταφορά από άλλα λειτουργικά έσοδα (τίτλοι μεταβλητής απόδοσης) στην  
κατηγορία τόκοι και συναφή έσοδα (1.294.108,72)

Αντιλογισμός εγγραφής λόγω προσαρμογής αποσβέσεων 635,35

Μεταφορά από άλλα λειτουργικά έσοδα (έσοδα από μισθώματα) στην  
κατηγορία τόκοι και συναφή έσοδα (3.063.470,41)Αντιλογισμός εσόδων μισθωμάτων ελληνικών προτύπων (και προβλέψεων)  
και λογισμός τόκων χρηματοδοτικών μισθώσεων. (13.668.511,66)Μεταφορά από άλλα λειτουργικά έσοδα στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) από  
χρηματοοικονομικές πράξεις (16.306,52)

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. 3.140.793,56

**θ. Λειτουργικά έξοδα**

Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (100.331.938,99)

Μεταφορά από λειτουργικά έξοδα (έκτακτα αποτελέσματα) στην κατηγορία  
τόκοι και συναφή έξοδα 600.679,45

Αντιλογισμός εξόδου από ακίνητο με leasing 1.996,40

Προσαρμογή αποσβέσεων (λόγω υπολογισμού ωφέλιμης ζωής) ενσώματων  
παγίων στοιχείων (111.436,34)

Προσαρμογή αποσβέσεων (λόγω διαγραφής) άυλων παγίων στοιχείων 2.122.450,65

Πρόβλεψη για λοιπούς κινδύνους (893.155,09)

Ζημία απομείωσης ακινήτων (1.000,00)

Διαγραφή μη εισπράξιμων υπολοίπων (6.300,19)

Αντιλογισμός αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμό λόγω  
πώλησης 357.795,25Μεταφορά από λειτουργικά έξοδα στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) από  
χρηματοοικονομικές πράξεις 282.364,06

Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού . (165.367,51)

|                                                                                 |                        |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Αντιλογισμός αποσβέσεων παγίων εκμισθωμένων με σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης. | 13.025.885,08          |
| Διαγραφή εξόδων εγκατάστασης                                                    | 32.133,63              |
| Απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων                                                   | 692.950,00             |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.                                                 | <u>(84.392.943,60)</u> |

**ι. Φόρος εισοδήματος**

|                                                   |                       |
|---------------------------------------------------|-----------------------|
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα | (4.469.859,52)        |
| Αναβαλλόμενος φόρος                               | <u>(1.397.395,03)</u> |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.                   | <u>(5.867.254,55)</u> |

**41.6 ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΣΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ 30<sup>ης</sup> ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2004**

**α. Τόκοι και συναφή έσοδα**

|                                                                                                          |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα                                                        | 93.297.846,62        |
| Αντιλογισμός τόκων πιστωτικών καρτών                                                                     | (1.000.000,00)       |
| Μεταφορά από άλλα λειτουργικά έσοδα (τίτλοι μεταβλητής απόδοσης) στην κατηγορία τόκοι και συναφή έσοδα   | 899.293,94           |
| Μεταφορά από άλλα λειτουργικά έσοδα (έσοδα από μισθώματα ) στην κατηγορία τόκοι και συναφή έσοδα         | 1.851.746,83         |
| Μεταφορά από τόκους και συναφή έσοδα στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου | <u>(1.324.,86)</u>   |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.                                                                          | <u>95.047.562,53</u> |

**β. Τόκοι και συναφή έξοδα**

|                                                                                                                          |                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα                                                                        | (38.311.278,06)        |
| Μεταφορά από λειτουργικά έξοδα (έκτακτα αποτελέσματα) στην κατηγορία τόκοι και συναφή έξοδα                              | (527.057,76)           |
| Μεταφορά από τόκους και συναφή έξοδα (προμήθειες εγγυητικών επιστολών ) στην κατηγορία έξοδα από αμοιβές και προμήθειες. | <u>10.180,66</u>       |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.                                                                                          | <u>(38.828.155,16)</u> |

**γ. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες**

|                                                                                                                                                                                                                                              |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα                                                                                                                                                                                            | 27.589.547,43        |
| Εγγραφή αναπροσαρμογής σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π της θυγατρικής εταιρείας ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΕΔΑΚ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ που αφορούσε έσοδο που εισπράχθηκε κατά την πρώτη διαχειριστική χρήση της εταιρείας και επιμερίστηκε και σε επόμενες χρήσεις. | (135.000,00)         |
| Αντιλογισμός εσόδων μισθωμάτων ελληνικών προτύπων (και προβλέψεων) και λογισμός τόκων χρηματοδοτικών μισθώσεων της θυγατρικής εταιρείας Αττικής Leasing                                                                                      | 135.190,24           |
| Μεταφορά από έσοδα αμοιβών και προμηθειών στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις                                                                                                                                       | <u>(76.429,70)</u>   |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.                                                                                                                                                                                                              | <u>27.513.307,97</u> |

**δ. Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες**

|                                                                                                                          |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα                                                                        | (567.930,27) |
| Μεταφορά από τόκους και συναφή έξοδα (προμήθειες εγγυητικών επιστολών ) στην κατηγορία έξοδα από αμοιβές και προμήθειες. | (10.180,66)  |

|                                                                                                                 |  |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------|
| Μεταφορά από τα Λειτουργικά έξοδα στα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες                                          |  | (16.570,11)     |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.                                                                                 |  | (594.681,04)    |
| <b>ε. Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις</b>                                                         |  |                 |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα                                                               |  | 5.791.644,66    |
| Μεταφορά από κέρδη (ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων στην κατηγορία κέρδη πράξεων επενδυτικού χαρτοφυλακίου   |  | (129.494,16)    |
| Αποτίμηση μετοχών Εμπορικού χαρτοφυλακίου                                                                       |  | (4.102.171,32)  |
| Αποτίμηση ομολόγων Εμπορικού χαρτοφυλακίου                                                                      |  | 104.338,91      |
| Μεταφορά από έσοδα αμοιβών και προμηθειών στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις          |  | 76.429,70       |
| Μεταφορά από έσοδα από μερίσματα στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις                   |  | 21.376,58       |
| Αποτίμηση μετοχών Εμπορικού χαρτοφυλακίου                                                                       |  | 0,00            |
| Μεταφορά από τα Λειτουργικά έξοδα στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις                  |  | 504,87          |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.                                                                                 |  | 1.762.629,24    |
| <b>στ. Κέρδη (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου</b>                                                 |  |                 |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα                                                               |  | 0,00            |
| Μεταφορά από κέρδη χρηματοοικονομικών πράξεων στην κατηγορία κέρδη πράξεων επενδυτικού χαρτοφυλακίου            |  | 129.494,16      |
| Μεταφορά από τόκους και συναφή έσοδα στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου        |  | 1.324,86        |
| Απομείωση μετοχών επενδυτικού χαρτοφυλακίου                                                                     |  | (663.331,52)    |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.                                                                                 |  | (532.512,50)    |
| <b>ζ. Έσοδα από Μερίσματα</b>                                                                                   |  |                 |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα                                                               |  | 726.291,63      |
| Μεταφορά έσοδα από μερίσματα στην κατηγορία λειτουργικά έξοδα                                                   |  | 1.030,00        |
| Μεταφορά έσοδα από μερίσματα στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις                       |  | (21.376,58)     |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.                                                                                 |  | 703.855,05      |
| <b>η. Άλλα λειτουργικά έσοδα</b>                                                                                |  |                 |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα                                                               |  | 14.020.790,80   |
| Μεταφορά από άλλα λειτουργικά έσοδα στην κατηγορία έσοδα από μερίσματα                                          |  | (899.293,94)    |
| Αντιλογισμός πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού                                                                   |  | 8.491,77        |
| Αντιλογισμός εκτάκτων αποτελεσμάτων                                                                             |  | 5.072,96        |
| Μεταφορά στα άλλα λειτουργικά έσοδα (έσοδα από μισθώματα) από την κατηγορία τόκοι και συναφή έσοδα              |  | (1.851.746,83)  |
| Αντιλογισμός εσόδων μισθωμάτων ελληνικών προτύπων (και προβλέψεων) και λογισμός τόκων χρηματοδοτικών μισθώσεων. |  | (9.525.118,09)  |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.                                                                                 |  | 1.758.196,67    |
| <b>θ. Ζημιές από δάνεια και προκαταβολές</b>                                                                    |  |                 |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα                                                               |  | (17.650.000,00) |
| Πρόσθετες προβλέψεις βάσει της επεξεργασίας του χαρτοφυλακίου δανείων της Τράπεζας                              |  | 0,00            |

|                                                                                                                                                                                     |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.                                                                                                                                                     | (17.650.000,00) |
| <b>ι. Λειτουργικά έξοδα</b>                                                                                                                                                         |                 |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα                                                                                                                                   | (70.308.449,29) |
| Προσαρμογή αποσβέσεων (λόγω υπολογισμού ωφέλιμης ζωής) ενσώματων παγίων στοιχείων                                                                                                   | (249.560,81)    |
| Προσαρμογή αποσβέσεων (λόγω διαγραφής) άυλων παγίων στοιχείων                                                                                                                       | 1.471.738,03    |
| Πρόβλεψη για λοιπούς κινδύνους                                                                                                                                                      | (1.719.866,32)  |
| Αντιλογισμός εκτάκτων αποτελεσμάτων                                                                                                                                                 | (5.072,96)      |
| Μεταφορά από τα Λειτουργικά έξοδα στα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες                                                                                                              | 16.570,11       |
| Μεταφορά από τα Λειτουργικά έξοδα στην κατηγορία τόκοι και συναφή έξοδα                                                                                                             | 527.057,76      |
| Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού.                                                                                                                                                    | (15.000,00)     |
| Πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων πελατών.                                                                                                                                              | 170.738,00      |
| Διαγραφή εξόδων εγκατάστασης                                                                                                                                                        | 94.248,05       |
| Αντιλογισμός αποσβέσεων παγίων εκμισθωμένων με σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης                                                                                                      | 8.914.523,90    |
| Μεταφορά στα λειτουργικά έξοδα λόγω ανακατάταξης άυλων περιουσιακών στοιχείων                                                                                                       | (40.873,73)     |
| Αντιλογισμός εγγραφών αποτίμησης και πώλησης περιουσιακών στοιχείων από πλειστηρισμό - Κρόκολαντ- λόγω πώλησης 31/12/2004 (εγγραφή της 31.12.2004 που επαναλήφθηκε στις 30.09.2004) | 438.293,00      |
| Μεταφορά από τα Λειτουργικά έξοδα στην κατηγορία κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις                                                                                               | (504,87)        |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.                                                                                                                                                     | (60.706.159,13) |
| <b>κ. Φόρος εισοδήματος</b>                                                                                                                                                         |                 |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα                                                                                                                                   | (4.251.135,88)  |
| Αναβαλλόμενος φόρος                                                                                                                                                                 | (878.333,74)    |
| Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.                                                                                                                                                     | (5.129.469,62)  |

**42. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 30ης ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2005**

Κατά το μήνα Οκτώβριο 2005 η Τράπεζα ίδρυσε τη θυγατρική εταιρεία ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΤΤΙΚΗΣ στην οποία συμμετέχει κατά ποσοστό 99,99%. Ο σκοπός της ανωτέρω εταιρείας συνίσταται στην ανάληψη ασφαλιστικών εργασιών στο όνομα και για λογαριασμό ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

**43. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ**

Η Τράπεζα Αττικής υπολογίζει τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, με βάση τα προβλεπόμενα από τις διατάξεις των ΠΔ/ΤΕ 2053/92 και 2397/96 όπως η τελευταία τροποποιήθηκε με την ΠΔ/ΤΕ 2494/02 «Κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων» και την ΕΠΠΘ 198/17.5.2005 «Εποπτική μεταχείριση των λογιστικών στοιχείων & διαφορών αναπροσαρμογής που προκύπτουν κατά την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων»

Σύμφωνα με τα οικονομικά μεγέθη του Ομίλου, όπως αυτά διαμορφώθηκαν κατά την εξεταζόμενη περίοδο, εκτιμάται ότι ο σχετικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε ενοποιημένη βάση θα ανέλθει κατά την 30<sup>η</sup> Σεπτεμβρίου 2005 σε 10,50% περίπου.