



## **ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.**

### **ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

### **ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ**

**31 Μαρτίου 2005**

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς**

Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΓΝΑΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε. την 26 Μαΐου 2005 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση [www.egnatibank.gr](http://www.egnatibank.gr).

<b>ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ</b>	<b>ΣΕΛΙΔΑ</b>
Ατομική και ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	<b>3</b>
Ατομικός και ενοποιημένος Ισολογισμός	<b>4</b>
Ατομική και ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης	<b>5</b>
Ατομική και ενοποιημένη κατάσταση Ταμειακών Ροών	<b>6</b>
Πίνακας προσαρμογών ιδίων κεφαλαίων μεταξύ Ελληνικών προτύπων και Δ.Π.Χ.Α.	<b>7</b>
Σημειώσεις στις ενδιάμεσες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις	<b>8</b>

## ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Σημ.	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/3/2004	31/3/2005	31/3/2004
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	40,048,556.08	39,428,166.54	38,324,440.85	38,389,380.73
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	16,576,601.86	16,007,316.94	15,860,061.06	15,509,686.72
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>4 23,471,954.22</b>	<b>23,420,849.60</b>	<b>22,464,379.79</b>	<b>22,879,694.01</b>
Έσοδα προμηθειών	9,815,400.11	9,923,298.78	5,553,504.02	5,887,414.72
Έξοδα προμηθειών	899,314.65	533,455.95	181,943.54	204,912.04
<b>Καθαρά έσοδα από προμήθειες</b>	<b>5 8,916,085.46</b>	<b>9,389,842.83</b>	<b>5,371,560.48</b>	<b>5,682,502.68</b>
Έσοδα από μερίσματα	6 0.00	0.00	75,000.00	212,390.00
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	7 1,997,134.40	999,596.29	1,457,701.64	33,727.25
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	8 577,033.83	2,888,433.95	440,564.37	2,874,560.79
<b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>34,962,207.91</b>	<b>36,698,722.67</b>	<b>29,809,206.28</b>	<b>31,682,874.73</b>
Απομείωση αξίας δανείων και προκαταβολών	17 3,942,525.34	4,002,286.96	3,719,749.00	3,982,070.00
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9,26 15,091,709.40	13,492,555.24	13,455,806.23	11,988,184.53
Γενικά λειτουργικά έξοδα	10 7,193,579.01	8,927,307.88	5,469,730.72	7,068,892.91
Αποσβέσεις	20,21 1,730,162.93	1,537,948.75	1,486,450.09	1,319,447.39
<b>Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων</b>	<b>7,004,231.23</b>	<b>8,738,623.84</b>	<b>5,677,470.24</b>	<b>7,324,279.90</b>
Μείον φόροι	11 2,067,305.15	3,052,707.32	1,788,101.53	2,627,150.72
<b>Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους</b>	<b>4,936,926.08</b>	<b>5,685,916.52</b>	<b>3,889,368.71</b>	<b>4,697,129.18</b>
<b>Κατανέμονται σε :</b>				
Μετόχους Εταιρίας	4,752,820.78	5,308,777.08	0.00	0.00
Δικαιώματα μειοψηφίας	184,105.30	377,139.44	0.00	0.00
<b>Κέρδη ανά μετοχή (σε ευρώ)</b>	<b>12</b>			
Βασικά	0.06	0.06	0.05	0.06
Προσαρμοσμένα	0.05	0.06	0.04	0.05

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ  
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ν. ΘΕΟΧΑΡΑΚΗΣ  
Α.Δ.Τ. Σ 231179/98

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΒΑΣΙΛΗΣ Κ.ΚΕΛΤΣΟΠΟΥΛΟΣ  
Α.Δ.Τ. Λ 069011/79

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΑΓΓΕΛΟΣ Ν. ΣΑΠΡΑΝΙΔΗΣ  
Α.Δ.Τ. Ζ 057521/71  
Τάξη Αδείας Α, Αρ.μητρώου  
0016834/18-07-2001

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  
(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>	<b>Σημ.</b>	<b>ΟΜΙΛΟΣ</b>		<b>ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	
		<b>31/3/2005</b>	<b>31/12/2004</b>	<b>31/3/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13	124,509,310.43	119,019,941.95	108,785,841.84	104,807,499.43
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14	293,192,648.84	471,156,908.54	291,796,976.40	467,205,503.48
Χρεόγραφα Εμπορικού χαρτοφυλακίου	15	5,976,707.10	16,963,776.54	2,885,837.17	7,892,270.52
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	16	167,244.66	470,830.31	167,244.66	470,830.31
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	17	2,075,729,062.32	2,059,156,285.85	1,981,752,070.08	1,987,047,041.25
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	18	124,544,671.25	97,653,204.83	123,810,995.53	96,919,529.11
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	19	1,641,708.76	1,639,254.34	42,977,084.44	42,977,084.44
Ασώματες ακινητοποιήσεις	20	5,497,333.95	5,559,966.27	5,300,036.20	5,371,986.39
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	21	48,123,005.13	46,513,666.85	42,001,439.44	40,802,816.49
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	61,666,521.79	60,677,564.43	48,109,528.92	47,684,994.77
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>2,741,048,214.23</b>	<b>2,878,811,399.91</b>	<b>2,647,587,054.68</b>	<b>2,801,179,556.19</b>
<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	23	16,714,887.19	19,518,579.20	5,364,918.20	8,964,584.92
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	2,340,082,521.95	2,477,440,072.55	2,285,555,038.60	2,439,968,840.52
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	16	2,525,358.83	7,666,281.48	2,525,358.83	7,666,281.48
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	25	81,664,932.95	82,186,510.70	57,050,446.84	57,055,087.09
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	26	8,706,312.31	8,475,731.81	8,179,620.50	7,963,341.00
Λοιπές υποχρεώσεις	27	64,641,516.12	62,298,107.58	61,809,627.23	56,075,650.95
<b>Σύνολο υποχρεώσεων (α)</b>		<b>2,514,335,529.35</b>	<b>2,657,585,283.32</b>	<b>2,420,485,010.20</b>	<b>2,577,693,785.96</b>
Μετοχικό κεφάλαιο	28	99,896,424.03	99,892,925.73	99,896,424.03	99,892,925.73
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	28	124,791,962.38	124,785,867.12	124,791,962.38	124,785,867.12
Λοιπά αποθεματικά και κέρδη εις νέον	29	(5,424,654.93)	(10,730,508.74)	2,413,658.07	(1,193,022.62)
<b>Καθαρή Θέση μετόχων εταιρίας</b>		<b>219,263,731.48</b>	<b>213,948,284.11</b>	<b>227,102,044.48</b>	<b>223,485,770.23</b>
Δικαιώματα μειοψηφίας	29	7,448,953.40	7,277,832.48	0.00	0.00
<b>Σύνολο Καθαρής Θέσης (β)</b>		<b>226,712,684.88</b>	<b>221,226,116.59</b>	<b>227,102,044.48</b>	<b>223,485,770.23</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (α) + (β)</b>		<b>2,741,048,214.23</b>	<b>2,878,811,399.91</b>	<b>2,647,587,054.68</b>	<b>2,801,179,556.19</b>

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ**  
**από 01 Ιανουαρίου 2005 έως 31 Μαρτίου 2005**  
*(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)*

Σημ.	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/3/2004	31/3/2005	31/3/2004
Καθαρή θέση έναρξης περιόδου (01/01/2005 και 01/01/2004)	213,948,284.11	213,683,308.55	223,485,770.23	223,298,674.98
Αύξηση / (μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	9,593.56	13,790.36	9,593.56	13,790.36
Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ' ευθείας στην καθαρή θέση	(282,688.02)	82,274.07	(282,688.02)	82,274.07
Κέρδη / (ζημιές) της περιόδου, μετά από φόρους	<b>29</b> 4,752,820.78	5,308,777.08	3,889,368.71	4,697,129.18
Λοιπές κινήσεις	835,721.05	(41,192.18)	0.00	0.00
<b>Καθαρή θέση λήξης περιόδου μετόχων εταιρίας</b>	<b><u>219,263,731.48</u></b>	<b><u>219,046,957.88</u></b>	<b><u>227,102,044.48</u></b>	<b><u>228,091,868.59</u></b>
Συν : Δικαιώματα μειοψηφίας	7,448,953.40	7,866,651.72	0.00	0.00
<b>Σύνολο Καθαρής Θέσης</b>	<b>29</b> <b><u>226,712,684.88</u></b>	<b><u>226,913,609.60</u></b>	<b><u>227,102,044.48</u></b>	<b><u>228,091,868.59</u></b>

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**  
**από 01 Ιανουαρίου 2005 έως 31 Μαρτίου 2005**  
*(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)*

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 31/3/2005	1/1 - 31/3/2004	1/1 - 31/3/2005	1/1 - 31/3/2004
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	(150,457,372.61)	(23,437,098.63)	(149,843,679.05)	(26,125,326.96)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	(30,167,457.16)	(12,925,532.27)	(29,426,256.70)	(12,130,969.48)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	(254,438.32)	(287,249.29)	(564,625.79)	(290,048.12)
<b>Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α) + (β) + (γ)</b>	<b>(180,879,268.09)</b>	<b>(36,649,880.19)</b>	<b>(179,834,561.54)</b>	<b>(38,546,344.56)</b>
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	8,404,376.87	2,386,708.95	8,404,376.87	2,386,708.95
<b>Σύνολο εισροών / (εκροών) περιόδου</b>	<b>(172,474,891.22)</b>	<b>(34,263,171.24)</b>	<b>(171,430,184.67)</b>	<b>(36,159,635.61)</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης</b>	<b>590,176,850.49</b>	<b>415,169,479.92</b>	<b>572,013,002.91</b>	<b>401,877,961.45</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης</b>	<b>417,701,959.27</b>	<b>380,906,308.68</b>	<b>400,582,818.24</b>	<b>365,718,325.84</b>

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΝΑΡΞΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΔΙΕΘΝΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ**  
(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1 Ιαν 2005	1 Ιαν 2004	1 Ιαν 2005	1 Ιαν 2004
<b>Ιδια κεφάλαια έναρξης περιόδου (Ελληνικά Λογιστικά πρότυπα)</b>	<b>292,979,340.31</b>	<b>282,846,616.61</b>	<b>301,337,112.44</b>	<b>292,237,668.67</b>
Μεταφορά προνομιούχων μετοχών	(27,843,752.94)	(27,841,248.08)	(27,843,752.94)	(27,841,248.08)
Απομείωση αξίας συμμετοχών	(139,019.44)	0.00	(139,019.44)	0.00
Αποτίμηση εμπορικού χαρτοφυλακίου σε τρέχουσες τιμές	(649,251.17)	589,427.34	(1,168,300.45)	0.00
Απομείωση αξίας διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	(570,717.78)	0.00	(570,717.78)	0.00
Αναπροσαρμογή και αλλαγή ωφέλιμης ζωής παγίων	1,413,838.50	7,220,689.42	(397,142.05)	5,529,793.30
Αναπροσαρμογή εμπορικών ακινήτων στην εύλογη αξία	6,321,993.60	6,968,561.70	6,321,993.60	6,968,561.70
Διαγραφή αύλων στοιχείων Ενεργητικού	(34,387,908.47)	(37,277,010.27)	(33,989,312.22)	(37,008,856.54)
Μεταφορά μερίσματος	6,830,285.52	8,518,596.90	6,830,285.52	8,518,596.90
Πρόβλεψη για παροχές προς εργαζομένους	(7,454,915.77)	(6,755,600.60)	(7,214,991.77)	(6,593,401.77)
Προσαρμογή προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων σύμφωνα με το ΔΛΠ 39	(16,703,000.00)	(17,935,353.66)	(15,232,000.00)	(16,464,353.66)
Προσαρμογή εσόδου προμήθειας δανείων σύμφωνα με το ΔΛΠ 18	(877,286.80)	0.00	(877,286.80)	0.00
Αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων / υποχρεώσεων	6,592,298.51	8,245,328.98	6,380,922.31	7,886,946.83
Διαγραφή απαιτήσεων και λοιπά στοιχεία	(10,528,215.56)	(9,905,300.73)	(9,952,020.19)	(9,935,032.37)
Λογιστική χρηματοδοτικών μισθώσεων σύμφωνα με ΔΛΠ 17	(1,035,404.40)	(991,399.06)	0.00	0.00
<b>Ιδια κεφάλαια έναρξης περιόδου (ΔΠΧΑ)</b>	<b>213,948,284.11</b>	<b>213,683,308.55</b>	<b>223,485,770.23</b>	<b>223,298,674.98</b>

Οι σημειώσεις που αναφέρονται από τις σελίδες 8 έως 46 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ανωτέρω οικονομικών καταστάσεων.

## 1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

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

Ο Όμιλος απασχολεί 1566 άτομα, που αφορούν το χρηματοοικονομικό τομέα εκ των οποίων 1,329 απασχολούνται στην Τράπεζα. Δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα, ενώ έχει και θυγατρικές που δραστηριοποιούνται στη Ρουμανία και στην Κύπρο.

Η μητρική εταιρία του Ομίλου είναι η Εγνατία Τράπεζα, «η Τράπεζα», προέκυψε δε από τη συγχώνευση δια απορροφήσεως της πρώην Εγνατίας Τράπεζας από την Τράπεζα Κεντρικής Ελλάδος με την απόφαση Κ2 – 8832/30.07.99 του Υπουργείου Ανάπτυξης είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. Λειτουργεί ως ανώνυμη τραπεζική εταιρία, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2190/20 περί ανωνύμων εταιριών, τις διατάξεις του ν. 2076/92 περί πιστωτικών ιδρυμάτων και τις διατάξεις των λοιπών συναφών νομοθετημάτων.

Έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Θεσσαλονίκης και συγκεκριμένα η οδός Δαναΐδων 4.

Σκοπός της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 3 του καταστατικού της είναι να ενεργεί στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, για λογαριασμό της ή για λογαριασμό άλλων, όλες τις εργασίες που αναγνωρίζονται ή αναθέτονται στις τράπεζες από το νόμο.

Οι αναφερόμενες ενδιάμεσες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο για δημοσίευση στις 26 Μαΐου 2005.

## 2. ΚΥΡΙΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

### 2.1 Αρχή συμμόρφωσης

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις Τράπεζας και Ομίλου συντάσσονται για πρώτη φορά με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Ως ημερομηνία μετάβασης του Ομίλου στα Δ.Π.Χ.Α. ορίστηκε η 1 Ιανουαρίου 2004, οπότε και συντάχθηκε ο ισολογισμός έναρξης σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Α. 1.

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις Τράπεζας και Ομίλου της 31 Μαρτίου 2005 έχουν ετοιμαστεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 “Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση” και καλύπτονται από το Δ.Π.Χ.Α. 1 “Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.)”.

Οι επιπτώσεις που προέκυψαν στην περιουσιακή διάρθρωση και στην οικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου κατά τη μετάβαση από τις αντίστοιχες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920, που εφαρμοζόταν μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου 2004, στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, αναφέρονται στη σημείωση 36.

### 2.2 Αρχή παρουσίασης

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τις αναπροσαρμογές του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου, των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού που αποτελούν μέρος του εμπορικού χαρτοφυλακίου, των

παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων και των επενδύσεων σε ακίνητα. Οι επισυναπτόμενες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται σε Ευρώ.

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών, οι οποίες είναι δυνατόν 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.

### **2.3 Ενοποιημένοι Λογαριασμοί**

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις συμπεριλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς και όλων των θυγατρικών εταιριών, και 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 Τράπεζας.

#### **2.3.1 Θυγατρικές**

Θυγατρικές είναι εκείνες οι εταιρίες στις οποίες η Τράπεζα είτε συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα σε ποσοστό μεγαλύτερο από το μισό των δικαιωμάτων ψήφου είτε 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.

#### **2.3.2 Συγγενείς εταιρίες**

Συγγενείς είναι οι εταιρίες που ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά δεν τις ελέγχει. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες ενσωματώνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Σύμφωνα με αυτή τη μέθοδο, μία επένδυση σε συγγενή εταιρία καταχωρείται αρχικά στην αξία κτήσης της.

Η αναλογία του Ομίλου στα μεταγενέστερα της επένδυσης κέρδη ή ζημίες των συγγενών εταιριών λογίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως. Επίσης, η αναλογία του Ομίλου στις μεταγενέστερες της επένδυσης κινήσεις των αποθεματικών κεφαλαίων, καταχωρείται στα αποθεματικά κεφάλαια. Το σωρευτικό ποσό των κινήσεων προσαρμόζει τη μεταφερόμενη αξία της επένδυσης μείον τυχόν απομείωση. Όταν 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

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα, το Ευρώ, με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών.

Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις, μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στην 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 εμπορικό χαρτοφυλάκιο, οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων.

Κατά τη σύνταξη των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις των οικονομικών μονάδων της αλλοδαπής μετατρέπονται σε Ευρώ χρησιμοποιώντας τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία του ισολογισμού.

## 2.5 Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ο Όμιλος ταξινομεί τις επενδύσεις του σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ως επενδύσεις για εμπορία, διακρατούμενες μέχρι τη λήξη και διαθέσιμες προς πώληση. 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. Τα έξοδα επενδύσεων για εμπορία δεν κεφαλαιοποιούνται αλλά καταχωρούνται κατευθείαν στα αποτελέσματα χρήσης.

*Επενδύσεις για εμπορία:* Σε αυτή την κατηγορία οι επενδύσεις αποκτώνται με σκοπό την επίτευξη κέρδους από τις βραχυπρόθεσμες μεταβολές των τιμών και περιλαμβάνουν χρεόγραφα όπως μετοχές και ομόλογα. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους που περιλαμβάνεται και το κόστος συναλλαγών, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως κρατούμενες για εμπορία αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους με βάση τις τρέχουσες τιμές. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση αυτών των επενδύσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, ως αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Οι τόκοι που προκύπτουν από τη διακράτηση των χρεογράφων του εμπορικού χαρτοφυλάκιου, καταχωρούνται στους “τόκους και εξομοιούμενα έσοδα”. Τα μερίσματα που εισπράττονται από το εμπορικό χαρτοφυλάκιο καταχωρούνται στα “έσοδα από μερίσματα”.

*Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη:* Αφορούν επενδύσεις με καθορισμένη ημερομηνία λήξης και σταθερές ή προσδιορισμένες πληρωμές, για τις οποίες ο Όμιλος έχει θετική πρόθεση και ικανότητα να κρατήσει μέχρι τη λήξη. Οι διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις αποτιμώνται στην αποσβέσιμη αξία τους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Η αποσβέσιμη αξία προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη την αξία

εξαγοράς και την οποιαδήποτε υπό ή υπέρ το άρτιο διαφορά που προέκυψε κατά την ημερομηνία απόκτησης των επενδύσεων.

*Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση:* Αφορούν επενδύσεις οι οποίες δεν καταχωρούνται στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη, ή επενδύσεις για εμπορία. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους που περιλαμβάνεται και το κόστος συναλλαγών, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως διαθέσιμες προς πώληση αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημιές που προκύπτουν από την αποτίμηση των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων καταχωρούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό της καθαρής θέσης έως ότου εκπιοηθούν 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 αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία την ημέρα κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων. Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον την τυχόν υπάρχουσα απαξίωσή τους.

Όλες οι κανονικές συναλλαγές αγοράς και πώλησης επενδύσεων σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται την ημερομηνία σύναψης της συναλλαγής, η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία ο Όμιλος δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο.

## **2.6 Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου**

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

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 εκτιμώμενη εύλογη αξία τους είναι θετική και ως υποχρεώσεις όταν η εκτιμώμενη 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 κίνδυνοι του δεν είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με εκείνους του κύριου συμβολαίου, β) το ενσωματωμένο παράγωγο πληρεί τον ορισμό του 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 των παραγώγων εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

## 2.7 Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos)

Τα χρεόγραφα τα οποία πωλούνται στο πλαίσιο μιας σύμβασης «πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων» (Repos) εξακολουθούν να εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις είτε ως επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση, είτε ως κρατούμενες μέχρι τη λήξη, 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.

## 2.8 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, μηχανήματα, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό, μεταφορικά μέσα και χρησιμοποιούνται είτε για τις λειτουργικές εργασίες του ομίλου είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποτιμούνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις.

*Αποσβέσεις:* Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Τα υπόλοιπα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται με βάση τη μέθοδο της ευθείας απόσβεσης κατά τη 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	40 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	6 - 7 έτη
Μηχανήματα	9 έτη
Μεταφορικά μέσα	6 - 7 έτη
Εξοπλισμό υπολογιστών	4 έτη

Οι «Βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων» αποσβένονται στο μικρότερο χρονικό διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής της βελτίωσης και της διάρκειας μίσθωσης του μισθωμένου ακινήτου.

*Απομείωση:* Ο Όμιλος εξετάζει σε ετήσια βάση τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία για τυχόν ενδείξεις απομείωσης. Αν υπάρχει ένδειξη απομείωσης η λογιστική αξία του ενσώματου στοιχείου μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό με ισόποση μείωση του αποθεματικού αναπροσαρμογής που αν δεν καλύπτεται, το επιπλέον ποσό πάει σε επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

*Πρώτη Εφαρμογή:* Κατά την ημερομηνία μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Π. η Τράπεζα αποτίμησε τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα σε εύλογες αξίες όπως αυτές καθορίστηκαν από ανεξάρτητους εκτιμητές. Οι εύλογες αυτές αξίες αποτέλεσαν το κόστος μετάβασης των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων.

## 2.9 Μισθώσεις

Ο Όμιλος ως μισθωτής

### A) 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. Πληρωμές που γίνονται βάσει λειτουργικών μισθώσεων, κατανέμονται στους λογαριασμούς αποτελεσμάτων ως έξοδο, με την ευθύγραμμη μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης. Κίνητρα για μίσθωση χορηγηθέντα, καταχωρούνται στους λογαριασμούς αποτελεσμάτων χρήσης, ως αναπόσπαστο μέρος της συνολικής δαπάνης μίσθωσης.

### B) 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 ως ενσώματα πάγια και η αντίστοιχη υποχρέωση για καταβολή μισθωμάτων ως στοιχείο του παθητικού.

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας των μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων και της παρούσας αξίας των μελλοντικών μισθωμάτων μείον τις αποσβέσεις και την τυχόν απαξίωση τους.

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 χρήσης.

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής

### A) Λειτουργικές Μισθώσεις

Τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και αποσβένονται σύμφωνα με την ωφέλιμη ζωή τους.

### B) Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στην παρούσα αξία των μισθωμάτων. Η διαφορά μεταξύ της συνολικής απαίτησης και της παρούσας αξίας των μισθωμάτων αναγνωρίζεται κατά τη διάρκεια της μίσθωσης στα αποτελέσματα χρήσης ως έσοδα από τόκους.

## 2.10 Επενδύσεις σε Ακίνητα

Η Τράπεζα κατηγοριοποιεί τα οικόπεδα και τα κτίρια τα οποία διακρατεί για επενδυτικούς σκοπούς, ως «Επενδύσεις σε ακίνητα» και τα αποτιμά σε εύλογες αξίες όπως αυτές καθορίζονται από ανεξάρτητο εκτιμητή αδιαμφισβήτητου κύρους.

Αρχικά, οι επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, η οποία προσαυξάνεται με τις δαπάνες απόκτησής τους. Η διακύμανση στις εύλογες αξίες των διακρατούμενων παγίων για επενδυτικούς σκοπούς καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

## 2.11 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα «άυλα περιουσιακά στοιχεία» περιλαμβάνουν τα λογισμικά προγράμματα του Ομίλου. Τα λογισμικά προγράμματα που αποκτώνται μεμονωμένα κεφαλαιοποιούνται στην αξία κτήσης τους. Μεταγενέστερα αποτιμούνται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις. Οι κεντρικές εφαρμογές αποσβένονται σε 8 χρόνια. Η συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζεται ως έξοδο όταν πραγματοποιείται η δαπάνη. Οι δαπάνες που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών, ενσωματώνονται στο κόστος κτήσεως του άυλου παγίου, με την απαραίτητη προϋπόθεση ότι μπορούν να μετρηθούν με αξιοπιστία.

Πρώτη Εφαρμογή: Κατά την ημερομηνία μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Α. ο Όμιλος αποτίμησε ορισμένα λογισμικά προγράμματα σε εύλογες αξίες που αντιστοιχεί στην τιμή πώλησής τους. Οι εύλογες αυτές αξίες αποτέλεσαν το κόστος μετάβασης των άυλων περιουσιακών στοιχείων.

## 2.12 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, όπως μετρητά, χρηματικά διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

## 2.13 Χορηγήσεις δανείων και προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις

Οι χορηγήσεις αποτιμώνται στην αποσβέσιμη αξία τους, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Τα δάνεια και οι λοιπές χορηγήσεις απεικονίζονται στον ισολογισμό αφού αφαιρεθεί η απαξίωση για επισφαλείς απαιτήσεις. Το ποσό της απαξίωσης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και του ανακτήσιμου ποσού του δανείου.

Η εισπραξιμότητα των χορηγήσεων αξιολογείται εξατομικευμένα για κάθε πιστούχο που η Τράπεζα θεωρεί σημαντικό. Η εισπραξιμότητα αξιολογείται με βάση την οικονομική κατάσταση του πιστούχου, τα ιστορικά στοιχεία εξυπηρέτησης των υποχρεώσεών του, τη ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων και τη γενικότερη οικονομική κατάσταση των εγγυητών.

Η εισπραξιμότητα των χορηγήσεων που δε θεωρούνται σημαντικές καθώς και αυτές που είναι σημαντικές αλλά δεν υπάρχει καμία απολύτως ένδειξη απομείωσής τους, κατηγοριοποιούνται σε ομάδες ανάλογα με τα χαρακτηριστικά πιστωτικής αξιολόγησης και εξετάζεται σε ομαδική βάση η πιθανή πρόβλεψη για απομείωση κάθε κατηγορίας. Κατά την αξιολόγηση της κάθε κατηγορίας λαμβάνονται υπόψη η συμπεριφορά των πιστούχων που ανήκουν σ' αυτήν, η εισπραξιμότητά τους από τη στιγμή που θα εμφανίσουν καθυστέρηση, η οικονομική συγκυρία, η ιστορική συμπεριφορά της κατηγορίας και η διασφαλιστική αξία των καλυμμάτων της κατηγορίας.

Όταν μία χορήγηση είναι σε οριστική καθυστέρηση ή επισφάλεια, 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 όπου προκύπτει διαφορά στη σχηματισμένη πρόβλεψη γίνεται αντίστοιχη χρέωση ή πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως. Αντιλογισμός της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις διενεργείται μόνο όταν η φερεγγυότητα του πελάτη έχει βελτιωθεί σε τέτοιο βαθμό που να θεωρείται εφικτή η έγκαιρη είσπραξη του κεφαλαίου και των τόκων βάσει των όρων της σύμβασης του δανείου.

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

## **2.14 Κρατικές επιχορηγήσεις**

Οι κρατικές επιχορηγήσεις που αφορούν γήπεδα, κτίρια, μηχανήματα και εξοπλισμό αντιμετωπίζονται σαν αναβαλλόμενο έσοδο και μεταφέρονται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια των αναμενόμενων ωφέλιμων ζωών των παγίων αυτών.

Οι κρατικές επιχορηγήσεις για επανεκπαίδευση του προσωπικού αναγνωρίζονται ως έσοδο κατά τη διάρκεια των περιόδων που απαιτούνται για να εξαντληθούν με τα ανάλογα συσχετιζόμενα έξοδα και παρουσιάζονται αφαιρετικά από αυτά.

## **2.15 Παροχές προς το προσωπικό**

### **α Προγράμματα καθορισμένων εισφορών**

Οι υποχρεώσεις για εισφορές σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών αναγνωρίζονται ως έξοδο στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά το χρόνο της δημιουργίας τους.

### **β Προγράμματα καθορισμένων παροχών**

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 της υπηρεσίας που έχει ήδη παρασχεθεί. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβαλλόμενης μονάδας πίστωσης (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, σύμφωνα με τη μέθοδο του περιθωρίου.

## **2.16 Προβλέψεις**

Ο Όμιλος διενεργεί προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν υπάρχει νομική ή τεκμαιρόμενη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων, το ποσό της υποχρέωσης είναι δυνατό να προσδιοριστεί αντικειμενικά και είναι πιθανή η εκροή πόρων.

## **2.17 Συμφηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων**

Ο συμφηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στις Οικονομικές Καταστάσεις επιτρέπεται μόνο εφόσον υπάρχει νόμιμο δικαίωμα για συμφηφισμό των καταχωρημένων ποσών και υπάρχει πρόθεση είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμφηφισμό ή για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης.

## **2.18 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 ή όταν πωληθεί ή όταν οι ταμειακές εισροές, που σχετίζονται με αυτό, μεταβιβαστούν σε ένα ανεξάρτητο τρίτο μέρος.

## **2.19 Έσοδα και Έξοδα από Τόκους**

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

Σύμφωνα μ' αυτήν, υπολογίζεται το αναπόσβεστο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και κατανέμονται τα έσοδα ή τα έξοδα από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς.

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

Για χορηγήσεις με καθυστέρηση αποπληρωμής άνω των έξι μηνών παύει ο εκτοκισμός.

Όταν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή ομάδα από ομοειδή χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία υποτιμηθούν ως αποτέλεσμα απομείωσης της αξίας τους, τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται εφαρμόζοντας το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών για το σκοπό της μέτρησης της ζημιάς απομείωσης.

## **2.20 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 ολοκλήρωσης της συναλλαγής. Αμοιβές για υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και συμβουλευτικές υπηρεσίες καταχωρούνται στα αποτελέσματα σύμφωνα με το συμβόλαιο παροχής υπηρεσιών, συνήθως σε αναλογική βάση.

## **2.21 Φόρος Εισοδήματος**

Ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται επί των κερδών της χρήσης βάσει της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας και αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της χρήσεως.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται με τη μέθοδο του ισολογισμού, βάσει των προσωρινών διαφορών οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία. Οι βασικές προσωρινές διαφορές προκύπτουν από την πρόβλεψη των δανείων, την επανεκτίμηση των διαφόρων στοιχείων ενεργητικού (πχ επενδύσεις σε ακίνητα), την αναγνώριση της υποχρέωσης από παροχές στο προσωπικό.

Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας εισοδήματος χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές ή οι φορολογικοί συντελεστές που θεσπίζονται σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

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

## **2.22 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ανά τομέα δραστηριότητας**

Ο επιχειρησιακός τομέας δραστηριότητας είναι ο πρωτεύων τομέας πληροφόρησης. Ο 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 τομέας πληροφόρησης. Ο 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.

### **2.23 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών**

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν: α) μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης της Τράπεζας, β) οικονομικά εξαρτώμενα μέλη και συγγενείς πρώτου βαθμού των μελών Δ.Σ. και Διοίκησης, γ) εταιρίες που συναλλάσσονται με την Τράπεζα, εφόσον η συνολική συμμετοχή σ' αυτές, των μελών Δ.Σ. και Διοίκησης καθώς και των εξαρτώμενων μελών ή συγγενών πρώτου βαθμού, υπερβαίνει αθροιστικά το 20%. Οι συναλλαγές γνωστοποιούνται συγκεντρωτικά. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές είναι αντικειμενικές, διενεργούνται κάτω από κανονικές συνθήκες, εμπίπτουν στις καθημερινές δραστηριότητες και έχουν εγκριθεί από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας.

## **3 ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ**

### **Γεωγραφικός τομέας**

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα. Το δίκτυό της μητρικής Τράπεζας αριθμεί 68 καταστήματα και ένα κέντρο καταναλωτικών δανείων. Τα έσοδα από δραστηριότητες στην Ελλάδα αποτελούν το 97% των συνολικών εσόδων, ενώ το ενεργητικό αποτελεί το 97% του Ομίλου.

### **Επιχειρηματικός τομέας**

Αντικείμενο εργασιών της Τράπεζας είναι η εκτέλεση και παροχή για λογαριασμό της και για λογαριασμό τρίτων, κάθε τραπεζικής εργασίας και υπηρεσίας. Η Τράπεζα μέσω του δικτύου καταστημάτων της, παρέχει χρηματοοικονομικά προϊόντα που απευθύνονται τόσο σε ιδιώτες-φυσικά πρόσωπα, όσο και σε επιχειρήσεις-νομικά πρόσωπα. Παράλληλα, ο Όμιλος δραστηριοποιείται στο χρηματιστηριακό κλάδο, στη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων και στη μεσολάβηση για την παροχή ασφαλιστικών προϊόντων.

## ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Οικονομικό έτος : 2005

Περίοδος : 01/01/2005 -

31/03/2005

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

	Τραπεζικές εργασίες	Λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	Σύνολο
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	39,975,865.33	72,690.75	40,048,556.08
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-16,502,321.95	-74,279.91	-16,576,601.86
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>23,473,543.38</b>	<b>-1,589.16</b>	<b>23,471,954.22</b>
Έσοδα Προμηθειών	5,635,169.83	4,180,230.28	9,815,400.11
Έξοδα Προμηθειών	-212,062.54	-687,252.11	-899,314.65
<b>Καθαρά έσοδα από προμήθειες</b>	<b>5,423,107.29</b>	<b>3,492,978.17</b>	<b>8,916,085.46</b>
Έσοδα από μερίσματα	0.00	0.00	0.00
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	1,666,784.26	330,350.14	1,997,134.40
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	477,909.95	99,123.88	577,033.83
<b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>31,041,344.88</b>	<b>3,920,863.03</b>	<b>34,962,207.91</b>
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	-3,942,525.34	0.00	-3,942,525.34
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	-13,749,664.77	-1,342,044.63	-15,091,709.40
Γενικά λειτουργικά έξοδα	-5,576,354.08	-1,617,224.93	-7,193,579.01
Αποσβέσεις	-1,530,599.16	-199,563.77	-1,730,162.93
<b>Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων</b>	<b>6,242,201.53</b>	<b>762,029.70</b>	<b>7,004,231.23</b>
Μείον φόροι	-1,862,333.72	-204,971.43	-2,067,305.15
<b>Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους</b>	<b>4,379,867.81</b>	<b>557,058.27</b>	<b>4,936,926.08</b>

#### 4. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/3/2004	31/3/2005	31/3/2004
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	1,338,532.57	1,777,256.84	1,240,060.57	1,699,326.84
Τόκοι χορηγήσεων	35,703,422.78	34,720,452.55	34,626,598.78	34,365,574.55
Τόκοι χρηματοδοτικής μίσθωσης (εκμίσθωσης)	1,116,775.31	837,139.65	0.00	0.00
Λοιποί τόκοι – έσοδα	1,889,825.42	2,093,317.50	2,457,781.50	2,324,479.34
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</b>	<b>40,048,556.08</b>	<b>39,428,166.54</b>	<b>38,324,440.85</b>	<b>38,389,380.73</b>
Τόκοι καταθέσεων πελατών	15,869,651.07	15,347,204.51	15,533,937.22	15,183,211.51
Τόκοι δανειακών υποχρεώσεων	667,717.98	628,620.05	286,891.03	294,982.83
Λοιποί τόκοι – έξοδα	39,232.81	31,492.38	39,232.81	31,492.38
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</b>	<b>16,576,601.86</b>	<b>16,007,316.94</b>	<b>15,860,061.06</b>	<b>15,509,686.72</b>
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>23,471,954.22</b>	<b>23,420,849.60</b>	<b>22,464,379.79</b>	<b>22,879,694.01</b>

#### 5. ΚΑΘΑΡΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/3/2004	31/3/2005	31/3/2004
Δανείων	1,694,918.30	1,790,690.99	1,481,834.33	1,678,316.45
Εγγυητικών επιστολών	406,028.24	451,447.77	406,028.24	451,447.77
Πιστωτικών καρτών	1,764,500.88	1,714,908.80	1,764,500.88	1,714,908.80
Καταναλωτικής Πίστης	413,952.71	620,443.36	413,952.71	620,443.36
Θεματοφυλακής	690,250.49	822,072.54	199,676.83	169,945.83
Κινήσεως κεφαλαίων	458,669.74	392,687.30	458,669.74	392,687.30
Εισαγωγών – Εξαγωγών	289,123.67	406,167.03	289,123.67	406,167.03
Χρηματιστηριακών πράξεων	3,133,752.16	3,279,772.37	66,077.63	72,542.49
Λοιπές	964,203.92	445,108.62	473,639.99	380,955.69
<b>Έσοδα προμηθειών</b>	<b>9,815,400.11</b>	<b>9,923,298.78</b>	<b>5,553,504.02</b>	<b>5,887,414.72</b>
Πιστωτικών καρτών	137,596.42	143,808.33	137,596.42	143,808.33
Λοιπά	761,718.23	389,647.62	44,347.12	61,103.71
<b>Έξοδα προμηθειών</b>	<b>899,314.65</b>	<b>533,455.95</b>	<b>181,943.54</b>	<b>204,912.04</b>
<b>Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών</b>	<b>8,916,085.46</b>	<b>9,389,842.83</b>	<b>5,371,560.48</b>	<b>5,682,502.68</b>

## 6. ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/3/2004	31/3/2005	31/3/2004
Έσοδα από μερίσματα συνδεδεμένων επιχειρήσεων	0.00	0.00	75,000.00	212,390.00
<b>Έσοδα από μερίσματα</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>75,000.00</b>	<b>212,390.00</b>

## 7. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/3/2004	31/3/2005	31/3/2004
Κέρδη μείον ζημίες από πράξεις και αποτίμηση συν/τος	968,142.37	239,728.54	548,500.23	-95,988.03
Κέρδη μείον ζημίες από πώληση και αποτίμηση χρεογράφων	698,202.28	69,524.48	746,341.05	-143,012.62
Κέρδη μείον ζημίες παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων	330,789.75	690,343.27	162,860.36	272,727.90
<b>Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις</b>	<b>1,997,134.40</b>	<b>999,596.29</b>	<b>1,457,701.64</b>	<b>33,727.25</b>

## 8. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/3/2004	31/3/2005	31/3/2004
Έσοδα επενδυτικών ακινήτων	24,684.70	1,732,578.53	24,684.70	1,732,578.53
Λοιπά	552,349.13	1,155,855.42	415,879.67	1,141,982.26
<b>Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως</b>	<b>577,033.83</b>	<b>2,888,433.95</b>	<b>440,564.37</b>	<b>2,874,560.79</b>

## 9. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/3/2004	31/3/2005	31/3/2004
Μισθοί και Ημερομίσθια	11,730,170.35	10,490,542.58	10,424,900.76	9,285,323.54
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	2,547,361.92	2,192,163.96	2,310,661.19	1,990,311.24
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	239,055.84	286,537.25	216,279.50	265,096.25
Λοιπές επιβαρύνσεις	575,121.29	523,311.45	503,964.78	447,453.50
<b>Αμοιβές και έξοδα προσωπικού</b>	<b>15,091,709.40</b>	<b>13,492,555.24</b>	<b>13,455,806.23</b>	<b>11,988,184.53</b>

### Αριθμός υπαλλήλων

Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού στο τέλος της τρέχουσας περιόδου είναι :

1,566

1,329

## 10. ΓΕΝΙΚΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/3/2004	31/3/2005	31/3/2004
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	5,963,146.66	5,808,624.78	4,239,298.37	3,950,209.81
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	1,230,432.35	3,118,683.10	1,230,432.35	3,118,683.10
<b>Γενικά λειτουργικά έξοδα</b>	<b>7,193,579.01</b>	<b>8,927,307.88</b>	<b>5,469,730.72</b>	<b>7,068,892.91</b>

## 11. ΦΟΡΟΙ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/3/2004	31/3/2005	31/3/2004
Φόρος εισοδήματος τρέχουσας περιόδου	2,008,218.51	2,991,837.12	1,770,726.01	2,647,443.81
<b>Αναβαλλόμενος φόρος</b>				
Διαγραφή αξίας άυλων περιουσιακών στοιχείων	38,696.41	109,305.92	40,876.13	90,183.57
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	-59,183.15	-98,519.77	-54,069.88	-92,783.69
Απομείωση αξίας δανείων	36,250.00	0.00	36,250.00	0.00
Αναγνώριση προμηθειών με βάση το πραγματικό επιτόκιο	-5,680.73	-17,692.97	-5,680.73	-17,692.97
Λοιπές προσωρινές διαφορές	49,004.11	67,777.02	0.00	0.00
<b>Αναβαλλόμενος φόρος</b>	<b>59,086.64</b>	<b>60,870.20</b>	<b>17,375.52</b>	<b>-20,293.09</b>
<b>Φόροι</b>	<b>2,067,305.15</b>	<b>3,052,707.32</b>	<b>1,788,101.53</b>	<b>2,627,150.72</b>

Ο φόρος περιόδου υπολογίσθηκε με βάση τον ισχύοντα συντελεστή 32% αφού λήφθηκαν υπόψη και οι φορολογικές αναμορφώσεις της περιόδου . Ως προς το 2004 , έγινε επιμερισμός με βάση τον ετήσιο πραγματικό φόρο .

Από τις εταιρίες του ομίλου έχουν ελεγχθεί φορολογικά : α) η "ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ" μέχρι και τη χρήση 1998, β) η "ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE ΑΧΕΠΕΥ" μέχρι και τη χρήση 2001, γ) η "EUROCAMBIO" μέχρι και τη χρήση 1999 και έχει αποδεχθεί περαίωση για τα έτη 2000 έως

2002, δ) οι "ΕΓΝΑΤΙΑ ΑΕΔΑΚ" και "ΕΓΝΑΤΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΙΑΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ Ε.Π.Ε." μέχρι και τη χρήση 2002 και ε) οι "ΕΓΝΑΤΙΑ FIN ΑΕ" και "ΕΓΝΑΤΙΑ LEASING ΑΕ" δεν έχουν ελεγχθεί από συστάσεώς τους (1999 και 2000 αντίστοιχα).

## 12. ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται με βάση τα κέρδη μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας και το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών που βρισκόταν σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται με βάση τα κέρδη μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας στα οποία έχουν προστεθεί οι τόκοι των αντίστοιχων περιόδων του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου (Μ.Ο.Δ.) και το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών που βρισκόταν σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου, οι οποίες προσαυξήθηκαν με τις κοινές ομολογίες του Μ.Ο.Δ.

### ΤΡΑΠΕΖΑ

	A' τρίμηνο 2005	A' τρίμηνο 2004
<b>Βασικά κέρδη ανά μετοχή</b>		
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	3,899,592.52	4,698,912.34
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών	85,380,479	85,188,359
<b>Βασικά κέρδη ανά μετοχή</b>	<b>0.05</b>	<b>0.06</b>
<b>Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή</b>		
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	4,155,242.31	4,962,426.90
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών	93,557,609	93,558,759
<b>Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή</b>	<b>0.04</b>	<b>0.05</b>

### ΟΜΙΛΟΣ

	A' τρίμηνο 2005	A' τρίμηνο 2004
<b>Βασικά κέρδη ανά μετοχή</b>		
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	4,763,044.59	5,310,558.24
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών	85,380,479	85,188,359
<b>Βασικά κέρδη ανά μετοχή</b>	<b>0.06</b>	<b>0.06</b>
<b>Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή</b>		
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	5,018,694.38	5,574,074.80
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών	93,557,609	93,558,759
<b>Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή</b>	<b>0.05</b>	<b>0.06</b>

### 13. ΤΑΜΕΙΟ & ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/12/2004	31/3/2005	31/12/2004
Ταμείο	26,260,968.54	27,684,176.52	17,409,941.95	18,858,000.00
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων)	52,188,961.89	50,586,585.43	45,316,519.89	45,200,319.43
Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	46,059,380.00	40,749,180.00	46,059,380.00	40,749,180.00
<b>Ταμείο &amp; διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα</b>	<b>124,509,310.43</b>	<b>119,019,941.95</b>	<b>108,785,841.84</b>	<b>104,807,499.43</b>

### 14. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/12/2004	31/3/2005	31/12/2004
Πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού	12,395,486.75	11,839,374.07	631,671.44	789,663.66
Πιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού	42,664,696.13	17,355,684.58	53,032,839.00	24,453,989.93
Τοποθετήσεις σε τράπεζες	238,132,465.96	441,961,849.89	238,132,465.96	441,961,849.89
<b>Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων</b>	<b>293,192,648.84</b>	<b>471,156,908.54</b>	<b>291,796,976.40</b>	<b>467,205,503.48</b>

### 15. ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Ταξινόμηση ανα κατηγορία χρεογράφου	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία	31/3/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου σταθερού επιτοκίου	0.00	5,213,500.00	0.00	5,213,500.00
Ομόλογα Εταιρικά Εξωτερικού κυμαινόμενου επιτοκίου	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00	0.00
<b>Ομόλογα</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>5,213,500.00</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>5,213,500.00</b>
Εισηγμένες μετοχές στο ΧΑΑ	2,038,314.15	9,032,706.05	1,885,837.17	2,678,770.52
<b>Μετοχές</b>	<b>2,038,314.15</b>	<b>9,032,706.05</b>	<b>1,885,837.17</b>	<b>2,678,770.52</b>
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίου εσωτερικού	2,938,392.95	2,717,570.49	0.00	0.00
<b>Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων</b>	<b>2,938,392.95</b>	<b>2,717,570.49</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου</b>	<b>5,976,707.10</b>	<b>16,963,776.54</b>	<b>2,885,837.17</b>	<b>7,892,270.52</b>

## 16. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ-ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

31/3/2005

Περιγραφή	Όνομαστική Αξία	Εύλογη Αξία (Αποτέλεσμα)	
		Ενεργητικού	Παθητικού
Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης (Futures)	39,487,812.40	0.00	63,646.84
Συμβόλαια Δικαιωμάτων Προαίρεσης (Options)	5,300,000.00	23,850.00	0.00
<b>Παράγωγα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς</b>	<b>44,787,812.40</b>	<b>23,850.00</b>	<b>63,646.84</b>
Καταθέσεις πελατών συνδεδεμένες με δικαιώματα προαίρεσης	87,578.00	20,394.89	20,394.89
<b>Ενσωματωμένα Παράγωγα</b>	<b>87,578.00</b>	<b>20,394.89</b>	<b>20,394.89</b>
Swaps	170,729,881.20	122,999.77	2,437,716.99
Forwards	191,381.38	0.00	3,600.11
<b>Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος</b>	<b>170,921,262.58</b>	<b>122,999.77</b>	<b>2,441,317.10</b>
<b>Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα απαιτήσεις - υποχρεώσεις</b>	<b>215,796,652.98</b>	<b>167,244.66</b>	<b>2,525,358.83</b>

31/12/2004

Περιγραφή	Όνομαστική Αξία	Εύλογη Αξία (Αποτέλεσμα)	
		Ενεργητικού	Παθητικού
Καταθέσεις πελατών συνδεδεμένες με δικαιώματα προαίρεσης	212,936.00	42,515.36	42,515.36
<b>Ενσωματωμένα Παράγωγα</b>	<b>212,936.00</b>	<b>42,515.36</b>	<b>42,515.36</b>
Swaps	331,455,541.04	85,449.23	7,295,852.66
Forwards	6,505,660.47	342,865.72	327,913.46
<b>Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος</b>	<b>337,961,201.51</b>	<b>428,314.95</b>	<b>7,623,766.12</b>
<b>Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα απαιτήσεις - υποχρεώσεις</b>	<b>338,174,137.51</b>	<b>470,830.31</b>	<b>7,666,281.48</b>

## 17. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/12/2004	31/3/2005	31/12/2004
Καταναλωτικά	824,888,350.00	860,504,112.08	824,855,190.00	860,466,292.08
Πιστωτικές Κάρτες	121,692,781.47	121,094,375.01	119,577,391.47	119,586,535.01
Στεγαστικά	114,703,122.87	106,349,562.45	114,703,122.87	106,349,562.45
Λοιπά	1,238,559.72	1,199,968.02	1,238,559.72	1,199,968.02
<b>Δάνεια προς ιδιώτες</b>	<b>1,062,522,814.06</b>	<b>1,089,148,017.56</b>	<b>1,060,374,264.06</b>	<b>1,087,602,357.56</b>
Κατασκευαστικά	70,625,713.26	65,946,223.65	69,442,180.26	64,816,003.65
Βιομηχανικά	109,693,903.40	104,408,157.28	101,971,495.40	96,301,426.28
Εμπορικά	350,006,646.24	346,780,535.64	347,340,344.24	345,193,965.64
Βιοτεχνικά	85,143,284.74	90,650,803.40	85,143,284.74	90,650,803.40
Παροχής Υπηρεσιών	125,915,526.90	102,789,187.01	156,611,244.67	146,382,936.06
Ναυτιλιακά	195,319,120.79	185,305,413.32	195,319,120.79	185,305,413.32
Λοιπά	81,786,147.19	81,118,535.61	62,764,491.19	64,288,741.61
Καθαρή επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	66,394,891.80	66,954,653.16	0.00	0.00
<b>Δάνεια προς επιχειρήσεις</b>	<b>1,084,885,234.32</b>	<b>1,043,953,509.07</b>	<b>1,018,592,161.29</b>	<b>992,939,289.96</b>
<b>Λοιπές Απαιτήσεις</b>	<b>29,253,763.69</b>	<b>22,961,992.33</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Σύνολο δανείων και προκαταβολών σε πελάτες (προ προβλέψεων)</b>	<b>2,176,661,812.07</b>	<b>2,156,063,518.96</b>	<b>2,078,966,425.35</b>	<b>2,080,541,647.52</b>
Κίνηση πρόβλεψης (απομείωσης) για ζημιές από δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες				
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου (01/01/05 & 01/01/04 αντίστοιχα)	96,907,233.11	80,028,631.94	93,494,606.27	77,781,464.49
Εξοδο περιόδου	3,942,525.34	17,900,930.39	3,719,749.00	17,000,000.00
Λοιπές κινήσεις	82,991.30	264,529.00	0.00	0.00
Λοιπές διαγραφές	0.00	-54,504.56	0.00	-54,504.56
Διαγραφές βάσει ρύθμισης ν. 3259/04	0.00	-1,232,353.66	0.00	-1,232,353.66
<b>Υπόλοιπο λήξης περιόδου (31/03/05 &amp; 31/12/04 αντίστοιχα)</b>	<b>100,932,749.75</b>	<b>96,907,233.11</b>	<b>97,214,355.27</b>	<b>93,494,606.27</b>
<b>Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες</b>	<b>2,075,729,062.32</b>	<b>2,059,156,285.85</b>	<b>1,981,752,070.08</b>	<b>1,987,047,041.25</b>

## 18. ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία	31/3/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	3,584,975.01	3,459,530.67	3,584,975.01	3,459,530.67
Μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήρια εξωτερικού	202,862.48	272,214.66	202,862.48	272,214.66
Ομόλογα Δημοσίου Εξωτερικού σταθερού επιτοκίου	24,108,806.36	10,536,956.12	24,108,806.36	10,536,956.12
Μετοχές μη εισηγμένες	3,351,208.27	3,351,208.27	2,617,532.55	2,617,532.55
<b>Διαθέσιμες προς πώληση</b>	<b>31,247,852.12</b>	<b>17,619,909.72</b>	<b>30,514,176.40</b>	<b>16,886,234.00</b>
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου σταθερού επιτοκίου	44,660,528.93	39,002,206.14	44,660,528.93	39,002,206.14
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου κυμαινόμενου επιτοκίου	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00
Ομόλογα Εξωτερικού Εταιρικά σταθερού επιτοκίου	9,076,816.55	11,464,886.39	9,076,816.55	11,464,886.39
Ομόλογα Εξωτερικού Εταιρικά κυμαινόμενου επιτοκίου	29,559,473.65	19,566,202.58	29,559,473.65	19,566,202.58
<b>Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη</b>	<b>93,296,819.13</b>	<b>80,033,295.11</b>	<b>93,296,819.13</b>	<b>80,033,295.11</b>
<b>Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων</b>	<b>124,544,671.25</b>	<b>97,653,204.83</b>	<b>123,810,995.53</b>	<b>96,919,529.11</b>

## 19. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΚΑΙ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΧΩΡΑ	ΤΡΑΠΕΖΑ	
		% ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ
ΕΓΝΑΤΙΑ BANK (ROMANIA) A.E.	ΡΟΥΜΑΝΙΑ	98.99%	18,316,566.84
ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.	ΕΛΛΑΔΑ	70.00%	13,001,760.82
ΕΓΝΑΤΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΕΛΛΑΔΑ	44.00%	180,877.48
ΕΓΝΑΤΙΑ LEASING A.E.	ΕΛΛΑΔΑ	99.90%	9,000,845.87
ΕΓΝΑΤΙΑ FIN A.E.	ΕΛΛΑΔΑ	99.00%	290,535.58
ΕΥΡΟΣΑΜΒΙΟ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝ/ΤΟΣ ΚΑΙ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	75.68%	1,845,497.85
ΕΓΝΑΤΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ Ε.Π.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	60.00%	180,000.00
ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCIAL SERVICES L.T.D.	ΚΥΠΡΟΣ	Άμεσο 5.00% Έμμεσο 32.20%	161,000.00
<b>Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις</b>			<b>42,977,084.44</b>

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΧΩΡΑ	ΟΜΙΛΟΣ	
		31/3/2005	31/12/2004
ΕΓΝΑΤΙΑ TRAVEL Μ.Ε.Π.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	18,000.00	0.00
ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE SERVICES LTD	ΚΥΠΡΟΣ	1,517,176.76	1,540,898.34
ΕΓΝΑΤΙΑ LEASING (ROMANIA) S.A.	ΡΟΥΜΑΝΙΑ	106,532.00	98,356.00
<b>Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις</b>		<b>1,641,708.76</b>	<b>1,639,254.34</b>

## 20. ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
<b>Έναρξη</b>		
Αξία κτήσης	14,224,517.60	13,950,409.33
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	-10,554,494.48	-10,436,324.77
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης έναρξης 01/01/2004</b>	<b>3,670,023.12</b>	<b>3,514,084.56</b>
<b>Πλέον:</b>		
Αγορές	2,639,747.87	2,579,805.94
Πωλήσεις	0.00	0.00
<b>Μείον:</b>		
Αποσβέσεις περιόδου	-749,804.72	-721,904.11
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004</b>	<b>5,559,966.27</b>	<b>5,371,986.39</b>
<b>Πλέον:</b>		
Αγορές	193,174.28	174,878.07
Πωλήσεις	0.00	0.00
<b>Μείον:</b>		
Αποσβέσεις περιόδου	-255,806.60	-246,828.26
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/03/2005</b>	<b>5,497,333.95</b>	<b>5,300,036.20</b>
Αξία κτήσης	16,864,265.47	16,530,215.27
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	-11,304,299.20	-11,158,228.88
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004</b>	<b>5,559,966.27</b>	<b>5,371,986.39</b>
Αξία κτήσης	17,057,439.75	16,705,093.34
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	-11,560,105.80	-11,405,057.14
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/03/2005</b>	<b>5,497,333.95</b>	<b>5,300,036.20</b>

## 21. ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΤΡΑΠΕΖΑ						Σύνολο
	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων	Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	Λοιπά ενσώματα πάγια	Ακινήτοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές	
<b>Έναρξη</b>							
Αξία κτήσης	10,337,749.64	15,937,930.81	19,169,946.16	27,799,239.85	3,876,254.04	325,988.58	77,447,109.08
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	0.00	-3,919,081.80	-11,823,747.82	-20,409,128.51	-1,872,346.77	0.00	-38,024,304.90
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης έναρξης 01/01/2004</b>	<b>10,337,749.64</b>	<b>12,018,849.01</b>	<b>7,346,198.34</b>	<b>7,390,111.34</b>	<b>2,003,907.27</b>	<b>325,988.58</b>	<b>39,422,804.18</b>
<b>Πλέον:</b>							
Αγορές	0.00	725,982.96	1,816,264.75	1,772,054.27	551,558.62	1,321,742.82	6,187,603.42
Πωλήσεις – μειώσεις	-60,850.06	-1,025,700.51	0.00	-930,413.59	-123,024.86	-759,946.50	-2,899,935.52
<b>Μείον:</b>							
Αποσβέσεις περιόδου	0.00	-585,108.82	-862,301.57	-1,482,103.83	-499,773.47	0.00	-3,429,287.69
Μειώσεις αποσβέσεων	0.00	497,061.00	0.00	930,126.03	94,445.07	0.00	1,521,632.10
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004</b>	<b>10,276,899.58</b>	<b>11,631,083.64</b>	<b>8,300,161.52</b>	<b>7,679,774.22</b>	<b>2,027,112.63</b>	<b>887,784.90</b>	<b>40,802,816.49</b>
<b>Πλέον:</b>							
Αγορές	1,638,741.00	0.00	216,463.17	290,747.59	119,916.16	199,394.86	2,465,262.78
Πωλήσεις – μειώσεις	0.00	0.00	0.00	0.00	-40,243.97	0.00	-40,243.97
<b>Μείον:</b>							
Αποσβέσεις περιόδου	0.00	-96,451.03	-292,287.35	-723,962.63	-126,920.82	0.00	-1,239,621.83
Μειώσεις αποσβέσεων	0.00	0.00	0.00	0.00	13,225.97	0.00	13,225.97
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/03/2005</b>	<b>11,915,640.58</b>	<b>11,534,632.61</b>	<b>8,224,337.34</b>	<b>7,246,559.18</b>	<b>1,993,089.97</b>	<b>1,087,179.76</b>	<b>42,001,439.44</b>
Αξία κτήσης	10,276,899.58	15,638,213.26	20,986,210.91	28,640,880.53	4,304,787.80	887,784.90	80,734,776.98
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	0.00	-4,007,129.62	-12,686,049.39	-20,961,106.31	-2,277,675.17	0.00	-39,931,960.49
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004</b>	<b>10,276,899.58</b>	<b>11,631,083.64</b>	<b>8,300,161.52</b>	<b>7,679,774.22</b>	<b>2,027,112.63</b>	<b>887,784.90</b>	<b>40,802,816.49</b>
Αξία κτήσης	11,915,640.58	15,638,213.26	21,202,674.08	28,931,628.12	4,384,459.99	1,087,179.76	83,159,795.79
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	0.00	-4,103,580.65	-12,978,336.74	-21,685,068.94	-2,391,370.02	0.00	-41,158,356.35
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/03/2005</b>	<b>11,915,640.58</b>	<b>11,534,632.61</b>	<b>8,224,337.34</b>	<b>7,246,559.18</b>	<b>1,993,089.97</b>	<b>1,087,179.76</b>	<b>42,001,439.44</b>

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ						Σύνολο
	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων	Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	Λοιπά ενσώματα πάγια	Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές	
<b>Έναρξη</b>							
Αξία κτήσης	10,568,824.47	15,937,930.81	23,505,849.09	33,416,380.12	4,041,199.60	767,621.43	88,237,805.52
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	0.00	-3,919,081.80	-14,189,895.48	-23,208,837.74	-1,945,581.80	0.00	-43,263,396.82
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης έναρξης 01/01/2004</b>	<b>10,568,824.47</b>	<b>12,018,849.01</b>	<b>9,315,953.61</b>	<b>10,207,542.38</b>	<b>2,095,617.80</b>	<b>767,621.43</b>	<b>44,974,408.70</b>
<b>Πλέον:</b>							
Αγορές	0.00	725,982.96	2,117,340.77	1,983,517.31	591,650.92	1,797,962.69	7,216,454.65
Πωλήσεις – μειώσεις	-60,850.06	-1,025,700.51	-285,304.80	-969,181.99	-128,266.59	-759,946.50	-3,229,250.45
<b>Μείον:</b>							
Αποσβέσεις περιόδου	0.00	-585,108.82	-1,173,825.39	-2,011,399.50	-506,747.67	0.00	-4,277,081.38
Μειώσεις αποσβέσεων	0.00	497,061.00	285,304.80	952,114.81	94,654.72	0.00	1,829,135.33
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004</b>	<b>10,507,974.41</b>	<b>11,631,083.64</b>	<b>10,259,468.99</b>	<b>10,162,593.01</b>	<b>2,146,909.18</b>	<b>1,805,637.62</b>	<b>46,513,666.85</b>
<b>Πλέον:</b>							
Αγορές	1,638,741.00	0.00	267,027.17	342,070.99	135,423.16	645,277.85	3,028,540.17
Πωλήσεις - μειώσεις	0.00	0.00	-10,543.77	-297,196.50	-40,243.97	0.00	-347,984.24
<b>Μείον:</b>							
Αποσβέσεις περιόδου	0.00	-96,451.03	-372,749.05	-852,070.68	-153,085.57	0.00	-1,474,356.33
Μειώσεις αποσβέσεων	0.00	0.00	10,543.69	379,368.99	13,226.00	0.00	403,138.68
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/03/2005</b>	<b>12,146,715.41</b>	<b>11,534,632.61</b>	<b>10,153,747.03</b>	<b>9,734,765.81</b>	<b>2,102,228.80</b>	<b>2,450,915.47</b>	<b>48,123,005.13</b>
Αξία κτήσης	10,507,974.41	15,638,213.26	25,337,885.06	34,430,715.44	4,504,583.93	1,805,637.62	92,225,009.72
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	0.00	-4,007,129.62	-15,078,416.07	-24,268,122.43	-2,357,674.75	0.00	-45,711,342.87
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004</b>	<b>10,507,974.41</b>	<b>11,631,083.64</b>	<b>10,259,468.99</b>	<b>10,162,593.01</b>	<b>2,146,909.18</b>	<b>1,805,637.62</b>	<b>46,513,666.85</b>
Αξία κτήσης	12,146,715.41	15,638,213.26	25,594,368.46	34,498,419.24	4,599,763.12	2,450,915.47	94,905,565.65
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	0.00	-4,103,580.65	-15,440,621.43	-24,763,653.43	-2,497,534.32	0.00	-46,782,560.52
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/03/2005</b>	<b>12,146,715.41</b>	<b>11,534,632.61</b>	<b>10,153,747.03</b>	<b>9,734,765.81</b>	<b>2,102,228.80</b>	<b>2,450,915.47</b>	<b>48,123,005.13</b>

## 22. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/12/2004	31/3/2005	31/12/2004
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	22,233,446.75	21,948,354.88	22,233,446.75	21,948,354.88
Προπληρωμένοι και παρακρατηθέντες φόροι	5,203,861.12	5,154,683.46	5,203,861.12	5,154,683.46
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	12,102,569.21	10,127,281.97	10,655,192.02	9,643,480.89
Λοιπά στοιχεία	14,673,870.05	15,942,916.66	3,342,731.90	4,261,629.72
	<b>54,213,747.13</b>	<b>53,173,236.97</b>	<b>41,435,231.79</b>	<b>41,008,148.95</b>
<b>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις</b>				
Διαγραφή αξίας άυλων περιουσιακών στοιχείων	179,138.38	205,187.68	179,138.38	205,187.68
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1,940,907.41	1,886,837.53	1,857,817.82	1,803,747.94
Απομείωση αξίας δανείων	4,769,954.02	4,855,208.13	4,377,583.64	4,413,833.64
Απομείωση αξίας συμμετοχών	34,754.86	34,754.86	34,754.86	34,754.86
Αναγνώριση προμηθειών με βάση το πραγματικό επιτόκιο	225,002.43	219,321.70	225,002.43	219,321.70
Φορολογικές ζημιές προς συμψηφισμό	303,017.56	303,017.56	0.00	0.00
<b>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις</b>	<b>7,452,774.66</b>	<b>7,504,327.46</b>	<b>6,674,297.13</b>	<b>6,676,845.82</b>
<b>Λοιπά στοιχεία ενεργητικού</b>	<b>61,666,521.79</b>	<b>60,677,564.43</b>	<b>48,109,528.92</b>	<b>47,684,994.77</b>

## 23. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/12/2004	31/3/2005	31/12/2004
Καταθέσεις τραπεζών	1,065,936.37	1,091,919.77	1,065,936.37	1,091,919.77
Τοποθετήσεις τραπεζών	3,760,872.23	9,684,347.76	2,209,400.17	5,654,950.29
Λοιπές υποχρεώσεις	2,089,581.66	2,217,714.86	2,089,581.66	2,217,714.86
Άλλες δανειακές υποχρεώσεις	9,798,496.93	6,524,596.81	0.00	0.00
<b>Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα</b>	<b>16,714,887.19</b>	<b>19,518,579.20</b>	<b>5,364,918.20</b>	<b>8,964,584.92</b>

## 24. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/12/2004	31/3/2005	31/12/2004
Τρεχούμενοι	63,242,706.46	63,782,543.49	63,242,706.46	63,782,543.49
Ταμειευτηρίου	426,773,015.41	469,337,708.26	423,421,550.41	467,274,424.26
Προθεσμίας	1,137,194,797.46	1,085,053,717.76	1,133,998,458.46	1,084,257,214.76
<b>Καταθέσεις ιδιωτών</b>	<b>1,627,210,519.33</b>	<b>1,618,173,969.51</b>	<b>1,620,662,715.33</b>	<b>1,615,314,182.51</b>
Όψεως	170,577,544.00	154,389,067.39	165,546,840.81	151,634,438.03
Προθεσμίας	423,746,064.10	585,051,601.43	408,030,324.23	573,667,712.43
<b>Καταθέσεις εταιριών</b>	<b>594,323,608.10</b>	<b>739,440,668.82</b>	<b>573,577,165.04</b>	<b>725,302,150.46</b>
Όψεως	7,430,971.14	2,672,499.43	7,430,971.14	2,672,499.43
Προθεσμίας	13,419,075.32	19,076,025.17	13,419,075.32	19,076,025.17
<b>Καταθέσεις ευρύτερου δημόσιου τομέα</b>	<b>20,850,046.46</b>	<b>21,748,524.60</b>	<b>20,850,046.46</b>	<b>21,748,524.60</b>
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης χρεογράφων (Repos) ιδιωτών	26,650,645.22	31,478,099.01	26,650,645.22	31,478,099.01
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης χρεογράφων (Repos) εταιριών	20,698,720.81	25,955,896.62	20,837,823.97	26,265,646.79
<b>Repos</b>	<b>47,349,366.03</b>	<b>57,433,995.63</b>	<b>47,488,469.19</b>	<b>57,743,745.80</b>
Επιταγές και εντολές	26,605,674.58	19,860,237.15	22,976,642.58	19,860,237.15
Λοιπές υποχρεώσεις	23,743,307.45	20,782,676.84	0.00	0.00
<b>Υποχρεώσεις προς πελάτες</b>	<b>2,340,082,521.95</b>	<b>2,477,440,072.55</b>	<b>2,285,555,038.60</b>	<b>2,439,968,840.52</b>

## 25. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/12/2004	31/3/2005	31/12/2004
Προνομιούχες μετοχές	11,894,528.88	11,894,493.78	11,894,528.88	11,894,493.78
Υπερ το άρτιο προνομιούχων μετοχών	15,947,000.00	15,947,000.00	15,947,000.00	15,947,000.00
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο μειωμένης εξασφάλισης λήξης 2013	29,208,917.96	29,213,593.31	29,208,917.96	29,213,593.31
Ομολογιακό δάνειο Leasing πενταετούς διάρκειας	24,614,486.11	25,131,423.61	0.00	0.00
<b>Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις</b>	<b>81,664,932.95</b>	<b>82,186,510.70</b>	<b>57,050,446.84</b>	<b>57,055,087.09</b>

Το Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο (Μ.Ο.Δ.) έχει ημερομηνία έκδοσης την 21.01.2003 και διάρκεια 10 ετών με δικαίωμα πρόωρης ανάκλησης μετά τη λήξη του 5<sup>ου</sup> έτους. Έχει επιτόκιο Euribor με περιθώριο 1.75% έως την ημερομηνία ανάκλησής του και 3.25% μέχρι τη λήξη του. Η περίοδος εκτοκισμού είναι 3 μήνες, με έναρξη εκτοκισμού την 21.01.2003.

Οι υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης περιλαμβάνονται ως συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια - Tier II capital στον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας.

## 26. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Ο Όμιλος παρέχει διάφορες παροχές στο προσωπικό που θα αποδοθούν μετά την συνταξιοδότηση τους είτε βάσει νόμου (Ν.2112/1920) είτε με ξεχωριστές συμβάσεις που έχουν συμφωνηθεί με τους υπαλλήλους που γνωρίζουν τους όρους του προγράμματος. Η ανάλυση των παροχών στο προσωπικό έχει ως εξής:

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/12/2004	31/3/2005	31/12/2004
Παρούσα αξία υποχρεώσης που δεν χρηματοδοτείται	7,094,401.75	6,869,334.00	6,733,007.75	6,530,360.00
Παρούσα αξία υποχρεώσης που χρηματοδοτείται	350,486.25	991,615.00	350,486.25	991,615.00
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων	-6,535.50	-599,699.00	-6,535.50	-599,699.00
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές αποκλίσεις	-387,023.50	-460,001.50	-397,338.00	-458,935.00
<b>Υποχρέωση προγραμμάτων καθορισμένων παροχών στον ισολογισμό</b>	<b>7,051,329.00</b>	<b>6,801,248.50</b>	<b>6,679,620.50</b>	<b>6,463,341.00</b>
Παροχές για μη ληφθείσες άδειες	1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00
<b>Συνολικές παροχές στο προσωπικό</b>	<b>8,551,329.00</b>	<b>8,301,248.50</b>	<b>8,179,620.50</b>	<b>7,963,341.00</b>
<b>Λοιπές προβλέψεις</b>	<b>154,983.31</b>	<b>174,483.31</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη</b>	<b>8,706,312.31</b>	<b>8,475,731.81</b>	<b>8,179,620.50</b>	<b>7,963,341.00</b>

Τα αποτελέσματα της περιόδου επιβαρύνθηκαν με το κόστος της τρέχουσας υπηρεσίας, το κόστος του τόκου και το κόστος επιπλέον παροχών που συνολικά είχαν ως εξής:

	31/3/2005	31/03/2004
Όμιλος	239,055.84	286,537.25
Τράπεζα	216,279.50	265,096.25

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

Επιτόκιο προεξόφλησης	4.5%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων	4.5%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	4.5%

## 27. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/12/2004	31/3/2005	31/12/2004
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	2,730,235.16	3,627,637.59	1,789,844.88	2,524,975.87
Φόρος εισοδήματος	7,388,681.99	7,388,681.99	7,388,681.99	7,388,681.99
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικά ταμεία	1,557,550.18	2,087,649.94	1,413,162.56	1,824,526.51
Προμηθευτές – πιστωτές	4,795,803.14	5,584,176.61	2,688,557.20	3,100,421.00
Οφειλόμενες παροχές προσωπικού	1,000,000.00	1,000,596.53	1,000,000.00	1,000,596.53
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	0.00	0.00	2,570,603.55	2,683,954.10
Λοιπές υποχρεώσεις	2,390,500.78	2,419,210.20	2,056,987.64	2,121,639.60
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογ/σμό τρίτων	15,133,906.54	10,266,905.99	15,133,906.54	10,266,905.99
Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα	28,717,783.29	29,011,246.77	27,457,132.53	24,868,025.85
	<b>63,714,461.08</b>	<b>61,386,105.62</b>	<b>61,498,876.89</b>	<b>55,779,727.44</b>
<b>Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις</b>				
Αναπροσαρμογή αξίας επενδύσεων σε ακίνητα	310,750.34	295,923.51	310,750.34	295,923.51
Προσαρμογή αποσβέσεων παγίων	616,304.70	616,078.45	0.00	0.00
<b>Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις</b>	<b>927,055.04</b>	<b>912,001.96</b>	<b>310,750.34</b>	<b>295,923.51</b>
<b>Λοιπές υποχρεώσεις</b>	<b>64,641,516.12</b>	<b>62,298,107.58</b>	<b>61,809,627.23</b>	<b>56,075,650.95</b>

## 28. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ , ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/12/2004	31/3/2005	31/12/2004
Αριθμός κοινών μετοχών	85,381,559	85,378,569	85,381,559	85,378,569
Καταβλημένο Μετοχικό κεφάλαιο	99,896,424.03	99,892,925.73	99,896,424.03	99,892,925.73
<b>Διαφορά υπέρ το άρτιο</b>	<b>124,791,962.38</b>	<b>124,785,867.12</b>	<b>124,791,962.38</b>	<b>124,785,867.12</b>

Κατά το Α' τρίμηνο του 2005 μετετράπησαν 2,990 κοινές ομολογίες σε ισάριθμες κοινές μετοχές.

Το μετοχικό κεφάλαιο είναι ολοσχερώς καταβλημένο.

Οι μετοχές διακρίνονται σε δύο κατηγορίες: α) κοινές με δικαίωμα ψήφου και β) προνομιούχες χωρίς δικαίωμα ψήφου, μη μετατρέψιμες. Οι προνομιούχες μετοχές έχουν τα εξής προνόμια: α) την απόληψη, πριν από τις κοινές μετοχές, του κατά το άρθρο 28 παρ. 2 του καταστατικού πρώτου μερίσματος και στην απόληψη ισότιμα με τις κοινές μετοχές προσθέτου μερίσματος που τυχόν θα καταβληθεί με οποιαδήποτε μορφή, β) σε περίπτωση μη διανομής μερίσματος ή διανομής μερίσματος μικρότερου του 6%, επί του καταβεβλημένου κεφαλαίου, σε μία ή περισσότερες χρήσεις, στην προνομιακή καταβολή του πιο πάνω πρώτου μερίσματος ή τη συμπλήρωση αυτού από τα κέρδη των επομένων χρήσεων, γ) στην προνομιακή απόδοση του κεφαλαίου που καταβλήθηκε από τους κατόχους των προνομιούχων μετοχών από το προϊόν της εκκαθαρίσεως της εταιρικής περιουσίας σε περίπτωση λύσεως της εταιρίας. Επίσης, στην ισότιμη με τους κατόχους κοινών μετοχών περαιτέρω συμμετοχή, αναλογικά, στο προϊόν της εκκαθαρίσεως εάν αυτό είναι ανώτερο του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

## 29. ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/3/2005	31/12/2004	31/3/2005	31/12/2004
Υπόλοιπο έναρξης	7,973,762.66	7,379,274.85	6,480,780.50	5,789,718.71
Εισροή από διανεμηθέντα κέρδη	0.00	594,487.81	0.00	691,061.79
Υπόλοιπο τέλους	7,973,762.66	7,973,762.66	6,480,780.50	6,480,780.50
<b>Τακτικό αποθεματικό</b>	<b>7,973,762.66</b>	<b>7,973,762.66</b>	<b>6,480,780.50</b>	<b>6,480,780.50</b>
Ειδικά και έκτακτα αποθεματικά	12,169,073.93	12,169,073.93	11,111,982.99	11,111,982.99
Αποθεματικό διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-853,405.80	-570,717.78	-853,405.80	-570,717.78
Αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων	5,103,135.54	5,103,135.54	4,990,682.72	4,990,682.72
Λοιπά αποθεματικά	-4,375,112.91	-5,210,833.96	0.00	0.00
Υπόλοιπο κερδών εις νέον	-30,194,929.13	-30,194,929.13	-23,205,751.05	-23,205,751.05
<b>Αποθεματικά</b>	<b>-10,177,475.71</b>	<b>-10,730,508.74</b>	<b>-1,475,710.64</b>	<b>-1,193,022.62</b>
<b>Αποτέλεσμα περιόδου 01/01/05 - 31/03/05</b>	<b>4,752,820.78</b>		<b>3,889,368.71</b>	
<b>Λοιπά αποθεματικά και κέρδη εις νέο</b>	<b>-5,424,654.93</b>	<b>-10,730,508.74</b>	<b>2,413,658.07</b>	<b>-1,193,022.62</b>
<b>Καθαρή θέση μετόχων εταιρίας</b>	<b>219,263,731.48</b>	<b>213,948,284.11</b>	<b>227,102,044.48</b>	<b>223,485,770.23</b>
<b>Δικαιώματα μειοψηφίας</b>	<b>7,448,953.40</b>	<b>7,277,832.48</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ</b>	<b>226,712,684.88</b>	<b>221,226,116.59</b>	<b>227,102,044.48</b>	<b>223,485,770.23</b>

Σύμφωνα με το άρθρο 44 του Κ.Ν. 2190/1920 ετησίως αφαιρείται το 5% τουλάχιστον των καθαρών κερδών της Τράπεζας για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού το οποίο χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την εξίσωση πριν τη διανομή μερίσματος του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών και ζημιών. Η αφαίρεση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική, εφόσον το υπόλοιπο του τακτικού αποθεματικού φθάσει τουλάχιστον το 1/3 του μετοχικού κεφαλαίου.

## 30. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31/3/2005	31/12/2004
Εγγυητικές επιστολές	149,846,196.77	169,755,277.53
Ενέγγυες πιστώσεις	3,934,842.18	4,792,239.79

### 31. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές είναι αντικειμενικές, διενεργούνται κάτω από κανονικές συνθήκες και εμπίπτουν στις καθημερινές δραστηριότητες .

Ο όγκος των συναλλαγών παρουσιάζεται ανά κατηγορία παρακάτω:

<b>Μέλη Δ.Σ. και Διοίκηση Τράπεζας</b>	<b>31 Μαρτίου 2005</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2004</b>
Υπόλοιπο δανείων	1,615,987.71	1,586,428.00
Υπόλοιπο καταθέσεων	2,886,012.47	4,550,102.49

<b>Συνδεδεμένες εταιρίες</b>	<b>31 Μαρτίου 2005</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2004</b>
Υπόλοιπο δανείων	85,383,839.28	59,263,263.64
Υπόλοιπο καταθέσεων	19,387,290.48	18,988,973.50

Τα υπόλοιπα δανείων και καταθέσεων των συνδεδεμένων εταιριών στις ενοποιημένες καταστάσεις έχουν απαληφθεί.

### 32. Γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς

Εντός του Μαΐου ολοκληρώθηκε η έκδοση μέσω θυγατρικής εταιρίας ειδικού σκοπού, ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II) ύψους 80 εκατ. Ευρώ, εγγυημένο από τη μητρική Τράπεζα, με σκοπό την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της. Το ομολογιακό δάνειο έχει διάρκεια μέχρι το 2015, επιτόκιο Euribor τριμήνου πλέον περιθωρίου 1.10% μέχρι την 04.05.2010, οπότε και η δυνατότητα πρόωρης εξόφλησής του, διαφορετικά 2.4% μέχρι τη λήξη του.

Εκτός του ανωτέρω γεγονότος, δεν υπήρξαν μεταγενέστερα της ημερομηνίας αναφοράς 31 Μαρτίου 2005 σημαντικά γεγονότα, που να αφορούν τον όμιλο, για τα οποία απαιτείται αναφορά από τα Δ.Π.Χ.Α.

### 33. Εύλογη αξία

Η απεικόνιση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων σε εύλογες αξίες, έγινε ως εξής :

α) επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, που είναι η τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία την ημέρα κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων.

β) επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον την τυχόν απαξίωσή τους.

### 34. Δικαστικές υποθέσεις

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

### **35. Διαχείριση κινδύνων**

Η μητρική Τράπεζα έχει συστήσει Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, με αρμοδιότητες την αναγνώριση, μέτρηση και διαχείριση των τραπεζικών και λειτουργικών κινδύνων. Εφαρμόζει παραδοσιακές και σύγχρονες μεθόδους μέτρησης των κινδύνων και για τις ανάγκες αυτές έχει εγκαταστήσει ένα σύγχρονο σύστημα διαχείρισης κινδύνων.

#### **35.1 Κίνδυνος επιτοκίων**

Προκειμένου να εκτιμηθεί η έκθεση στον επιτοκιακό κίνδυνο, έχει αναπτυχθεί η μεθοδολογία του Static Repricing Gap. Σύμφωνα με τη συγκεκριμένη μεθοδολογία, γίνεται κατανομή των στοιχείων του Ενεργητικού – Παθητικού σε ζώνες ληκτότητας για κάθε νόμισμα ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους (προϊόντα σταθερού επιτοκίου) ή την επόμενη περίοδο επανατιμολόγησής τους (προϊόντα κυμαινόμενου επιτοκίου) και υπολογίζεται η διαφορά των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού για κάθε περίοδο.

Το Static Repricing Gap χρησιμοποιείται για να εκτιμήσει το βαθμό ευαισθησίας όλων των τρεχουσών στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της Τράπεζας (εντός και εκτός ισολογισμού), που επηρεάζονται από τη διακύμανση των επιτοκίων.

#### **35.2 Κίνδυνος ρευστότητας**

Κίνδυνος Ρευστότητας ορίζεται ως η πιθανότητα να μην κατέχει η Τράπεζα, ή να μην έχει τη δυνατότητα να αντλήσει κεφάλαια όταν είναι απαραίτητο για να καλύψει τις υποχρεώσεις της.

Στόχος της Τράπεζας είναι να επενδύει κάθε διαθέσιμο κεφάλαιο της, αλλά και να διατηρεί ταυτόχρονα ένα επίπεδο ασφαλείας ώστε να μην εκτίθεται στον κίνδυνο ρευστότητας. Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, περιλαμβάνει τον εντοπισμό των αναγκών ρευστότητας, την ποσοτικοποίησή τους, καθώς και τις ενέργειες για την διατήρηση ενός επαρκούς επιπέδου ρευστότητας.

Για την παρακολούθηση του Κινδύνου Ρευστότητας έχει αναπτυχθεί η μεθοδολογία του Liquidity Gap, σύμφωνα με την οποία γίνεται αναλυτική απεικόνιση όλων των στοιχείων του Ενεργητικού - Παθητικού σε χρονικές περιόδους ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους.

Για την ελαχιστοποίηση του κινδύνου ρευστότητας λαμβάνονται μέτρα, όπως η κατοχή βραχυπρόθεσμων επενδύσεων και τίτλων χρηματαγοράς, οι οποίοι μπορούν να ρευστοποιηθούν άμεσα, η διατήρηση πιστωτικών ορίων σε ανταποκρίτριες και συνεργαζόμενες τράπεζες, η ενίσχυση των προθεσμιακών καταθέσεων.

#### **35.3 Κίνδυνος αγοράς**

Ο κίνδυνος αγοράς αφορά την πιθανότητα καταγραφής απωλειών από δυσμενείς μεταβολές στις τιμές μετοχών, επιτοκίων και συναλλαγματικών ισοτιμιών.

Συγκεκριμένα, για την Τράπεζα, ο κίνδυνος αγοράς αναλύεται στους παρακάτω επιμέρους κινδύνους:

- Τον κίνδυνο από τη μεταβολή της τιμής των μετοχών του εμπορικού χαρτοφυλακίου.

- Τον επιτοκιακό κίνδυνο που προκύπτει από τις συναλλαγές σε ομόλογα και σε προθεσμιακές συναλλαγές σε ομόλογα (bond forwards).
- Το συναλλαγματικό κίνδυνο από τις συναλλαγές σε outright FX forwards.

Για τη συστηματική παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς, η Τράπεζα χρησιμοποιεί ευρέως αποδεκτές τεχνικές, όπως η αποτίμηση της αξίας σε κίνδυνο (Value-at-Risk).

Η αποτίμηση της αξίας σε κίνδυνο αποτελεί μια εκτίμηση της πιθανής μεταβολής της αξίας ενός χαρτοφυλακίου, σε προκαθορισμένο επίπεδο εμπιστοσύνης, που μπορεί να συμβεί σε ένα καθορισμένο χρονικό ορίζοντα. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί τη μεθοδολογία Variance – Covariance για την εκτίμηση του VaR. Συγκεκριμένα, η ανάλυση γίνεται σε επίπεδο εμπιστοσύνης 99%, με περίοδο διακράτησης 10 ημερών και περίοδο παρατήρησης 250 ημερών. Η μεθοδολογία για την εκτίμηση του VaR του χαρτοφυλακίου συναλλαγών έχει αναπτυχθεί εσωτερικά και είναι πλήρως τεκμηριωμένη σε εγχειρίδιο, το οποίο περιγράφει τη λειτουργία του μοντέλου. Η εφαρμογή και το εγχειρίδιο διαχείρισης κινδύνου αγοράς έχουν εγκριθεί από τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Η τιμή VaR του χαρτοφυλακίου συναλλαγών ανήλθε στις 31/12/2004 στα € 559,867 και αναλύεται σε:

- VaR Κινδύνου Μετοχών: € 556,165
- VaR Επιτοκιακού Κινδύνου: € 5,566
- VaR Συναλλαγματικού Κινδύνου: € 13,688

Η τιμή του VaR του συνόλου του χαρτοφυλακίου συναλλαγών είναι μικρότερη σε σχέση με τις τιμές των επιμέρους VaR (component VaR), γεγονός που αντανακλά τα οφέλη από τη διαφοροποίηση του χαρτοφυλακίου.

Προκειμένου να καλυφθεί η αδυναμία της μεθοδολογίας VaR να εκτιμήσει πιθανές απώλειες που προκύπτουν από την εμφάνιση εξαιρετικά απίθανων οικονομικών μεταβολών, η Τράπεζα παράλληλα με το VaR διενεργεί σενάρια προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (Stress Testing).

Παράλληλα, έχουν τεθεί όρια συναλλαγών ανά αντισυμβαλλόμενο και ανά προϊόν. Συγκεκριμένα, έχουν καθοριστεί όρια θέσεων συναλλάγματος (intra-day, overnight, stop loss), όρια για συναλλαγές Money Market και όρια στην ονομαστική αξία και διάρκεια ομολόγων του επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου. Τα όρια αναθεωρούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλονται για έγκριση στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

#### **35.4 Πιστωτικός κίνδυνος**

Ο πιστωτικός κίνδυνος αφορά τις ζημιές που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα σε περίπτωση που ο αντισυμβαλλόμενος αθετήσει τις υποχρεώσεις του. Ειδικότερα στην περίπτωση χορηγήσεων, ο κίνδυνος αφορά την αθέτηση της υποχρέωσης του οφειλέτη να αποπληρώσει μέρος ή το σύνολο των οφειλών του.

Η Τράπεζα έχοντας ως γνώμονα την ελαχιστοποίηση του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει, έχει δημιουργήσει στρατηγικές και μεθοδολογίες καθορισμού των δραστηριοτήτων και των ορίων για κάθε αντισυμβαλλόμενο ανάλογα με την πιστοληπτική του ικανότητα. Η ανάλυση της πιστοληπτικής ικανότητας κάθε πιστούχου πραγματοποιείται λαμβάνοντας υπόψη τον κίνδυνο της χώρας, τον κλάδο δραστηριότητάς του, τα ποιοτικά και ποσοτικά χαρακτηριστικά του, το είδος της συναλλαγής και τις εξασφαλίσεις.

Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας διαφοροποιούνται ανάλογα με το είδος του πιστούχου στις ακόλουθες κατηγορίες: κεντρικές κυβερνήσεις (για αγορά και διακράτηση ομολόγων), χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, μεγάλες επιχειρήσεις (με αξιόπιστα οικονομικά στοιχεία), μικρές - ατομικές εταιρείες και ιδιώτες πελάτες. Το κύριο μέρος του πιστωτικού κινδύνου για την Τράπεζα προέρχεται από το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων και αφορά την αδυναμία του πιστούχου να αποπληρώσει τις οφειλές του. Η Τράπεζα έχει αναπτύξει, σε συνεργασία με εξειδικευμένες εταιρείες, μια σειρά από μοντέλα αξιολόγησης προκειμένου να καλύπτονται οι ιδιαιτερότητες κάθε κατηγορίας πιστούχων.

Η αξιολόγηση των μεγάλων εταιριών γίνεται λαμβάνοντας υπόψη τα ποσοτικά (χρηματοοικονομική ανάλυση) και ποιοτικά τους κριτήρια (επιχειρηματική αξιολόγηση). Η χρηματοοικονομική ανάλυση βασίζεται στην ανάλυση των οικονομικών στοιχείων της εταιρίας όπως αυτά δημοσιεύονται ή συλλέγονται από την Τράπεζα. Η επιχειρηματική αξιολόγηση στηρίζεται στα ποιοτικά στοιχεία της εταιρίας και του κλάδου. Για τις μικρότερες εταιρίες το μοντέλο αξιολόγησης λαμβάνει υπόψη κυρίως τα ποιοτικά στοιχεία των εταιριών, καθώς και τα στοιχεία της συναλλακτικής τους συμπεριφοράς. Για την αξιολόγηση ιδιωτών πελατών η Τράπεζα έχει αναπτύξει δύο μοντέλα αξιολόγησης. Το πρώτο λαμβάνει υπόψη τα ποιοτικά και οικονομικά χαρακτηριστικά του πελάτη κατά τη διαδικασία έγκρισης και το δεύτερο στηρίζεται στην αξιολόγηση χαρακτηριστικών που εμπεριέχονται στη συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη και την εν γένει συνεργασία του με την Τράπεζα. Κατά την εγκριτική διαδικασία, εξετάζεται ο συνολικός πιστωτικός κίνδυνος για κάθε αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα αντισυμβαλλομένων που σχετίζονται μεταξύ τους και συνδυάζονται τα πιστωτικά όρια που έχουν εγκριθεί από διαφορετικές μονάδες της Τράπεζας. Για τον προσδιορισμό των πιστωτικών ορίων, λαμβάνονται παράλληλα υπόψη εξασφαλίσεις ή εγγυήσεις που μπορούν να μειώσουν τη συνολική έκθεση της Τράπεζας έναντι του πιστωτικού κινδύνου. Η παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων και των πιστωτικών ανοιγμάτων σε συνδυασμό με τα αντίστοιχα εγκεκριμένα όρια, γίνεται σε συστηματική βάση. Στα πιστωτικά ανοίγματα συνυπολογίζονται θέσεις σε εκτός ισολογισμού στοιχεία και πιστωτικά ανοίγματα λόγω διακανονισμού συναλλαγών.

Στο πλαίσιο της διαχείρισης και παρακολούθησης του κινδύνου χώρας, έχουν τεθεί όρια βάσει κριτηρίων όπως τα ratings διεθνών οίκων αξιολόγησης, τα μακροοικονομικά στοιχεία των χωρών αυτών και οι διεθνείς οικονομικές και πολιτικές εξελίξεις. Όσον αφορά τον κίνδυνο με αντισυμβαλλόμενες τράπεζες, η Τράπεζα έχει θέσει όρια για τις διάφορες τραπεζικές εργασίες ανάλογα με τον κίνδυνο που πηγάζει από κάθε προϊόν. Κατά τη διαδικασία τοποθέτησης των ορίων καθορίστηκε ένα όριο για κάθε τράπεζα, το οποίο μοιράστηκε σε όριο για εργασίες των επιχειρηματικών μονάδων (εμπορικές εργασίες) και σε όριο για τα προϊόντα της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων. Ο καθορισμός των ορίων έγινε λαμβάνοντας υπόψη την πιστωτική διαβάθμιση των τραπεζών, τα χρηματοοικονομικά τους μεγέθη και τα ποιοτικά τους στοιχεία.

### **36. ΕΞΗΓΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ ΣΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ**

Όπως αναφέρεται στη σημείωση 2.1, οι οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 31 Μαρτίου 2005 έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Οι λογιστικές αρχές που προβλέπονται από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, εφαρμόστηκαν για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2004 που αποτελεί τη συγκρίσιμη χρήση αυτών των οικονομικών καταστάσεων καθώς και για τη σύνταξη του ισολογισμού έναρξης 01.01.2004.

Για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς η Τράπεζα αναμόρφωσε διάφορα στοιχεία που είχαν δημοσιευθεί σε ισολογισμούς που είχαν συνταχθεί με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα.

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

#### **Άυλα περιουσιακά στοιχεία**

Σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. ορισμένες δαπάνες (έναρξης δραστηριότητας, αναδιοργάνωσης) που καταχωρούνται στα άυλα περιουσιακά στοιχεία βάσει των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων, πρέπει να επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης στην οποία δημιουργούνται. Επίσης η υπεραξία που προέκυψε από τη συγχώνευση της πρώην Τράπεζας Κεντρικής Ελλάδος αποτιμώμενη σύμφωνα με τη μέθοδο που ορίζουν τα Δ.Π.Χ.Α. γι' αυτά τα στοιχεία, ορίστηκε με μηδενική ωφέλιμη ζωή. Συνεπώς η Τράπεζα μείωσε τα Ίδια Κεφάλαιά της με το αναπόσβεστο υπόλοιπο των στοιχείων αυτών, ύψους 37 εκατ. ευρώ.

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

### ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31/12/2003			31/3/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	107,280,766.76	0.00	107,280,766.76	89,753,386.83	0.00	89,753,386.83	104,807,499.43	0.00	104,807,499.43
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	294,597,194.69	0.00	294,597,194.69	275,964,939.01	0.00	275,964,939.01	467,205,503.48	0.00	467,205,503.48
Χρεόγραφα Εμπορικού χαρτοφυλακίου	153,549,710.07	(2,864,091.01)	150,685,619.06	120,243,479.87	(1,613,931.46)	118,629,548.41	9,060,570.97	(1,168,300.45)	7,892,270.52
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	0.00	626,879.40	626,879.40	0.00	2,262,642.24	2,262,642.24	0.00	470,830.31	470,830.31
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1,800,062,385.14	(5,300,408.50)	1,794,761,976.64	1,841,536,560.78	(5,392,928.85)	1,836,143,631.93	1,991,251,521.84	(4,204,480.59)	1,987,047,041.25
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	70,437,011.73	(13,215.98)	70,423,795.75	82,552,975.36	(36,880.44)	82,516,094.92	97,629,266.32	(709,737.21)	96,919,529.11
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	42,676,395.74	0.00	42,676,395.74	42,947,330.44	0.00	42,947,330.44	42,977,084.44	0.00	42,977,084.44
Ασώματες ακινητοποιήσεις	44,247,575.80	(40,733,491.24)	3,514,084.56	43,568,718.30	(39,929,484.59)	3,639,233.71	42,368,554.41	(36,996,568.02)	5,371,986.39
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	30,248,208.09	9,174,596.09	39,422,804.18	29,727,129.12	9,173,606.41	38,900,735.53	37,035,995.14	3,766,821.35	40,802,816.49
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	58,433,400.21	(2,780,208.77)	55,653,191.44	58,845,889.39	(5,655,670.63)	53,190,218.76	56,336,848.81	(8,651,854.04)	47,684,994.77
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>2,601,532,648.23</b>	<b>(41,889,940.01)</b>	<b>2,559,642,708.22</b>	<b>2,585,140,409.10</b>	<b>(41,192,647.32)</b>	<b>2,543,947,761.78</b>	<b>2,848,672,844.84</b>	<b>(47,493,288.65)</b>	<b>2,801,179,556.19</b>

Σημειώσεις επί των συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων της περιόδου που έληξε την 31 Μαρτίου 2005

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	31/12/2003			31/3/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	5,634,769.08	0.00	5,634,769.08	6,028,577.41	0.00	6,028,577.41	8,964,584.92	0.00	8,964,584.92
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2,209,632,204.70	0.00	2,209,632,204.70	2,189,246,050.77	0.00	2,189,246,050.77	2,440,011,355.88	(42,515.36)	2,439,968,840.52
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	0.00	6,110,627.93	6,110,627.93	0.00	555,187.05	555,187.05	0.00	7,666,281.48	7,666,281.48
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	29,990,240.00	27,661,638.80	57,651,878.80	29,976,384.00	27,666,639.15	57,643,023.15	29,373,248.00	27,681,839.09	57,055,087.09
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	1,436,718.64	5,905,032.36	7,341,751.00	1,436,718.64	6,060,429.86	7,497,148.50	1,436,718.64	6,526,622.36	7,963,341.00
Λοιπές υποχρεώσεις	62,601,047.14	(12,628,245.41)	49,972,801.73	62,007,657.35	(7,121,751.04)	54,885,906.31	67,549,824.96	(11,474,174.01)	56,075,650.95
<b>Σύνολο υποχρεώσεων (α)</b>	<b>2,309,294,979.56</b>	<b>27,049,053.68</b>	<b>2,336,344,033.24</b>	<b>2,288,695,388.17</b>	<b>27,160,505.02</b>	<b>2,315,855,893.19</b>	<b>2,547,335,732.40</b>	<b>30,358,053.56</b>	<b>2,577,693,785.96</b>
Μετοχικό κεφάλαιο	111,561,831.81	(11,894,248.08)	99,667,583.73	111,566,897.91	(11,894,259.78)	99,672,638.13	111,787,419.51	(11,894,493.78)	99,892,925.73
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	140,343,721.98	(15,947,000.00)	124,396,721.98	140,352,511.88	(15,947,053.94)	124,405,457.94	140,735,126.28	(15,949,259.16)	124,785,867.12
Λοιπά αποθεματικά και κέρδη εις νέο	40,332,114.88	(41,097,745.61)	(765,630.73)	44,525,611.14	(40,511,838.62)	4,013,772.52	48,814,566.65	(50,007,589.27)	(1,193,022.62)
<b>Καθαρή Θέση μετόχων εταιρίας</b>	<b>292,237,668.67</b>	<b>(68,938,993.69)</b>	<b>223,298,674.98</b>	<b>296,445,020.93</b>	<b>(68,353,152.34)</b>	<b>228,091,868.59</b>	<b>301,337,112.44</b>	<b>(77,851,342.21)</b>	<b>223,485,770.23</b>
Δικαιώματα μειοψηφίας	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Σύνολο Καθαρής Θέσης (β)</b>	<b>292,237,668.67</b>	<b>(68,938,993.69)</b>	<b>223,298,674.98</b>	<b>296,445,020.93</b>	<b>(68,353,152.34)</b>	<b>228,091,868.59</b>	<b>301,337,112.44</b>	<b>(77,851,342.21)</b>	<b>223,485,770.23</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (α) + (β)</b>	<b>2,601,532,648.23</b>	<b>(41,889,940.01)</b>	<b>2,559,642,708.22</b>	<b>2,585,140,409.10</b>	<b>(41,192,647.32)</b>	<b>2,543,947,761.78</b>	<b>2,848,672,844.84</b>	<b>(47,493,288.65)</b>	<b>2,801,179,556.19</b>

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ	31/3/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
Τόκοι και εξομιούμενα έσοδα	39,565,225.21	(1,175,844.48)	38,389,380.73	157,438,127.33	(4,516,505.91)	152,921,621.42
Τόκοι και εξομιούμενα έξοδα	15,481,586.33	28,100.39	15,509,686.72	65,870,147.30	(5,639,511.93)	60,230,635.37
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>24,083,638.88</b>	<b>(1,203,944.87)</b>	<b>22,879,694.01</b>	<b>91,567,980.03</b>	<b>1,123,006.02</b>	<b>92,690,986.05</b>
Έσοδα προμηθειών	5,937,966.05	(50,551.33)	5,887,414.72	24,728,318.15	(877,286.80)	23,851,031.35
Έξοδα προμηθειών	204,912.04	0.00	204,912.04	885,488.49	0.00	885,488.49
<b>Καθαρά έσοδα από προμήθειες</b>	<b>5,733,054.01</b>	<b>(50,551.33)</b>	<b>5,682,502.68</b>	<b>23,842,829.66</b>	<b>(877,286.80)</b>	<b>22,965,542.86</b>
Εσοδα από μερίσματα	212,390.00	0.00	212,390.00	756,707.68	0.00	756,707.68
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	33,727.25	0.00	33,727.25	2,215,978.58	(1,467,325.51)	748,653.07
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	2,874,560.79	0.00	2,874,560.79	4,837,915.16	0.00	4,837,915.16
<b>Εσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>32,937,370.93</b>	<b>(1,254,496.20)</b>	<b>31,682,874.73</b>	<b>123,221,411.11</b>	<b>(1,221,606.29)</b>	<b>121,999,804.82</b>
Απομείωση αξίας δανείων και προκαταβολών	3,982,070.00	0.00	3,982,070.00	17,000,000.00	0.00	17,000,000.00
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	11,723,088.28	265,096.25	11,988,184.53	47,533,789.80	1,060,385.00	48,594,174.80
Γενικά λειτουργικά έξοδα	8,220,599.22	(1,151,706.31)	7,068,892.91	27,046,536.08	(122,581.35)	26,923,954.73
Αποσβέσεις	2,170,673.36	(851,225.97)	1,319,447.39	8,878,733.25	(3,235,476.15)	5,643,257.10
<b>Κέρδη / (ζημίες) πρό φόρων</b>	<b>6,840,940.07</b>	<b>483,339.83</b>	<b>7,324,279.90</b>	<b>22,762,351.98</b>	<b>1,076,066.21</b>	<b>23,838,418.19</b>
Μείον φόροι	2,647,443.81	(20,293.09)	2,627,150.72	8,809,883.23	1,431,080.63	10,240,963.86
<b>Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους</b>	<b>4,193,496.26</b>	<b>503,632.92</b>	<b>4,697,129.18</b>	<b>13,952,468.75</b>	<b>(355,014.42)</b>	<b>13,597,454.33</b>

**ΟΜΙΛΟΣ**

	31/12/2003			31/3/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>									
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	115,375,254.26	0.00	115,375,254.26	97,439,270.38	0.00	97,439,270.38	119,019,941.95	0.00	119,019,941.95
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	299,794,225.66	0.00	299,794,225.66	283,467,038.30	0.00	283,467,038.30	471,156,908.54	0.00	471,156,908.54
Χρεόγραφα Εμπορικού χαρτοφυλακίου	159,668,547.90	(2,283,110.31)	157,385,437.59	124,053,804.15	(989,603.21)	123,064,200.94	18,018,610.36	(1,054,833.82)	16,963,776.54
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	0.00	626,879.40	626,879.40	0.00	2,262,642.24	2,262,642.24	0.00	470,830.31	470,830.31
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1,863,560,997.87	(7,435,098.52)	1,856,125,899.35	1,910,624,041.62	(10,230,148.13)	1,900,393,893.49	2,071,475,127.95	(12,318,842.10)	2,059,156,285.85
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	71,170,687.45	(13,215.98)	71,157,471.47	83,141,095.44	108,675.20	83,249,770.64	106,938,726.11	(9,285,521.28)	97,653,204.83
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	1,760,242.45	0.00	1,760,242.45	1,943,899.58	(145,555.64)	1,798,343.94	1,639,254.34	0.00	1,639,254.34
Ασώματες ακινητοποιήσεις	44,848,157.22	(41,178,134.10)	3,670,023.12	44,093,163.75	(40,299,317.88)	3,793,845.87	43,181,350.59	(37,621,384.32)	5,559,966.27
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	33,490,794.51	11,483,614.19	44,974,408.70	32,851,921.33	12,200,954.52	45,052,875.85	39,992,952.81	6,520,714.04	46,513,666.85
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	74,844,691.70	(3,915,086.17)	70,929,605.53	72,489,753.65	(4,351,055.96)	68,138,697.69	59,898,238.22	779,326.21	60,677,564.43
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>2,664,513,599.02</b>	<b>(42,714,151.49)</b>	<b>2,621,799,447.53</b>	<b>2,650,103,988.20</b>	<b>(41,443,408.86)</b>	<b>2,608,660,579.34</b>	<b>2,931,321,110.87</b>	<b>(52,509,710.96)</b>	<b>2,878,811,399.91</b>

Σημειώσεις επί των συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων της περιόδου που έληξε την 31 Μαρτίου 2005

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	31/12/2003			31/3/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	37,457,894.58	(110,985.32)	37,346,909.26	38,272,140.09	0.00	38,272,140.09	19,918,579.20	(400,000.00)	19,518,579.20
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2,233,986,166.75	0.00	2,233,986,166.75	2,216,527,879.74	0.00	2,216,527,879.74	2,477,482,587.92	(42,515.37)	2,477,440,072.55
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	0.00	6,110,627.93	6,110,627.93	0.00	555,187.05	555,187.05	0.00	7,666,281.48	7,666,281.48
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	29,990,240.00	27,661,638.80	57,651,878.80	29,976,384.00	27,666,639.15	57,643,023.15	54,504,671.61	27,681,839.09	82,186,510.70
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	1,588,574.75	6,179,319.98	7,767,894.73	1,707,690.37	6,271,371.11	7,979,061.48	1,597,364.47	6,878,367.34	8,475,731.81
Λοιπές υποχρεώσεις	71,187,505.44	(13,243,825.73)	57,943,679.71	65,115,395.04	(4,345,716.81)	60,769,678.23	77,611,392.38	(15,313,284.80)	62,298,107.58
<b>7Σύνολο υποχρεώσεων (α)</b>	<b>2,374,210,381.52</b>	<b>26,596,775.66</b>	<b>2,400,807,157.18</b>	<b>2,351,599,489.24</b>	<b>30,147,480.50</b>	<b>2,381,746,969.74</b>	<b>2,631,114,595.58</b>	<b>26,470,687.74</b>	<b>2,657,585,283.32</b>
Μετοχικό κεφάλαιο	111,561,831.81	(11,894,248.08)	99,667,583.73	111,566,897.91	(11,894,259.78)	99,672,638.13	111,787,419.51	(11,894,493.78)	99,892,925.73
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	140,343,721.98	(15,947,000.00)	124,396,721.98	140,352,511.88	(15,947,053.94)	124,405,457.94	140,735,126.28	(15,949,259.16)	124,785,867.12
Λοιπά αποθεματικά και κέρδη εις νέο	30,947,308.15	(41,328,305.31)	(10,380,997.16)	38,843,593.15	(43,874,731.34)	(5,031,138.19)	40,472,883.82	(51,203,392.56)	(10,730,508.74)
<b>Καθαρή Θέσης μετόχων εταιρίας</b>	<b>282,852,861.94</b>	<b>(69,169,553.39)</b>	<b>213,683,308.55</b>	<b>290,763,002.94</b>	<b>(71,716,045.06)</b>	<b>219,046,957.88</b>	<b>292,995,429.61</b>	<b>(79,047,145.50)</b>	<b>213,948,284.11</b>
Δικαιώματα μειοψηφίας	7,450,355.56	-141,373.76	7,308,981.80	7,741,496.02	125,155.70	7,866,651.72	7,211,085.68	66,746.80	7,277,832.48
<b>Σύνολο Καθαρής Θέσης (β)</b>	<b>290,303,217.50</b>	<b>(69,310,927.15)</b>	<b>220,992,290.35</b>	<b>298,504,498.96</b>	<b>(71,590,889.36)</b>	<b>226,913,609.60</b>	<b>300,206,515.29</b>	<b>(78,980,398.70)</b>	<b>221,226,116.59</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (α) + (β)</b>	<b>2,664,513,599.02</b>	<b>(42,714,151.49)</b>	<b>2,621,799,447.53</b>	<b>2,650,103,988.20</b>	<b>(41,443,408.86)</b>	<b>2,608,660,579.34</b>	<b>2,931,321,110.87</b>	<b>(52,509,710.96)</b>	<b>2,878,811,399.91</b>

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ	31/3/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση Μεταβολής	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	40,430,799.92	(1,002,633.38)	39,428,166.54	162,844,037.59	(8,045,383.35)	154,798,654.24
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	15,978,992.39	28,324.55	16,007,316.94	67,732,769.26	(5,539,520.43)	62,193,248.83
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>24,451,807.53</b>	<b>(1,030,957.93)</b>	<b>23,420,849.60</b>	<b>95,111,268.33</b>	<b>(2,505,862.92)</b>	<b>92,605,405.41</b>
Έσοδα προμηθειών	9,980,947.22	(57,648.44)	9,923,298.78	37,786,691.44	2,602,212.32	40,388,903.76
Έξοδα προμηθειών	473,906.72	59,549.23	533,455.95	2,953,693.29	164,587.85	3,118,281.14
<b>Καθαρά έσοδα από προμήθειες</b>	<b>9,507,040.50</b>	<b>(117,197.67)</b>	<b>9,389,842.83</b>	<b>34,832,998.15</b>	<b>2,437,624.47</b>	<b>37,270,622.62</b>
Έσοδα από μερίσματα	0.00	0.00	0.00	87,147.68	0.00	87,147.68
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	1,027,924.35	(28,328.06)	999,596.29	3,754,845.37	(1,821,219.64)	1,933,625.73
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	1,650,105.92	1,238,328.03	2,888,433.95	1,880,207.34	(4,829.64)	1,875,377.70
<b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>36,636,878.30</b>	<b>61,844.37</b>	<b>36,698,722.67</b>	<b>135,666,466.87</b>	<b>(1,894,287.73)</b>	<b>133,772,179.14</b>
Απομείωση αξίας δανείων και προκαταβολών	4,002,286.96	0.00	4,002,286.96	17,948,860.80	(52,915.41)	17,895,945.39
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	13,206,017.99	286,537.25	13,492,555.24	54,883,012.39	1,161,821.39	56,044,833.78
Γενικά λειτουργικά έξοδα	8,924,766.65	2,541.23	8,927,307.88	29,136,614.30	(103,354.90)	29,033,259.40
Αποσβέσεις	2,449,474.21	(911,525.46)	1,537,948.75	10,108,954.03	(3,536,748.75)	6,572,205.28
<b>Κέρδη / (ζημίες) πρό φόρων</b>	<b>8,054,332.49</b>	<b>684,291.35</b>	<b>8,738,623.84</b>	<b>23,589,025.35</b>	<b>639,909.94</b>	<b>24,225,935.29</b>
Μείον φόροι	0.00	3,052,707.32	3,052,707.32	9,536,026.32	1,598,726.46	11,134,752.78
<b>Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους</b>	<b>8,054,332.49</b>	<b>(2,368,415.97)</b>	<b>5,685,916.52</b>	<b>14,052,999.03</b>	<b>(961,816.52)</b>	<b>13,091,182.51</b>

**Κατανέμονται σε :**

Μετόχους Εταιρείας	7,557,087.55	(2,248,310.47)	5,308,777.08	13,687,946.36	(830,272.01)	12,857,674.35
Δικαιώματα μειοψηφίας	497,244.94	(120,105.50)	377,139.44	365,052.67	(131,544.51)	233,508.16