

PROTON ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2005 (από 01/01/2005 έως 31/12/2005)

(δημοσιευμένα βάσει του Ν.2190, άρθρο 135 για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, ενοποιημένες και μη, κατά τα ΔΛΠ)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες στοχεύουν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της PROTON ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε. και του Ομίλου της. Ο αναγνώστης, που επιζητά να αντιληφθεί ολοκληρωμένη εικόνα της οικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων της, πρέπει να εξασφαλίσει πρόσβαση στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις που προβλέπουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, καθώς και στην έκθεση ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή λογιστή. Ενδεικτικά μπορεί να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδίκτυου της, όπου αναρτώνται τα εν λόγω στοιχεία.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Έδρα: Καλλιθέα, Σάκη Καραγιώργα 22 & Χαρ. Τρικούπη 1
ΑΡ.ΜΑΕ : 49841/06/Β/01/31
Αρμόδια Νομαρχία : Νομαρχία Αθηνών
Ημερομηνία Έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων από τις οποίες αντλήθηκαν τα συνοπτικά στοιχεία: 20 Μαρτίου 2006
Ορκωτός ελεγκτής λογιστής: Νικόλαος Χ. Τσιμπούκας
Ελεγκτική Εταιρία: KPMG Κυριάκου Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Τύπος Έκθεσης Ελέγχου ελεγκτών: Με σύμφωνη γνώμη - θέμα έμφασης
Διεύθυνση Διαδικτύου Εταιρίας: www.proton.gr

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου:

Αντώνιος Ι. Αθανασόγλου Πρόεδρος και εκτελεστικό μέλος
 Μαρία Δ. Μαρκοπούλου Αντιπρόεδρος και μη εκτελεστικό μέλος
 Ηλίας Γ. Λιανός Αντιπρόεδρος, Διευθύνων Σύμβουλος και εκτελεστικό μέλος
 Θεόδωρος Π. Μυλωνάς Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος και εκτελεστικό μέλος
 Αθανάσιος Ι. Παπασπηλιού Γενικός Διευθυντής και εκτελεστικό μέλος
 Επαμεινώνδας Κ. Λαμαπαδάριος Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
 Σωτηρία Σ. Θεοδώση Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

(ΠΟΣΑ ΕΚΦΡΑΣΜΕΝΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

| | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ | | ΤΡΑΠΕΖΑ | |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2005 | 2004 | 2005 | 2004 |
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | | | |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 2.251.382 | 3.590.017 | 2.249.880 | 3.585.293 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 54.946.193 | 18.462.240 | 47.860.053 | 13.437.184 |
| Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης | 117.229.028 | 55.139.285 | 110.106.900 | 48.757.518 |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα | 7.063 | 20.032 | 7.063 | 20.032 |
| Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες | 85.868.000 | 62.491.606 | 72.337.594 | 60.717.093 |
| Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων | 734.406 | - | 734.406 | - |
| Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις | - | - | 51.595.038 | 40.000.000 |
| Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία | 1.280.566 | 1.705.208 | 1.102.399 | 1.495.202 |
| Άυλα περιουσιακά στοιχεία | 497.641 | 306.978 | 92.640 | 107.727 |
| Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση | 450.362 | 651.235 | 418.498 | 581.571 |
| Λοιπά περιουσιακά στοιχεία | 8.385.527 | 5.212.815 | 3.469.556 | 2.021.663 |
| ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ | 271.650.168 | 147.579.416 | 289.974.027 | 170.723.283 |
| ΠΑΘΗΤΙΚΟ | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 6.105.942 | 15.395.949 | 6.105.942 | 15.395.949 |
| Καταθέσεις πελατών | 61.333.431 | 93.552.130 | 45.451.296 | 92.864.647 |
| Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα | 635 | 38.010 | 635 | 38.010 |
| Υποχρεώσεις παροχών μετά από την συνταξιοδότηση | 199.510 | 172.156 | 96.293 | 79.015 |
| Άλλες υποχρεώσεις | 4.698.732 | 3.037.597 | 3.423.235 | 1.109.117 |
| Σύνολο υποχρεώσεων | 72.338.250 | 112.195.842 | 55.077.401 | 109.486.738 |
| ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | | | |
| Μετοχικό Κεφάλαιο | 202.660.155 | 35.000.000 | 202.660.155 | 35.000.000 |
| Αποθεματικά | 5.183.496 | 5.443.587 | 38.409.516 | 27.669.661 |
| Σωρευμένες ζημιές | (8.573.165) | (5.074.160) | (6.173.045) | (1.433.116) |
| Κεφάλαια αναλογούντα στους μετόχους | 199.270.486 | 35.369.427 | 234.896.626 | 61.236.545 |
| Δικαιώματα μειοψηφίας | 41.432 | 14.147 | - | - |
| Σύνολο Καθαρής θέσης | 199.311.918 | 35.383.574 | 234.896.626 | 61.236.545 |
| ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ | 271.650.168 | 147.579.416 | 289.974.027 | 170.723.283 |

| | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ | | ΤΡΑΠΕΖΑ | |
|--|--|-------------------|-------------------|------------------|
| | 2005 | 2004 | 2005 | 2004 |
| Τόκοι και συναφή έσοδα | 3.959.665 | 3.167.008 | 3.427.186 | 2.773.493 |
| Τόκοι και συναφή έξοδα | (3.244.235) | (2.510.390) | (2.811.232) | (2.543.188) |
| Καθαρά έσοδα από τόκους | 715.430 | 656.618 | 615.954 | 230.305 |
| Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες | 12.096.300 | 13.911.718 | 3.684.105 | 3.827.719 |
| Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες | (131.785) | (3.196.647) | (303.729) | (775.590) |
| Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες | 11.964.515 | 10.715.071 | 3.380.376 | 3.052.129 |
| Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις | 6.271.106 | 4.613.479 | 4.709.420 | 3.687.795 |
| Κέρδη/(Ζημιές) από πράξεις εμπορικού χαρτοφυλακίου | 11.246.276 | (1.055.239) | 10.134.640 | (842.054) |
| Έσοδα από Μερισίματα | 1.273.289 | 411.129 | 1.937.824 | 879.667 |
| Άλλα λειτουργικά έσοδα | 521.811 | 433.701 | 506.176 | 477.889 |
| Λειτουργικά Έσοδα | 31.992.427 | 15.774.759 | 21.284.390 | 7.485.731 |
| Διαφορά συνένωσης | 10.301.270 | - | 10.301.270 | - |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού | (5.053.397) | (4.285.231) | (1.610.819) | (996.647) |
| Γενικά λειτουργικά έξοδα | (8.545.666) | (4.516.192) | (3.350.138) | (2.379.604) |
| Αποσβέσεις | (721.554) | (859.783) | (458.988) | (546.256) |
| Ζημιές απομείωσης αξίας περιουσιακών στοιχείων | (3.303.750) | - | (3.303.750) | - |
| Κέρδη προ φόρων | 24.669.330 | 6.113.553 | 22.861.965 | 3.563.224 |
| Φόρος εισοδήματος | (2.606.144) | (1.805.810) | (2.042.734) | (606.510) |
| Κέρδη μετά από φόρους | 22.063.186 | 4.307.743 | 20.819.231 | 2.956.714 |
| Κατανέμονται σε : | | | | |
| Μετόχους Τράπεζας | 22.090.628 | 4.306.392 | | |
| Μετόχους Μειοψηφίας | (27.442) | 1.351 | | |
| Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - Βασικά | 0,48 | 0,31 | 0,46 | 0,21 |
| Προτεινόμενο μέρισμα ανά μετοχή | | | 0,28 | |

| | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ | | ΤΡΑΠΕΖΑ | |
|--|--|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 2005 | 2004 | 2005 | 2004 |
| Καθαρή θέση έναρξης περιόδου (1/1/2005 και 1/1/2004 αντίστοιχα) | 35.383.574 | 31.075.831 | 61.236.545 | 53.280.424 |
| Κέρδη της χρήσεως μετά από φόρους | 22.063.186 | 4.307.743 | 20.819.231 | 2.956.714 |
| | 57.446.760 | 35.383.574 | 82.055.776 | 56.237.138 |
| Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου | 141.747.952 | - | 141.747.952 | - |
| Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ'ευθείας στην καθαρή θέση | 117.206 | - | 11.092.898 | 4.999.407 |
| Καθαρή θέση λήξης περιόδου (31/12/2005 και 31/12/2004 αντίστοιχα) | 199.311.918 | 35.383.574 | 234.896.626 | 61.236.545 |

| | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ | | ΤΡΑΠΕΖΑ | |
|--|------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 2005 | 2004 | 2005 | 2004 |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) | | | | |
| από λειτουργικές δραστηριότητες (α) | (138.856.835) | 3.243.068 | (138.449.190) | 3.205.718 |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) | (138.856.835) | 3.243.068 | (138.449.190) | 3.205.718 |
| από επενδυτικές δραστηριότητες (β) | (4.229.752) | (215.807) | (4.634.175) | (178.014) |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) | (143.086.587) | 3.027.261 | (143.083.365) | 3.027.704 |
| από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ) | 141.747.952 | - | 141.747.952 | - |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) περιόδου | (1.338.635) | 3.027.261 | (1.335.413) | 3.027.704 |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου | 3.590.017 | 562.756 | 3.585.293 | 557.589 |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου | 2.251.382 | 3.590.017 | 2.249.880 | 3.585.293 |

| ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΠΟΥ ΕΝΟΠΙΟΥΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΜΕΘΟΔΟ ΤΗΣ ΟΛΙΚΗΣ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ | | |
|--|-----------------------|---------|
| Στην ενοποίηση της 31ης Δεκεμβρίου 2005 εκτός από την μητρική PROTON ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. περιλαμβάνονται οι κατωτέρω εταιρίες με τη μέθοδο της ολικής ενσωμάτωσης. | | |
| | Φορολογικά ανέλεγκτες | χρήσεις |
| | % συμμετοχής | |
| 1. PROTON ΑΕΠΕΥ (Ελλάδα) | 99,90% | 2005 |
| 2. PROTON ΑΧΕΠΕΥ (Ελλάδα) | 99,90% | 2005 |
| 3. PROTON ΑΕΔΑΚ (Ελλάδα) | 99,90% | 2005 |
| 4. ARROW ASSET FINANCE (Ελλάδα) | 99,90% | 2005 |
| 5. FIRST GLOBAL BROKERS S.A. (Σερβία) | 82,49% | 2005 |
| Η εταιρία FIRST GLOBAL BROKERS S.A που αποκτήθηκε τον Απρίλιο του 2005 περιλαμβάνεται στην ενοποίηση της κλειόμενης χρήσης για πρώτη φορά. | | |

Σημειώσεις:

- Έχουν τηρηθεί οι Λογιστικές αρχές που υιοθέτησε ο Όμιλος βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ)
- Η Τράπεζα καθώς και οι εταιρίες του Ομίλου έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές μέχρι και τη χρήση 2004.
- Επί των ακινήτων των εταιριών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.
- Οι πάσης φύσεως επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές, καθώς και οι εκκρεμείς δικαστικές αποφάσεις, δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση του Ομίλου.
- Τα υπόλοιπα δανείων και καταθέσεων του Ομίλου με συνδεδεμένα μέρη, όπως αυτά ορίζονται από το ΔΛΠ 24, ανέρχονται την 31η Δεκεμβρίου 2005 σε € 27.933.818 και € 10.434.110 αντίστοιχα.
- Αριθμός απασχολούμενων προσωπικού στο τέλος της χρήσης: (2005) Όμιλος 118, Τράπεζας 42, (2004) Όμιλος 106, Τράπεζας 23.
- Με απόφαση του ΔΣ της Τράπεζας στις 26.01.2006 αποφασίστηκε η έναρξη των διαδικασιών για την συγχώνευση της PROTON ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε. με την ΩΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. και την PROTON Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ και καθορίστηκε η 31 Μαρτίου 2006 ως ημερομηνία κατάρτησης του Ισολογισμού Μετασχηματισμού.
- Η Τράπεζα εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αθηνών και ολοκληρώθηκε η συγχώνευση αυτής με τις Εταιρίες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, ARROW Α.Ε.Ε.Χ., ΕΥΡΩΔΥΝΑΜΙΚΗ Α.Ε.Ε.Χ και ΕΞΕΛΙΞΗ Α.Ε.Ε.Χ με απορρόφησή τους από την Τράπεζα. Η συγχώνευση είχε ως αποτέλεσμα τα κέρδη μετά από φόρους και τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας να είναι αυξημένα κατά € 10.301.270 και € 160.697.328 αντίστοιχα.
- Το θέμα έμφασης που αναφέρεται στην Έκθεση Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή αφορά τις πιθανές υποχρεώσεις από την ανέλεγκτη φορολογική χρήση του 2005 τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις λοιπές εταιρίες του Ομίλου.

Αθήνα, 20 Μαρτίου 2006

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΑΝΤΩΝΙΟΣ Ι. ΑΘΑΝΑΣΟΓΛΟΥ
 Α.Δ.Τ. Χ 214152

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΗΛΙΑΣ Γ. ΛΙΑΝΟΣ
 Α.Δ.Τ. Κ 038877

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Ι. ΠΑΠΑΣΠΗΛΙΟΥ
 Α.Δ.Τ. Φ 008527

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ Σ. ΝΙΚΗΦΟΡΑΚΗΣ
 Α.Δ.Τ. Ξ 107181
ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΔΕΙΑΣ Ο.Ε.Ε. 0003577/99