



ASPIS BANK
ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

30 Ιουνίου 2006

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι συνημμένες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες μέσω του διαδικτύου στην διεύθυνση **www.aspisbank.gr**



Περιεχόμενα

| | |
|---|----|
| Κατάσταση Ενοποιημένων Αποτελεσμάτων Περιόδου | 2 |
| Ενοποιημένος Ισολογισμός | 3 |
| Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών | 4 |
| Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολής Καθαρής Θέσης | 5 |
| 1. Γενικές Πληροφορίες..... | 6 |
| 2. Βάση κατάρτισης..... | 6 |
| 3. Σημαντικές Λογιστικές Αρχές | 6 |
| 4. Εκτιμήσεις..... | 7 |
| 5. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών κινδύνων..... | 7 |
| 6. Πληροφόρηση ανά τομέα..... | 7 |
| 7. Φόρος εισοδήματος..... | 8 |
| 8. Ενσώματες ακινητοποιήσεις..... | 8 |
| 9. Ασώματες ακινητοποιήσεις..... | 8 |
| 10. Συναλλαγές με συνδεόμενα μέρη..... | 8 |
| 11. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις..... | 9 |
| 12. Γεγονότα μεταγενέστερα των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων..... | 10 |
| 13. Αλλαγές σε ποσά που δημοσιεύθηκαν σε προηγούμενες οικονομικές καταστάσεις | 11 |
| Έκθεση Επισκόπησης Ορκωτού Ελεγκτή..... | 12 |



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

| | Σημείωση | ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ | | ΑΠΟ 1 ΑΠΡΙΛΙΟΥ ΕΩΣ | |
|--|----------|----------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | | 30/6/2006 | 30/6/2005 | 30/6/2006 | 30/6/2005 |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα | | 55 724 | 50 297 | 28 077 | 29 280 |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα | | <u>(29 563)</u> | <u>(26 062)</u> | <u>(16 006)</u> | <u>(15 839)</u> |
| Καθαρά έσοδα από τόκους | | 26 161 | 24 235 | 12 071 | 13 441 |
| Έσοδα από προμήθειες | | 14 685 | 13 410 | 7 708 | 5 725 |
| Έξοδα προμηθειών | | <u>(319)</u> | <u>(527)</u> | <u>(166)</u> | <u>(366)</u> |
| Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών | | 14 366 | 12 883 | 7 542 | 5 359 |
| Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις | | 798 | 1 858 | 463 | 1 245 |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | | <u>4 238</u> | <u>2 814</u> | <u>2 363</u> | <u>1 471</u> |
| ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ | 6 | 45 563 | 41 790 | 22 439 | 21 516 |
| Δαπάνες προσωπικού | | (18 682) | (18 041) | (9 728) | (9 138) |
| Αποσβέσεις | | (4 219) | (4 026) | (2 135) | (2 131) |
| Λοιπά γενικά έξοδα | | (13 599) | (13 542) | (6 587) | (6 943) |
| Απομείωση δανείων και απαιτήσεων | | <u>(1 638)</u> | <u>(1 582)</u> | <u>(736)</u> | <u>(1 197)</u> |
| ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ | | (38 138) | (37 191) | (19 186) | (19 409) |
| ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΡΔΟΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ | 6 | 7 425 | 4 599 | 3 253 | 2 107 |
| Φόρος εισοδήματος | 7 | <u>(1 616)</u> | <u>(595)</u> | <u>(747)</u> | <u>(386)</u> |
| ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΡΔΟΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ | 6 | 5 809 | 4 004 | 2 506 | 1 721 |
| Αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής | | 5 852 | 4 058 | 2 623 | 1 751 |
| Σε τρίτους | | <u>(43)</u> | <u>(54)</u> | <u>(117)</u> | <u>(30)</u> |
| | | 5 809 | 4 004 | 2 506 | 1 721 |
| Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή | | 0.12 | 0.08 | 0.05 | 0.04 |

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

**ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ***(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)*

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | Σημείωση | 30/6/2006 | 31/12/2005 |
|--|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | | 82 842 | 66 322 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | | 337 562 | 362 309 |
| Επενδύσεις εμπορικού χαρτοφυλακίου | | 6 894 | 4 556 |
| Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα-απαιτήσεις | | 107 | 1 355 |
| Απαιτήσεις κατά πελατών | | 1 709 935 | 1 622 042 |
| Επενδύσεις σε λοιπά χρεόγραφα | | 53 041 | 68 766 |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις | 8 | 30 917 | 28 680 |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις | 9 | 2 819 | 3 976 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | | <u>43 620</u> | <u>42 218</u> |
| ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ | | <u>2 267 737</u> | <u>2 200 224</u> |
| ΠΑΘΗΤΙΚΟ | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | | 92 713 | 222 730 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες | | 1 746 764 | 1 570 451 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | | 10 | 145 |
| Εκδοθείσες ομολογίες | | 266 932 | 250 618 |
| Φορολογική υποχρέωση της χρήσης | | 144 | 289 |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού | | 35 223 | 38 727 |
| Παροχές σε εργαζόμενους | | <u>3 218</u> | <u>2 352</u> |
| ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ | | <u>2 145 004</u> | <u>2 085 312</u> |
| ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | | |
| Μετοχικό Κεφάλαιο | | 143 561 | 143 561 |
| Υπέρ το άρτιο | | 5 535 | 5 584 |
| Λοιπά αποθεματικά | | (836) | (2 859) |
| Αποτελέσματα εις νέον | | <u>(26 686)</u> | <u>(32 540)</u> |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων αναλογούν στους μετόχους | | 121 574 | 113 746 |
| Δικαιώματα μειοψηφίας | | <u>1 159</u> | <u>1 166</u> |
| ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ | | <u>122 733</u> | <u>114 912</u> |
| ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ | | <u>2 267 737</u> | <u>2 200 224</u> |

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων Οικονομικών καταστάσεων

**ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

| | 1/1-30/6/2006 | 1/1-30/6/2005 |
|---|-----------------|------------------|
| Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες | | |
| Κέρδη προ φόρων | 7 425 | 4 599 |
| Προσαρμογές κερδών προ φόρων | | |
| Αποσβέσεις | 4 219 | 4 026 |
| Απομειώσεις δανείων | 1 638 | 1 582 |
| Προβλέψεις αποζημιώσεων προσωπικού | 616 | 308 |
| Λοιπά μη ταμειακά | 13 722 | 531 |
| Κέρδη(αφαιρούνται)/Ζημιές(προστίθενται) από αποτιμήσεις | (530) | (60) |
| Κέρδη(αφαιρούνται)/Ζημιές(προστίθενται) από πώληση επενδύσεων | <u>(243)</u> | <u>-</u> |
| | 26 847 | 10 986 |
| Καθαρή(αύξηση) μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες | | |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων πάνω από 3μήνες | - | (630) |
| Αξιογράφων χαρτοφυλακίου συναλλαγών | (2 406) | (2 416) |
| Παράγωγα | 1 135 | (26) |
| Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών | (89 531) | (142 752) |
| Λοιπών στοιχείων ενεργητικού | (6 372) | (27 577) |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | (130 017) | (46 047) |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες | 176 313 | 70 073 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | <u>1 674</u> | <u>4 179</u> |
| Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες | (22 357) | (134 210) |
| Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες | | |
| Πωλήσεις επενδύσεων | 16 875 | - |
| Πωλήσεις παγίων | 316 | 2 220 |
| Αγορές παγίων | <u>(5 372)</u> | <u>(4 404)</u> |
| Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες | 11 819 | (2 184) |
| Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες | | |
| Καθαρές εισροές από εκδοθείσες ομολογίες | 11 681 | 49 736 |
| Ροές από έκδοση μετοχών | <u>(48)</u> | <u>-</u> |
| Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες | 11 633 | 49 736 |
| Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών | 1 095 | (86 658) |
| Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα αρχής περιόδου | 428 631 | 434 366 |
| Επίδραση των συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα | (9 322) | (84) |
| Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλος περιόδου | 420 404 | 347 624 |
| Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αποτελούνται από : | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα | 82 842 | 135 028 |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | <u>337 562</u> | <u>212 596</u> |
| | 420 404 | 347 624 |

**Ενοποιημένη κατάσταση μεταβολής καθαρής θέσης****Για την περίοδο που έληξε 30 Ιουνίου 2006***(ποσά σε χιλ. Ευρώ)*

| | Μετοχικό Κεφάλαιο | Υπέρ το άρτιο | Αποθεματικά | Διαθέσιμα προς πώληση αποθεματικά | Αποτέλεσμα εις νέο | Αναλογία στους Μετόχους | Δικαιώματα μειοψηφίας | Σύνολο |
|---|----------------------|------------------|--------------|---|-----------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------|
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2005 | 143 021 | 5 590 | 4 522 | (8 878) | (43 550) | 100 705 | 1 310 | 102 015 |
| Αποτίμηση διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο | - | - | - | 957 | - | 957 | - | 957 |
| Κέρδος περιόδου | - | - | - | - | 4 058 | 4 058 | (54) | 4 004 |
| Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2005 | 143 021 | 5 590 | 4 522 | (7 921) | (39 492) | 105 720 | 1 256 | 106 976 |
| Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2005 | 143 021 | 5 590 | 4 522 | (7 921) | (39 492) | 105 720 | 1 256 | 106 976 |
| Αποτίμηση διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο | - | - | - | 435 | - | 435 | - | 435 |
| Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου | 540 | (6) | - | - | - | 534 | - | 534 |
| Αντιστάθμιση ταμειακών ροών | - | - | 134 | - | - | 134 | - | 134 |
| Λοιπές κινήσεις | - | - | - | (29) | - | (29) | (11) | (40) |
| Κέρδος περιόδου | - | - | - | - | 7 171 | 7 171 | (79) | 7 092 |
| Συναλλαγματικές Διαφορές | - | - | - | - | (219) | (219) | - | (219) |
| Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005 | 143 561 | 5 584 | 4 656 | (7 515) | (32 540) | 113 746 | 1 166 | 114 912 |
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2006 | 143 561 | 5 584 | 4 656 | (7 515) | (32 540) | 113 746 | 1 166 | 114 912 |
| Αποτίμηση διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο | - | - | - | 2 051 | - | 2 051 | - | 2 051 |
| Έξοδα αύξησης κεφαλαίου | - | (49) | - | - | - | (49) | - | (49) |
| Αντιστάθμιση ταμειακών ροών | - | - | (43) | - | - | (43) | - | (43) |
| Λοιπές κινήσεις | - | - | 15 | - | 2 | 17 | 36 | 53 |
| Κέρδος περιόδου | - | - | - | - | 5 852 | 5 852 | (43) | 5 809 |
| Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2006 | 143 561 | 5 535 | 4 628 | (5 464) | (26 686) | 121 574 | 1 159 | 122 733 |



1. Γενικές Πληροφορίες

Η **ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ** (πρώην ΑΣΠΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.), ιδρύθηκε από τους κκ. Παύλο Δ.Ψωμιάδη και την ασφαλιστική εταιρεία AEGON BV, με το διακριτικό τίτλο «ASPIS BANK», ως Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία το 1992 με την απαιτούμενη από τον νόμο ειδική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος (υπ' αριθμ. 487/2.12.91 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων), καθώς και με την προβλεπόμενη από τον νόμο Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου (υπ' αριθμ. 5/8, ΦΕΚ 1/13.1.92, τεύχος 1^ο). Σύμφωνα με την ανωτέρω άδεια, η λειτουργία της Τράπεζας διέπτετο μέχρι και τις 3/8/2001 από τις διατάξεις της νομοθεσίας περί Κτηματικών Τραπεζών. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ 2478/3-8-2001) καταργήθηκε το ειδικό πλαίσιο λειτουργίας των Κτηματικών Τραπεζών. Η επιτροπή Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος στην συνεδρίασή της, της 3/9/2001 ενέκρινε την σχετική τροποποίηση του καταστατικού της ASPIS BANK, η οποία διενεργεί πλέον όλες τις προβλεπόμενες από την νομοθεσία Τραπεζικές εργασίες. Το Υπουργείο Ανάπτυξης με την υπ' αριθμ. Κ2-13660/26-10-2001 απόφασή του ενέκρινε την τροποποίηση του καταστατικού της Τράπεζας ως προς την επωνυμία η οποία εφ' εξής θα είναι η ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ. Η Τακτική Γενική Συνέλευση της 1/6/2001 είχε ήδη εγκρίνει τις παραπάνω τροποποιήσεις των άρθρων 1 (για την επωνυμία) και 4 (για τον σκοπό) του Καταστατικού της Τράπεζας. Η ASPIS BANK έχει την έδρα της στον Δήμο Αθηναίων, Όθωνος 4, 105 57 Αθήνα, και είναι εγγεγραμμένη στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό 26699/06/Β/92/12. Η διάρκεια της Τράπεζας έχει οριστεί σε ενενήντα εννέα (99) χρόνια και άρχισε από την καταχώρησή της στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών.

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται στην Ελλάδα στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών και επιχειρήσεων, χρηματοπιστηριακών εργασιών καθώς και σε λοιπούς τομείς παροχής υπηρεσιών.

2. Βάση κατάρτισης

Αυτές οι ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30 Ιουνίου 2006 συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 34 «Ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις». Δεν περιέχουν όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και πρέπει να εξετασθούν σε συνάρτηση με τις ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2005.

Οι συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται σε Ευρώ στρογγυλοποιημένες στην πλησιέστερη χιλιάδα.

Οι ενδιάμεσες ενοποιημένες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 28 Αυγούστου 2006.

3. Σημαντικές Λογιστικές Αρχές

Οι λογιστικές αρχές που εφάρμοσε ο Όμιλος για τη σύνταξη των συνοπτικών ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 30 Ιουνίου 2006 είναι ίδιες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2005.

Τα νέα πρότυπα που δημοσιεύθηκαν καθώς επίσης και οι τροποποιήσεις και διερμηνείες των προτύπων που έχουν τεθεί σε ισχύ και τα οποία θα εφαρμοστούν υποχρεωτικά από την Τράπεζα για τις περιόδους που αρχίζουν την 1 Ιανουαρίου 2006, και εφεξής, είναι τα ακόλουθα:



- **ΔΛΠ 19 (τροποποίηση) «Παροχές προς Εργαζομένους» (σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2006).**

Η τροποποίηση εισάγει τη δυνατότητα επιλογής εναλλακτικής μεθόδου αναγνώρισης των αναλογιστικών κερδών ή ζημιών. Η Διοίκηση του Ομίλου αυτή τη στιγμή δεν προτίθεται να αλλάξει τη λογιστική αρχή που έχει υιοθετήσει για την αναγνώριση των αναλογιστικών κερδών ή ζημιών και επιπλέον δε συμμετέχει σε προγράμματα πολλαπλών εργοδοτών. Συνεπώς η υιοθέτηση της τροποποίησης θα επηρεάσει μόνο την έκταση και τη μορφή των σχετικών γνωστοποιήσεων.

- **ΔΛΠ 39 (τροποποίηση) «Λογιστική Αντιστάθμιση Ταμειακών Ροών σε προβλεπόμενες διαιτητικές συναλλαγές» (σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2006).**

Η τροποποίηση αυτή δεν έχει εφαρμογή στον Όμιλο.

- **ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 4 (τροποποίηση) «Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις» (σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2006).**

Η τροποποίηση εισάγει την υποχρέωση για τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που δεν θεωρούνται ασφαλιστήρια συμβόλαια να καταχωρούνται στην υψηλότερη τιμή μεταξύ α) του αναπόσβεστου υπολοίπου των εισπρακτέων εσόδων και εσόδων επόμενων χρήσεων και β) της απαιτούμενης δαπάνης για το διακανονισμό της υποχρέωσης κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Η τροποποίηση αυτή δεν είχε επίδραση στην χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου.

- **Διερμηνεία 4 «Καθορισμός προϋποθέσεων και σύμβαση να περιέχει στοιχείο μίσθωσης» (σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2006).**

Καμία επίπτωση στον Όμιλο.

- **Διερμηνεία 5 «Δικαιώματα από την επένδυση σε ταμείο για χρηματοδότηση παροπλισμού, ανάπτυξης και περιβαλλοντικής αποκατάστασης» (σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2006).**

Καμία επίπτωση στον Όμιλο.

4. Εκτιμήσεις

Η σύνταξη των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων προϋποθέτει ότι η Διοίκηση θα λάβει αποφάσεις, θα κάνει εκτιμήσεις και υποθέσεις που επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών στα ενοποιημένα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού καθώς και στα έσοδα και έξοδα. Τα πραγματικά ενοποιημένα στοιχεία μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις.

Οι σημαντικές παραδοχές που έχουν υιοθετηθεί από τον Όμιλο για την εκτίμηση ορισμένων λογιστικών μεγεθών καθώς και οι πηγές αβεβαιότητας που επηρεάζουν τις εκτιμήσεις αυτές στη σύνταξη των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων είναι ίδιες με εκείνες που έχουν υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2005.

5. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών κινδύνων

Οι στόχοι του Ομίλου ως προς τους κινδύνους χρηματοοικονομικής φύσης και οι πολιτικές που ασκεί για αυτούς τους κινδύνους είναι οι ίδιοι με αυτούς που αναφέρονται στις ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2005.

6. Πληροφόρηση ανά τομέα

Ο Όμιλος οργανωτικά λειτουργεί με τους εξής επιχειρηματικούς τομείς:



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

Από 1 Ιανουαρίου έως*(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)*

| | Εταιρική Τραπεζική | | Λιανική Τραπεζική | | Χρηματιστηριακά | | Σύνολο | |
|---------------------------------|--------------------|-----------|-------------------|-----------|-----------------|-----------|-----------|-----------|
| | 30/6/2006 | 30/6/2005 | 30/6/2006 | 30/6/2005 | 30/6/2006 | 30/6/2005 | 30/6/2006 | 30/6/2005 |
| Έσοδα με τρίτους | 7 081 | 7 021 | 33 982 | 31 025 | 4 500 | 3 744 | 45 563 | 41 790 |
| Έσοδα μεταξύ τομέων | (2 206) | (2 819) | 2 530 | 3 212 | (324) | (393) | - | - |
| Σύνολο εσόδων | 4 875 | 4 202 | 36 512 | 34 237 | 4 176 | 3 351 | 45 563 | 41 790 |
| Αποτέλεσμα ανά τομέα προ φόρων | 1 528 | 598 | 4 756 | 4 128 | 1 141 | (127) | 7 425 | 4 599 |
| Αποτέλεσμα ανά τομέα μετά φόρων | 1 195 | 520 | 3 720 | 3 594 | 894 | (110) | 5 809 | 4 004 |

7. Φόρος εισοδήματος

Ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής για τον Όμιλο για την εξαμηνιαία περίοδο που έληξε 30 Ιουνίου 2006 ήταν 22% (για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2005:27%, για την εξαμηνιαία περίοδο που έληξε 30 Ιουνίου 2005:13%).

Η αλλαγή οφείλεται στα εξής στοιχεία:

- Μείωση στον φορολογικό συντελεστή από 1 Ιανουαρίου 2006 από 32% σε 29%.
- Στην περσινή εξαμηνιαία περίοδο η Διοίκηση δεν εκτιμούσε ότι θα υπήρχαν φορολογικά κέρδη.

8. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Στην εξαμηνιαία περίοδο που έληξε 30 Ιουνίου 2006 ο Όμιλος απέκτησε πάγια στοιχεία αξίας Ευρώ 3 486 χιλιάδες (30 Ιουνίου 2005: Ευρώ 2 259 χιλιάδες).

Η Διοίκηση έκρινε ότι το λογισμικό που συνοδεύει υποχρεωτικά τον μηχανογραφικό εξοπλισμό θα πρέπει να απεικονίζονται στις ενσώματες ακινητοποιήσεις. Η αξία κτήσης του λογισμικού που έχει μεταμορφωθεί από τις ασώματες ακινητοποιήσεις ανέρχονται σε Ευρώ 6 445 χιλιάδες και οι συσσωρευμένες αποσβέσεις είναι Ευρώ 4 826 χιλιάδες κατά την 30 Ιουνίου 2006.

9. Ασώματες ακινητοποιήσεις

Με εξαίρεση τη μεταφορά του λογισμικού που αναφέρεται στη σημείωση 8 έγιναν προσθήκες παγίων ύψους Ευρώ 1 886 χιλιάδες κατά την 30 Ιουνίου 2006.

10. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

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



Με βάση τα συνδεδεμένα μέρη που υπήρχαν στις 30 Ιουνίου 2006 τα υπόλοιπα του Ομίλου έχουν ως εξής (ποσά σε χιλ. Ευρώ):

α) *Μέλη Δ.Σ.- Εποπτικά Όργανα:*

| | 30/6/2006 | 31/12/2005 |
|----------------------------------|------------------|-------------------|
| Μισθοί | 1 928 | 4 102 |
| Δάνεια και απαιτήσεις πελατών | 689 | 1 870 |
| Καταθέσεις πελατών | 12 758 | 11 277 |
| Καθαρό αποτέλεσμα από τόκους | (109) | 53 |
| Καθαρό αποτέλεσμα από προμήθειες | 4 | 20 |

β) *Με άλλα μέρη:*

| | 30/6/2006 | 31/12/2005 |
|------------------------------------|------------------|-------------------|
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | 20 335 | 22 288 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 1 434 | 777 |
| Καταθέσεις πελατών | 92 123 | 39 813 |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού | 451 | 241 |
| Καθαρό αποτέλεσμα από τόκους | (428) | 459 |
| Καθαρό αποτέλεσμα από προμήθειες | 851 | 1 277 |
| Λοιπά λειτουργικά έξοδα | 1 391 | 2 989 |

11. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

11.1 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.

11.2 Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

| | 30/6/2006 | 31/12/2005 |
|----------------------|------------------|-------------------|
| Εγγυητικές επιστολές | | |
| Υψηλού κινδύνου | 92 640 | 90 791 |
| Λοιπών κινδύνων | 104 176 | 106 435 |
| Ενέγγυες πιστώσεις | 18 761 | 12 393 |



11.3 Φορολογικά θέματα

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2002. Οι θυγατρικές του Ομίλου δεν έχουν ελεγχθεί για τις παρακάτω χρήσεις:

| | |
|-----------------------------------|-----------|
| Aspis Χρηματοδοτικών Μισθώσεων | 2003-2006 |
| Aspis Μεσιτείας Ασφαλίσεων | 2003-2006 |
| Aspis International AEDAK | 2002-2006 |
| Aspis A.E. Λειτουργικών Μισθώσεων | 2004-2006 |

Σύμφωνα με τη μέθοδο που διεκπεραιώνονται οι φορολογικές υποχρεώσεις στην Ελλάδα, ο Όμιλος έχει μια ενδεχόμενη υποχρέωση για πρόσθετες ποινές και φόρους από τις ανέλεγκτες χρήσεις.

11.4 Δεσμεύσεις περιουσιακών στοιχείων

Δεν υπάρχουν δεσμεύσεις στα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου.

11.5 Λειτουργικές Μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου (ως μισθώτρια) από μισθώματα αφορά κατά κύριο λόγο στα κτίρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματα και τις άλλες μονάδες λειτουργίας του. Τα ελάχιστα μελλοντικά μισθώματα από 30 Ιουνίου 2006 για τις λειτουργικές αυτές μισθώσεις είναι (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

| | |
|--------------------|---------------|
| Έως 1 χρόνο | 3 206 |
| Από 1 έως 5 χρόνια | 22 426 |
| Πάνω από 5 χρόνια | <u>5 653</u> |
| | <u>31 285</u> |

12. Γεγονότα μεταγενέστερα των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 24 Ιουλίου 2006 ενέκρινε την:

- αύξηση κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και δικαιωμάτων προτίμησης, υπέρ των παλιών μετοχών της Τράπεζας σε αναλογία 3 νέες προς 10 παλαιές μετοχές. Βάση των όρων της αύξησης θα εκδοθούν συνολικά 14.649.093 νέες ονομαστικές μετοχές με τιμή διάθεσης Ευρώ 3.60 εκάστη. Τα συνολικά υπό άντληση κεφάλαια θα ανέλθουν σε Ευρώ 52 737 χιλιάδες
- μείωση κεφαλαίου με συμψηφισμό του λογαριασμού ζημίες εις νέον ποσό Ευρώ 11 231 χιλιάδες
- τον συμψηφισμό ζημιών ύψους Ευρώ 2 350 χιλιάδες με το τακτικό αποθεματικό.
- την ευθυγράμμιση σχηματισμού τακτικού αποθεματικού από 20% σε 5% με βάση του Κ.Ν. 2190/1920.



13. Αλλαγές σε ποσά που δημοσιεύθηκαν σε προηγούμενες οικονομικές καταστάσεις

Η Διοίκηση ενέκρινε ότι για την πληρέστερη απεικόνιση των κονδυλίων του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων να γίνουν οι εξής αλλαγές:

α) Αποτελέσματα περιόδου 30 Ιουνίου 2005

(ποσά σε χιλ. Ευρώ)

| | Όπως δημοσιεύθηκε | Μεταβολή | Όπως εμφανίζεται |
|---|----------------------|----------|---------------------|
| Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα | 52 286 | (1 989) | 50 297 |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα | (26 099) | 37 | (26 062) |
| Έσοδα από προμήθειες | 14 175 | (765) | 13 410 |
| Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις | 842 | 1 016 | 1 858 |
| Λοιπά γενικά έξοδα | (15 243) | 1 701 | (13 542) |

Το ποσό των Ευρώ 1 989 χιλιάδες στους τόκους και εξομοιούμενα έξοδα αφορά κέρδη από τιτλοποίηση απαιτήσεων. Το ποσό των Ευρώ 37 χιλιάδες αφορά ζημία από αποτίμηση συμβάσεως ανταλλαγής επιτοκίων (IRS).

Το ποσό των Ευρώ 1 701 χιλιάδες αφορά μεταφορές ποσών εσόδων και εξόδων.

β) Ισολογισμός

(ποσά σε χιλ. Ευρώ)

| | Όπως δημοσιεύθηκε | Μεταβολή | Όπως εμφανίζεται |
|----------------------------|----------------------|----------|---------------------|
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 56 616 | (14 398) | 42 218 |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού | 53 125 | (14 398) | 38 727 |

Αφορά συμψηφισμός υπολοίπων προς εκκαθάριση με το ΕΤΕΣΕΠ.

Οι παραπάνω αλλαγές δεν έχουν επίπτωση στα ενοποιημένα αποτελέσματα.



Έκθεση Επισκόπησης Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τους Μετόχους της
ASPIS BANK A.T.E.

Επισκοπήσαμε τις συνημμένες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις (οι «Οικονομικές Καταστάσεις») της ASPIS BANK A.T.E. (η “Τράπεζα”) που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 30 Ιουνίου 2006 και τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμιακών ροών για την εξάμηνη περίοδο που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και επεξηγηματικών σημειώσεων. Την ευθύνη για αυτές τις Οικονομικές Καταστάσεις έχει η Διοίκηση της Τράπεζας. Δική μας ευθύνη είναι η έκδοση έκθεσης επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων με βάση την επισκόπησή μας. Η επισκόπησή μας αφορά την εξάμηνη περίοδο στο σύνολό της και δεν επεκτείνεται σε επισκόπηση των αυτοτελών οικονομικών στοιχείων των αποτελεσμάτων του β’ τριμήνου 2006.

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο 2400 περί Ελεγκτικού Έργου Επισκόπησης, όπως προβλέπεται από τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα. Το Πρότυπο αυτό απαιτεί να σχεδιάσουμε και να εκτελέσουμε την επισκόπησή μας με σκοπό την απόκτηση σχετικής διασφάλισης ως προς το αν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες. Η επισκόπηση περιορίζεται κυρίως σε αναζήτηση πληροφοριών από το προσωπικό της Τράπεζας και σε αναλυτικές διαδικασίες που εφαρμόζονται στα οικονομικά δεδομένα και έτσι παρέχει λιγότερη διασφάλιση από έναν έλεγχο. Δεν διενεργήσαμε έλεγχο και συνεπώς δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Βασιζόμενοι στην επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε το οποίο μας αναγκάζει να πιστεύουμε ότι οι Οικονομικές Καταστάσεις δεν έχουν συνταχθεί από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση σχετικά με ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις (Δ.Λ.Π. 34).

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα της επισκόπησής μας, επιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 11.3 επί των Συνοπτικών Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, όπου αναφέρεται ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για ορισμένες χρήσεις, με συνέπεια να μην έχουν καταστεί οριστικές για τις χρήσεις αυτές. Η έκβαση των φορολογικών ελέγχων δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο.

Αθήνα, 28 Αυγούστου 2006

KPMG Κυριάκου Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Νικόλαος Βουνισέας, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701