



ASPIS BANK A.T.E.



ASPIS BANK A. T. E.
ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ASPIS BANK A.T.E.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

31 Μαρτίου 2006

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

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



Περιεχόμενα

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ.....	2
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ.....	3
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ.....	4
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ.....	5
1. Γενικές Πληροφορίες.....	6
2. Σημαντικές Λογιστικές Αρχές.....	6
3. Κέρδος ανά μετοχή.....	6
4. Συμμετοχές σε θυγατρικές.....	7
5. Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικά.....	7
6. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	7
7. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	8
8. Πληροφόρηση ανά τομέα.....	8



ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

Σε χιλ.ευρώ

	Σημείωση <u>ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ</u>	
	<u>31/3/2006</u>	<u>31/3/2005</u>
Τόκοι και εξομοιώμενα έσοδα	23,321	21,032
Τόκοι και εξομοιώμενα έξοδα	(11,482)	(9,777)
Καθαρά έσοδα από τόκους	11,839	11,256
Έσοδα από προμήθειες	6670	5,783
Έξοδα προμηθειών	(105)	(137)
Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών	6,565	5,646
Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις	860	630
Έσοδα από μερίσματα	0	0
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	829	402
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	20,093	17,934
Δαπάνες προσωπικού	(8,446)	(8,107)
Αποσβέσεις	(1,256)	(1,187)
Λοιπά γενικά έξοδα	(5,753)	(6,031)
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων	(800)	(531)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ	(16,255)	(15,856)
Καθαρό κέρδος προ φόρων	3,838	2,078
Φόρος εισοδήματος	(826)	23
ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΡΔΟΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ	3,012	2,101
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή	3 0,06	0,04

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ**Σε γιλ.ευρώ**ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**

	Σημείωση	31/3/2006	31/12/2005
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		79,479	66,319
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων		242,613	331,182
Απαιτήσεις κατά πελατών		1,411,530	1,403,632
Εμπορικές επενδύσεις		4,207	1,820
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		153	134
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	4	30,494	30,493
Χρεόγραφα επενδύσεων		56,951	71,266
Ενσώματες ακινητοποιήσεις		26,680	25,271
Ασώματες ακινητοποιήσεις		1,030	2,242
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		46,002	54,691
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		1,899,138	1,987,050

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		88,997	190,730
Υποχρεώσεις προς πελάτες		1,594,601	1,573,361
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		15	145
Ομολογίες εκδόσεως και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		49,636	49,613
Λοιπά στοιχεία παθητικού		27,485	39,709
Παροχές σε εργαζόμενους		2,472	2,194
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		1,763,206	1,856,033

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Μετοχικό Κεφάλαιο	5	143,561	143,561
Διαφορά υπέρ το άρτιο		5,583	5,584
Αποθεματικά		(2,291)	(4,019)
Αποτέλεσμα εις νέον		(10,920)	(14,109)
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		135,932	131,017
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		1,899,138	1,987,050

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**

Σε χιλ.ευρώ

1/1-31/3/2006

1/1-31/3/2005

Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες

Κέρδη προ φόρων

3,838

2,078

Προσαρμογές κερδών προ φόρων

Αποσβέσεις ακινητοποιήσεων

1,256

1,187

Απομειώσεις δανείων

800

384

Προβλέψεις αποζημιώσεων προσωπικού

295

147

Λοιπά μη ταμειακά

(2,921)

(3,500)

Κέρδη(αφαιρούνται)/Ζημιές(προστίθενται) από αποτιμήσεις

(275)

(322)

Κέρδη(αφαιρούνται)/Ζημιές(προστίθενται) από πώληση επενδύσεων

(1)

(183)

2,992**(209)****Καθαρή(αύξηση) μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες**

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων πάνω από 3μήνες

0.00

Αξιογράφων χαρτοφυλακίου συναλλαγών

(2,455)

(358)

Παράγωγα

(19)

73

Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

(7,631)

(61,131)

Λοιπών στοιχείων ενεργητικού

13,863

(7,602)

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(101,733)

24,073

Υποχρεώσεις προς πελάτες

21,240

(80,725)

Λοιπές υποχρεώσεις

(16,610)

52,286

Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες**(90,351)****(73,593)****Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες**

Πωλήσεις επενδύσεων

16,001

988

Πωλήσεις παγίων

2

221

Αγορές επενδύσεων

Αγορές παγίων

(1,454)

(1,719)

Μερίσματα εισπραχθέντα

Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες**14,549****(510)****Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες**

Καθαρές εισροές από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

-481

(2,535)

Ροές από έκδοση μετοχών

Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες**(481)****(510)****Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών****(76,285)****(76,638)****Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 1^{ης} Ιανουαρίου****397,501****403,779**

Επίδραση των συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα

874

331

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 31^{ης} Μαρτίου**322,092****327,471****Στις ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες περιλαμβάνονται**

Τόκοι εισπραχθέντες

17,382

15,816

Τόκοι πληρωθέντες

10,187

8,091

Φόροι πληρωθέντες

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αποτελούνται από :

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα

79,479

136,994

Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

242,613

190,477

322,092**327,471**

Κατάσταση μεταβολής καθαρής θέσης	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Διαφορές αποτίμησης επενδύσεων	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2006	143.561	5.584	3.321	(7.516)	(13.933)	131.017
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου						0
Αποτίμηση διαθέσιμου προς πώληση				1.923		1.923
Αντιστάθμισμα ταμειακών ροών			(21)			(21)
Αποτέλεσμα χρήσης					3,013	3013
Υπόλοιπο 31 Μαρτίου 2006	143.561	5.584	3.300	(5.593)	(10.920)	135.932



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

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

2.Σημαντικές Λογιστικές Αρχές

Εχουν χρησιμοποιηθεί οι ίδιες λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν κατά την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων για το έτος που έληξε την της 31 Δεκεμβρίου 2005.

Οι ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 16^η Μαΐου 2006.

3. Κέρδος ανά μετοχή

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

Κέρδος ανά μετοχή	31/3/2006	31/3/2005
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας(σε χιλ.ευρώ)	3,012	2,101
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών	48,830,310	48,646,667
Βασικά και Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	0,06	0,04



4. Συμμετοχές σε θυγατρικές

Συμμετοχές σε θυγατρικές & συνδεδεμένες επιχειρήσεις(χιλ.ευρώ)	Έδρα	Συνολική συμμετοχή %	31/3/2006	31/12/2005
Aspis Leasing	Ελλάδα	100	21,693	21,693
Aspis AE Μεσιτείας Ασφαλίσεων	Ελλάδα	100	616	616
Aspis International ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	55	8,166	8,166
Aspis Finance plc	Ην.Βασίλειο	100	17	17
			30,493	30,493

Η Τράπεζα εκχώρησε στεγαστικό χαρτοφυλάκιο ύψους 250 εκατ.ευρώ το 2003 στην εταιρεία ειδικού σκοπού Byzantium Finance PLC η οποία ιδρύθηκε στα πλαίσια της τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων βάσει του Ν.3156/03.

Η εταιρεία ΑΣΠΙΣ ΑΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ είναι θυγατρική κατά 99,99995% της εταιρείας ΑΣΠΙΣ ΑΕ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ

5.Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικά

Το μετοχικό κεφάλαιο αποτελείται από 48,830,310 μετοχές, με ονομαστική αξία Ευρώ 2.94 ανά μετοχή. Τα αποθεματικά κεφάλαια αποτελούνται από το τακτικό αποθεματικό και τα γενικά αποθεματικά. Το τακτικό αποθεματικό (Ευρώ 2,350 χιλ) σχηματίζεται βάσει καταστατικού ως 20% των κερδών μετά φόρους έως ότου φθάσει το 1/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Στα γενικά αποθεματικά (Ευρώ -2,291 χιλ) υπάρχουν αφορολόγητα αποθεματικά Ευρώ 801 χιλ. που θα φορολογηθούν με τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή της χρήσης που η Γενική Συνέλευση των μετόχων θα αποφασίσει την διανομή τους.

6. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.

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

Στις 31 Μαρτίου 2006 οί συναλλαγές της τράπεζας με τά συνδεδεμένα μέρη έχουν ως εξής(σε χιλ.ευρώ).

Απαιτήσεις	22.203
Υποχρεώσεις	86.784
Έσοδα	172
Έξοδα	1.168



7. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

7.1 Δικαστικές υποθέσεις

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

7.2 Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

	31/3/2006	31/3/2005
Εγγυητικές επιστολές	193,181	197,226
Ενέγγυες πιστώσεις	16,969	12,393

8. Πληροφόρηση ανά τομέα

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Η Τράπεζα οργανωτικά λειτουργεί με τους εξής επιχειρηματικούς τομείς:

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



31 Μαρτίου 2006

	Εταιρική Τραπεζική	Λιανική Τραπεζική	Χρηματιστηριακά	Σύνολο
Έσοδα με τρίτους	2.177	16.147	1.769	20.093
Έσοδα μεταξύ τομέων	-1.213	1.311	-98	0
Σύνολο εσόδων	964	17.458	1.671	20.093
Αποτέλεσμα ανά τομέα	584	1.910	1.344	3.838
Μη κατανεμηθείσες δαπάνες				
Λειτουργικό κέρδος	584	1.910	1.344	
Κέρδη προ φόρων	584	1.910	1.344	3.838
Κέρδη μετά φόρων	458	1.500	1.055	3.013
Σύνολο ενεργητικού ανά τομέα	208.209	1.663.416	27.513	1.899.138
Σύνολο παθητικού ανά τομέα	36.181	1.852.300	10.657	1.899.138
Μη κατανεμηθέντα στοιχεία ενεργητικού				
Μη κατανεμηθέντα στοιχεία παθητικού				
Προσθήκες παγίων ανά τομέα	1	1.450	4	1.455
Αποσβέσεις	1	1.230	25	1.256
Ζημιά απομειώσεις δανείων	132	668		800

**31 Μαρτίου 2005**

	Εταιρική Τραπεζική	Λιανική Τραπεζική	Χρηματιστηριακά	Σύνολο
Έσοδα με τρίτους	1.791	14.768	1.375	17.934
Έσοδα μεταξύ τομέων	-1.050	1.173	-123	0
Σύνολο εσόδων	741	15.941	1.252	17.934
Αποτέλεσμα ανά τομέα	153	739	870	1.762
Μη κατανεμηθείσες δαπάνες				
Λειτουργικό κέρδος				
Κέρδη προ φόρων	153	1.055	870	2.078
Κέρδη μετά φόρων	155	1.066	880	2.101
Σύνολο ενεργητικού ανά τομέα	222.876	1.479.404	28.251	1.730.531
Σύνολο παθητικού ανά τομέα	28.333	1.696.720	5.478	1.730.531
Μη κατανεμηθέντα στοιχεία ενεργητικού				
Μη κατανεμηθέντα στοιχεία παθητικού				
Προσθήκες παγίων ανά τομέα	3	702	5	710
Αποσβέσεις	1	1.145	41	1.187
Ζημία απομειώσεις δανείων	416	60	55	531