

PROTONBANK

ΟΜΙΛΟΣ PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

της 31ης Δεκεμβρίου 2006

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης**

Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Proton Τράπεζα Α.Ε. την 5η Μαρτίου 2007 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.proton.gr

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Σημείωση	Σελίδα	Σημείωση	Σελίδα
Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου για τα Πεπραγμένα της Χρήσης 31/12/2006	3	8 Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	35
Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή	5	9 Έσοδα από μερίσματα και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης	35
Κατάσταση αποτελεσμάτων	7	10 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	36
Ισολογισμός	8	11 Λοιπά έσοδα	36
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	9	12 Παροχές προσωπικού	36
Κατάσταση ταμειακών ροών	10	13 Άλλα έξοδα διοικήσεως	36
Σημειώσεις για τις οικονομικές καταστάσεις:		14 Αποσβέσεις	36
1 Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα	11	15 Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	37
1.1 - Εταιρείες του Ομίλου	11	16 Προβλέψεις απομείωσης δανείων και λοιπών επενδύσεων	37
1.2 - Σύνθεση διοικητικού συμβουλίου	12	17 Φόρος εισοδήματος	37
2 Σύνοψη των γενικών λογιστικών αρχών του Ομίλου:	12	18 Κέρδη ανά μετοχή	38
2.1 - Βάση κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων	12	19 Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	38
2.2 - Εκτιμήσεις και παραδοχές	12	20 Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	39
2.3 - Συγκριτικά στοιχεία	13	21 Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	39
2.4 - Φυγατρικές και συγγενείς εταιρίες	13	22 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	39
2.5 - Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	13	23 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	40
2.6 - Έσοδα και έξοδα από τόκους	14	24 Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	41
2.7 - Προμήθειες και συναφή έσοδα	14	25 Διακρατούμενες έως την λήξη επενδύσεις	41
2.8 - Έσοδα από μερίσματα	14	26 Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	41
2.9 - Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	14	27 Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες	42
2.10 - Συμψηφισμός	15	28 Ενσώματες ακινητοποιήσεις	42
2.11 - Εύλογη αξία απαιτήσεων και υποχρεώσεων	15	29 Επενδύσεις σε ακίνητα	43
2.12 - Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	15	30 Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση	43
2.13 - Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα και λογιστική αντιστάθμιση	16	31 Άυλα στοιχεία ενεργητικού	44
2.14 - Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς	17	32 Απαιτήσεις από αντισταθμιστικές δραστηριότητες	44
2.15 - Ταμείο και ταμειακό ισοδύναμα	17	33 Λοιπά στοιχεία	45
2.16 - Άυλα περιουσιακά στοιχεία	17	34 Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	45
2.17 - Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	18	35 Καταθέσεις πελατών	45
2.18 - Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση	18	36 Υποχρεώσεις από ομολογίες	46
2.19 - Μισθώσεις	19	37 Ασφαλιστικές προβλέψεις	46
2.20 - Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	19	38 Διάφορες υποχρεώσεις	47
2.21 - Μετοχικό κεφάλαιο	20	39 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/υποχρεώσεις	47
2.22 - Υπηρεσίες θεματοφυλακής	20	40 Υποχρεώσεις από τρέχοντα φόρο εισοδήματος	47
2.23 - Προβλέψεις	20	41 Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	48
2.24 - Παροχές προς το προσωπικό	20	42 Μετοχικό κεφάλαιο	48
2.25 - Πληροφόρηση ανά τομέα δραστηριότητας	21	43 Υπέρ το άρτιο	49
2.26 - Φόρος εισοδήματος	21	44 Λοιπά αποθεματικά	49
2.27 - Ασφαλιστήρια συμβόλαια	21	44.1 - Τακτικό αποθεματικό	49
2.28 - Νέα Δ.Π.Χ.Π.	23	44.2 - Αφορολόγητα αποθεματικά	49
3 Διαχείριση κινδύνων	24	45 Ταμείο και ταμειακό ισοδύναμα	49
3.1 - Πιστωτικός κίνδυνος	24	46 Μέρισμα ανά μετοχή	50
3.2 - Κίνδυνος αγοράς	24	47 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	50
3.3 - Κίνδυνος ρευστότητας	24	47.1 - Νομικές υποθέσεις	50
3.4 - Συναλλαγματικός κίνδυνος	26	47.2 - Εγγυητικές επιστολές/ενέγγυες πιστώσεις	50
3.5 - Κίνδυνος επιτοκίου	29	47.3 - Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία	50
3.6 - Διαχείριση κεφαλαίων και κεφαλαιακή επάρκεια	31	47.4 - Ανειλημμένες υποχρεώσεις για κεφαλαιουχικές δαπάνες	50
4 Σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών	32	47.5 - Πρόγραμμα διάθεσης μετοχών (stock option plan)	51
4.1 - Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	32	47.6 - Αγορά ιδίων μετοχών	51
4.2 - Εύλογη αξία παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων	32	48 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών	51
4.3 - Απομείωση του χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση	32	49 Εξαγορές επιχειρήσεων	52
4.4 - Φόρος εισοδήματος	32	50 Εξέλιξη των εκρεμμένων ζημιών κλάδου αυτοκινήτων	55
4.4 - Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών	32	51 Κατάσταση εξέλιξης ασφαλιστικών προβλέψεων	56
5 Πληροφόρηση ανά τομέα	33	52 Αναταξινομήσεις κονδυλίων	57
6 Καθαρά έσοδα τόκων	35	53 Επαναδιατύπωση κατάστασης ταμειακών ροών της 31 ^{ης} Δεκεμβρίου 2005	58
7 Καθαρά έσοδα προμηθειών	35	54 Μεταγενέστερα γεγονότα	59

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΤΗΣ «PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» ΓΙΑ ΤΑ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΑ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ
ΧΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006**

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Οι προοπτικές της διεθνούς οικονομίας διαγράφονται ευνοϊκές και για το 2007 με την Ελληνική οικονομία να αναμένεται να μεγεθυνθεί με ρυθμό αισθητά υψηλότερο από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης. Η οικονομική πολιτική της Ελλάδας συνεχίζει να εστιάζεται στη διαμόρφωση ενός μόνιμα σταθερού μακροοικονομικού περιβάλλοντος, ενώ ο εν λόγω ρυθμός ανάπτυξης της οικονομίας τροφοδοτείται από την ιδιωτική κατανάλωση, τις επενδύσεις και τις διαρθρωτικές αλλαγές. Επιπροσθέτως, το εγχώριο τραπεζικό σύστημα λειτουργεί και ορίζεται μέσα από τους περιορισμούς της οικονομίας και της αγοράς. Η πιστωτική επέκταση και ειδικότερα το σκέλος των εργασιών της εμπορικής τραπεζικής, παραμένει ο βασικότερος τομέας ανταγωνισμού των Ελληνικών τραπεζών. Οι συνθήκες ανταγωνισμού γίνονται ολοένα και πιο έντονες, γεγονός που αντικατοπτρίζεται στην περαιτέρω μείωση της διαφοράς του μέσου επιτοκίου χορηγήσεων και καταθέσεων και στην εξάλειψη των διαφορών μεταξύ τραπεζών του δημόσιου και ιδιωτικού τομέα. Ταυτόχρονα, διαφαίνεται ο υψηλός βαθμός συγκέντρωσης στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα με εστίαση του ανταγωνισμού στην κερδοφορία και στα μερίδια αγοράς. Στα πλαίσια αυτά διαφαίνονται σημαντικά πλεονεκτήματα σε μικρούς, εξειδικευμένους τραπεζικούς οργανισμούς που να μπορούν με ταχύτητα, αποτελεσματικότητα και ευελιξία να προσφέρουν καθετοποιημένες εργασίες καλύπτοντας το σύνολο των χρηματοοικονομικών αναγκών των πελατών τους.

Το 2006 ήταν μια χρονιά σημαντικών θετικών εξελίξεων για την PROTON Τράπεζα και τον Όμιλό της. Η απορρόφηση τόσο της Ωμέγα Τράπεζας και του Ομίλου της όσο και της Proton AXEPEY που ολοκληρώθηκαν επιτυχώς την 29η Σεπτεμβρίου 2006, διέυρυναν τη μετοχική βάση, τα ίδια κεφάλαια και τα αποτελέσματα χρήσης και ο Όμιλος PROTON προχωρεί άμεσα στην βελτίωση των οργανωτικών και λειτουργικών υποδομών του στοχεύοντας κυρίως στην ποιότητα και στην αύξηση των μεριδίων αγοράς.

Με την απορρόφηση της Ωμέγα Τράπεζας, ενισχύθηκαν οι εργασίες σε τομείς τους οποίους ο Όμιλος δεν είχε παρουσία, όπως: λιανική τραπεζική, πιστωτικές κάρτες, ασφάλειες και μεσιτεία ασφαλειών και αντασφαλειών.

Στο τέλος του 2006 τα καταστήματα της Τράπεζάς μας έφθασαν τα 21. Επιπλέον, δημιουργήθηκε και λειτούργησε Διεύθυνση Leasing καθώς και Διεύθυνση Ναυτιλιακής Τραπεζικής.

Επίσης, διατηρήθηκε η ισχυρή παρουσία μας στους τομείς της επενδυτικής τραπεζικής, της διαχείρισης κεφαλαίων / περιουσίας και των υπηρεσιών κεφαλαιαγοράς, τομείς που η Τράπεζα παραδοσιακά κατέχει συγκριτικό πλεονέκτημα.

Στην όλη προσπάθεια της αναπτυξιακής πορείας που διαγράφει ο Όμιλος, θέματα ποιότητας εξυπηρέτησης πελατών καθώς επίσης και η ικανοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού, το οποίο ανέρχεται σήμερα σε 640 άτομα, παρέμειναν και παραμένουν μεταξύ των άμεσων προτεραιοτήτων της Διοίκησης.

Με βάση τη μέχρι τώρα πορεία μας, έχουμε κάθε λόγο να αισθανόμαστε ικανοποιημένοι καθώς η μεγάλη εμπιστοσύνη που έδειξε στην PROTON Τράπεζα το επενδυτικό κοινό αντικατοπτρίζεται στην πορεία της μετοχής μας στο Χ.Α. και αυτό μας υποχρεώνει να προχωρήσουμε μπροστά με όραμα και να επιτύχουμε τους στόχους μας, ώστε να τιμήσουμε την εμπιστοσύνη που μας έδειξαν οι μέτοχοι μεγιστοποιώντας την αξία της περιουσίας τους.

Οι βασικοί μας στόχοι για το 2007 είναι:

- Η ανάπτυξη του δικτύου με 11 νέα καταστήματα φθάνοντας στο τέλος του έτους τα 32 πανελλαδικά και η διεκδίκηση μεριδίου αγοράς των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

- Η διεύρυνση της πελατειακής και προϊόντικής μας βάσης με επιλεκτική επένδυση σε άλλες χώρες της νοτιοανατολικής Ευρώπης αλλά και την αναζήτηση περαιτέρω φιλικών συνεργασιών με άλλες Τράπεζες επιδιώκοντας την περαιτέρω μεγέθυνση.
- Η παρουσία μας στις τραπεζοασφάλειες (bancassurance) μέσω της εξαγοράς του 51% του Ομίλου της International Life, με μετόχους της οποίας έχει ήδη υπογραφεί το αρχικό μνημόνιο συμφωνίας. Με την λειτουργική εξυγίανση της ασφαλιστικής αγοράς που συντελείται τελευταία στην Ελλάδα το Bancassurance αποτελεί μια τεράστια ευκαιρία αναπτύξεως και αποτελεί πεδίο όπου επικεντρώνεται το στρατηγικό μας ενδιαφέρον στο άμεσο μέλλον – συμπληρωματικές εργασίες, σταυροειδείς πωλήσεις, εναλλακτικά δίκτυα.
- Η έμφαση στην επενδυτική τραπεζική παραμένει από τους βασικούς πυλώνες της στρατηγικής της Τράπεζας, καθώς στον τομέα αυτό διαθέτουμε συγκριτικό πλεονέκτημα.

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Τα οικονομικά μεγέθη και τα αποτελέσματα χρήσεως όπως αυτά αποτυπώνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις επιβεβαιώνουν ότι η Τράπεζα και ο Όμιλος βρίσκονται σταθερά σε επιταχυνόμενη τροχιά ανόδου.

Το σύνολο του ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε € 1.584.575 χιλ. την 31.12.2006 λόγω της απορρόφησης του Ομίλου της Ωμέγα Τράπεζας κατά την 29η Σεπτεμβρίου 2006.

Οι συνολικές χορηγήσεις, σε επίπεδο Τράπεζας, ανήλθαν σε € 947.338, ενώ η πολιτική εξυγίανσης χαρτοφυλακίου που ακολουθήθηκε είχε σαν αποτέλεσμα οι προβλέψεις για επισφάλειες χορηγήσεων να ανέρχονται σε € 39.298 χιλ. και σε € 5.014 χιλ. για επισφάλειες λοιπών απαιτήσεων.

Τα καθαρά κέρδη της Τράπεζας αυξήθηκαν κατά 56,83% σε € 32.651 χιλ.

Τα καθαρά κέρδη του Ομίλου προ δικαιωμάτων μειοψηφίας αυξήθηκαν κατά 54,17% σε € 34.014 χιλ.

Βασιζόμενη στην ικανοποιητική κερδοφορία της Τράπεζας και του Ομίλου, η Διοίκηση προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση τη διανομή μερίσματος € 0,28 ανά μετοχή, ώστε το προτεινόμενο μέρισμα χρήσεως 2006 να ανέρχεται συνολικά στα € 17.551 χιλ.

Στόχος της Διοίκησης είναι η δημιουργία ενός δυναμικού τραπεζικού οργανισμού πλαισιωμένου από θυγατρικές του ευρύτερου χρηματοοικονομικού τομέα που τον χαρακτηρίζει το όραμα, η αξιοπιστία, η συνέπεια και οι υψηλές αξίες. Οι επιδόσεις της Τράπεζας είναι το αποτέλεσμα επιμέλειας, επιμονής και σκληρής δουλειάς και ως πολυμετοχικός οργανισμός μέριμνά μας είναι μέσω της σωστής διαχείρισης κινδύνων να αυξήσουμε την κερδοφορία, την απόδοση των ιδίων κεφαλαίων και την μερισματική απόδοση της μετοχής. Στοχεύοντας, λοιπόν, σε μία νέα περίοδο επεκτάσεως και αναδιαρθρώσεως αλληλεπιδρώντας άμεσα με τις προοπτικές και τις ευκαιρίες που παρέχουν το παγκοσμιοποιημένο περιβάλλον, η πληροφορία και οι καινοτόμες τεχνολογίες, ο Όμιλος PROTON προχωρά στο επόμενο αναπτυξιακό του στάδιο, αυτό της δυναμικής, πολιτικής ισόρροπης ανάπτυξης και επέκτασης.

Αθήνα, 5η Μαρτίου 2007

Ο Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Αντώνιος Ι. Αθανάσογλου

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τους Μετόχους της
PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

Έκθεση επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. (η Τράπεζα) που αποτελούνται από τον ενοποιημένο ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2006 και τις ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμιακών ροών για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και από περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπών επεξηγηματικών σημειώσεων.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη της σύνταξης και εύλογης παρουσίασης αυτών των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει το σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με τη σύνταξη και εύλογη παρουσίαση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδεις ανακρίβειες, που οφείλονται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή λογιστικών πολιτικών και τη διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων οι οποίες είναι εύλογες για την περίπτωση.

Ευθύνη Ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με απαιτήσεις ηθικής δεοντολογίας και σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την αποκόμιση εύλογης διασφάλισης ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για τη συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη του το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, σχετικά με τη σύνταξη και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών για την περίπτωση και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής γνώμης μας.



Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν ακριβοδίκαια την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2006 και την ενοποιημένη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ενοποιημένες ταμιακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Θέμα έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 17 επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, όπου αναφέρεται ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για ορισμένες χρήσεις, με συνέπεια να μην έχουν καταστεί οριστικές για τις χρήσεις αυτές. Η έκβαση του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

Το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις συνημμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.

Αθήνα, 5 Μαρτίου 2007

KPMG Κυριάκου Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ

Νικόλαος Χ. Τσιμπούκας
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 17151

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(ποσά σε χιλ. ευρώ)	Σημείωση	1.1-31.12.06	1.1-31.12.05
Έσοδα από τόκους		26.615	3.960
Έξοδα από τόκους		(12.489)	(3.244)
Καθαρά έσοδα τόκων	6	14.126	716
Έσοδα από προμήθειες		22.533	12.096
Έξοδα από προμήθειες		(2.748)	(132)
Καθαρά εσοδα προμηθειών	7	19.785	11.964
Έσοδα ασφαλιστικών εργασιών		7.284	-
Έξοδα ασφαλιστικών εργασιών		506	-
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	8	7.790	-
Έσοδα από μερίσματα και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης	9	2.850	1.273
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	10	27.960	17.517
Λοιπά έσοδα	11	473	522
Σύνολο καθαρών εσόδων		72.984	31.992
Διαφορά συνένωσης	49,2	-	10.301
Παροχές προσωπικού	12	(11.099)	(5.053)
Άλλα έξοδα διοικήσεως	13	(15.263)	(8.546)
Αποσβέσεις	14	(1.173)	(722)
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	15	(4.968)	-
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και λοιπών επενδύσεων	16	(1.475)	(3.304)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(33.978)	(17.625)
Συμμετοχή στα κέρδη συγγενών εταιρειών		240	-
Κέρδη πρό φόρων		39.246	24.668
Φόρος εισοδήματος	17	(5.232)	(2.606)
Καθαρά κέρδη περιόδου		34.014	22.062
Κατανέμονται σε:			
Μητρική εταιρεία		33.944	22.091
Δικαιώματα μειοψηφίας		70	(27)
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή (σε €)	18	0,72	0,48

Οι σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 11 έως 59 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ
(ποσά σε χιλ. ευρώ)

	Σημείωση	31.12.2006	31.12.2005
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	19	37.397	2.251
Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	20	93.404	54.946
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	21	260.309	117.229
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	22	2.611	7
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	23	941.214	50.563
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	24	16.721	-
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο:			
- Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις	25	6.646	-
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	26	31.331	734
Επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις	27	4.604	-
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	28	33.402	1.281
Επενδύσεις σε ακίνητα	29	50	-
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση	30	64	
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	31	117.462	498
Απαιτήσεις από ανασφαλιστικές δραστηριότητες	32	1.339	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	39	3.200	451
Λοιπά στοιχεία	33	34.821	43.950
Σύνολο ενεργητικού		1.584.575	271.910
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	34	90.897	6.106
Καταθέσεις πελατών	35	1.042.157	38.661
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	22	6.319	1
Υποχρεώσεις από ομολογίες	36	1.500	-
Ασφαλιστικές προβλέψεις	37	34.093	-
Λοιπές υποχρεώσεις	38	21.245	25.689
Υποχρεώσεις από τρέχοντα φόρο εισοδήματος	40	1.349	1.942
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	41	1.228	200
Σύνολο υποχρεώσεων		1.198.788	72.599
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	42	281.450	202.660
Υπέρ το άρτιο	43	85.478	-
Λοιπά αποθεματικά	44	3.628	5.183
Αποτελέσματα εις νέο		14.544	(8.573)
Ίδια Κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας		385.100	199.270
Δικαιώματα Μειοψηφίας		687	41
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		385.787	199.311
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		1.584.575	271.910

Οι σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 11 έως 59 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(ποσά σε χιλ. ευρώ)	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό εύλογης αξίας	Λοιπά Αποθεματικά Αφορολόγητα	Αποτελέσματα εις νέον Τακτικό Αποθεματικό	Σύνολο Μειοψηφίας	Δικαιώματα Σύνολο Κεφαλαίων	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	
Υπόλοιπο Έναρξης της 1ης Ιανουαρίου 2005	35.000	-	-	5.108	(5.074)	336	35.370	14	35.384
Μεταβολές καθαρής θέσης 1.1.2005-31.12.2005									
-Κόστος απορρόφησης εταιρειών: Arrow, Ευρωδυναμική, Εξέλιξη	141.748						141.748		141.748
-Μεταφορά υπεραξίας αποτίμησης απορροφώσας στο Μετοχικό Κεφάλαιο	25.652				(25.652)				-
- Μεταβολή Δικαιωμάτων μειοψηφίας λόγω εξαγοράς FGB								55	55
-Κεφαλαιοποίηση Αποθεματικών	260				(260)				-
- Λοιπές εγγραφές προσαρμογής					83		83		83
- Συναλλαγματικές Διαφορές μετατροπής					(21)		(21)	(1)	(22)
Αποτελέσματα Περιόδου					22.091		22.091	(27)	22.062
Υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου 2005	202.660	-	-	4.848	(8.573)	336	199.271	41	199.311
Υπόλοιπο Έναρξης της 1ης Ιανουαρίου 2006	202.660	-	-	4.848	(8.573)	336	199.271	41	199.311
Μεταβολές καθαρής θέσης 1.1.2006-31.12.2006									
-Κόστος απορρόφησης Ωμέγα Τράπεζας	78.771	85.478					164.249		164.249
-Κεφαλαιοποίηση αποθεματικών	19				(19)		-		-
-Αποτίμηση διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων				(11)			(11)		(11)
- Μεταφορά στα Αποθεματικά				123	(123)		-	-	-
- Μεταβολή αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέο λόγω συγχώνευσης Proton AXEΠEY				825	(825)	146	146	(8)	138
- Μεταβολή Δικαιωμάτων μειοψηφίας λόγω απορρόφησης Ωμέγα Τράπεζας							-	587	587
- Μέρισμα χρήσης 2005				(2.638)	(10.000)		(12.638)		(12.638)
- Αγορά ιδίων μετοχών	(4.043)						(4.043)		(4.043)
- Πώληση ιδίων μετοχών	4.043				275		4.318	-	4.318
- Λοιπές εγγραφές προσαρμογής				18	(173)		(155)	(1)	(156)
- Τακτικό αποθεματικό				(46)	4	46	4	2	6
- Συναλλαγματικές Διαφορές μετατροπής				(19)	34		15	(4)	11
Αποτελέσματα Περιόδου					33.944		33.944	70	34.014
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2006	281.450	85.478	(11)	3.111	14.544	528	385.100	687	385.787

Οι σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 11 έως 59 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

 Σημείωση **1.1-31.12.2006** **1.1-31.12.2005**
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες

Κέρδη προ φόρων	39.246	24.669
Προσαρμογή κερδών προ φόρων:		
Προστίθεται: απομείωση αξίας δανείων και λοιπών επενδύσεων	1.475	3.304
Προστίθενται: αποσβέσεις	1.173	721
Προστίθενται: παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	129	-
Κέρδη (-) / ζημιές (+) από αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(4.822)	(11.246)
Κέρδη (-) / ζημιές (+) από επενδυτικές δραστηριότητες	(2.850)	
Διαφορές συνένωσης	-	(10.301)

Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού
34.351 **7.147**
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού:

Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των διαθεσίμων στην κεντρική τράπεζα	4.197	-
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των καταθέσεων σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	-	(2.061)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(171.278)	(23.799)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(98.169)	2.941
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση μη κυκλοφορούντων στοιχείων διακρατούμενων προς πώληση	(64)	-
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση απαιτήσεων από ασφαλισμένους	3.455	-
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση απαιτήσεων από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	302	-
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	28.015	(3.746)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	52.959	(9.290)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των καταθέσεων πελατών	116.193	92.017
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των ασφαλιστικών - τεχνικών προβλέψεων	(1.243)	-
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων	(23.324)	(9.652)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες προ καταβληθέντων φόρων	(88.957)	46.410
Καταβληθέντες φόροι	(6.253)	-
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(60.859)	53.557

Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες

Αγορά / πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων και αύλων στοιχείων ενεργητικού	(818)	(487)
Αγορά / πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων διακρατούμενων έως την λήξη	(6.740)	
Αγορά / πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθεσίμων προς πώληση	290	(3.738)
Εξαγορά / πώληση εταιρειών	49.1.1.	131.836
Είσπραξη μερισμάτων χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθεσίμων προς πώληση	23	3.002
Είσπραξη μερισμάτων χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.827	1.273
Καθαρή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	127.418	50

Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες

Πώληση ιδίων μετοχών	4.318	-
Πληρωμή μερίσματος	46	(12.638)
Καθαρή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(8.320)	-

Καθαρή αύξηση/ (μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων
58.239 **53.607**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης περιόδου

 45 **57.197** **3.590**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης περιόδου

 45 **115.436** **57.197**

Οι σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 11 έως 59 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

1 Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα

Η PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. (η «Τράπεζα») και οι θυγατρικές της εταιρείες (ο «Όμιλος») δραστηριοποιούνται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, στον τομέα παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, υπηρεσιών διαχείρισης κεφαλαίων και χαρτοφυλακίων, ασφαλιστικών και άλλων υπηρεσιών. Οι εταιρείες του Ομίλου δραστηριοποιούνται κυρίως στην Ελλάδα στην Σερβία και Ελβετία. Τα καταστήματα της Τράπεζας ανέρχονται σε 21.

Κατά την 29η Σεπτεμβρίου 2006 ολοκληρώθηκαν οι διαδικασίες συγχώνευσης της Τράπεζας με την «Ωμέγα Τράπεζα Α.Ε.» και την «Proton Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.» ενώ την 4η Οκτωβρίου 2006 καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών η αλλαγή επωνυμίας της Τράπεζας, από «PROTON ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» σε «PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.».

Η Τράπεζα είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών από τον Δεκέμβριο του 2005 και, εκτός του Γενικού Δείκτη, συμμετέχει στον δείκτη FTSE-40. Το σύνολο των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας σε κυκλοφορία την 31η Δεκεμβρίου 2006 ανήρχετο σε 62.683.822 τεμάχια.

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού του Ομίλου την 31η Δεκεμβρίου 2006 ανήρχετο σε 640 άτομα.

1.1 Εταιρείες του Ομίλου

Οι θυγατρικές εταιρείες οι οποίες ενοποιούνται με την μέθοδο της ολικής ενσωμάτωσης και η συγγενής που ενοποιείται με την μέθοδο της καθαρής θέσης είναι οι κατωτέρω:

Θυγατρικές εταιρείες κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006

Επωνυμία	Χώρα	% Συμμετοχής	Λογιστική Αξία
Proton Asset Management Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	99,90%	22.000
Proton Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	99,90%	2.000
First Global Brokers S.A.	Σερβία	82,49%	-
Ωμέγα Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	93,07%	2.125
Ωμέγα Μεσιτείες Ασφαλίσεων και Αντασφαλίσεων Α.Ε.	Ελλάδα	66,00%	1.458
Ωμέγα Α.Α.Ε. (Ασφαλιστική)	Ελλάδα	82,78%	15.957
Ωμέγα Α.Ε.Χρημ.Συμβ. Επενδ.&Διαχ.Ακινήτων	Ελλάδα	100,00%	317
Omega Kahn Financial Services S.A.	Ελβετία	80,00%	54
Intellectron Systems Α.Ε.	Ελλάδα	55,64%	-
			43.911

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2005

Επωνυμία	Χώρα	% Συμμετοχής	Λογιστική Αξία
Proton Asset Management Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	99,90%	22.000
Proton Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	99,90%	2.000
First Global Brokers S.A.	Σερβία	82,49%	595
Proton Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	99,90%	27.000
Arrow Asset Finance Α.Ε.	Ελλάδα	99,90%	-
			51.595

Συγγενείς εταιρείες κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006

Επωνυμία	Χώρα	% Συμμετοχής	Λογιστική Αξία
Ωμέγα Α.Ε.Ε.Χ.	Ελλάδα	28,75%	3.778

1.2 Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Την 7η Σεπτεμβρίου 2006, έπειτα από απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Μητρικής Εταιρείας, εξελέγη νέο Διοικητικό Συμβούλιο και αφού συγκροτήθηκε σε σώμα αυθημερόν, επανακαθορίστηκαν οι αρμοδιότητες του. Η θητεία του είναι τριετής, αρχής γενομένης από την ημερομηνία της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 7ης Σεπτεμβρίου 2006. Την 29η Σεπτεμβρίου 2006, μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ο κος Λουκάς Ν. Βαλετόπουλος αντικατέστησε ως μη Εκτελεστικό Μέλος τον παραιτηθέντα κo Παναγιώτη Κιντή.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006 είχε ως εξής:

Αγγελική Ν. Φράγκου	Πρόεδρος Δ.Σ. και μη Εκτελεστικό Μέλος,
Αντώνιος Ι. Αθανάσογλου	Αντιπρόεδρος Δ.Σ. και Εκτελεστικό Μέλος ,
Ηλίας Γ. Λιανός	Διευθύνων Σύμβουλος και Εκτελεστικό Μέλος,
Θεόδωρος Π. Μυλωνάς	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος και Εκτελεστικό Μέλος,
Δημήτριος Γ. Σαραμαντής	Εκτελεστικό Μέλος,
Χασδαί Β. Καπόν	Εκτελεστικό Μέλος,
Λουκάς Ν. Βαλετόπουλος	μη Εκτελεστικό Μέλος,
Γεώργιος Π. Μινέττας	μη Εκτελεστικό Μέλος,
Μάρκος Α. Φόρος	μη Εκτελεστικό Μέλος,
Αλεξάνδρα Γ. Σταυροπούλου	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος,
Παναγιώτης Δ. Αλεξάκης	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος,

2 Σύνοψη των γενικών λογιστικών αρχών του Ομίλου

Οι λογιστικές αρχές που ακολουθήθηκαν κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων παρουσιάζονται κατωτέρω και έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια για όλες τις περιόδους κατάρτισής τους από όλες τις εταιρείες που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση.

Το λειτουργικό νόμισμα του Ομίλου είναι το ευρώ και τα ποσά που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τυχόν διαφορές στους πίνακες, οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

2.1 Βάση κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) και τις Διερμηνείες όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί βάσει της αρχής του ιστορικού κόστους, εκτός από τα ακόλουθα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού που παρουσιάζονται στην εύλογη αξία: χρηματοοικονομικά προϊόντα διαθέσιμα προς πώληση, χρηματοοικονομικά προϊόντα εμπορικού χαρτοφυλακίου και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου κατά τη συνεδρίαση της 5ης Μαρτίου 2007.

2.2 Εκτιμήσεις και παραδοχές

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και την υιοθέτηση παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές έχουν βασιστεί σε ιστορικά στοιχεία και άλλους παράγοντες οι οποίοι θεωρούνται λογικοί υπό τις παρούσες συνθήκες, καθώς τα αποτελέσματα αυτών αποτελούν τη βάση για τη διαμόρφωση γνώμης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων τα οποία δεν είναι άμεσα εμφανή από άλλες πηγές. Τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις.

Εκτιμήσεις και σχετικές υποθέσεις επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα καθώς τυχόν αποκλίσεις των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται την περίοδο κατά την οποία επανεξετάζονται.

Εκτιμήσεις της Διοίκησης κατά την εφαρμογή των Δ.Π.Χ.Π., που έχουν σημαντικές επιρροές στις οικονομικές καταστάσεις καθώς και εκτιμήσεις που παρουσιάζουν σημαντικό ρίσκο για ουσιώδεις προσαρμογές στην επόμενη χρήση, αναφέρονται στην σημείωση 4.

2.3 Συγκριτικά στοιχεία

Για την σύνταξη του ισολογισμού και της κατάστασης αποτελεσμάτων της χρήσεως η οποία έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2006 χρησιμοποιήθηκαν συγκριτικά στοιχεία της 31ης Δεκεμβρίου 2005. Ο Όμιλος, όπως αναλυτικά αναφέρεται στην σημείωση 49, συγχώνευσε δι' απορροφήσεως την «Ωμέγα Τράπεζα Α.Ε.» και την Proton «Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.» την 29η Σεπτεμβρίου 2006. Συνεπώς τα στοιχεία του Ισολογισμού, της Κατάστασης Αποτελεσμάτων και της Κατάστασης Ταμειακών Ροών της κλειόμενης χρήσεως δεν είναι συγκρίσιμα με αυτά της αντίστοιχης προηγούμενης χρήσεως.

Επιπροσθέτως, ορισμένα κονδύλια του Ισολογισμού της προηγούμενης χρήσεως αναμορφώθηκαν προκειμένου να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τις οικονομικές καταστάσεις της κλειόμενης χρήσεως. Η επίδραση των αναμορφώσεων περιγράφεται αναλυτικά στην σημείωση 52.

2.4 Θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες

2.4.1. Θυγατρικές εταιρείες

Θυγατρικές είναι οι εταιρείες οι οποίες ελέγχονται από τον Όμιλο. Έλεγχος υπάρχει όταν ο Όμιλος ελέγχει άμεσα ή έμμεσα την επιχειρηματική και οικονομική πολιτική της εταιρείας. Η ύπαρξη τυχόν δυνητικών δικαιωμάτων ψήφου τα οποία είναι ασκήσιμα, λαμβάνονται υπ' όψιν προκειμένου να στοιχειοθετηθεί αν η μητρική ασκεί τον έλεγχο επί των θυγατρικών. Οι θυγατρικές εταιρείες ενοποιούνται πλήρως (ολική ενσωμάτωση) από την ημερομηνία που αποκτάται ο έλεγχος και παύουν να ενοποιούνται κατά την ημερομηνία που ο Όμιλος δεν ασκεί πλέον τον έλεγχο.

2.4.2. Συγγενείς εταιρείες

Συγγενείς είναι οι εταιρείες στις οποίες ο Όμιλος άμεσα ή έμμεσα ασκεί ουσιώδη επιρροή στην επιχειρηματική και οικονομική πολιτική τους αλλά δεν έχει τον έλεγχο. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες ενσωματώνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου με τη μέθοδο της καθαρής θέσης από την ημερομηνία που αποκτάται η ουσιώδης επιρροή μέχρι την ημερομηνία παύσης της. Όταν η αναλογία μίας εταιρείας του Ομίλου στις ζημίες μιας συγγενούς εταιρείας ισούται ή υπερβαίνει την αξία επένδυσής της στην συγγενή εταιρεία, η εταιρεία του Ομίλου σταματά να αναγνωρίζει περαιτέρω ζημίες εκτός αν έχει αναλάβει νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση να διενεργεί πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς εταιρείας.

2.4.3. Απαλοιφή διεταιρικών συναλλαγών

Τα διεταιρικά υπόλοιπα καθώς και τα κέρδη ή ζημίες, έσοδα ή έξοδα από ενδοεταιρικές συναλλαγές απαλείφονται κατά τη σύνταξη των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Κέρδη ή ζημίες από συναλλαγές με συγγενείς εταιρείες απαλείφονται ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής στη συγγενή εταιρεία. Οι ζημίες απαλείφονται με τον ίδιο τρόπο όπως και τα κέρδη με την προϋπόθεση ότι δεν υπάρχει ένδειξη για απομείωση.

2.5 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες οι οποίες ίσχυαν κατά την ημερομηνία διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις, τα οποία εμφανίζονται στο ιστορικό κόστος, μετατρέπονται σε ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες οι οποίες ίσχυαν την ημερομηνία εκείνη. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως. Τα μη νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, τα οποία εκφράζονται στο ιστορικό τους κόστος, μετατρέπονται σε ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες οι οποίες ίσχυαν κατά την ημερομηνία του προσδιορισμού της εύλογης αξίας. Οι συναλλαγματικές διαφορές των μη νομισματικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, οι οποίες προκύπτουν από την αποτίμησή τους στο τέλος της χρήσεως, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως εκτός των διαφορών οι οποίες προκύπτουν από αποτίμηση νομισματικών στοιχείων που αποτελούν μέρος επένδυσης σε θυγατρική εταιρεία σε άλλη χώρα και των χρηματοοικονομικών στοιχείων αντιστάθμισης ταμειακών ροών που αναγνωρίζονται απ' ευθείας στην καθαρή θέση.

2.6 Έσοδα και έξοδα από τόκους

Έσοδα και έξοδα από τόκους καταχωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως σε δεδουλευμένη βάση, χρησιμοποιώντας την πραγματική απόδοση του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή το αντίστοιχο κυμαινόμενο επιτόκιο. Τα έσοδα και έξοδα από τόκους περιλαμβάνουν την απόσβεση της διαφοράς υπέρ ή υπό το άρτιο ή άλλων διαφορών μεταξύ της αρχικής αξίας ενός τοκοφόρου χρηματοοικονομικού στοιχείου και του αντίστοιχου ποσού το οποίο θα εισπραχθεί ή θα πληρωθεί κατά τη λήξη, χρησιμοποιώντας την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μία μέθοδος σύμφωνα με την οποία υπολογίζεται το αναπόσβεστο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης ώστε να κατανεμηθούν τα έσοδα ή τα έξοδα από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς.

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

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

2.7 Προμήθειες και συναφή έσοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Προμήθειες και συναφή έσοδα που προέρχονται από συναλλαγές για λογαριασμό τρίτων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο περαίωσης της συναλλαγής. Αμοιβές για υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και συμβουλευτικές υπηρεσίες καταχωρίζονται στα αποτελέσματα σύμφωνα με το συμβόλαιο παροχής υπηρεσιών συνήθως σε αναλογική βάση.

2.8 Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά την ημερομηνία έγκρισής τους η οποία δημιουργεί δικαίωμα για την είσπραξή τους. Η είσπραξη του εσόδου γίνεται σε μεταγενέστερη ημερομηνία της έγκρισής τους.

2.9 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ο Όμιλος ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του στις εξής κατηγορίες: *χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, χρηματοοικονομικά στοιχεία διακρατούμενα έως την λήξη και χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση*. Η απόφαση για την ταξινόμηση των επενδύσεων λαμβάνεται από τη Διοίκηση του Ομίλου κατά την απόκτησή τους.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων: Η κατηγορία περιλαμβάνει δυο υποκατηγορίες: α) χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατεχόμενα για εμπορικούς σκοπούς και, β) λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική τους αναγνώριση. Τα στοιχεία της κατηγορίας για εμπορικούς σκοπούς αφορούν κυρίως περιουσιακά στοιχεία τα οποία έχουν αποκτηθεί με σκοπό την εκποίησή τους σε βραχυπρόθεσμο ορίζοντα. Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία περιλαμβάνονται σε αυτή την κατηγορία εκτός εάν προορίζονται για αντιστάθμιση.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών: Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών είναι μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές και αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Προκύπτουν όταν ο Όμιλος παρέχει χρηματικά ποσά σε ένα πελάτη χωρίς να έχει την πρόθεση να εμπορευτεί την απαίτηση.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών καθώς και διακρατούμενα έως την λήξη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία εμφανίζονται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία διακρατούμενα έως την λήξη: Είναι μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με σταθερές ή καθορισμένες πληρωμές και συγκεκριμένη λήξη που ο Όμιλος έχει την πρόθεση και τη δυνατότητα να διακρατήσει έως τη λήξη τους ενώ στην περίπτωση κατά την οποία ο Όμιλος προτίθεται να πουλήσει ένα σημαντικό αριθμό διακρατούμενων έως τη λήξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, ολόκληρη η κατηγορία αναμορφώνεται και ανακατηγοριοποιείται στο χαρτοφυλάκιο των διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση: Αφορούν επενδύσεις που δεν έχουν προκαθορισμένο χρονικό ορίζοντα διακράτησης και μπορούν να ρευστοποιηθούν ανά πάσα στιγμή ανάλογα με τις ανάγκες ρευστότητας του Ομίλου, τις μεταβολές των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών ή των τιμών των μετοχών.

Τα χρεόγραφα (ομόλογα και μετοχές εταιρειών μη εισηγμένων σε οργανωμένη αγορά) του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου, καταχωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων συναλλαγών, και στην συνέχεια αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, τα δε αποτελέσματα καταχωρίζονται σε ειδικό αποθεματικό των ιδίων κεφαλαίων μέχρι αυτά να πωληθούν ή να απομειωθούν, οπότε και μεταφέρονται στα αποτελέσματα. Επίσης, εκτιμήσεις χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας χρεογράφων τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε κάποια αγορά. Για τα χρεόγραφα αυτά, η εύλογη αξία η οποία προκύπτει από διάφορα οικονομικά μοντέλα συνυπολογίζεται μαζί με εκτιμήσεις για την ύπαρξη κλαδικών διακυμάνσεων και προοπτικών, καθώς και με την οικονομική κατάσταση των εταιρειών των οποίων ο Όμιλος κατέχει χρεόγραφα.

Οι αγορές και οι πωλήσεις των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, των χρηματοοικονομικών στοιχείων διακρατούμενων έως την λήξη και των διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων, αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία συναλλαγής (trade date), η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία ο Όμιλος δεσμεύεται να αγοράσει ή να πουλήσει το περιουσιακό στοιχείο. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών αναγνωρίζονται όταν τα χρήματα δοθούν στους δανειζόμενους.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αφορούν αυτά που είναι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, αρχικά αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία τους πλέον των εξόδων συναλλαγής.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία παύουν να απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις από τη στιγμή που λήγει το δικαίωμα του Ομίλου να λαμβάνει εισροές από αυτά ή από την στιγμή που ο Όμιλος έχει μεταφέρει όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που έχει από την κατοχή τους.

2.10 Συμφηφισμός

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις συμφηφίζονται και το καθαρό ποσό απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις μόνο όταν υπάρχει νομικό δικαίωμα για συμφηφισμό των καταχωρημένων ποσών και ταυτόχρονα υπάρχει η πρόθεση για το συμφηφισμό αυτό.

Τα έσοδα και έξοδα συμφηφίζονται μόνο εάν επιτρέπεται από τα Δ.Π.Χ.Π. ή εάν αφορούν κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από όμοιες συναλλαγές.

2.11 Εύλογη αξία απαιτήσεων και υποχρεώσεων

Για την απεικόνιση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων σε εύλογες αξίες χρησιμοποιήθηκαν οι τρέχουσες τιμές της αγοράς για κάθε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο. Για όσα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις του Ομίλου οι τρέχουσες αγοραίες τιμές δεν είναι διαθέσιμες, οι αξίες προέκυψαν βάσει μεθόδων εκτίμησης και δεν διαφέρουν σημαντικά από τις αξίες με τις οποίες εμφανίζονται στις λογιστικές καταστάσεις. Πιο συγκεκριμένα:

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 εύλογη αξία που προέκυψε βάσει μεθόδων εκτίμησης.

Η εύλογη αξία των παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε κάποια αγορά, προσδιορίζεται από μοντέλα αποτίμησης. Τα μοντέλα αυτά, αν και βασίζονται σε μετρήσιμα στοιχεία, απαιτούν εκτιμήσεις και παραδοχές (όπως για τον προσδιορισμό της μεταβλητότητας –volatility- και του πιστωτικού κινδύνου) οι οποίες επανεξετάζονται σε τακτά διαστήματα και όπου οι συνθήκες των αγορών μεταβάλλονται.

2.12 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

(α) Περιουσιακά στοιχεία που εμφανίζονται στην αποσβέσιμη αξία κτήσης

Για τον υπολογισμό της απομείωσης των δανείων, ο Όμιλος διενεργεί από την ημερομηνία μετάβασης στα Δ.Λ.Π. και σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, έλεγχο απομείωσης (impairment testing). Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και η μεθοδολογία η οποία χρησιμοποιείται εξετάζονται τακτικά προκειμένου οι αποκλίσεις ανάμεσα στις εκτιμώμενες απομειώσεις και τις πραγματικές ζημίες από την αδυναμία είσπραξης των χορηγήσεων να μην είναι σημαντικές.

Όταν ένα δάνειο είναι μη εισπράξιμο, διαγράφεται έναντι της σχηματισθείσας πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις. Η διαγραφή διενεργείται όταν έχουν ολοκληρωθεί όλες οι σχετικές διαδικασίες και το ποσό της ζημίας έχει οριστικοποιηθεί.

Αν σε μεταγενέστερη περίοδο, το ποσό της απομείωσης μειωθεί και η μείωση αυτή μπορεί να συνδεθεί με αντικειμενικά γεγονότα που συνέβησαν μετά την αναγνώριση της απομείωσης, η ήδη αναγνωρισθείσα απομείωση αντιστοιχίζεται έναντι του λογαριασμού της πρόβλεψης μέσω των αποτελεσμάτων.

(β) Περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται σε εύλογη αξία

Στην περίπτωση των μετοχικών επενδύσεων που ταξινομούνται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση, ως ένδειξη απομείωσης νοείται μία σημαντική ή παρατεταμένη μείωση της εύλογης αξίας του χρεογράφου σε σχέση με το αρχικό κόστος κτήσης. Εφόσον υπάρχει τέτοια ένδειξη για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση, η συσσωρευμένη ζημία, η οποία υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ του κόστους κτήσης και της τρέχουσας εύλογης αξίας μείον τυχόν ζημιές απομείωσης που είχαν αναγνωρισθεί κατά προηγούμενες περιόδους στα αποτελέσματα, μεταφέρεται από τα ίδια κεφάλαια και αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Αν σε μεταγενέστερη περίοδο, η εύλογη αξία ενός χρεογράφου ταξινομημένου ως διαθέσιμου προς πώληση αυξηθεί και η αύξηση μπορεί αντικειμενικά να αποδοθεί σε γεγονός που συνέβη μετά την αναγνώριση στα αποτελέσματα της απομείωσης, η απομείωση αντλιογίζεται μέσω των αποτελεσμάτων.

2.13 Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα και λογιστική αντιστάθμισης

Τα παράγωγα αρχικά αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία σύναψης του συμβολαίου των παραγώγων και μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Η εύλογη αξία λαμβάνεται από τιμές χρηματιστηριακών αγορών ή υπολογίζεται βάσει τεχνικών αποτίμησης, όπως αναλύσεις προεξοφλημένων ταμειακών ροών και μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσως. Τα παράγωγα απεικονίζονται ως απαιτήσεις όταν η εκτιμώμενη εύλογη αξία τους είναι θετική και ως υποχρεώσεις όταν η εκτιμώμενη εύλογη αξία τους είναι αρνητική.

Η εύλογη αξία ενός παραγώγου κατά την αρχική αναγνώριση είναι το κόστος της συναλλαγής.

Παράγωγα που είναι ενσωματωμένα σε άλλα χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίζονται ως ξεχωριστά παράγωγα όταν τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοί τους δεν είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με εκείνους του κύριου συμβολαίου και το κύριο συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων της χρήσεως. Αυτά τα ενσωματωμένα παράγωγα αποτιμώνται στην εύλογη αξία και οι μεταβολές αυτής καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσεως.

Η μέθοδος αναγνώρισης του κέρδους ή ζημίας που προκύπτει εξαρτάται από το αν το παράγωγο ταξινομείται ως μέσο αντιστάθμισης και από τη φύση των στοιχείων που αντισταθμίζονται. Ο Όμιλος ταξινομεί συγκεκριμένα παράγωγα είτε (α) ως αντιστάθμιση εύλογης αξίας αναγνωρισμένων περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων ή δέσμευσης, είτε (β) ως αντιστάθμιση ταμειακών ροών, η οποία προέρχεται από αναγνωρισμένο περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση ή από προβλεπόμενη συναλλαγή. Η λογιστική αντιστάθμισης χρησιμοποιείται για παράγωγα που έχουν ταξινομηθεί κατά αυτό τον τρόπο εφόσον ικανοποιούνται συγκεκριμένα κριτήρια.

Αντιστάθμιση εύλογης αξίας: Μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων που έχουν ταξινομηθεί και πληρούν τα κριτήρια της αντιστάθμισης εύλογης αξίας αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως μαζί με τις μεταβολές της εύλογης αξίας των αντισταθμιζόμενων περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων στα οποία αναφέρεται ο κίνδυνος που αντισταθμίζεται.

Όταν η αντιστάθμιση δεν πληροί τα κριτήρια της λογιστικής αντιστάθμισης, (-Τεκμηρίωση της αποτελεσματικότητας της σχέσης αντιστάθμισης (hedge effectiveness) κατά την έναρξή της, -Δυνατότητα υπολογισμού της αποτελεσματικότητας της σχέσης αντιστάθμισης καθ' όλη την διάρκεια της αντιστάθμισης, -Αναλυτική καταγραφή των σχέσεων αντιστάθμισης) η μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου για το οποίο χρησιμοποιείται η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου αποσβένεται στα αποτελέσματα σύμφωνα με τη διάρκεια της συναλλαγής. Η μεταβολή στη λογιστική αξία μιας αντισταθμιζόμενης μετοχής παραμένει στα σωρευμένα κέρδη / ζημιές προηγούμενων χρήσεων μέχρι την πώληση της μετοχής.

Αντιστάθμιση ταμειακών ροών: Η μεταβολή της εύλογης αξίας του αποτελεσματικού μέρους των παραγώγων που έχουν κατηγοριοποιηθεί και χαρακτηρισθεί ως αντιστάθμιση ταμειακών ροών καταχωρούνται στην καθαρή θέση. Τα κέρδη ή ζημιές που αφορούν το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης καταχωρούνται κατευθείαν στα αποτελέσματα.

Τα ποσά που έχουν σωρευτεί στα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως κατά τη στιγμή που τα αντισταθμισμένα στοιχεία επηρεάζουν τα αποτελέσματα.

Όταν ένα προϊόν αντιστάθμισης λήγει ή πωλείται, ή όταν η αντιστάθμιση δεν πληροί τα κριτήρια της αντισταθμιστικής λογιστικής, τα σωρευμένα κέρδη ή ζημιές που υφίστανται στα ίδια κεφάλαια εκείνη τη στιγμή παραμένουν στα ίδια κεφάλαια και αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα όταν η προβλεπόμενη συναλλαγή αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Όταν η συναλλαγή δεν προβλέπεται ότι θα συμβεί, τα σωρευμένα κέρδη ή ζημιές μεταφέρονται στα αποτελέσματα.

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα που διαπραγματεύεται ο Όμιλος περιλαμβάνουν:

1. Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων
2. Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης
3. Παράγωγα ανταλλαγής πιστωτικού κινδύνου
4. Δικαιώματα προαίρεσης

5. Προθεσμιακές συμφωνίες συναλλάγματος.

Όταν ο Όμιλος χρησιμοποιεί παράγωγα για αντιστάθμιση, προβαίνει κατά την έναρξη σε επαρκή τεκμηρίωση της σχέσεως αντισταθμίσεως, καθώς και σε έλεγχο της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως ο οποίος επαναλαμβάνεται σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων.

Η μεταβολή της εύλογης αξίας των παραγώγων τα οποία δεν πληρούν τη λογιστική αντιστάθμισης, Δ.Λ.Π. 39, καταχωρούνται άμεσα στα αποτελέσματα χρήσεως.

Η προσαρμογή των παραγώγων στην εύλογη αξία έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση παραγώγων με θετική αποτίμηση ως στοιχείο ενεργητικού και με αρνητική αποτίμηση ως στοιχείο παθητικού.

2.14 Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς

Ο Όμιλος συνάπτει συμφωνίες αγορών (πωλήσεων) επενδύσεων και επαναπωλήσεων (επαναγορών) των ίδιων επενδύσεων σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία σε προσυμφωνημένη τιμή.

Επενδύσεις που αγοράζονται με τον όρο να επαναπωληθούν στο μέλλον δεν αναγνωρίζονται. Τα καταβαλλόμενα ποσά αναγνωρίζονται ως απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα ή πελάτες. Οι απαιτήσεις εμφανίζονται με ενέχυρο τον τίτλο.

Επενδύσεις που πουλήθηκαν με συμφωνίες επαναγοράς συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στον ισολογισμό και εμφανίζονται σύμφωνα με τη λογιστική αρχή που σχετίζεται με τα περιουσιακά στοιχεία για εμπορικούς σκοπούς ή αυτά που είναι διαθέσιμα προς πώληση. Το τίμημα της πώλησης των επενδύσεων εμφανίζεται σαν υποχρέωση σε πιστωτικά ιδρύματα ή πελάτες.

Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και τιμής επαναγοράς αναγνωρίζεται σε δεδουλευμένη βάση σύμφωνα με την περίοδο της συναλλαγής και περιέχεται στους τόκους.

2.15 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης, όπως: μετρητά, χρηματικά διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα και επενδύσεις σε προϊόντα χρηματαγορών.

2.16 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή ο Όμιλος, έχει εντάξει την υπεραξία από εξαγορά επιχειρήσεων καθώς επίσης και τα προγράμματα λογισμικού, τα οποία παρακολουθούνται στο κόστος κτήσεως μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις τους.

α) Υπεραξία εξαγοράς επιχειρήσεων (Goodwill):

Η υπεραξία αντιπροσωπεύει την διαφορά μεταξύ του τιμήματος εξαγοράς και της αναλογούσης εύλογης αξίας, κατά την ημερομηνία της εξαγοράς θυγατρικής ή συνδεδεμένης εταιρείας, των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν.

Η αρνητική υπεραξία καταχωρείται ως κέρδος στα αποτελέσματα, όταν προκύπτει.

Η θετική υπεραξία είναι ένα μη αποσβέσιμο άυλο περιουσιακό στοιχείο, το οποίο υπόκειται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας του.

Η υπεραξία πρέπει να κατανέμεται στις μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών κατά την ημέρα της απόκτησης. Σε περίπτωση που υπάρχουν δυσκολίες για την άμεση κατανομή, αυτή μπορεί να αναβάλλεται, όχι όμως πέραν του τέλους της πρώτης ετήσιας περιόδου που ξεκίνησε μετά την ημερομηνία της απόκτησης.

β) Λογισμικά προγράμματα:

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής των λογισμικών προγραμμάτων, την οποία ο Όμιλος έχει καθορίσει στα 5 έτη.

Έξοδα που αφορούν στην συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στον λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσεως που πραγματοποιούνται. Αντίθετα οι δαπάνες που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων

λογισμικού, πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών ή αντίστοιχα τα έξοδα μετατροπής λογισμικού, ενσωματώνονται στο κόστος κτήσεως με απαραίτητη προϋπόθεση να μπορούν να επιμετρηθούν με αξιοπιστία.

2.17 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικόπεδα, τα κτήρια των κεντρικών υπηρεσιών, οι δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα, και ο κινητός εξοπλισμός.

Τα ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και τα λοιπά ενσώματα πάγια στο ιστορικό κόστος.

Στο ιστορικό κόστος κτήσεως συμπεριλαμβάνονται και οι δαπάνες που πραγματοποιούνται για την απόκτηση των παγίων.

Επισκευές και συντηρήσεις επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσεως που πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις, των κτηρίων και των λοιπών ενσωμάτων παγίων διενεργούνται επί της εύλογης αξίας ή του κόστους κτήσεως αντίστοιχα, λαμβανομένης υπ' όψιν της υπολειμματικής τους αξίας, και υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο στην διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους.

Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται. Εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

Πάγια που έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους. Κέρδη και ζημιές από διαθέσεις παγίων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση την μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά την διάρκεια της προβλεπόμενης ωφέλιμης ζωής τους ως ακολούθως:

-Γήπεδα και οικόπεδα: μηδενική απόσβεση.

-Κτήρια: 50 έτη.

-Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων: κατά την διάρκεια του συμβολαίου εκμίσθωσης.

-Ηλεκτρονικοί υπολογιστές: 3 έτη

-Μεταφορικά μέσα: 5 έως 7 έτη

-Λοιπά έπιπλα και εξοπλισμός: 10 έτη.

-Εμπορική αξία μίσθωσης ακινήτων: αποσβένεται ανάλογα με τα έτη του μισθωτηρίου συμβολαίου των καταστημάτων τα οποία αφορά.

Η ωφέλιμη ζωή των περιουσιακών στοιχείων επανεξετάζεται και αναπροσαρμόζεται εφόσον κρίνεται αναγκαίο κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία εξετάζονται όποτε αυτό απαιτείται για τυχόν απομείωση. Η λογιστική αξία του ενσώματος στοιχείου μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό, εφόσον η λογιστική αξία είναι μεγαλύτερη από αυτό. Το ανακτήσιμο ποσό νοείται ως το μεγαλύτερο μεταξύ της εύλογης αξίας (μείον τα έξοδα της πώλησης) του περιουσιακού στοιχείου και της αξίας χρήσεως (παρούσα αξία των μελλοντικών καθαρών ταμειακών ροών που προβλέπεται ότι θα αποφέρει το περιουσιακό στοιχείο).

Τα κέρδη ή ζημιές κατά την πώληση υπολογίζονται συγκρίνοντας το τίμημα πώλησης με τη λογιστική αξία και αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

2.18 Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση

Περιλαμβάνει την αξία κτήσης των ακινήτων και λοιπών περιουσιακών στοιχείων τα οποία αποκτώνται μέσω της διαδικασίας του πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις και υπάρχει πρόθεση να πωληθούν βραχυπροθέσμως.

Τα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση αποτιμώνται στην χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας τους αφαιρουμένων τυχόν εξόδων για την πώλησή τους.

Στα ακίνητα της κατηγορίας αυτής δεν διενεργούνται αποσβέσεις. Εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση, κάθε φορά που συντάσσονται οικονομικές καταστάσεις.

Κέρδη και ζημιές από διαθέσεις παγίων αυτής της κατηγορίας αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.19 Μισθώσεις

2.19.1. Ο Όμιλος ως εκμισθωτής

α) Χρηματοδοτικές μισθώσεις:

Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, στις οποίες ο Όμιλος λειτουργεί ως εκμισθωτής και οι κίνδυνοι και τα οφέλη μεταβιβάζονται στον μισθωτή, η παρούσα αξία των ελάχιστων μισθωμάτων που προβλέπει η σύμβαση μισθώσεως εμφανίζεται στην κατηγορία δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

Οι εισπράξεις των μισθωμάτων μειώνουν τη συνολική απαίτηση από μισθώματα, ενώ το χρηματοοικονομικό έσοδο αναγνωρίζεται με τη μέθοδο των δεδουλευμένων εσόδων.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους, σύμφωνα με τη διαδικασία που ισχύει για τα δάνεια και τις απαιτήσεις κατά πελατών, όπως αυτή περιγράφεται στην σημείωση 2.12.

β) Λειτουργικές μισθώσεις:

Στις περιπτώσεις λειτουργικών μισθώσεων, που ο Όμιλος λειτουργεί ως εκμισθωτής, το μισθωμένο πάγιο παρακολουθείται ως στοιχείο ενεργητικού και διενεργούνται αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή του, το ποσό δε των μισθωμάτων που αντιστοιχούν στη χρήση του μισθωμένου παγίου, αναγνωρίζεται ως έσοδο, στην κατηγορία λοιπά έσοδα, με τη μέθοδο του δεδουλευμένου εσόδου.

2.19.2. Ο Όμιλος ως μισθωτής

Οι μισθώσεις όπου ο εκμισθωτής μεταβιβάζει το δικαίωμα χρήσεως ενός στοιχείου του ενεργητικού για μια συμφωνημένη χρονική περίοδο, χωρίς ωστόσο να μεταβιβάζει και τους κινδύνους και ανταμοιβές της ιδιοκτησίας του πάγιου στοιχείου, ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, ο Όμιλος δεν καταχωρεί το μισθωμένο ακίνητο ως στοιχείο ενεργητικού. Οι πληρωμές οι οποίες γίνονται για λειτουργικές μισθώσεις (μισθώματα τα οποία αντιστοιχούν στην χρήση του μισθωμένου παγίου καθαρά από τυχόν κίνητρα που προσφέρθηκαν από τον εκμισθωτή) αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως αναλογικά κατά την διάρκεια της μίσθωσης.

2.20 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μπορεί να ανήκουν στην κατηγορία των κατεχόμενων για εμπορικούς σκοπούς αν:

α) υπάρχει πρόθεση για την πώληση ή την επαναγορά τους σε βραχύ χρονικό διάστημα, προκειμένου να αξιοποιηθούν βραχυχρόνιες διακυμάνσεις της αγοράς, και

β) είναι παράγωγα προϊόντα που δεν αποτελούν μέσα αντιστάθμισης.

Οι υποχρεώσεις αυτές αναγνωρίζονται και αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Κάθε διαφορά κατά την αποτίμησή τους αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Στην κατηγορία αυτή ο Όμιλος έχει εντάξει τα παράγωγα προϊόντα που δεν χρησιμοποιούνται για αντιστάθμιση άλλων μέσων.

Υποχρεώσεις από παράγωγα προϊόντα που αποτελούν μέσα αντιστάθμισης αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Η καταχώρηση της διαφοράς από αποτίμηση υπόκειται στους κανόνες που αναφέρονται στην σημείωση 2.13.

Οι υποχρεώσεις που δεν ανήκουν στις παραπάνω κατηγορίες αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη χρησιμοποίηση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου με το οποίο και εκτοκίζονται στη συνέχεια.

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

2.21 Μετοχικό κεφάλαιο

α) Έξοδα αύξησης

Τα άμεσα σχετιζόμενα με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του Ομίλου έξοδα, αφαιρούνται από το προϊόν της έκδοσης και μειώνουν ισόποσα τα ίδια κεφάλαια.

β) Μερίσματα

Τα μερίσματα των κοινών μετοχών αναγνωρίζονται σαν υποχρέωση στην περίοδο που έχουν εγκριθεί από τους μετόχους.

γ) Ίδιες μετοχές

Όταν οι εταιρείες του Ομίλου αγοράζουν (ή αποκτούν) μετοχές του Ομίλου, το καταβληθέν τίμημα αφαιρείται από το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων των μετόχων ως ίδιες μετοχές μέχρι την ακύρωσή τους. Όταν τέτοιες μετοχές πωληθούν μεταγενέστερα, τα κέρδη ή οι ζημιές καταχωρίζονται στα ίδια κεφάλαια.

2.22 Υπηρεσίες θεματοφυλακής

Ο Όμιλος παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής σε ιδιώτες και θεσμικούς επενδυτές. Τα προς φύλαξη περιουσιακά στοιχεία καθώς και τα έσοδα αυτών (τοκομερίδια, μερίσματα κ.λ.π) δεν συμπεριλαμβάνονται στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις καθώς δεν αποτελούν περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου αλλά των πελατών του.

2.23 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται στον ισολογισμό όταν ο Όμιλος έχει μία τεκμαιρόμενη ή νόμιμη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων, το ποσό της υποχρέωσης είναι δυνατό να προσδιοριστεί αντικειμενικά και είναι πιθανή η εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη προκειμένου να διακανονιστεί η υποχρέωση. Εφόσον το ποσό της υποχρέωσης είναι σημαντικό, η πρόβλεψη καθορίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές με επιτόκιο που αντανάκλα τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς και την αξία του χρήματος διαχρονικά.

2.24 Παροχές προς το προσωπικό

α) Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Το σύνολο του προσωπικού του Ομίλου είναι ασφαλισμένο για την κύρια σύνταξη του στο Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων, στο Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. και στο Ταμείο Νομικών ανάλογα της ειδικότητας των εργαζομένων. Οι σχετικές εισφορές οι οποίες καταβάλλονται από τον Όμιλο συμπεριλαμβάνονται στις αμοιβές προσωπικού.

Το σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας είναι ασφαλισμένο για την υγειονομική του περίθαλψη στο Ταμείο Ασφαλίσεως Ασθενείας Προσωπικού Τραπεζών Πίστεως, Γενικής, Αμερικαν Εξπρές κ.α. Στο πολυεργοδοτικό αυτό Ταμείο δεν τηρούνται χωριστοί λογαριασμοί ανά Τράπεζα και ως εκ τούτου ακολουθείται η λογιστική μεταχείριση του προγράμματος καθορισμένων συνεισφορών.

β) Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Η πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία, όπως η αποζημίωση αυτή καθορίζεται από τις διατάξεις του Ν2112/20, υπολογίζεται αναλογιστικά βάσει της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method).

Τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν και εφόσον το συσσωρευμένο υπόλοιπο αυτών υπερβαίνει το 10% του μεγαλύτερου μεταξύ της παρούσας αξίας της υποχρέωσης και της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, αποσβένονται στα αποτελέσματα σύμφωνα με τη μέση υπολειπόμενη εργασιακή ζωή των υπάλληλων. Σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση τα αναλογιστικά κέρδη δεν αναγνωρίζονται.

γ) Προγράμματα παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης, επί μετοχών του Ομίλου

Ο Όμιλος επιβραβεύει ανώτερα στελέχη του, με κριτήριο την αποδοτικότητά τους, με την χορήγηση δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών της.

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, ο Όμιλος αναθεωρεί την εκτίμηση για τον αριθμό των δικαιωμάτων τα οποία αναμένεται ότι θα εξασκηθούν.

Η εύλογη αξία τους, αναγνωρίζεται ως αμοιβή (έξοδο) προσωπικού με αντίστοιχη αύξηση αποθεματικού της καθαρής θέσης, κατά την περίοδο μεταξύ διάθεσης και εξάσκησης των εν λόγω δικαιωμάτων.

Το ποσό που καταβάλλεται από τους κατόχους των δικαιωμάτων κατά την εξάσκηση τους αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο και το αποθεματικό υπέρ το άρτιο.

2.25 Πληροφόρηση ανά τομέα δραστηριότητας

Ο επιχειρησιακός τομέας καθορίζεται ως ομάδα περιουσιακών στοιχείων και λειτουργιών που δραστηριοποιούνται στην παροχή υπηρεσιών ή στην παραγωγή προϊόντων, υπόκεινται σε ομοειδείς κινδύνους ή ωφέλειες, και διαφέρουν από εκείνους των άλλων επιχειρησιακών τομέων του Ομίλου.

Ο γεωγραφικός τομέας δραστηριότητας παρέχει πληροφόρηση για τις δραστηριότητες του Ομίλου σε ένα συγκεκριμένο οικονομικό περιβάλλον που υπόκειται σε κινδύνους ή ωφέλειες και διαφέρει από άλλους τομείς οικονομικής δραστηριότητας

2.26 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος στα αποτελέσματα χρήσεως αποτελείται από το φόρο της τρέχουσας χρήσεως και από αναβαλλόμενη φορολογία. Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσεως εκτός και αν σχετίζεται με στοιχεία που αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση οπότε και αναγνωρίζεται στην καθαρή θέση.

Ο φόρος της τρέχουσας χρήσεως είναι η αναμενόμενη φορολογική υποχρέωση επί του φορολογητέου εισοδήματος, χρησιμοποιώντας τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές και οποιαδήποτε αναπροσαρμογή που αφορά φορολογική υποχρέωση παρελθουσών χρήσεων.

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.

Για τις ακόλουθες προσωρινές διαφορές δεν υπολογίζεται αναβαλλόμενος φόρος: α) στην υπεραξία από συγχώνευση που δεν εκπίπτει για φορολογικούς σκοπούς, β) στην αρχική αναγνώριση περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων που δεν επηρεάζουν τις λογιστικές ή φορολογικές διαφορές.

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

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται μόνο στη περίπτωση που είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για το συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση μειώνεται σε περίπτωση που είναι πιθανόν να μην πραγματοποιηθεί το φορολογικό όφελος.

Στην Ελλάδα τα φορολογητέα αποτελέσματα θεωρούνται προσωρινά μέχρι οι φορολογικές αρχές να ελέγξουν τα βιβλία και στοιχεία των εταιρειών και τις αντίστοιχες φορολογικές δηλώσεις. Ως εκ τούτου οι εταιρείες παραμένουν ενδεχόμενα υπόχρεες σε πρόσθετους φόρους και ποινές που μπορεί να επιβληθούν μετά από έναν τέτοιο έλεγχο.

2.27 Ασφαλιστήρια συμβόλαια

Από την 1η Ιανουαρίου 2005 γίνεται διαχωρισμός, σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 4, του κινδύνου των ασφαλιστηρίων συμβολαίων σε ασφαλιστήρια συμβόλαια και σε χρηματοοικονομικά συμβόλαια. Η Ασφαλιστική εταιρεία του Ομίλου έχει μόνο ασφαλιστήρια συμβόλαια για ασφαλίσεις κατά ζημιών με διάρκεια μέχρι ενός έτους.

Ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι εκείνα τα συμβόλαια με τα οποία μεταφέρεται σημαντικός ασφαλιστικός κίνδυνος από τον ασφαλιζόμενο στην ασφαλιστική εταιρεία και η ασφαλιστική εταιρεία αποδέχεται να αποζημιώσει τον ασφαλιζόμενο σε περίπτωση επέλευσης καθορισμένου αβέβαιου μελλοντικού συμβάντος που επηρεάζει αρνητικά τον ασφαλιζόμενο.

Τα εισπραττόμενα ποσά από τα συμβόλαια ζημιών αναγνωρίζονται ως έσοδα (δεδουλευμένα ασφάλιστρα) αναλογικά με την περίοδο διάρκειας του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Τα ασφάλιστρα απεικονίζονται χωρίς την μείωση των αναλογουσών προμηθειών.

Στα Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών, γίνεται διαχωρισμός σε:

α).Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών – Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτου

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που εκδίδει η Ασφαλιστική εταιρεία του Ομίλου για την κάλυψη του κινδύνου της αστικής ευθύνης αυτοκινήτων.

β) Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών – Λοιπών κλάδων

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που καλύπτουν τον κίνδυνο πυρός, χερσαίων οχημάτων, λοιπών ζημιών, μεταφορών, γενικής αστικής ευθύνης, νομικής προστασίας, βοήθειας και λοιπά.

2.27.1. Έξοδα πρόσκτησης

Οι προμήθειες και τα άλλα έξοδα πρόσκτησης τόσο των νέων συμβολαίων όσο και των ανανεώσεων που αναλογούν στην επόμενη χρήση περιλαμβάνονται στον λογαριασμό του Ενεργητικού «Λοιπά στοιχεία» και κατανέμονται αναλογικά στις χρήσεις ανάλογα με την διάρκεια των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

2.27.2. Ασφαλιστικές προβλέψεις

Ασφαλιστικές προβλέψεις είναι οι καθαρές συμβατικές υποχρεώσεις της ασφαλιστικής εταιρείας οι οποίες πηγάζουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, και περιλαμβάνουν τις προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα και τις προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις.

Οι προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα περιλαμβάνουν την αναλογία των μικτών ασφαλιστρών που αφορούν τις επόμενες χρήσεις.

Οι προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις καλύπτουν τις υποχρεώσεις από ασφαλιστικούς κινδύνους οι οποίες έχουν επέλθει μέχρι την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού, ανεξαρτήτως του εάν έχουν ή όχι δηλωθεί και για τους οποίους είτε δεν έχουν καταβληθεί τα σχετικά ποσά των ασφαλιστικών αποζημιώσεων και των συναφών εξόδων ή δεν έχει προσδιοριστεί το ακριβές ύψος τους ή αμφισβητείται η έκταση της ευθύνης της ασφαλιστικής επιχείρησας.

Το ύψος της εκτιμώμενης πρόβλεψης προσδιορίζεται με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, όπως: πραγματογνωμοσύνες, ιατρικές εκθέσεις και δικαστικές αποφάσεις.

Οι προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις περιλαμβάνουν και το απόθεμα για ζημιές οι οποίες έχουν συμβεί και δεν έχουν αναγγελθεί στην ασφαλιστική εταιρεία κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων (I.B.N.R). Η εκτίμηση των ασφαλιστικών προβλέψεων διενεργείται κατά την ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με διατάξεις του ισχύοντα Νόμου 400/1970 όπως αυτός έχει διαμορφωθεί έως σήμερα. Ειδικότερα για τον κλάδο Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων, το απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών υπολογίζεται σύμφωνα με την υπ' αριθμ. Κ3-3975/11.10.1999 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης και εφαρμόζεται η μέθοδος που καταλήγει στο μεγαλύτερο ποσό αποθέματος. Το απόθεμα I.B.N.R υπολογίζεται με βάση την Κ3-3974/11.10.1999 απόφαση του Υπουργού Εμπορίου και Ανάπτυξης.

Η διαφορά των ασφαλιστικών προβλέψεων (αύξηση / μείωση) σε σχέση με την προηγούμενη αποτίμησή τους, όσον αφορά τις αναλογούσες προβλέψεις επί ίδιας κράτησης της εταιρείας μεταφέρεται στους λογαριασμούς αποτελεσμάτων χρήσεως, η δε υπόλοιπη μεταφέρεται σε χρέωση των αντασφαλιστών, σύμφωνα με όσα προβλέπονται από τις αντασφαλιστικές συμβάσεις.

2.27.3. Έλεγχος επάρκειας ασφαλιστικών προβλέψεων

Η Ασφαλιστική εταιρεία του Ομίλου πραγματοποιεί έλεγχο επάρκειας των ασφαλιστικών της προβλέψεων σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 4 χρησιμοποιώντας τρέχουσες εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ρών που προκύπτουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, στο τέλος κάθε ετήσιας περιόδου.

Στην περίπτωση που ο έλεγχος επάρκειας των ασφαλιστικών προβλέψεων εμφανίσει ότι οι ασφαλιστικές προβλέψεις δεν είναι επαρκείς, η διαφορά αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα.

Όταν η υποχρέωση η οποία πηγάζει από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει εκπληρωθεί, ακυρωθεί ή λήξει, παύει να αναγνωρίζεται.

2.27.4. Αντασφαλιστικές συμβάσεις

Τα οφέλη που λαμβάνει η Ασφαλιστική εταιρεία του Ομίλου από τις αντασφαλιστικές συμβάσεις τις οποίες έχει συνάψει αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού «Απαιτήσεις από Αντασφαλιστές». Οι υποχρεώσεις προς τους αντασφαλιστές

αφορούν κυρίως τα οφειλόμενα αντασφάλιστρα. Οι απαιτήσεις από αντασφαλιστές εξετάζονται για απομείωση σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού και οι τυχόν ζημίες αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

2.28 Νέα Δ.Π.Χ.Π.

2.28.1. Τροποποιήσεις επί εκδοθέντων προτύπων σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2006:

-Δ.Λ.Π. 19 (Τροποποίηση), Παροχές Προσωπικού

Αυτή η τροποποίηση παρέχει στις εταιρείες την επιλογή μίας εναλλακτικής μεθόδου αναγνώρισης των αναλογιστικών κερδών και ζημιών. Επιβάλλει νέες απαιτήσεις αναγνώρισης σε περιπτώσεις όπου υπάρχουν κοινά συνταξιοδοτικά προγράμματα (multi employer plans) για τα οποία δεν υπάρχουν επαρκείς πληροφορίες ώστε να εφαρμοσθεί λογιστική καθορισμένων παροχών. Επίσης, προσθέτει νέες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων. Ο Όμιλος δεν προτίθεται να αλλάξει την λογιστική πολιτική που έχει υιοθετηθεί για την αναγνώριση αναλογιστικών κερδών ή ζημιών.

-Δ.Λ.Π. 21 (τροποποίηση), Καθαρή Επένδυση σε θυγατρικές εξωτερικού

-Δ.Λ.Π. 39 (τροποποίηση), Λογιστική Αντιστάθμισης Ταμειακών Ροών για τον υπολογισμό ενδοεταιρικών συναλλαγών

-Δ.Λ.Π. 39 (τροποποίηση), Επιλογή Εύλογης Αξίας

-Δ.Λ.Π. 39 και Δ.Π.Χ.Π. 4 (Τροποποίηση), Συμβόλαια Χρηματοοικονομικής Εγγύησης

-Δ.Π.Χ.Π. 1 (Τροποποίηση), Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και Δ.Π.Χ.Π. 6 (Τροποποίηση), Έρευνα και Αξιολόγηση Ορυκτών Πόρων

-Διερμηνεία 4 Προσδιορισμός επιχειρηματικών συμφωνιών που περιλαμβάνουν χρηματοδοτική μίσθωση

2.28.2. Πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες σε ισχύ το 2006 μη σχετικά με την δραστηριότητα του Ομίλου:

-Διερμηνεία 5, Δικαιώματα σε Συμμετοχές σε Ταμεία Θέσης Εκτός Λειτουργίας και Περιβαλλοντικής Αποκατάστασης

-Διερμηνεία 6, Υποχρεώσεις που προκύπτουν από την συμμετοχή σε συγκεκριμένες αγορές – Ηλεκτρικός και Ηλεκτρονικός Εξοπλισμός προς απόρριψη

2.28.3. Πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες που δεν είναι σε ισχύ και δεν έχουν υιοθετηθεί πρόωρα από τον Όμιλο:

-Δ.Π.Χ.Π. 7, Χρηματοοικονομικά στοιχεία: Γνωστοποιήσεις και συμπληρωματική τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1, Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων, Γνωστοποιήσεις Κεφαλαίου (ισχύει από 1.1.2007).

Το Δ.Π.Χ.Π. 7 εισάγει επιπλέον γνωστοποιήσεις με απώτερο σκοπό τη βελτίωση της παρεχόμενης πληροφόρησης σχετικά με τα χρηματοοικονομικά στοιχεία. Απαιτεί την γνωστοποίηση ποιοτικών και ποσοτικών πληροφοριών σχετικά με την έκθεση σε κίνδυνο που προέρχεται από χρηματοοικονομικά στοιχεία. Ειδικότερα, προκαθορίζει ελάχιστες απαιτούμενες γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο ρευστότητας και κίνδυνο αγοράς (υποχρεώνει σε ανάλυση ευαισθησίας σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς). Το Δ.Π.Χ.Π. 7 αντικαθιστά το Δ.Λ.Π. 30: Γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις Τραπεζών και Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων και τις απαιτήσεις γνωστοποιήσεων του Δ.Λ.Π. 32, Χρηματοοικονομικά Στοιχεία: Γνωστοποιήσεις και Παρουσίαση. Έχει εφαρμογή σε όλες τις εταιρείες που συντάσσουν οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. Η τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 εισάγει γνωστοποιήσεις σχετικά με το ύψος των κεφαλαίων μίας επιχείρησης καθώς και για τον τρόπο που γίνεται η διαχείριση αυτών. Ο Όμιλος εκτίμησε την επίδραση του Δ.Π.Χ.Π. 7 και τις τροποποιήσεις στο Δ.Λ.Π. 1 και κατέληξε ότι οι επιπλέον γνωστοποιήσεις που απαιτούνται από την εφαρμογή τους είναι η ανάλυση ευαισθησίας σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς και οι γνωστοποιήσεις κεφαλαίου. Η Τράπεζα θα εφαρμόσει το Δ.Π.Χ.Π. 7 και την τροποποίηση του Δ.Λ.Π. 1 από την 1η.1.2007.

-Διερμηνεία 8, σκοπός εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 2

-Διερμηνεία 10, Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση και Απομείωση.

3 Διαχείριση κινδύνων

Σε αυτό το μέρος των σημειώσεων δίνονται πληροφορίες για τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος και περιγράφονται οι μέθοδοι που χρησιμοποιεί η Διοίκηση για να τους ελέγξει. Οι πιο σημαντικοί χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος η Τράπεζα είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο κίνδυνος της αγοράς. Ο κίνδυνος της αγοράς συμπεριλαμβάνει το συναλλαγματικό κίνδυνο, τον κίνδυνο επιτοκίου και τον κίνδυνο μεταβολής των τιμών των μετοχών.

3.1 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος στον πιστωτικό κίνδυνο ο οποίος σχετίζεται με την πιθανότητα ο αντισυμβαλλόμενος να μην εκπληρώσει στο ακέραιο τις δανειακές του υποχρεώσεις όταν αυτές γίνονται απαιτητές. Προβλέψεις απομείωσης λογιστικοποιούνται για ζημιές που εκτιμάται ότι υφίστανται κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Σημαντικές αλλαγές στην οικονομία ή σε κάποιο επιχειρηματικό κλάδο που αντιπροσωπεύει μεγάλο μέρος του χαρτοφυλακίου του Ομίλου, θα μπορούσε να προκαλέσει ζημία που δεν καλύπτεται από την σχηματισθείσα πρόβλεψη στον ισολογισμό. Για αυτό η Διοίκηση πολύ προσεχτικά διαχειρίζεται την έκθεση του Ομίλου στον πιστωτικό κίνδυνο.

Ο Όμιλος διαμορφώνει το επίπεδο του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει θεσπίζοντας όρια στον αποδεκτό βαθμό κινδύνου για κάθε συμβαλλόμενο ή ομάδα συμβαλλόμενων και σε κάθε γεωγραφικό και επιχειρηματικό τομέα. Οι κίνδυνοι αυτοί επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα και προσαρμόζονται σε ετήσιες ή πιο τακτές αναθεωρήσεις. Θεσπίζονται όρια ανά προϊόν και κλάδο.

Ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος για κάθε δανειζόμενο συμπεριλαμβανομένων των Τραπεζών μειώνεται περαιτέρω μέσω της θέσπισης υποκατηγοριών ορίων που αφορούν στοιχεία εκτός και εντός ισολογισμού. Τα υφιστάμενα υπόλοιπα των δανείων συγκρίνονται με τα πιστωτικά όρια σε ημερήσια βάση.

Ο Όμιλος διαχειρίζεται την έκθεσή της στον πιστωτικό κίνδυνο με τακτές αναλύσεις της ικανότητας των δανειοληπτών και των εν δυνάμει δανειοληπτών να αποπληρώσουν τους τόκους και το κεφάλαιο των υποχρεώσεών τους, αλλάζοντας τα όρια χρηματοδότησης όποτε αυτό θεωρηθεί αναγκαίο. Εν μέρει ο πιστωτικός κίνδυνος καλύπτεται με εξασφαλίσεις (καλύμματα) που γίνονται αποδεκτά από τον Όμιλο.

3.2 Κίνδυνος αγοράς

Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος στον κίνδυνο της αγοράς. Ο κίνδυνος αγοράς προκύπτει από την ανοιχτή θέση σε προϊόντα επιτοκίου, συναλλάγματος και χρεόγραφα, τα οποία είναι εκτεθειμένα σε γενικές και συγκεκριμένες μεταβολές της αγοράς. Ο Όμιλος εφαρμόζει σύγχρονες μεθόδους για τη μέτρηση του κινδύνου αγοράς, όπως η αποτίμηση Αξίας σε Κίνδυνο (Value-at-Risk).

Η Value-at-Risk αποτίμηση είναι εκτίμηση της μέγιστης δυνατικής μείωσης στην καθαρή τρέχουσα αξία του χαρτοφυλακίου που μπορεί να συμβεί σε ένα καθορισμένο χρονικό διάστημα και για ένα συγκεκριμένο διάστημα εμπιστοσύνης, όμως δεν μπορεί να καλύψει εκτίμηση οικονομικών απωλειών που μπορεί να προκύψει από εξαιρετικά ασυνήθιστες μεταβολές οικονομικής φύσης. Ο Όμιλος υπολογίζει τη Value-at-Risk αποτίμηση για διάστημα εμπιστοσύνης 99 % και για χρονικό ορίζοντα διακράτησης δέκα (10) ημερών.

Ο Όμιλος εφαρμόζει επίσης σε τακτά διαστήματα ένα πρόγραμμα (back-testing) για να ελέγχει εκ των υστέρων τις εκτιμήσεις της Value-at-Risk ανάλυσης συγκρίνοντας σε καθημερινή βάση την πραγματική μεταβολή στην αξία του χαρτοφυλακίου με την αντίστοιχη Value-at-Risk τιμή.

3.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει από τη διαδικασία χρηματοδότησης του Ομίλου και από τη διαχείριση των θέσεων του στην αγορά. Περιλαμβάνει τον κίνδυνο ο Όμιλος να μην είναι ικανός να χρηματοδοτήσει τα περιουσιακά στοιχεία του όσον αφορά στην αντίστοιχη ληκτότητα και επιτόκια αυτών, όπως επίσης τον κίνδυνο να μην είναι ικανός να ρευστοποιήσει τα περιουσιακά του στοιχεία σε εύλογες τιμές της αγοράς και μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα.

Ο Όμιλος έχει μια ευρεία χρηματοδοτική βάση. Η χρηματοδότηση πραγματοποιείται χρησιμοποιώντας μία ευρεία γκάμα προϊόντων που συμπεριλαμβάνει καταθέσεις, ομόλογα και μετοχικό κεφάλαιο. Αυτό βελτιώνει την δυνατότητα χρηματοδότησης, μειώνει την εξάρτησή του από μια πηγή χρηματοδότησης και γενικά μειώνει το κόστος χρηματοδότησης. Ο Όμιλος προσπαθεί να διατηρήσει μια ισορροπία μεταξύ συνέχισης του χρηματοδότησης και ευελιξίας μέσω της χρησιμοποίησης προϊόντων διαφορετικής ληκτότητας. Ο Όμιλος διαρκώς εκτιμά τον κίνδυνο ρευστότητας αναγνωρίζοντας

και παρακολουθώντας αλλαγές που απαιτούνται στη χρηματοδότηση ώστε να επιτύχει τους επιχειρηματικούς στόχους του στα πλαίσια της ευρύτερης στρατηγικής του.

Ο παρακάτω πίνακας παρέχει μια ανάλυση των απαιτήσεων και υποχρεώσεων του Ομίλου ομαδοποιημένα ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκειά τους .

Ληκτότητα ενεργητικού και υποχρεώσεων
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	> 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	37.397					37.397
Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	63.422	16.227	13.755			93.404
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	114.107	134.390	11.812			260.309
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	2.611					2.611
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	220.072	65.563	227.536	428.043		941.214
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους			16.721			16.721
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο:						
- Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις				6.646		6.646
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	5.884		354	93	25.000	31.331
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες					4.604	4.604
Ενσώματες ακινητοποιήσεις					33.402	33.402
Επενδύσεις σε ακίνητα					50	50
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση			64			64
Άυλα στοιχεία ενεργητικού					117.462	117.462
Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες			1.339			1.339
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις				3.200		3.200
Λοιπά στοιχεία	2.703	2.484	10.400	1.203	18.031	34.821
Σύνολο ενεργητικού	446.196	218.664	281.981	439.185	198.549	1.584.575
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	33.934	6.165	35.235	15.563		90.897
Καταθέσεις πελατών	90.379	399.953	398.922	152.903		1.042.157
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.319					6.319
Υποχρεώσεις από ομολογίες					1.500	1.500
Ασφαλιστικές προβλέψεις			34.093			34.093
Λοιπές υποχρεώσεις			7.356	13.889		21.245
Υποχρεώσεις από τρέχοντα φόρο εισοδήματος			1.349			1.349
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία				1.228		1.228
Σύνολο υποχρεώσεων	130.632	406.118	476.955	183.583	1.500	1.198.788
Άνοιγμα ρευστότητας (liquidity gap)	315.564	(187.454)	(194.974)	255.602	197.049	385.787
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006						
Σύνολο ενεργητικού	446.196	218.664	281.981	439.185	198.549	1.584.575
Σύνολο υποχρεώσεων	130.632	406.118	476.955	183.583	1.500	1.198.788
Άνοιγμα ρευστότητας (liquidity gap)	315.564	(187.454)	(194.974)	255.602	197.049	385.787

Ληκτότητα ενεργητικού και υποχρεώσεων
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2005

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 - 12 μήνες	1 - 5 έτη	> 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	2.251					2.251
Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	54.854	92				54.946
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	81.508			35.721		117.229
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7					7
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	7.672	2.297	23.468	17.126		50.563
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο:						
-Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις						
-Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση					734	734
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες						
Ενσώματες ακινητοποιήσεις					1.281	1.281
Άυλα στοιχεία ενεργητικού					498	498
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις				451		451
Λοιπά στοιχεία	34.526		5.954		3.470	43.950
Σύνολο ενεργητικού	180.818	2.389	29.422	53.298	5.983	271.910
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	6.106					6.106
Καταθέσεις πελατών	14.979	10.244	843	12.595		38.661
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1					1
Υποχρεώσεις από τρέχοντα φόρο εισοδήματος				1.942		1.942
Λοιπές υποχρεώσεις	23.863		346	1.480		25.689
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία				200		200
Σύνολο υποχρεώσεων	44.949	10.244	1.189	16.217		72.599
Άνοιγμα ρευστότητας (liquidity gap)	135.869	(7.855)	28.233	37.081	5.983	199.311
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2005						
Σύνολο ενεργητικού	180.818	2.389	29.422	53.298	5.983	271.910
Σύνολο υποχρεώσεων	44.949	10.244	1.189	16.217		72.599
Άνοιγμα ρευστότητας (liquidity gap)	135.869	(7.855)	28.233	37.081	5.983	199.311

3.4 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος πηγάζει από την ανοικτή θέση του Ομίλου σε συναλλαγές ξένου νομίσματος. Η Διοίκηση του Ομίλου έχει θέσει όρια ανά νόμισμα τόσο στο σύνολο της ανοικτής θέσης σε ξένο νόμισμα όσο και στην ανοικτή θέση κατά τη διάρκεια και το τέλος της ημέρας. Τα όρια αυτά παρακολουθούνται καθημερινά.

Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζεται συνοπτικά ο βαθμός έκθεσης του Ομίλου στο συναλλαγματικό κίνδυνο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006. Στον πίνακα εμφανίζονται τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του Ομίλου στα ποσά που εμφανίζονται στον ισολογισμό κατηγοριοποιημένα ανά νόμισμα.

Συναλλαγματικός κίνδυνος
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	37.257	129	9		2	37.397
Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	79.589	6.932	2.466	835	3.582	93.404
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	249.698	7.504	650		2.457	260.309
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.542	69				2.611
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	849.089	58.168	9		33.948	941.214
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	16.721					16.721
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο:						
- Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις	6.646					6.646
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	31.107	224				31.331
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	4.550				54	4.604
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	33.402					33.402
Επενδύσεις σε ακίνητα	50					50
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση	64					64
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	117.462					117.462
Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	1.339					1.339
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3.200					3.200
Λοιπά στοιχεία	32.115	2.338	227	(38)	179	34.821
Σύνολο ενεργητικού	1.464.831	75.364	3.361	797	40.222	1.584.575
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	70.016	20.881				90.897
Καταθέσεις πελατών	811.020	50.825	3.535	175.636	1.141	1.042.157
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.312	7				6.319
Υποχρεώσεις από ομολογίες	1.500					1.500
Ασφαλιστικές προβλέψεις	34.093					34.093
Λοιπές υποχρεώσεις	20.967	551		(16)	(257)	21.245
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	1.349					1.349
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	1.228					1.228
Σύνολο υποχρεώσεων	946.485	72.264	3.535	175.620	884	1.198.788
Καθαρή Θέση στοιχείων Ισολογισμού	518.346	3.100	(174)	(174.823)	39.338	385.787

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006

Σύνολο ενεργητικού	1.464.831	75.364	3.361	797	40.222	1.584.575
Σύνολο υποχρεώσεων	946.485	72.264	3.535	175.620	884	1.198.788
Καθαρή Θέση στοιχείων Ισολογισμού	518.346	3.100	(174)	(174.823)	39.338	385.787

Συναλλαγματικός κίνδυνος
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2005

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	2.246	1			4	2.251
Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	47.195	7.129	344	23	255	54.946
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	105.693	5.049	542		5.945	117.229
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7					7
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	50.421	153		68	(79)	50.563
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο:						
- Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις						
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	734					734
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες						
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	1.281					1.281
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	498					498
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	451					451
Λοιπά στοιχεία	43.773	133	3	40	1	43.950
Σύνολο ενεργητικού	252.299	12.465	889	131	6.126	271.910
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	EUR	USD			ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	6.047	59				6.106
Καταθέσεις πελατών	36.137	2.106	389	11	18	38.661
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1					1
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	1.942					1.942
Διάφορες υποχρεώσεις	25.674	15				25.689
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	200					200
Σύνολο υποχρεώσεων	70.001	2.180	389	11	18	72.599
Καθαρή Θέση στοιχείων Ισολογισμού	182.298	10.285	500	120	6.108	199.311

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2005

Σύνολο ενεργητικού	252.299	12.465	889	131	6.126	271.910
Σύνολο υποχρεώσεων	70.001	2.180	389	11	18	72.599
Καθαρή Θέση στοιχείων Ισολογισμού	182.298	10.285	500	120	6.108	199.311

3.5 Κίνδυνος επιτοκίου

Ο κίνδυνος επιτοκίου αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια. Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων επηρεάζουν σε μεγάλο βαθμό και την παρούσα αξία των αναμενόμενων ροών από μια επένδυση ή μια υποχρέωση.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο επιτοκίου. Ο πίνακας περιλαμβάνει τα λογιστικά υπόλοιπα των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού ταξινομημένα κατά το συντομότερο μεταξύ της ημερομηνίας επαναπροσδιορισμού επιτοκίου ή της ημερομηνίας λήξης.

Κίνδυνος επιτοκίου							
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006							
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3 -12 μήνες	1 - 5 έτη	> 5 ετών	Στοιχεία μη υποκείμενα	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	15.776					21.621	37.397
Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	63.412	16.227	13.765				93.404
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			3.197	66.026	68.364	122.722	260.309
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα						2.611	2.611
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	116.712	437.380	240.513	146.609			941.214
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους						16.721	16.721
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο:							
-Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις					6.646		6.646
-Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση				447	25.000	5.884	31.331
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες						4.604	4.604
Ενσώματες ακινητοποιήσεις						33.402	33.402
Επενδύσεις σε ακίνητα						50	50
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση						64	64
Άυλα στοιχεία ενεργητικού						117.462	117.462
Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες						1.339	1.339
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						3.200	3.200
Λοιπά στοιχεία						34.821	34.821
Σύνολο ενεργητικού	195.900	453.607	257.475	213.082	100.010	364.501	1.584.575
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	34.371	6.165	34.798	15.563			90.897
Καταθέσεις πελατών	768.154	155.005	86.150	32.848			1.042.157
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα						6.319	6.319
Υποχρεώσεις από ομολογίες					1.500		1.500
Ασφαλιστικές προβλέψεις						34.093	34.093
Λοιπές υποχρεώσεις						21.245	21.245
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος						1.349	1.349
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία						1.228	1.228
Σύνολο υποχρεώσεων	802.525	161.170	120.948	48.411	1.500	64.234	1.198.788
Άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου (interest sensitivity gap)	(606.625)	292.437	136.527	164.671	98.510	300.267	385.787
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2006							
Σύνολο ενεργητικού	195.900	453.607	257.475	213.082	100.010	364.501	1.584.575
Σύνολο υποχρεώσεων	802.525	161.170	120.948	48.411	1.500	64.234	1.198.788
Άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου (interest sensitivity gap)	(606.625)	292.437	136.527	164.671	98.510	300.267	385.787

Κίνδυνος επιτοκίου
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2005

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Έως 1 μήνα	1 - 3 μήνες	3 -12 μήνες	1 - 5 έτη	> 5 ετών	Στοιχεία μη υποκείμενα	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	2.251						2.251
Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	54.854	92					54.946
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	117.212	6			11		117.229
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα						7	7
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	36.771	9.903	3.889				50.563
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο:							
- Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις							
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση						734	734
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες							
Ενσώματες ακινητοποιήσεις						1.281	1.281
Άυλα στοιχεία ενεργητικού						498	498
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						451	451
Λοιπά στοιχεία	40.480					3.470	43.950
Σύνολο ενεργητικού	251.568	10.001	3.889	-	11	6.441	271.910
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	6.106						6.106
Καταθέσεις πελατών	30.525	7.207	929				38.661
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα						1	1
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος						1.942	1.942
Λοιπές υποχρεώσεις	23.863					1.826	25.689
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία						200	200
Σύνολο υποχρεώσεων	60.494	7.207	929	-		3.969	72.599
Άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου (interest sensitivity gap)	191.074	2.794	2.960	-	11	2.472	199.311
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005							
Σύνολο ενεργητικού	251.568	10.001	3.889		11	6.441	271.910
Σύνολο υποχρεώσεων	60.494	7.207	929			3.969	72.599
Άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου (interest sensitivity gap)	191.074	2.794	2.960	-	11	2.472	199.311

3.6 Διαχείριση κεφαλαίων και κεφαλαιακή επάρκεια

Αντικείμενο του Ομίλου για την διαχείριση κεφαλαίων, η οποία αποτελεί μια ευρύτερη έννοια από αυτή των «Ιδίων κεφαλαίων» που εμφανίζεται στον ισολογισμό, είναι:

- Η συμμόρφωση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις οι οποίες έχουν τεθεί από τις εποπτικές αρχές των τραπεζικών αγορών στις οποίες ο Όμιλος δραστηριοποιείται,
- Η διασφάλιση της δυνατότητας του Ομίλου να συνεχίσει την επιχειρηματική του δραστηριότητα ώστε να συνεχίσει να παρέχει αποδόσεις και οφέλη προς τους μετόχους, και
- Η διατήρηση μιας ισχυρής κεφαλαιακής βάσης για την υποστήριξη των δραστηριοτήτων του.

Η κεφαλαιακή επάρκεια και η χρήση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ελέγχονται καθημερινά από την διοίκηση του Ομίλου χρησιμοποιώντας τεχνικές βασισμένες στις οδηγίες που έχουν αναπτυχθεί από την Επιτροπή Βασιλείας και την Ευρωπαϊκή Ένωση και έχουν υιοθετηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος για εποπτικούς σκοπούς. Η απαιτούμενη πληροφόρηση κατατίθεται στις αρμόδιες εποπτικές αρχές σε τριμηνιαία βάση.

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Μητρικής εταιρείας του Ομίλου υπολογίζεται με βάση την σχετική οδηγία της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ 2397/96), η οποία αποτελεί εφαρμογή της οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την κεφαλαιακή επάρκεια των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και επενδυτικών εταιρειών.

Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου τα οποία διαχειρίζονται από την Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων, διαχωρίζονται σε δύο κατηγορίες κεφαλαίων:

- Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier 1 capital)
- Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Tier 2 capital)

Το σταθμισμένο ενεργητικό υπολογίζεται μέσω μιας ιεράρχησης πέντε βαρών κινδύνου ταξινομημένα σύμφωνα με την φύση τους – τα οποία αντανakλούν μια εκτίμηση πιστωτικού κινδύνου, αγοράς και λοιπών κινδύνων συνδεδεμένα – με κάθε περιουσιακό στοιχείο και αντισυμβαλλόμενο, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν ενέχυρα ή εγγυήσεις. Παρόμοια προσέγγιση ακολουθείται για την έκθεση σε εκτός ισολογισμού στοιχεία, με κάποιες προσαρμογές προκειμένου να αποτυπωθεί η φύση τυχόν ενδεχόμενων ζημιών.

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει την σύνθεση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου για τις χρήσεις που έληξαν την 31η Δεκεμβρίου 2006 και 2005 αντίστοιχα.

Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier 1 Capital)	31.12.2006	31.12.2005
Μετοχικό κεφάλαιο	281.450	202.660
Υπέρ το άρτιο	85.478	-
Δικαιώματα μειοψηφίας	687	41
Λοιπά αποθεματικά	3.103	
Μείον: Άυλα στοιχεία ενεργητικού	(117.462)	(498)
Μείον: προτεινόμενο μέρισμα	(17.551)	(12.638)
Αποτελέσματα εις νέο	15.069	(3.389)
	250.774	186.176
Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Tier 2 Capital)		
Μείον: Συμμετοχή στα ίδια κεφάλαια χρηματοδοτικών ιδρυμάτων άνω του 10%	(13.792)	(3.914)
Μείον: Δάνεια που χορηγήθηκαν για την απόκτηση από τρίτους μετοχών μας	(4.470)	(27.716)
Εποπτικά κεφάλαια	232.512	154.546
Σταθμισμένο ενεργητικό (βάσει κινδύνου)	1.581.224	338.209
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	14,70%	45,70%

Ο τρέχων συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας για τον Όμιλο εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε 14,70 % κατά πολύ υψηλότερος από τον ελάχιστο καθορισμένο σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος που ανέρχεται σε 8%.

Η Ασφαλιστική εταιρεία του Ομίλου έχει καλύψει πλήρως τις υποχρεώσεις της για κάλυψη σε ασφαλιστική τοποθέτηση και περιθώριο φερεγγυότητας μέχρι την 31.12.2005.

4 Σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών

Ο Όμιλος κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων προβαίνει σε ορισμένες εκτιμήσεις και παραδοχές για τη μελλοντική κατάσταση ορισμένων στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που επηρεάζουν την απεικόνιση των στοιχείων αυτών στις οικονομικές καταστάσεις. Οι εκτιμήσεις αυτές και οι παραδοχές εξετάζονται σε κάθε περίοδο με βάση ιστορικά στοιχεία και άλλους παράγοντες περιλαμβανομένων των προσδοκίων για μελλοντικά γεγονότα τα οποία εκτιμώνται λογικά υπό κανονικές συνθήκες.

4.1 Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων

Ο Όμιλος σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εξετάζει αν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι μια απαίτηση ή ομάδα απαιτήσεων έχει υποστεί απομείωση της αξίας της. Εάν υπάρχουν τέτοιες ενδείξεις, υπολογίζεται το ανακτήσιμο ποσό της απαίτησης ή της ομάδας απαιτήσεων και σχηματίζεται πρόβλεψη για απομείωση της αξίας των απαιτήσεων. Το ποσό της πρόβλεψης καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται εξετάζονται τακτικά προκειμένου οι αποκλίσεις από τις εκτιμώμενες απομειώσεις και τις πραγματικές ζημίες από την αδυναμία είσπραξης των χορηγήσεων να μην είναι σημαντικές.

4.2 Εύλογη αξία παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων

Η εύλογη αξία των παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε κάποια αγορά, προσδιορίζεται από μοντέλα αποτίμησης. Τα μοντέλα αυτά, αν και βασίζονται σε μετρήσιμα στοιχεία, απαιτούν εκτιμήσεις και παραδοχές (όπως για τον προσδιορισμό της μεταβλητότητας –volatility- και του πιστωτικού κινδύνου) οι οποίες επανεξετάζονται σε τακτά διαστήματα και όπου οι συνθήκες των αγορών μεταβάλλονται. Μεταβολές στις παραδοχές των παραπάνω παραγώγων θα μπορούσε να επηρεάσει την εύλογη αξία των χρηματοπιστωτικών μέσων που δημοσιεύθηκε.

4.3 Απομείωση του χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση

Το διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο απεικονίζεται σε εύλογη αξία, οι μεταβολές της οποίας καταχωρούνται σε ειδικό αποθεματικό. Απομείωση της αξίας του χαρτοφυλακίου αυτού υπάρχει όταν η μείωση της εύλογης αξίας σε σχέση με το κόστος κτήσης είναι σημαντική ή παρατεταμένη, τότε το αποθεματικό αυτό μεταφέρεται στα αποτελέσματα της χρήσεως. Επίσης, εκτιμήσεις χρησιμοποιούνται και για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας χρεογράφων τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε κάποια αγορά. Για τα χρεόγραφα αυτά η εύλογη αξία που υπολογίζεται από διάφορα οικονομικά μοντέλα συνυπολογίζεται μαζί με εκτιμήσεις για την ύπαρξη κλαδικών διακυμάνσεων και προοπτικών, καθώς και η υγιής ή μη οικονομική κατάσταση των εταιριών των οποίων ο Όμιλος κατέχει χρεόγραφα.

4.4 Φόρος εισοδήματος

Ο Όμιλος υπόκειται σε φόρο εισοδήματος σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία στην Ελλάδα. Οι φορολογικές υποχρεώσεις των εταιριών του Ομίλου θα θεωρηθούν ως οριστικές μόνο μετά τη διενέργεια ελέγχου από τις φορολογικές αρχές.

Λόγω της μεθόδου βάσει της οποίας οι φορολογικές υποχρεώσεις οριστικοποιούνται στην Ελλάδα, ο Όμιλος παραμένει ενδεχόμενα υπόχρεος σε πρόσθετους φόρους και ποινές για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις. Δεν έχει διενεργηθεί σχετική πρόβλεψη σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. Οι διαφορές που πιθανόν να προκύψουν από το φορολογικό έλεγχο των ανέλεγκτων χρήσεων θα λογιστικοποιηθούν στην χρήση που θα προκύψουν.

4.5 Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών

Για την εκτίμηση της επάρκειας των αποθεμάτων των εκκρεμών ζημιών της Ασφαλιστικής εταιρείας του Ομίλου εφαρμόστηκε η μέθοδος των τριγώνων (chain ladder / link ratio), η οποία βασίζεται στην υπόθεση ότι οι σχέσεις αναλογίας που ίσχυαν κατά το πρόσφατο παρελθόν, μεταξύ των ποσών των σωρευτικών ζημιών (εκκρεμών και πληρωθεισών), θα επαναληφθούν και στο μέλλον.

Για τη διενέργεια του σχετικού ελέγχου χρησιμοποιήθηκαν στοιχεία της τελευταίας εξαετίας.

5 Πληροφόρηση ανά τομέα
5.1 Επιχειρηματικός τομέας

	Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζικές εργασίες	Ασφαλιστικές και λοιπές εργασίες	Σύνολο
1.1.2006-31.12.2006				
Έσοδα από τόκους	3.487	23.126	2	26.615
Έξοδα από τόκους	-	(12.450)	(39)	(12.489)
Καθαρά έσοδα τόκων	3.487	10.676	(37)	14.126
Έσοδα από προμήθειες	10.334	12.204	(5)	22.533
Έξοδα από προμήθειες	(2.197)	(551)	-	(2.748)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	8.137	11.653	(5)	19.785
Έσοδα ασφαλιστικών εργασιών	-	-	7.284	7.284
Έξοδα ασφαλιστικών εργασιών	-	-	506	506
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	-	-	7.791	7.790
Έσοδα από μερίσματα	2.840	4	6	2.850
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	27.256	634	70	27.960
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	-	309	164	473
Σύνολο καθαρών εσόδων	41.720	23.276	7.989	72.984
Έξοδα Διοίκησης	(14.627)	(8.383)	(3.352)	(26.362)
Αποσβέσεις	(778)	(355)	(40)	(1.173)
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	-	-	(4.968)	(4.968)
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και λοιπών επενδύσεων	1.221	(2.696)	-	(1.475)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(14.184)	(11.434)	(8.360)	(33.978)
Συμμετοχή στα κέρδη συγγενών εταιρειών	240	-	-	240
Κέρδη πρό φόρων	27.776	11.842	(372)	39.246
Φόρος εισοδήματος	-	-	-	(5.232)
Καθαρά κέρδη περιόδου	-	-	-	34.014
Σύνολο ενεργητικού ανά τομέα	905.794	505.359	173.422	1.584.575
Σύνολο καθαρής Θέσης & Υποχρεώσεων ανά τομέα της 31 Δεκ. 2006	661.475	533.216	389.884	1.584.575

	Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζικές εργασίες	Σύνολο
1.1.2005-31.12.2005			
Έσοδα από τόκους	969	2.991	3.960
Έξοδα από τόκους	(866)	(2.378)	(3.244)
Καθαρά έσοδα τόκων	103	613	716
Έσοδα από προμήθειες	11.129	967	12.096
Έξοδα από προμήθειες	(99)	(33)	(132)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	11.030	934	11.964
Έσοδα από μερίσματα	1.273	-	1.273
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	17.455	62	17.517
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	-	522	522
Σύνολο καθαρών εσόδων	29.861	2.131	31.992
Διαφορά συνένωσης	10.301	-	10.301
Λειτουργικά έξοδα	(10.304)	(4.017)	(14.321)
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και λοιπών επενδύσεων	(3.304)	-	(3.304)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(13.608)	(4.017)	(17.625)
Κέρδη πρό φόρων	26.554	(1.886)	24.668
Φόρος εισοδήματος			(2.606)
Καθαρά κέρδη περιόδου			22.062
Σύνολο ενεργητικού ανά τομέα	142.846	129.064	271.910
Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων ανά τομέα της 31ης Δεκεμβρίου 2005	218.446	53.464	271.910

Όπως αναφέρεται στην σημείωση 2.3, τα έσοδα και αποτελέσματα κατά τομέα δραστηριότητας για τις περιόδους που έληξαν την 31η Δεκεμβρίου 2006 και 2005 αντίστοιχα, δεν είναι συγκρίσιμα.

5.2 Γεωγραφικός τομέας

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται αποκλειστικά στην Ελλάδα με μικρή παρουσία στην Σερβία και Ελβετία και ως εκ τούτου δεν παρουσιάζονται αποτελέσματα ανά γεωγραφικό τομέα.

	1.1-31.12.06	1.1-31.12.05
6 Καθαρά έσοδα τόκων		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Από απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.586	236
Από χρεόγραφα	3.487	365
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	20.443	2.082
Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	99	1.277
Σύνολο	26.615	3.960
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Από υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(152)	(416)
Από υποχρεώσεις προς πελάτες	(9.946)	(1.947)
Εισφορά Ν.128	(1.553)	(363)
Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(838)	(518)
Σύνολο	(12.489)	(3.244)
Καθαρά έσοδα τόκων	14.126	716
7 Καθαρά έσοδα προμηθειών	1.1-31.12.06	1.1-31.12.05
Έσοδα από προμήθειες		
Χορηγήσεων	1.132	201
Εγγυητικών επιστολών	304	167
Εισαγωγών-εξαγωγών	106	-
Πιστωτικών καρτών	676	-
Πράξεων συναλλάγματος	86	-
Χρηματιστηριακών υπηρεσιών	10.786	10.481
Κινήσεως κεφαλαίων	39	19
Διαχειρίσεως χρεογράφων και αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	910	494
Επενδυτικών δραστηριοτήτων	5.653	-
Διαφόρων εργασιών	2.841	734
Σύνολο	22.533	12.096
Προμήθειες έξοδα		
Υποθεματοφυλάκων, εγγυητικών επιστολών, πιστωτικών καρτών,	(531)	(131)
Προμήθειες Παραγωγών	(2.217)	(1)
Σύνολο	(2.748)	(132)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	19.785	11.964
8 Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	1.1-31.12.06	1.1-31.12.05
Έσοδα ασφαλιστικών εργασιών	7.284	-
Έξοδα ασφαλιστικών εργασιών	506	-
Σύνολο	7.790	-
9 Έσοδα από μερίσματα και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης	1.1-31.12.06	1.1-31.12.05
Μετοχών διαθέσιμων προς πώληση	23	-
Μετοχών εμπορικού χαρτοφυλακίου	2.827	1.273
Σύνολο	2.850	1.273

10 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1.1-31.12.06	1.1-31.12.05
Από εμπορικό χαρτοφυλάκιο:		
Συναλλαγματικές διαφορές	14	
Πωλήσεις χρεογράφων	22.877	7.020
Αποτίμηση χρεογράφων	13.231	11.246
Από άλλα χρημ/κά μέσα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτ/των:	0	
Συναλλαγματικές διαφορές	177	108
Παράγωγα	(8.409)	(857)
Από τόκους προεξόφλησης	70	-
Σύνολο	27.960	17.517
11 Λοιπά έσοδα:	1.1-31.12.06	1.1-31.12.05
Ενοίκια κτηρίων	20	71
Παροχή υπηρεσιών εκτός τραπεζικών	392	-
Πώληση παγίων	2	-
Λοιπά	59	451
Σύνολο	473	522
12 Παροχές προσωπικού	1.1-31.12.06	1.1-31.12.05
Μισθοί και ημερομίσθια	(9.232)	(4.206)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(1.683)	(713)
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	(19)	(134)
Λοιπές επιβαρύνσεις	(165)	-
Σύνολο	(11.099)	(5.053)
13 Άλλα έξοδα διοικήσεως	1.1-31.12.06	1.1-31.12.05
Ενοίκια	(1.571)	(253)
Συντηρήσεις	(545)	(279)
Έξοδα προβολής και διαφημίσεως και δημοσιεύσεων	(449)	(240)
Τηλεφωνικά – ταχυδρομικά	(670)	(218)
Αμοιβές τρίτων	(2.348)	(4.559)
Παροχές τρίτων	(166)	(104)
Εισφορά στο Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων	(277)	(12)
Συνδρομές και λοιπές εισφορές	(3.679)	(1.724)
Ασφάλιστρα	(95)	(40)
Υλικά γραφείου	(294)	(56)
Φόροι (ΦΠΑ, ακίνητης περιουσίας κ.λπ.)	(1.099)	(466)
Ασφαλιστικές δεδουλευμένες προμήθειες παραγωγής	(1.994)	-
Λοιπά έξοδα	(2.076)	(595)
Σύνολο	(15.263)	(8.546)
14 Αποσβέσεις	1.1-31.12.06	1.1-31.12.05
Ενσώματων παγίων	(851)	(528)
Άυλων παγίων	(322)	(194)
Σύνολο	(1.173)	(722)

Ο Όμιλος κατά την διάρκεια της χρήσεως αναπροσάρμοσε, όπου ήταν αναγκαίο, την ωφέλιμη ζωή ορισμένων ενσώματων και άυλων στοιχείων με αποτέλεσμα οι αποσβέσεις της χρήσεως να είναι αυξημένες κατά 9 χιλ. ευρώ. Η επίδραση από την

αλλαγή εκτίμησης επιβάρυνε τα αποτελέσματα της περιόδου σύμφωνα με το Δ.Λ.Π.8. Η επίδραση στις μελλοντικές χρήσεις δεν ήταν δυνατόν να προσδιορισθεί στην παρούσα φάση.

15 Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	1.1-31.12.06	1.1-31.12.05
Αποζημιώσεις αστικής ευθύνης	(1.838)	-
Αποζημιώσεις λοιπών ζημιών	(3.130)	-
Σύνολο	(4.968)	-

16 Προβλέψεις απομείωσης δανείων και λοιπών επενδύσεων	1.1-31.12.06	1.1-31.12.05
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(858)	(300)
Απομείωση επενδύσεων	(595)	(3.004)
Από λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(22)	-
Σύνολο	(1.475)	(3.304)

17 Φόρος εισοδήματος	1.1-31.12.06	1.1-31.12.05
Τρέχων Φόρος	(4.571)	(2.405)
Αναβαλλόμενος	(661)	(201)
Σύνολο	(5.232)	(2.606)

Περισσότερες πληροφορίες για τον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος παρέχονται στην παράγραφο 39 του παρόντος.

Η συμφωνία του φόρου εισοδήματος επί των κερδών της χρήσεως έχει ως εξής:

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων από τρέχοντα φόρο εισοδήματος	1.1-31.12.06	1.1-31.12.05
Κέρδη προ φόρων	39.246	24.668
Φόρος υπολογιζόμενος με τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές 24% (2005: 22%)	(9.419)	(5.813)
Εισόδημα μη υποκείμενο σε φόρο (φόρος που αναλογεί)	8.214	5.618
Μη εκπιπτόμενα έξοδα (φόρος που αναλογεί)	(19)	(36)
Συμπληρωματικός φόρος επί ακινήτων	(11)	(15)
Φόρος επί κερδών απορροφώμενων και διαφορές φορολογικού ελέγχου	-	(1.931)
Φόρος επί αφορολόγητων αποθεματικών	(2.453)	-
Φόρος επί διανεμηθέντων μερισμάτων	(883)	(229)
Επίδραση αναβαλλόμενου φόρου στα αποτελέσματα	(661)	(200)
Σύνολο φόρου εισοδήματος	(5.232)	(2.606)

Πραγματικός φορολογικός συντελεστής για το 2006 είναι 13,3% και για το 2005 είναι 10,6%. Σύμφωνα με τις διατάξεις της Ελληνικής φορολογικής νομοθεσίας ο συντελεστής φορολόγησης κερδών μειώθηκε σε 29% για τη χρήση 2006 και 25% για τις χρήσεις 2007 και μετέπειτα.

Η Τράπεζα κάνοντας χρήση των φορολογικών κινήτρων, για τις επιχειρήσεις που προέρχονται από συγχώνευση ή απορροφούν άλλες εταιρείες (Ν.2992/2002), υπολόγισε τον φόρο εισοδήματος βάσει του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή μειωμένου κατά 5 ποσοστιαίες μονάδες, δηλαδή 24%. Τα κέρδη της χρήσεως 2007 θα φορολογηθούν με 20% καθώς η μείωση του φορολογικού συντελεστή περιορίζεται και στο τρίτο έτος κατά 5 ποσοστιαίες μονάδες όπως και στο δεύτερο έτος (2006).

Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου έχουν υπολογίσει τον φόρο εισοδήματος βάσει των συντελεστών που ισχύουν ανά περίπτωση. Οι εταιρείες του Ομίλου έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές και έχουν τακτοποιήσει όλες τις υποχρεώσεις τους εκτός των κατωτέρω χρήσεων:

Proton Τράπεζα :	2005, 2006
Proton ΑΕΠΕΥ :	2005, 2006
Proton ΑΕΔΑΚ :	2005, 2006
ΩΜΕΓΑ ΑΕΔΑΚ :	2006
ΩΜΕΓΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ :	2006
ΩΜΕΓΑ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΚΗ :	2006
ΩΜΕΓΑ FINANCE :	2006

Λόγω της μεθόδου βάσει της οποίας οι φορολογικές υποχρεώσεις οριστικοποιούνται στην Ελλάδα, ο Όμιλος παραμένει ενδεχόμενα υπόχρεος σε πρόσθετους φόρους και ποινές για τις ανέλεγκτες χρήσεις.

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων από αναβαλλόμενο φόρο:	1.1-31.12.06	1.1-31.12.05
Αναβαλλόμενος φόρος προβλέψεων επισφαλών χορηγήσεων	(522)	-
Αναβαλλόμενος φόρος bonus προσωπικού	(195)	-
Αναβαλλόμενος φόρος δεδουλ. τόκων-προμηθειών χορηγήσεων	(214)	(35)
Αναβαλλόμενος φόρος λοιπών περιουσιακών στοιχείων	(43)	(21)
Αναβαλλόμενος φόρος παραγώγων εισηγμένων στο ΧΠΑ	(31)	-
Αναβαλλόμενος φόρος χρηματοοικονομικών απαιτήσεων	(13)	(2)
Αναβαλλόμενος φόρος προβλέψεων αποζημίωσης προσωπικού	2	4
Αναβαλλόμενος φόρος χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	20	-
Αναβαλλόμενος φόρος επαναφοράς τόκων forwards	128	-
Αναβαλλόμενος φόρος διαφορών παγίων (Δ.Λ.Π.- Ε.Λ.Π.)	207	(147)
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	(661)	(201)

18. Κέρδη ανά μετοχή	1.1-31.12.06	1.1-31.12.05
Καθαρά κέρδη χρήσεως αναλογούντα στους μετόχους της μητρικής	33.944	22.091
Αριθμός μετοχών στο τέλος της χρήσεως	62.683.822	45.135.892
Σταθμισμένος αριθμός μετοχών κατά την διάρκεια της χρήσεως	47.395.488	45.135.892
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή (σε ευρώ)	0,72	0,48

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών που βρίσκονταν σε κυκλοφορία κατά την διάρκεια της χρήσεως, εξαιρώντας τον μέσο αριθμό των ιδίων μετοχών που είχε στην κατοχή του ο Όμιλος.

• Προσαρμοσμένα κέρδη

Τα βασικά και τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή παραμένουν τα ίδια καθόσον ο Όμιλος δεν έχει δυνητικώς εκδοθεισόμενες κοινές μετοχές.

19 Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	31.12.2006	31.12.2005
Ταμείο και χρηματαποστολές	10.014	2.224
Επιταγές εισπρακτέες	12.018	27
Συμπεριλαμβανόμενα στο ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (σημ.45)	22.032	2.251
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15.365	-
Σύνολο	37.397	2.251

20 Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	31.12.2006	31.12.2005
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	44.150	48.931
Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς	47.877	6.015
Επιταγές εισπρακτέες	1.377	0
Συμπεριλαμβανόμενα στο ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (σημ. 45)	93.404	54.946

21 Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	31.12.2006	31.12.2005
Κρατικά Ομόλογα	18.441	6.774
Εταιρικά Ομόλογα	119.146	6.228
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων	23.996	14.475
Μετοχές	98.726	89.752
Σύνολο	260.309	117.229

22 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006

Παράγωγα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς

	Συμβατική/Ονομαστική αξία	Εύλογες αξίες	
		Ενεργητικού	Παθητικού
α) Εισηγμένα παράγωγα			
- Δικαιώματα προαίρεσης	12.648	224	(100)
- Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης	335.751	-	-
	348.399	224	(100)
α) Μη εισηγμένα παράγωγα			
- Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	594.452	1.992	(2.427)
- Δικαιώματα προαίρεσης	3.037	28	(7)
- Προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος	281.187	-	(3.753)
- Συμβάσεις ανταλλαγής πιστωτικού κινδύνου	13.417	42	(32)
- Συμβάσεις ανταλλαγής συνολικής απόδοσης επί μετοχών	10.000	325	-
	902.093	2.387	(6.219)
Σύνολο αναγνωρισμένων παραγώγων στοιχείων ενεργητικού/παθητικού	1.250.492	2.611	(6.319)

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2005

Παράγωγα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς

	Συμβατική/Ονομαστική αξία	Εύλογες αξίες	
		Ενεργητικού	Παθητικού
- Δικαιώματα προαίρεσης	16.276	3	1
- Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	1.000	4	-
Σύνολο αναγνωρισμένων παραγώγων στοιχείων ενεργητικού/παθητικού	17.276	7	1

Η ονομαστική αξία ορισμένων παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων παρέχει τη βάση για σύγκριση με στοιχεία τα οποία αναγνωρίζονται στον ισολογισμό αλλά δεν υποδεικνύει απαραίτητα την αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών ή την τρέχουσα εύλογη αξία των στοιχείων αυτών, και γι' αυτό δεν επιδεικνύει τον πιστωτικό κίνδυνο αγοράς που διατρέχει. Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα δημιουργούν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις σαν αποτέλεσμα των διακυμάνσεων των επιτοκίων ή των συναλλαγματικών τιμών ανάλογα με τους όρους τους. Η εύλογη αξία των παραγώγων μπορεί να διακυμανθεί σημαντικά διαχρονικά.

Ο Όμιλος, όπως ορίζονται στα Δ.Λ.Π, δεν χρησιμοποιεί την αντισταθμιστική λογιστική οπότε τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

23 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	31.12.2006	31.12.2005
Δάνεια σε ιδιώτες:		
Στεγαστικά	51.810	-
Καταναλωτικά/ προσωπικά	88.372	41.312
Πιστωτικές κάρτες	28.197	-
Σύνολο δανείων σε ιδιώτες	168.379	41.312
Δάνεια σε επιχειρήσεις:		
Γεωργία-κτηνοτροφία	5.259	-
Ορυχεία μεταλλεία	1.149	-
Βιομηχανία	42.373	-
Βιοτεχνία	14.957	-
Οικοδομικές-κατασκευαστικές	73.454	4.990
Ενέργειας	2.163	-
Εμπόριο-Ασφαλιστικές	202.202	-
Μεταφορικές	93.514	-
Παροχής υπηρεσιών	36.954	-
Λοιπών κλάδων	328.720	4.852
Σύνολο δανείων σε επιχειρήσεις	800.745	9.842
Χρηματοδοτικές συμβάσεις (Leasing) (1)	11.388	
Σύνολο δανείων προ προβλέψεων	980.512	51.154
Μείον: Προβλέψεις για απομείωση δανείων		
Ιδιωτών:		
Υπόλοιπο την 1.1.2006	(138)	-
Προβλέψεις εξαγορασθείσας Ωμέγα Τράπεζας	(8.889)	(138)
Προσαρμογή εύλογης αξίας δανείων εξαγορασθείσας Ωμέγα Τράπεζας	(8.068)	-
Πρόβλεψη χρήσεως	(339)	-
Διαγραφές	1.163	-
Σύνολο προβλέψεων απομείωσης δανείων ιδιωτών	(16.271)	(138)
Επιχειρήσεων:		
Υπόλοιπο την 1.1.2006	(453)	-
Προβλέψεις εξαγορασθείσας Ωμέγα Τράπεζας	(21.214)	-
Προσαρμογή εύλογης αξίας δανείων εξαγορασθείσας Ωμέγα Τράπεζας	(1.900)	(453)
Πρόβλεψη χρήσεως	(456)	-
Διαγραφές	996	-
Σύνολο προβλέψεων επιχειρήσεων	(23.027)	(453)
Σύνολο προβλέψεων την 31.12.2006	(39.298)	(591)
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων μετά προβλέψεων απομείωσης	941.214	50.563

(1) Η Καθαρή απαίτηση από εκμισθωμένο εξοπλισμό χρηματοδοτικών συμβάσεων (leasing) προσδιορίστηκε ως εξής:

Χρηματοδοτικές συμβάσεις (Leasing)

Σύνολο επένδυσης σε εκμισθωμένο εξοπλισμό	17.185	-
μείον: μη δεδουλευμένο χρηματοοικονομικό έσοδο	(5.797)	-
Καθαρή απαίτηση από εκμισθωμένο εξοπλισμό στο τέλος της περιόδου	11.388	-
Παρούσα αξία των απαιτήσεων από μισθώματα στο τέλος της περιόδου:		
Μέχρι ένα έτος	1.143	-
Από ένα έως πέντε έτη	3.734	-
Πέραν των πέντε ετών	6.511	-
Σύνολο	11.388	-

Η απαίτηση εμφανίζεται μηδενική κατά την προηγούμενη χρήση διότι η δραστηριότητα ξεκίνησε κατά την κλειόμενη χρήση.

24 Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	31.12.2006	31.12.2005
Χρεώστες ασφαλιστρών	8.498	-
Ληξιπρόθεσμοι χρεώστες ασφαλιστρών	1.248	-
Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες	7.520	-
Γραμμάτια εισπρακτέα και λοιποί λογαριασμοί	110	-
	17.376	-
Μείον προβλέψεις	(655)	-
	16.721	-

25 Διακρατούμενες έως την λήξη επενδύσεις	31.12.2006	31.12.2006
Ομόλογα Δημοσίων	6.646	-
Σύνολο	6.646	-

Αφορούν κυρίως Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία ο Όμιλος κατέχει από την ημερομηνία έκδοσής τους και προτίθεται να τα κρατήσει έως τη λήξη τους. Η τρέχουσα αξία των ανωτέρω τίτλων την 31.12.2006 ανέρχεται σε 6.648 χιλ. ευρώ.

26 Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	31.12.2006	31.12.2005
Εταιρικά Ομόλογα	28.458	3.004
Λοιπές συμμετοχές	345	131
Μετοχές	5.502	603
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων	30	-
	34.335	3.738
μείον: προβλέψεις για απομείωση	(3.004)	(3.004)
Σύνολο	31.331	734

Όλα τα χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

Η κίνηση στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο έχει ως εξής:

	Διαθέσιμα προς πώληση	Διακρατούμενα έως την λήξη	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης την 1η Ιανουαρίου 2006	734	-	734
Εξαγορές	31.024	-	31.024
Προσθήκες	214	6.768	6.982
Πωλήσεις	(652)	-	(652)
Κέρδη (ζημίες) από την μεταβολή της εύλογης αξίας	11	(122)	(111)
Υπόλοιπο λήξης την 31η Δεκεμβρίου 2006	31.331	6.646	37.977

27 Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	31.12.2006	31.12.2005
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	4.604	-
Σύνολο	4.604	-

Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες, στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, αποτιμώνται στην εύλογη αξία με βάση το Δ.Λ.Π. 39 ως Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία τους μέσω των ιδίων κεφαλαίων.

28 Ενσώματες ακινητοποιήσεις

	Γήπεδα	Κτίρια & Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων	Μηχανήματα	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα	Σύνολο
Την 1η Ιανουαρίου 2006						
Κόστος	-	1.246	23	169	2.212	3.650
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	-	(454)	(19)	(56)	(1.840)	(2.369)
Αναπόσβεστο υπόλοιπο	-	793	4	113	372	1.281
Χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2006						
Αναπόσβεστο υπόλοιπο έναρξης	-	793	4	113	372	1.281
Εξαγορές εταιρειών (όμιλος ΩΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑ)	11.151	13.515	37	50	7.267	32.020
Συναλλαγματικές διαφορές	-	-	-	-	9	9
Προσθήκες	-	533	3	-	473	1.009
Πωλήσεις κόστος κτήσεως	-	-	-	-	(36)	(36)
Πωλήσεις συσσωρευμένες αποσβέσεις	-	-	-	-	27	27
Απομείωση	-	-	-	-	(223)	(223)
Απομείωση συσσωρευμένων αποσβέσεων	-	-	-	-	16	16
Αποσβέσεις	-	(311)	(5)	(27)	(516)	(859)
Μειώσεις αποσβεσθέντων	-	-	-	-	157	157
Αναπόσβεστο υπόλοιπο λήξης	11.151	14.530	39	136	7.547	33.402
Την 31η Δεκεμβρίου 2006						
Κόστος	11.151	15.294	62	219	9.863	36.588
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	-	(764)	(24)	(84)	(2.314)	(3.186)
Αναπόσβεστο υπόλοιπο	11.151	14.529	38	136	7.547	33.402

	Γήπεδα	Κτίρια & Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων	Μηχανήματα	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα	Σύνολο
Την 1η Ιανουαρίου 2005						
Κόστος		1.206	23	166	1.924	3.318
Συσσωρευμένες αποσβέσεις		(312)	(15)	(31)	(1.255)	(1.613)
Αναπόσβεστο υπόλοιπο		893	8	135	669	1.705
Χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2005						
Αναπόσβεστο υπόλοιπο έναρξης		893	8	135	669	1.705
Προσθήκες		42	1	3	288	333
Πωλήσεις		-	-	-	-	-
Αποσβέσεις		(142)	(5)	(25)	(585)	(757)
Αναπόσβεστο υπόλοιπο λήξης		792	4	113	372	1.281
Την 31η Δεκεμβρίου 2005						
Κόστος		1.246	23	169	2.212	3.650
Συσσωρευμένες αποσβέσεις		(454)	(19)	(56)	(1.840)	(2.369)
Αναπόσβεστο υπόλοιπο		792	4	113	372	1.281

29 Επενδύσεις σε ακίνητα	31.12.2006	31.12.2005
Αξία κτήσεως	50	-
Σύνολο	50	-

30 Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση	31.12.2006	31.12.2005
Οικόπεδα από πλειστηριασμούς	64	-
Σύνολο	64	-

Στο λογαριασμό περιλαμβάνονται τα ακίνητα που απέκτησε η Τράπεζα μέσω της διαδικασίας των πλειστηριασμών. Βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 5, η Τράπεζα οφείλει να τα εκποιήσει εντός ενός έτους από την ημερομηνία απόκτησής τους.

31 Άυλα στοιχεία ενεργητικού

	2006		
	Διαφορά Συνένωσης	Λογισμικό	Σύνολο
Την 1η Ιανουαρίου 2006			
Κόστος	-	1.154	1.154
Προσθήκες (υπεραξία FGB)	334	-	334
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	-	(990)	(990)
Αναπόσβεστο υπόλοιπο	334	164	498
Χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2006			
Αναπόσβεστο υπόλοιπο έναρξης	-	165	165
Συναλλαγματικές διαφορές	-	2	2
Προσθήκες	-	132	132
Εξαγορές εταιρειών (ΩΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑ)	114.211	3.383	117.594
Απομείωση υπεραξίας FGB	(334)	-	(334)
Απομείωση	-	(109)	(109)
Αποσβέσεις	-	(322)	(322)
Αναπόσβεστο υπόλοιπο λήξης	114.211	3.251	117.462
Την 31η Δεκεμβρίου 2006			
Κόστος	114.211	4.563	118.774
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	-	(1.312)	(1.312)
Αναπόσβεστο υπόλοιπο	114.211	3.251	117.462

Η διαφορά συνένωσης προέκυψε από την εξαγορά της Ωμέγα Τράπεζας και του Ομίλου της και αφορά στην διαφορά μεταξύ του τιμήματος εξαγοράς και των περιουσιακών στοιχείων που ενσωματώθηκαν στον Όμιλο, όπως αναλυτικά παρουσιάζεται στην σημείωση 49.

	Διαφορά Συνένωσης	Λογισμικό	Σύνολο
Την 31η Δεκεμβρίου 2005			
Κόστος	-	1.093	1.093
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	-	(786)	(786)
Αναπόσβεστο υπόλοιπο	-	307	307
Προσθήκες	-	1.154	1.154
Προσθήκες (υπεραξία FGB)	334	-	334
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	-	(990)	(990)
Αναπόσβεστο υπόλοιπο λήξης	334	164	498

32 Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες

	31.12.2006	31.12.2005
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	1.332	-
Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	7	-
Σύνολο	1.339	-

33 Λοιπά στοιχεία	31.12.2006	31.12.2005
Προκαταβολές και λογαριασμοί προς απόδοση προσωπικού	26	80
Λογαριασμοί προς απόδοση λοιπών συνεργατών	50	-
Συνεγγυητικό Επικουρικό	4.901	3.665
Εγγυήσεις	7.698	108
Απαιτήσεις από έξοδα για λογαριασμό τρίτων	68	-
Απαιτήσεις από χρηματιστηριακές πράξεις πελατών	8	36.559
Απαιτήσεις από πελάτες πιστωτικών καρτών	2.095	-
Ελληνικό Δημόσιο, προκαταβλημένοι φόροι	3.946	1.033
Χρεώστες διάφοροι	16.840	2.505
Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	1.199	162
	36.831	44.112
μείον: προβλέψεις για απομείωση επισφαλών απαιτήσεων εκτός χορηγήσεων	(2.010)	(162)
Σύνολο	34.821	43.950

34 Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	31.12.2006	31.12.2005
Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς	33.933	6.106
Βραχυπρόθεσμα δάνεια	438	-
Συμφωνίες επαναγοράς ομολόγων	56.526	-
Σύνολο	90.897	6.106

Το σύνολο των συμφωνιών επαναγοράς ομολόγων (repos) λήγουν εντός ενός μηνός από την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού.

35 Καταθέσεις πελατών	31.12.2006	31.12.2005
Καταθέσεις ιδιωτών:		
Ταμειευτηρίου	64.497	-
Τρεχούμενοι	1.122	-
Προθεσμίας	586.410	4.953
	652.029	4.953
Καταθέσεις επιχειρήσεων		
Όψεως	72.104	15.392
Προθεσμίας:		
Εταιρειών	134.417	14.164
Δημόσιων οργανισμών	7.788	-
Δημόσιων επιχειρήσεων	4.565	-
Λοιπές καταθέσεις προθεσμίας	84.401	592
Συμφωνίες επαναγοράς ομολόγων	920	3.560
	304.195	33.708
Δεσμευμένες καταθέσεις ιδιωτών-εταιρειών	29	-
Καταθέσεις για εγγύηση	50.361	-
Καταθέσεις για χρηματιστηριακές συναλλαγές	35.543	-
Σύνολο	1.042.157	38.661

Το σύνολο των συμφωνιών επαναγοράς ομολόγων (repos) λήγουν εντός ενός μηνός από την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού .

Το συνολικό έξοδο από τόκους συμφωνιών επαναγοράς ομολόγων με τους πελάτες της τράπεζας για τη χρήση 2006 ήταν 767 χιλ. ευρώ.

36 Υποχρεώσεις από ομολογίες	31.12.2006	31.12.2005
Ομολογιακά δάνεια	1.500	-
Σύνολο	1.500	-

Ομολογιακό δάνειο Ωμέγα Ασφαλιστικής, με ομολογιούχο τον Διευθύνοντα Σύμβουλό της, μετατρέψιμο σε μετοχές, ο οποίος για την συμμετοχή του στην έκδοση του ομολογιακού δανείου έλαβε ισόποσο δάνειο από την τ έως Ωμέγα Τράπεζα. Τα κύρια χαρακτηριστικά του ομολογιακού δανείου είναι:

Ημερομηνία έκδοσης: 27^η Ιουνίου 2006
 Ονομαστική αξία Ομολογιακού δανείου: 1.500 χιλ. ευρώ
 Ετήσιο επιτόκιο: 5%

Μορφή και υποδιαίρεσεις Ομολογιών : 500.000 ονομαστικές ομολογίες, ονομαστικής αξίας 3 ευρώ με τοκομερίδια, οι οποίες δύνανται να ενσωματώνονται σε τίτλους της μίας (1) ή περισσότερων Ομολογιών.

Διάρκεια : Η διάρκεια των Ομολογιών είναι αόριστη με δικαίωμα αποπληρωμής μετά παρέλευση πενταετίας από την σχετική απόφαση του εκδότη ή σχετική απόφαση της συνέλευσης των ομολογιούχων.

Λόγος μετατροπής : Μία (1) Ομολογία είναι μετατρέψιμη σε μια (1) κοινή ονομαστική μετοχή του εκδότη ονομαστικής αξίας 3 ευρώ

Προορισμός Κεφαλαίων : Ενίσχυση του περιθωρίου φερεγγυότητας της Ωμέγα Ασφαλιστικής.

Το δικαίωμα μετατροπής δεν διαχωρίστηκε από την υποχρέωση, διότι η αξία του δεν είναι σημαντική σε σχέση με την συνολική αξία της υποχρέωσης. Αν ασκηθεί το δικαίωμα μετατροπής στο σύνολό του, ο κάτοχος των ομολογιών αποκτά το 43.62% του μετοχικού κεφαλαίου σε σχέση με τις μετοχές σε κυκλοφορία της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2006.

37 Ασφαλιστικές προβλέψεις

Εξέλιξη ασφαλιστικών προβλέψεων)	31.12.2006	31.12.2005
Ασφαλιστικές προβλέψεις κατά την 31.12.2004	14.875	-
Μεταβολή αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλιστρων 1.1-31.12.2005	4.464	-
Εκκρεμών αποζημιώσεων 1.1-31.12.2005	5.809	-
Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων κατά την 31.12.2005	25.148	-
Μεταβολή αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλιστρων 1.1-31.12.2006	(723)	-
Εκκρεμών αποζημιώσεων 1/1-31/12/2006	9.668	-
Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων 3κατά την 31.12.2006	34.093	-

38 Διάφορες υποχρεώσεις	31.12.2006	31.12.2005
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους-τέλη:		
Φόροι-τέλη αμοιβών προσωπικού	510	266
Φόρος τόκων καταθέσεων	253	61
Λοιποί φόροι-τέλη	2.317	318
Φόροι-τέλη προηγούμενων χρήσεων από φορολογικό έλεγχο	1.320	-
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς	859	188
Άλλες υποχρεώσεις:	12	-
Μερίσματα πληρωτέα	34	-
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό λοιπών τρίτων	2	-
Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	311	150
Υποχρεώσεις προς πελάτες παραγώγων εξωτερικού	13.782	-
Εκκαθάριση πράξεων μετοχών και παραγώγων	74	22.672
Εκκαθάριση ΧΑΚ	31	-
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	1.740	2.034
Σύνολο	21.245	25.689

39 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/ υποχρεώσεις	31.12.2006	31.12.2005
---	-------------------	-------------------

Η κίνηση της αναβαλλομένης φορολογίας έχει ως εξής:

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις:

Προβλέψεων αποζημίωσης προσωπικού	392	50
Χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	242	-
Πριμ προσωπικού	216	-
Ενσώματες ακινητοποιήσεις και άυλα στοιχεία ενεργητικού	118	384
Δεδουλευμένων τόκων-προμηθειών χορηγήσεων	-	17
Φορολογικής ζημίας	276	-
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας	2.492	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις:		
Χρηματοοικονομικών απαιτήσεων	(6)	-
Προβλέψεων επισφαλών χορηγήσεων	(37)	-
Παραγώγων εισηγμένων στο ΧΠΑ	(10)	-
Δεδουλευμένων τόκων-προμηθειών χορηγήσεων	(440)	-
Χρηματοδοτική μίσθωση (Leasing)	(43)	-
Σύνολο	3.200	451

40 Υποχρεώσεις από τρέχοντα φόρο εισοδήματος	31.12.2006	31.12.2005
Φόρος εισοδήματος φορολογητέων κερδών	1.349	1.942
Σύνολο	1.349	1.942

	31.12.2006	31.12.2005
41 Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία		
Ποσά που αναγνωρίστηκαν στον ισολογισμό:		
Παρούσα αξία υποχρεώσεων στην αρχή της περιόδου	1.382	200
Μη αναγνωρισθέντα αναλογιστικά κέρδη (ζημίες)	<u>(154)</u>	<u>-</u>
Σύνολο υποχρέωσης στο τέλος της περιόδου	1.228	200
Ποσά που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα χρήσεως:		
Κόστος υπηρεσίας	106	26
Τόκοι έξοδα	10	4
Επίδραση περικοπής / τερματισμού	12	-
Μη καταχωρηθέντα αναλογιστικά κέρδη (ζημίες)	<u>1</u>	<u>-</u>
Σύνολο αναγνώρισης στα αποτελέσματα	129	30
Βασικές παραδοχές αναλογιστικής μελέτης:		
Επιτόκιο προεξόφλησης	4,10%	3,72%
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών συντάξεων	4,70%	4,70%
Απόδοση επενδύσεων	4,10%	3,72%
Η κίνηση της υποχρέωσης που αναγνωρίστηκε στον ισολογισμό έχει ως εξής:		
Υφιστάμενες προβλέψεις την 1.1.2006	200	172
Αύξηση λόγω απορρόφησης της Proton AXEΠEY		
Αύξηση λόγω εξαγοράς Ωμέγα Τράπεζας	1.086	0
Επίδραση στα αποτελέσματα	129	30
Πληρωθείσες αποζημιώσεις	<u>(187)</u>	<u>(2)</u>
Σύνολο	1.228	200
42 Μετοχικό κεφάλαιο	31.12.2006	31.12.2005
Καταβλημένο κεφάλαιο αρχής περιόδου	202.660	35.000
Μεταβολή λόγω εξαγοράς Ωμέγα Τράπεζας/ AEEX	78.771	141.748
Κεφαλαιοποίηση υπόλοιπου κερδών εις νέο	<u>19</u>	<u>25.912</u>
Σύνολο	281.450	202.660
Μετοχές (τεμάχια):		
Υπόλοιπο την 1.1.2006	45.136	14.000
Έκδοση νέων μετοχών (σημ.49)	<u>17.548</u>	<u>31.136</u>
Σύνολο μετοχών σε κυκλοφορία	62.684	45.136

Την 7η Σεπτεμβρίου 2006, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας (απορροφώσα) αποφάσισε την συγχώνευση της Τράπεζας με τις εταιρείες «Ωμέγα Τράπεζα ΑΕ» (πρώτη απορροφώμενη) και «PROTON Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ» (δεύτερη απορροφώμενη) δια ενιαίας, από κοινού και εκ παραλλήλου απορρόφησης τους από την απορροφώσα. Σύμφωνα με το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης που εγκρίθηκε από την Γενική Συνέλευση, η σχέση ανταλλαγής των μετοχών της πρώτης απορροφώμενης με μετοχές της απορροφώσας ήταν (1) μετοχή της πρώτης απορροφώμενης προς 0,90 μετοχές της απορροφώσας. Επειδή η Τράπεζα κατείχε το 100% των μετοχών της δεύτερης απορροφώμενης δεν προέκυψε σχέση ανταλλαγής. Επίσης, η Γενική Συνέλευση αποφάσισε την τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της εταιρείας, έτσι ώστε το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας να ανέρχεται μετά την συγχώνευση στο συνολικό ποσό των 281.450.360,78 ευρώ, διαιρούμενο σε 62.683.822 κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας 4,49 ευρώ η καθεμία. Η συγχώνευση ολοκληρώθηκε την 29η Σεπτεμβρίου 2006.

	31.12.2006	31.12.2005
43 Υπέρ το άρτιο		
Υπόλοιπο αρχής περιόδου	-	-
Μεταβολή λόγω εξαγοράς	<u>85.478</u>	<u>-</u>
Σύνολο	85.478	-

Η διαφορά υπέρ το άρτιο δημιουργήθηκε κατά την ενσωμάτωση της Ωμέγα Τράπεζας στα οικονομικά στοιχεία του Ομίλου και αφορά στην ουσία την διαφορά του ποσού που ενσωματώθηκε στο μετοχικό κεφάλαιο της τράπεζας από την συνολική αξία του τιμήματος της εξαγοράς.

	31.12.2006	31.12.2005
44 Λοιπά αποθεματικά		
Αποθεματικό εύλογης αξίας διαθέσιμων στοιχείων προς πώληση:		
Υπόλοιπο αρχής περιόδου	-	-
Αποτίμηση διαθέσιμων προς πώληση στοιχείων	<u>(11)</u>	<u>-</u>
Σύνολο Αποθεματικού εύλογης αξίας διαθέσιμων στοιχείων προς πώληση	(11)	-
Λοιπά αποθεματικά :		
Υπόλοιπο την 1.1.2006	5.184	
Διανεμηθέντα αφορολόγητα αποθεματικά	<u>(2.638)</u>	4.847
Τακτικό αποθεματικό περιόδου	192	336
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής	<u>(20)</u>	
Μεταβολή λόγω απορροφήσεως της Proton ΑΧΕΠΕΥ	<u>921</u>	
Σύνολο λοιπών αποθεματικών	3.639	5.183
Σύνολο	3.628	5.183

44.1. Τακτικό αποθεματικό

Σύμφωνα με τις διατάξεις του κ ν 2190/1920, αφαιρείται ετησίως τουλάχιστον το 5% των καθαρών κερδών του Ομίλου για τον σχηματισμό τακτικού αποθεματικού το οποίο χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την εξίσωση πριν την διανομή μερίσματος του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών και ζημιών.

44.2. Αφορολόγητα αποθεματικά

Τα αφορολόγητα αποθεματικά έχουν σχηματισθεί βάσει φορολογικών διατάξεων σε προηγούμενες χρήσεις και προέρχονται από αφορολόγητα έσοδα, Σε περίπτωση που τα αποθεματικά αυτά διανεμηθούν θα φορολογηθούν με τον τότε ισχύοντα φορολογικό συντελεστή.

Στην κλειόμενη χρήση σύμφωνα με τις διατάξεις πρόσφατου φορολογικού νόμου, επιβλήθηκε φόρος σε ποσοστό 15% επί των αφορολογήτων αποθεματικών των Τραπεζών. Το ποσό του φόρου που προέκυψε από την φορολόγηση αυτών των αποθεματικών, ανέρχεται σε 2.453 χιλ. ευρώ και καταβλήθηκε ολοσχερώς κατά το 2006. Τα αποθεματικά συνολικού ποσού 16.354 χιλ. ευρώ που φορολογήθηκαν με βάση τις διατάξεις του πρόσφατου φορολογικού νόμου μπορούν πλέον να διανεμηθούν ή κεφαλαιοποιηθούν χωρίς καμία περαιτέρω φορολογική επιβάρυνση.

	31.12.2006	31.12.2005
45. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα		
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα (σημ.19)	22.032	2.251
Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα (σημ.20)	<u>93.404</u>	<u>54.946</u>
Σύνολο	115.436	57.197

46. Μέρισμα ανά μετοχή

Η ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων του Ομίλου της 14ης Απριλίου 2006 ενέκρινε την διανομή μερίσματος συνολικού ποσού 12.638.049,76 ευρώ (ήτοι 0,28 ευρώ ανά μετοχή). Το μέρισμα προέκυψε κατά 10.000.000 ευρώ από τα κέρδη της χρήσεως του 2005 και κατά 2.638.050 ευρώ από αποθεματικά προηγούμενων χρήσεων. Το μέρισμα καταβλήθηκε την 4η Μαΐου 2006.

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου στην συνεδρίασή του, της 5ης Μαρτίου 2007, αποφάσισε να προτείνει στην Γενική Συνέλευση των μετόχων μέρισμα από τα κέρδη της χρήσεως συνολικού ποσού 17.551.470,16 ευρώ (ή 0,28 ευρώ ανά μετοχή). Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις δεν έχουν επηρεασθεί από την προτεινόμενη διανομή μερίσματος εκτός της περίπτωσης του προσδιορισμού της πρόβλεψης του φόρου εισοδήματος που αφορά την προτεινόμενη διανομή.

47. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.

47.1 Νομικές υποθέσεις

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις και δικαστικές αγωγές πελατών κατά του Ομίλου στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Δεν έχει σχηματισθεί καμία πρόβλεψη για τις περιπτώσεις αυτές διότι, σύμφωνα με γνωμάτευση της Νομικής Υπηρεσίας, η οριστική διευθέτησή τους και οι πιθανές δικαστικές αποφάσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική θέση ή λειτουργία της Τράπεζας διότι δεν είναι δυνατόν να εκτιμηθεί η τελική έκβασή τους.

47.2 Εγγυητικές επιστολές / ενέγγυες πιστώσεις

Τα ποσά εκτός ισολογισμού που εκφράζουν τη δέσμευση της Τράπεζας να παράσχει πίστωση στους πελάτες της αναλύονται ως εξής(τα ποσά εκφράζονται σε χιλιάδες ευρώ):

	2006	2005
Εγγυητικές Επιστολές	85.172	38.364
Ενέγγυες Πιστώσεις	2.804	-
Σύνολο	87.976	38.364

47.3 Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία

Ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας 5.500 χιλ. ευρώ έχουν εκχωρηθεί υπέρ της Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π.

Ο Όμιλος έχει εκχωρήσει υπέρ της Hygro Real Estate Dublin ομόλογα εκδόσεως Halcyon ονομαστικής αξίας 2.500 χιλ. ευρώ καθώς και ομόλογα εκδόσεως GBG Finance ονομαστικής αξίας 8.000 χιλ. ευρώ.

47.4 Ανειλημμένες υποχρεώσεις για κεφαλαιουχικές δαπάνες

α) Ο Όμιλος, ως εκμισθωτής, έχει υπογράψει συμβάσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων ποσού 1.049 χιλ. ευρώ.

β) Ο Όμιλος, στα πλαίσια της λειτουργικής της δραστηριότητας, μισθώνει χώρους για γραφεία διοίκησης και καταστημάτων, οι δε ελάχιστες υποχρεώσεις από τα εν ισχύ συμβόλαια έχουν ως εξής:

	31.12.2006	31.12.2005
Μισθώματα < 1 έτος	3.712	520
Μισθώματα πέραν του 1 έτους και < 5 έτη	16.206	2.598
Μισθώματα πέραν των 5 ετών	39.969	722
Σύνολο	59.887	3.840
Μηνιαίο μίσθωμα	309	43
εγγυήσεις που θα συμψηφισθούν στην λήξη	1.123	-

γ) Ο Όμιλος ως μισθωτής έχει μισθώσει αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσεως, οι δε ελάχιστες υποχρεώσεις από τα εν ισχύ συμβόλαια έχουν ως εξής:

Μισθωμένα πάγια: αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσεως.

Διάρκεια μίσθωσης: 4 έτη ανά μισθωμένο όχημα.

Εγγύηση μισθωμάτων που θα συμψηφισθεί στην λήξη της μίσθωσης: 14 χιλ. ευρώ

	31.12.2006	31.12.2005
Μισθώματα < 1 έτος	204	70
Μισθώματα πέραν του 1 έτους και < 5 έτη	309	146
Μισθώματα πέραν των 5 ετών	-	-
Σύνολο	513	216

Δεδουλευμένα μισθώματα που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα της περιόδου: 101 χιλ. ευρώ

δ) Εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις.

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006 είχαν εγκριθεί δανειακές συμβάσεις 3.935 χιλ. ευρώ οι οποίες δεν είχαν εκταμιευθεί.

47.5 Πρόγραμμα διάθεσης μετοχών (stock option plan)

Την 24η Νοεμβρίου 2006, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας ενέκρινε πρόγραμμα διαθέσεως μετοχών σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στα διευθυντικά στελέχη και στο προσωπικό της Τράπεζας καθώς και των συνδεδεμένων εταιρειών, με την μορφή παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών (stock option plan) κατ' άρθρο 13 παρ. 9 κ.ν. 2190/1920 μετά από πρόταση της διοίκησης και της Επιτροπής Αμοιβών προς το Δ.Σ. Η διάρκεια του προγράμματος έχει οριστεί εξασετής λήγουσα τον Δεκέμβριο του 2012. Στο πλαίσιο του προγράμματος, εφ' όσον ασκηθούν αντίστοιχα δικαιώματα, μπορεί να εκδοθούν, τμηματικά, μέχρι 6.268.382 κοινές ονομαστικές μετοχές υπέρ των δικαιούχων του προγράμματος. Η τιμή διάθεσης των μετοχών θα είναι 10,46 ευρώ ανά μετοχή, ενώ η προθεσμία ανάσκηψης των χορηγηθέντων δικαιωμάτων προαίρεσεως θα είναι έως και τρία (3) έτη. Σε περίπτωση που δεν ασκηθούν όλα τα δικαιώματα του παρόντος προγράμματος και η κάλυψη του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου δεν είναι πλήρης, το μετοχικό κεφάλαιο αυξάνεται μέχρι το ποσό της κάλυψης κατά τις διατάξεις του άρθρου 13^α παρ.1 του κ.ν. 2190/1920. Το ανωτέρω πρόγραμμα δεν έχει ακόμη υλοποιηθεί διότι δεν έχει εκδοθεί η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών που θα αναφέρει τις λεπτομέρειες υλοποίησης του προγράμματος ως εκ τούτου καμμία πρόβλεψη δεν έχει γίνει στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις.

47.6 Αγορά ιδίων μετοχών

Την 24η Νοεμβρίου 2006, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων Της τράπεζας έλαβε απόφαση για την αγορά ιδίων μετοχών της Τράπεζας μέχρι του 10% του συνόλου των μετοχών της, ήτοι έως έξι εκατομμύρια διακόσιες εξήντα οκτώ χιλιάδες τριακόσιες ογδόντα δύο (6.268.382) μετοχές και σε εύρος τιμής από πέντε (5) έως (15) ευρώ ανά μετοχή σε χρονικό διάστημα έως και δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία λήψης της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης. Η ανωτέρω απόφαση δεν επέφερε καμμία μεταβολή στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας καθώς δεν έλαβε χώρα καμμία αγορά.

48. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν: α) Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης του Ομίλου, β) πλησιέστερα μέλη και οικονομικά εξαρτώμενα μέλη (σύζυγοι, τέκνα κ.α.) των μελών του Δ.Σ. και Διοίκησης, γ) συγγενείς εταιρείες του Ομίλου.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με συγγενείς της εταιρείες και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

	2006	2005
I. Συγγενείς εταιρείες		
Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας	6.574	-
Λοιπές απαιτήσεις	<u>11</u>	<u>-</u>
Σύνολο	6.585	-
Έσοδα/ Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	28	-
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	<u>26</u>	<u>-</u>
Σύνολο	54	-
II. Μέλη ΔΣ ,Διευθυντικά στελέχη και λοιπά συνδεδεμένα μέρη		
	2006	2005
Δάνεια	8.100	11.854
Εγγυητικές επιστολές	127	117
Καταθέσεις	34.868	1.533
Λοιπές απαιτήσεις	375	-
Λοιπές υποχρεώσεις	<u>216</u>	<u>1</u>
Σύνολο	43.686	13.505
Αμοιβές	2.282	1.595
Έσοδα από τόκους	212	452
Έξοδα από τόκους	314	32
Λοιπά έσοδα	1.405	3
Λοιπά έξοδα	<u>1.119</u>	<u>-</u>
Σύνολο	5.332	2.082

49. Εξαγορές επιχειρήσεων

49.1 Εξαγορά Τράπεζας Ωμέγα και Proton A.X.E.Π.Ε.Υ:

Την 29η Σεπτεμβρίου 2006, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση δι' απορροφήσεως από την Τράπεζα της Ωμέγα Τράπεζας και της «Proton A.X.E.Π.Ε.Υ» Για την συγχώνευση της Τράπεζας με την Ωμέγα Τράπεζα ακολουθήθηκαν οι διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» που έχει εφαρμογή για όλες τις συνενώσεις επιχειρήσεων από 31 Μαρτίου 2004 και μετά.

Ειδικότερα, σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 3, θεωρήθηκε ότι η παραπάνω συνένωση πραγματοποιήθηκε με την μέθοδο της εξαγοράς (purchase method). Ως κόστος εξαγοράς θεωρήθηκε η εύλογη αξία του τιμήματος που καταβλήθηκε από την απορροφώσα εταιρεία για την απόκτηση των περιουσιακών στοιχείων των απορροφώμενων εταιρειών. Ως ημερομηνία εξαγοράς θεωρήθηκε η ημερομηνία κατά την οποία μεταφέρθηκε ο έλεγχος στην απορροφώσα. Σύμφωνα με το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης η συγχώνευση θεωρείται ότι περατώνεται και ο έλεγχος των απορροφούμενων εταιριών μεταφέρεται στην Τράπεζα όταν καταχωρηθεί στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών η εγκριτική απόφαση της αρμόδιας αρχής για την συγχώνευση των προαναφερόμενων εταιρειών. Η παραπάνω συγχώνευση εγκρίθηκε από την Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 7ης Σεπτεμβρίου 2006, και καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών την 29η Σεπτεμβρίου 2006.

Κατά την συγχώνευση της Τράπεζας με την «Proton A.X.E.Π.Ε.Υ.», λόγω εξαιρέσεως του Δ.Π.Χ.Π. 3 καθώς η Τράπεζα κατείχε το 100% των ιδίων κεφαλαίων της «Proton A.X.E.Π.Ε.Υ.», συνενώθηκαν τα στοιχεία του ενεργητικού, υποχρεώσεων και καθαρής θέσης των δύο εταιρειών.

49.1.1 Επίπτωση εξαγοράς στην περιουσιακή διάρθρωση της απορροφώσας

Η απορρόφηση από τον Όμιλο της Ωμέγα Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της κατά την ημερομηνία απόκτησης, είχε ως συνέπεια την αύξηση του ενεργητικού και των υποχρεώσεων της κατά 1.077.559 χιλ. ευρώ και 1.026.333 χιλ. ευρώ αντίστοιχα.

Αν η εξαγορά είχε πραγματοποιηθεί την 1η Ιανουαρίου 2006, τα συνολικά καθαρά έσοδα και τα κέρδη μετά φόρων του Ομίλου για την περίοδο που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2006 θα ήταν 134.671 χιλ. ευρώ και 18.767 χιλ. ευρώ αντίστοιχα.

Τα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που αποκτήθηκαν κατά την ημερομηνία εξαγοράς έχουν ως εξής:

	Λογιστική Αξία	Προσαρμογές εύλογης αξίας	Εύλογη Αξία
Ταμειακά διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	11.169		11.169
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	155.982		155.982
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	766.608	(9.967)	756.641
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	20.176		20.176
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	40.276		40.276
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	31.024		31.024
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	368		368
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες	4.356		4.356
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	32.632	(612)	32.020
Επενδύσεις σε ακίνητα	50		50
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	3.384		3.384
Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	1.641		1.641
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	16.860		16.860
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	1.120	2.492	3.612
Υποχρεώσεις σε Τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	(95.417)		(95.417)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(2.128)		(2.128)
Υποχρεώσεις από ομολογίες	(1.500)		(1.500)
Καταθέσεις πελατών	(877.363)		(877.363)
Ασφαλιστικές προβλέψεις	(35.336)		(35.336)
Διάφορες υποχρεώσεις	(13.978)	513	(13.465)
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	(1.392)	268	(1.124)
Εύλογη αξία αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν	58.532	(7.306)	51.226
Μείον αναλογία δικαιωμάτων μειοψηφίας			(587)
Εύλογη αξία αναγνωρίσιμων αποκτηθέντων περιουσιακών στοιχείων που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής			50.639

Η εύλογη αξία των ανωτέρω αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων προέκυψε από μοντέλα προεξόφλησης ταμειακών ροών. Η διαδικασία εκτίμησης της εύλογης αξίας των αναγνωρίσιμων άυλων περιουσιακών στοιχείων, βρίσκεται σε εξέλιξη. Βάσει των σχετικών διατάξεων του Δ.Π.Χ.Π. 3 η διαδικασία αυτή θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ημερομηνία εξαγοράς. Μετά τον τελικό προσδιορισμό της εύλογης αξίας των αναγνωρίσιμων άυλων περιουσιακών στοιχείων, η απορροφώσα Τράπεζα θα κατανειμίει την διαφορά συνένωσης αναγνωρίζοντας τα άυλα περιουσιακά στοιχεία, στις εύλογες αξίες τους κατά την ημερομηνία απόκτησης. Η μη κατανεμηθείσα διαφορά θα αναγνωρισθεί ως υπεραξία στο ενεργητικό και θα ελέγχεται σε κάθε χρήση για ύπαρξη απομείωσης.

(Εκροή) / Εισροή Εξαγοράς

Κόστος Εξαγοράς, σε ταμειακά ισοδύναμα (έξοδα συνένωσης)	(601)	(601)
Αποκτηθέντα ταμειακά ισοδύναμα	155.982	155.982
Απαλοιφές ταμειακών ισοδυνάμων μεταξύ Ωμέγα Τράπεζας και PROTON Τράπεζα	(23.545)	(23.545)
Καθαρή Εισροή	131.836	131.836

49.1.2 Κόστος εξαγοράς – διαφορά συνένωσης

Το κόστος εξαγοράς ανήλθε σε 164.850 χιλ. ευρώ και προσδιορίστηκε με βάση την χρηματιστηριακή αξία των μετοχών της Τράπεζας της 29ης Σεπτεμβρίου 2006 και αναλύεται ως εξής:

Εύλογη αξία μετοχών που δόθηκαν (17.547.930 x 9,36 € ανά μετοχή)	164.249
Άμεσα κόστη αποδοτέα στην εξαγορά	601
Συνολικό κόστος εξαγοράς	164.850
Εύλογη αξία αναγνωρίσιμων αποκτηθέντων περιουσιακών στοιχείων που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής	(50.639)
Διαφορά συνένωσης	114.211

49.1.3 Proforma Οικονομικές Καταστάσεις

Για λόγους συγκρισιμότητας της κλειόμενης χρήσης και της προηγούμενης χρήσης, αν η εξαγορά είχε πραγματοποιηθεί την 31^η Δεκεμβρίου 2005, τα κονδύλια του ισολογισμού θα είχαν ως εξής*:

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	Ισολογισμός 31.12.2006	Proforma Ισολογισμός 31.12.2005
(ποσά σε χιλ. ευρώ)		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	37.397	50.675
Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	93.404	191.165
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	260.309	155.826
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.611	260
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	941.214	856.142
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	16.721	16.182
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο:		
- Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις	6.646	6.629
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	31.331	32.458
Επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις	4.604	5.793
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	33.402	33.846
Επενδύσεις σε ακίνητα	50	50
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση	64	-
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	117.462	74.160
Απαιτήσεις από ανασφαλιστικές δραστηριότητες	1.339	1.887
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3.200	2.778
Λοιπά στοιχεία	34.821	40.186
Σύνολο ενεργητικού	1.584.575	1.468.037

* Οι proforma οικονομικές καταστάσεις της 31/12/2005 έχουν δημοσιευθεί στην ιστοσελίδα της Proton Bank

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	90.897	65.873
Καταθέσεις πελατών	1.042.157	987.644
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.319	4.185
Υποχρεώσεις από ομολογίες	1.500	-
Ασφαλιστικές προβλέψεις	34.093	25.148
Λοιπές υποχρεώσεις	21.245	47.371
Υποχρεώσεις από τρέχοντα φόρο εισοδήματος	1.349	1.942
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	1.228	1.205
Σύνολο υποχρεώσεων	1.198.788	1.131.426

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Μετοχικό Κεφάλαιο	281.450	281.450
Υπέρ το άρτιο	85.478	58.435
Λοιπά αποθεματικά	3.628	5.184
Αποτελέσματα εις νέο	14.544	(9.483)
Ίδια Κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	385.100	335.586
Δικαιώματα Μειοψηφίας	687	1.025
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	385.787	336.611

Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων

1.584.575	1.468.037
------------------	------------------

Δεν παρατίθενται αναλυτικά τα αποτελέσματα χρήσεως σε προφορμα κατάσταση αποτελεσμάτων διότι τα αποτελέσματα του Ομίλου στις 31/12/2006 δεν περιλαμβάνουν τα αποτελέσματα του 1^{ου} εννιαμήνου του Ομίλου της Ωμέγα Τράπεζας.

49.2 Εξαγορές επιχειρήσεων κατά το 2005

Την 30η Δεκεμβρίου 2005 ολοκληρώθηκε η διαδικασία συγχωνεύσεως δι' απορροφήσεως των τριών εταιρειών επενδύσεων χαρτοφυλακίου «ARROW A.E.E.X.», «ΕΥΡΩΔΥΝΑΜΙΚΗ A.E.E.X.» και «ΕΞΕΛΙΞΗ A.E.E.X.» από την Τράπεζα. Κατά την ανωτέρω συγχώνευση προέκυψε αρνητική υπεραξία ποσού 10.301 χιλ. ευρώ (όπως αναλυτικά περιγράφεται στην σημείωση 35 των ετήσιων δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας της 31ης Δεκεμβρίου 2005) η οποία σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π.3 «Συνενώσεις επιχειρήσεων» αναγνωρίσθηκε στα αποτελέσματα της χρήσεως 2005.

50 Εξέλιξη των εκκρεμών ζημιών κλάδου αυτοκινήτων

					Συσσωρευμένες Πληρωμές	Εκτιμηθέν Αποθεμα Ε.Ζ.	Σχηματισθέν Αποθεμα Ε.Ζ.	Run-Off	
2001				923	922	1	1		
2002				1.706	1.589	116	126		
2003			5.991	5.958	5.441	517	640		
2004		7.652	7.538	7.497	6.204	1.293	1.435		
2005	15.658	15.685	15.453	15.367	9.211	6.156	5.433		
2006	21.384	22.863	22.903	22.563	22.439	7.982	14.457	11.673	
	21.384	38.521	46.240	51.545	53.890	31.349	22.540	19.308	2.066

50.1 Εξέλιξη των εκκρεμών ζημιών λοιπών κλάδων

							Συσσωρευμένες Πληρωμές	Εκτιμηθέν Αποθεμα Ε.Ζ.
2001				673	673	0,30	0,30	
2002				1.396	1.443	(47)	2	
2003			1.068	1.032	1.061	(29)	24	
2004		2.305	2.269	2.192	2.183	9	172	
2005	3.336	3.266	3.215	3.106	3.215	(109)	295	
2006	3.860	3.669	3.592	3.536	3.416	2.604	1.436	
	3.860	7.005	9.163	10.088	11.815	11.179	636	1.929

51 Κατάσταση εξέλιξης ασφαλιστικών προβλέψεων

**ΤΕΧΝΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ 2006
ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ - ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ**

Κλάδος	ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΜΗ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ & ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ			ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΖΗΜΙΩΝ			Σύνολο ίδιας κράτησης	Σύνολο αναλογίας αντασφαλιστών	Γενικό σύνολο
	Ιδια κράτηση	Αναλογία αντασφαλιστών	Σύνολο	Ιδια κράτηση	Αναλογία αντασφαλιστών	Σύνολο			
ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ	99	401	500	73	286	359	172	687	859
ΑΣΘΕΝΕΙΑΣ	1	-	1	-	-	-	1	-	1
ΧΕΡΣΑΙΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	1.714	-	1.714	1.135	-	1.135	2.849	-	2.849
ΣΚΑΦΩΝ	1	10	11	-	-	-	1	10	11
ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ	11	14	25	9	6	15	20	21	41
ΠΥΡΚΑΓΙΑΣ & ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΦΥΣΗΣ	245	367	612	138	176	314	383	542	925
ΛΟΙΠΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΑΓΑΘΩΝ	36	71	107	5	12	17	41	84	124
ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΣΚΑΦΩΝ	2	21	23	-	-	-	2	21	23
ΓΕΝΙΚΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	14	90	105	11	24	35	25	114	140
ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΩΛΕΙΩΝ	0	1	1	-	-	-	-	1	2
ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	332	-	332	80	-	80	412	-	412
ΒΟΗΘΕΙΑΣ	139	-	139	-	-	-	139	-	139
ΣΥΝΟΛΟ	2.594	975	3.570	1.451	504	1.955	4.045	1.480	5.526
ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ	7.150	-	7.150	21.347	70	21.417	28.497	70	28.567
ενικό σύνολο	9.744	975	10.720	22.798	574	23.372	32.542	1.550	34.093

* Τα ανωτέρω αποθέματα υπολογίσθηκαν σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Υπουργείου Ανάπτυξης.

52 Αναταξινομήσεις κονδυλίων

Οι αναταξινομήσεις κονδυλίων για τις οποίες γίνεται αναφορά στην παράγραφο 2.3 αφορούν αναταξινομήσεις κονδυλίων του ισολογισμού της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2005, οι οποίες δεν είχαν επίδραση στην καθαρή θέση της Τράπεζας και περιγράφονται παρακάτω:

Λογαριασμός Ισολογισμού	ΣΗΜ	<u>Δημοσιευμένα Υπόλοιπα</u>	<u>Μεταφορές</u>	<u>Αναμορφωμένα Υπόλοιπα</u>
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	i	85.868		50.563
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		8.386	35.564	43.950
Σύνολο Ενεργητικού		271.650	35.564	271.909
Καταθέσεις πελατών	ii	61.333	(22.672)	38.661
Άλλες υποχρεώσεις		4.699	22.932	27.631
Σύνολο Υποχρεώσεων		<u>72.339</u>	<u>(22.672)</u>	<u>72.599</u>
Σύνολο		504.275	25.784	(24.746)
				505.313

(i) Η μεταφορά του ανωτέρω ποσού αφορά απαιτήσεις της Τράπεζας από λογαριασμούς περιθωρίου ασφάλισης σε χρηματιστήρια παραγωγών

(ii) Αφορά την μεταφορά επιταγών εισπρακτέων στις λοιπές υποχρεώσεις

53 Επαναδιατύπωση κατάστασης ταμειακών ροών της 31ης Δεκεμβρίου 2005

Η κατάσταση ταμειακών ροών της 31.12.2005 αναμορφώθηκε προκειμένου να καταστεί ομοειδής και συγκρίσιμη με την αντίστοιχη κατάσταση ταμειακών ροών της κλειομένης χρήσεως.

Δεδομένου ότι η συγχώνευση της Τράπεζας με τις τρεις ΕΕΧ πραγματοποιήθηκε την 29η Δεκεμβρίου 2005, κατά την σύνταξη των ταμειακών ροών της 31ης Δεκεμβρίου 2005 δεν θα έπρεπε να έχουν ληφθεί υπ' όψιν οι μεταβολές των στοιχείων του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων που προήλθαν από τη συγχώνευση αυτή. Η δημοσιευμένη και αναμορφωμένη κατάσταση ταμειακών ροών της 31ης Δεκεμβρίου 2005 έχουν ως εξής:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ποσά σε χιλ. ευρώ)	Σημείωση	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ 1.1-31.12.2005	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ 1.1-31.12.2005
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες			
Κέρδη προ φόρων		24.669	24.669
Προσαρμογή κερδών προ φόρων:			
Προστίθεται: απομείωση αξίας δανείων και λοιπών επενδύσεων		3.304	3.304
Προστίθενται: αποσβέσεις		721	721
Κέρδη (-) / ζημιές (+) από αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(1)	(11.246)	(11.246)
Διαφορά συνένωσης		(10.301)	-
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού		7.147	17.448
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού:			
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των καταθέσεων σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	(2)	(2.061)	(36.484)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		(23.799)	(23.799)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(1)	2.941	(50.867)
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(1)	(3.746)	(2.929)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα		(9.290)	(9.290)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των καταθέσεων πελατών	(1)	92.017	(32.219)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων	(1)	(9.652)	(717)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες προ καταβληθέντων φόρων		46.410	(156.305)
Καταβληθέντες φόροι		-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		53.557	(138.857)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορά / πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων και αύλων στοιχείων ενεργητικού	(1)	(487)	(491)
Αγορά / πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση		(3.738)	(3.738)
Εξαγορά / πώληση εταιρειών		3.002	-
Είσπραξη μερισμάτων χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		1.273	-
Καθαρή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες		50	(4.229)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	(1)	-	141.748
Καθαρή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		-	141.748
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων	(2)	53.607	(1.338)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης περιόδου		3.590	3.590
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης περιόδου	(2), 45	57.197	2.252

(1) : Μεταβολή λόγω συγχώνευσης

(2) : Εμφάνιση των καταθέσεων σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα στη γραμμή «Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα»

54 Μεταγενέστερα γεγονότα

Την 31η Ιανουαρίου 2007 συμφωνήθηκε μεταξύ της Τράπεζας και των μετόχων πλειοψηφίας της ασφαλιστικής εταιρίας INTERNATIONAL LIFE Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής εξαγορά ποσοστού 51% των μετοχών της International Life από την PROTON Bank με καταβολή μετρητών. Η συμφωνία, η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Proton Bank, προβλέπει ως προς το τίμημα ότι, αυτό θα ισούται με 1,55 φορές τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου International κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006 επί το εξαγοραζόμενο ποσοστό. Η ολοκλήρωση της συμφωνίας τελεί υπό την αίρεση της επιτυχούς περάτωσης του ειδικού ελέγχου (νομικού, οικονομικού και αναλογιστικού) στις εταιρείες του Ομίλου International Life και την έγκριση των αρμοδίων εποπτικών αρχών. Αναμένεται η συναλλαγή να ολοκληρωθεί εντός χρονικού διαστήματος τριών (3) μηνών και μέχρι την 30η Απριλίου 2007.

Πέραν των ανωτέρω αναφερθέντων δεν υπάρχουν άλλα σημαντικά γεγονότα που συνέβησαν μεταγενέστερα της ημερομηνίας συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων για τα οποία απαιτείται να πραγματοποιηθεί σχετική αναφορά.

Οι ετήσιες ενοποιημένες καταστάσεις που παρατίθενται στις σελίδες 7 έως 59 του παρόντος, συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 5η Μαρτίου 2007 και υπογράφονται για λογαριασμό αυτού από:

Ο Εκτελεστικός
Αντιπρόεδρος Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Γενικός Διευθυντής

Αντώνιος Ι. Αθανάσογλου

Ηλίας Γ. Λιανός

Αθανάσιος Ι. Παπασπηλιού

Οι Διευθυντές Οικονομικών Υπηρεσιών

Γεώργιος Σ. Νικηφοράκης

Πολυχρόνης Β. Καραχάλιος