



ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ από 1η Ιανουαρίου 2006 μέχρι 31η Δεκεμβρίου 2006

(Δημοσιευμένα βάσει του Ν.2190/20, άρθρο 135 για ανώνυμες εταιρείες που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις κατά τα Δ.Π.Χ.Π.)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες στοχεύουν σε μια γενική ενημέρωση της οικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε. και του Ομίλου του. Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, να ανατρέξει στη διεύθυνση του διαδικτύου, www.tbank.gr, όπου εμφανίζονται οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις που προβλέπουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.).

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.

Διεύθυνση έδρας : Πεσμαζόγλου 2-6, 10175 Αθήνα
 ΑΡ.Μ.Α.Ε. : 54777/06/Β/03/7
 Αρμόδια εποπτική αρχή : Υπουργείο Ανάπτυξης
 Ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από το Δ.Σ. (από τις οποίες αντλήθηκαν τα συνοπτικά στοιχεία) : 28/3/2007
 Ορκωτοί ελεγκτές λογιστές : Χατζηπαύλου Μιχάλης (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12511)
 : Γιουρούκος Επαμεινώνδας (Α.Μ. ΣΟΕΛ 10351)
 Ελεγκτική εταιρία : DELOITTE Χατζηπαύλου Σοφιάνας & Καμπάνης Α.Ε.
 Τύπος έκθεσης ελέγχου ελεγκτών : Γνώμη με εξαιρετική και θέμα έμφασης.
 Διεύθυνση διαδικτύου εταιρίας : www.tbank.gr

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Πρόεδρος : Τσουπίδης Παναγιώτης
 Αντιπρόεδρος Α' : Καμινάρης Αντώνης
 Αντιπρόεδρος Β' : Μήτρεντζης Χρήστος
 Μέλος Δ.Σ. : Ταπραντζής Ανδρέας
 Μέλος Δ.Σ. : Δρακάτος Γεράσιμος
 Μέλος Δ.Σ. : Λαμπρόπουλος Κωνσταντίνος
 Μέλος Δ.Σ. : Χατζημυχάλης Δημήτριος
 Μέλος Δ.Σ. : Μιχαλοπούλου Αδαμαντία
 Μέλος Δ.Σ. : Σπηλιόπουλος Βασίλειος
 Μέλος Δ.Σ. : Καταίρης Κωνσταντίνος
 Μέλος Δ.Σ. : Τσαγδής Ιωάννης

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	Ποσά σε χιλιάδες ευρώ			
	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31/12/06	31/12/05	31/12/06	31/12/05
Ενεργητικό				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	148.863,70	191.266,08	148.862,12	191.266,08
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	757.870,40	1.249.262,72	757.494,30	1.249.262,72
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	1.616.362,24	1.593.121,67	1.615.792,84	1.593.121,67
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	11.759,32	810,15	11.759,32	810,15
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4.862.810,65	3.044.667,02	4.862.810,65	3.044.667,02
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	(60.028,25)	(31.365,74)	(60.028,25)	(31.365,74)
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	4.097.038,61	4.618.912,35	4.097.038,61	4.618.912,35
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	490.183,27	491.871,12	490.183,27	491.871,12
Συμμετοχή σε θυγατρική και συγγενή επιχείρηση	0,00	537,56	1.139,03	1.050,00
Ενσώματα πάγια	111.719,85	110.750,79	111.632,87	110.750,79
Άυλα πάγια στοιχεία	11.359,61	10.970,98	11.306,86	10.970,98
Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους	32.000,99	36.224,14	32.000,99	36.224,14
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	256.759,50	247.566,02	256.691,61	247.566,02
Σύνολο Ενεργητικού	12.336.699,89	11.564.594,86	12.336.684,22	11.565.107,30
Παθητικό				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	500.000,00	0,00	500.000,00	0,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	10.725.959,05	9.953.838,77	10.725.959,05	9.953.838,77
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	2.457,45	66.626,00	2.457,45	66.626,00
Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους	38.396,58	67.737,77	38.391,55	67.737,77
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	24.806,18	17.952,70	24.790,19	17.952,70
Λοιπά στοιχεία Παθητικού	175.659,47	593.512,57	175.621,40	593.512,57
Σύνολο Παθητικού (α)	11.467.278,73	10.699.667,81	11.467.219,64	10.699.667,81
Μετοχικό κεφάλαιο	521.207,05	521.207,05	521.207,05	521.207,05
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	2.130,06	0,00	2.130,06	0,00
Αποθεματικά Αναπροσαρμογής	106.107,30	230.199,87	106.107,30	230.199,87
Λοιπά Αποθεματικά	83.344,83	76.481,98	83.344,83	76.481,98
Αποτελέσματα εις νέον	156.095,07	37.038,15	156.675,34	37.550,59
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	868.884,31	864.927,05	869.464,58	865.439,49
Δικαιώματα Μειοψηφίας	536,85	0,00	0,00	0,00
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων & Δικαιωμάτων μειοψηφίας (β)	869.421,16	864.927,05	869.464,58	865.439,49
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων (α) + (β)	12.336.699,89	11.564.594,86	12.336.684,22	11.565.107,30

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	Ποσά σε χιλιάδες ευρώ			
	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31/12/2006	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2005
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	(664.939,78)	(534.585,66)	(664.927,13)	(534.585,66)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	401.771,42	(374.792,56)	401.734,72	(374.792,56)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	(310.482,15)	(90.000,00)	(310.537,15)	(90.000,00)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α) + (β) + (γ)	(573.650,51)	(999.378,22)	(573.729,56)	(999.378,22)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	1.440.528,80	2.439.907,02	1.440.528,80	2.439.907,02
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης ενοποιομένης θυγατρικής	298,63	0,00	0,00	0,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	867.176,92	1.440.528,80	866.799,24	1.440.528,80

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΧΡΗΣΗΣ

	Ποσά σε χιλιάδες ευρώ			
	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31/12/2006	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2005
Καθαρή θέση έναρξης χρήσεως (01/01/2006 & 01/01/2005 αντίστοιχα)	864.927,05	1.167.457,28	865.439,49	1.167.883,62
Κέρδη / (ζημιές) χρήσεως μετά από φόρους	137.173,44	122.549,63	137.256,93	122.635,73
Αύξηση / (μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	0,00	(90.495,20)	0,00	(90.495,20)
Διανεμηθέντα μερίσματα	(11.269,34)	(298.772,62)	(11.269,34)	(298.772,62)
Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ' ευθείας στην καθαρή θέση	(121.409,99)	(35.812,04)	(121.962,50)	(35.812,04)
Καθαρή θέση λήξης χρήσεως (31/12/2006 και 31/12/2005 αντίστοιχα)	869.421,16	864.927,05	869.464,58	865.439,49

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

	Ποσά σε χιλιάδες ευρώ			
	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	01/01-31/12/2006	01/01-31/12/2005	01/01-31/12/2006	01/01-31/12/2005
Καθαρά έσοδα από τόκους	253.572,63	242.281,78	253.570,75	242.281,78
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	24.814,03	3.527,63	24.638,70	3.527,63
Έσοδα από μερίσματα	4.655,51	5.105,21	4.655,51	5.105,21
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	126.400,54	30.316,92	126.391,68	30.316,92
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	7.891,18	15.149,81	7.903,53	15.149,81
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	417.333,89	296.381,35	417.160,17	296.381,35
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(84.718,49)	(56.271,16)	(84.616,66)	(56.271,16)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(85.185,22)	(52.895,92)	(85.111,26)	(52.895,92)
Αποσβέσεις	(9.135,48)	(6.183,00)	(9.107,67)	(6.183,00)
Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	(23.550,56)	(12.146,58)	(23.527,64)	(12.146,58)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(29.275,74)	(18.910,54)	(29.275,74)	(18.910,54)
Αναλογία Κερδών (ζημιών) από συγγενή εταιρεία	(28,77)	(86,10)	0,00	0,00
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	185.439,63	149.888,05	185.521,20	149.974,15
Μείον: Φόρος εισοδήματος	(32.297,11)	(27.338,42)	(32.295,19)	(27.338,42)
Μείον: Φόρος αποθεματικών	(15.969,08)	0,00	(15.969,08)	0,00
Κέρδη μετά από φόρους	137.173,44	122.549,63	137.256,93	122.635,73
Αναλογούντα σε :				
Μετόχους μειοψηφίας	(15,67)	0,00	0,00	0,00
Μετόχους Τράπεζας	137.189,11	122.549,63	137.256,93	122.635,73
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	0,97	0,74	0,97	0,74
Προτεινόμενο μέρισμα ανά μετοχή (σε €)			0,60	0,08

Πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες

1. Το θέμα εξαιρέσεων στην έκθεση ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών λογιστών, αναφέρεται στην διατύπωση αμφισβήτησης για το κατά πόσο συνάδει ο λογισμός, εκ μέρους της Τράπεζας, προμηθειών διαχείρισης σε αδρανείς λογαριασμούς καταθέσεων, με βάση τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002 (περί ενημέρωσης των συναλλασσομένων) και την απόφαση ΕΤΠΘ 1783/19.7.2004 (δικυκλιώδεις περί διαμόρφωσης επιστολών και ενημέρωσης συναλλασσομένων).

Η Διοίκηση δεν συμφωνεί με την γνώμη των ορκωτών ελεγκτών λογιστών, διότι θεωρεί ότι ακολούθησε την πρακτική λογισμού αυτών των προμηθειών διαχείρισης επί των αδρανών λογαριασμών καταθέσεων, την οποία ακολουθούν οι τράπεζες στην Ελλάδα και η οποία συνάδει πλήρως με τις υφιστάμενες διατάξεις και αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Το θέμα έμφασης στην έκθεση ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών λογιστών, αναφέρεται στην μη πλήρη εισήτι εφαρμογή της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 (περί Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου) και την περαιτέρω βελτίωσή του, ειδικότερα στον τομέα της ασφάλειας των συστημάτων.

Η Διοίκηση της Τράπεζας ενημερώνει ότι από την ημερομηνία απόκτησης της άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος (19/4/2006), βρίσκεται σε διαρκή βελτίωση του πλαισίου λειτουργίας των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 και ειδικότερα ως προς τον τομέα της ασφάλειας των συστημάτων. Από την ημέρα έναρξης λειτουργίας του νέου ολοκληρωμένου πληροφοριακού συστήματος (1/10/2006), ξεκίνησε η υλοποίηση ανάπτυξης και εφαρμογής των διαδικασιών ασφαλείας του συστήματος, σε συνεργασία με εταιρεία εξωτερικών συμβούλων και ήδη βρίσκεται στην δεύτερη από τις τρεις φάσεις του έργου, η συνολική ολοκλήρωση του οποίου αναμένεται τον Ιούλιο του 2007.

3. Η Τράπεζα έχει τηρήσει τις Λογιστικές Αρχές βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.).

4. Στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2006, περιλαμβάνεται με την μέθοδο της ολικής ενοποίησης η εδρεύουσα στην Αθήνα θυγατρική ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο - Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.Δ.Α.Κ.», η οποία στην προηγούμενη χρήση ενοποιήθηκε με την μέθοδο της καθαρής θέσης. Η μεταβολή στην μέθοδο ενοποίησης οφείλεται στην αύξηση του ποσοστού συμμετοχής της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της ενοποιομένης εταιρείας, από ποσοστό 50% σε 51%.

5. Η Τράπεζα καθώς και η ενοποιομένη εταιρεία «Τ.Τ. - ΕΛ.ΤΑ. Α.Ε.Δ.Α.Κ.», έχουν ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και την χρήση 2005.

6. Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στον Όμιλο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006 ανέρχονταν σε 1.281 άτομα, εκ των οποίων 1.276 άτομα αφορούσαν την Τράπεζα.

7. Δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη επί των παγίων στοιχείων της Τράπεζας.

8. Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαπραγμάτευση διαφορές δικαστικών ή διοικητικών οργάνων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

9. Κατόπιν της υπ' αριθμόν 2579/19.4.2006 Π.Δ./Τ.Ε. εκδόθηκε η προβλεπόμενη από το άρθρο ένατο, παρ.5 Ν 3082/2002 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία επέχει θέση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και συνεπώς η Τράπεζα υπάγεται πλέον στο σύνολο των εποπτικών φύσεως διατάξεων της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με το Ν.2076/1992 όπως ισχύει.

10. Κατόπιν της εκδόσεως της υπ' αριθμόν 2579/19.4.2006 Π.Δ./Τ.Ε., η Τράπεζα συμμετέχει στο σύστημα εγγύησης καταθέσεων του Τ.Ε.Κ.

11. Με ημερομηνία 11ης Μαΐου 2006 και σε υλοποίηση σχετικής απόφασης της Διυπουργικής Επιτροπής Αποκρατικοποιήσεων, ολοκληρώθηκαν οι μεταβιβάσεις ποσοστών αφενός 10% των μετοχών της Τράπεζας, κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου, προς την εταιρεία με την επωνυμία «Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.» και αφετέρου 10% των μετοχών της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.» κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου, προς την Τράπεζα. Για την απόκτηση του ποσοστού 10% των μετοχών της Τράπεζας από τα Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε., ελήφθη και η προβλεπόμενη έγκριση ειδικής συμμετοχής, από την Τράπεζα της Ελλάδος.

12. Η Τράπεζα έχει εισάγει προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών το σύνολο των μετοχών της, από την 5η Ιουνίου 2006, κατόπιν λήψεως των σχετικών εγκριτικών αποφάσεων 1/381/12.5.2006 και 18/31.5.2006 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών, αντίστοιχα. Μέσω της εισαγωγής αυτής, υλοποιήθηκε η σχετική απόφαση της Διυπουργικής Επιτροπής Αποκρατικοποιήσεων για την διάθεση 49.080.000 κοινών ονομαστικών μετοχών (ήτοι ποσοστό 34,84%) της Τράπεζας, κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου.

13. Οι συναλλαγές του Ομίλου και της Τράπεζας με τα συνδεδεμένα προς αυτόν μέρη, για το χρονικό διάστημα από 1ης Ιανουαρίου 2006 έως 31ης Δεκεμβρίου 2006, ήταν ως ακολούθως: α) Όμιλος με διευθυντικά στελέχη και μέλη διοίκησης: απαιτήσεις 4.823,81 χιλ. ευρώ, υποχρεώσεις 1.247,82 χιλ. ευρώ, συναλλαγές και αμοιβές 3.033,69 χιλ. ευρώ, έσοδα 60,66 χιλ. ευρώ, έξοδα 18,26 χιλ. ευρώ, β) Τράπεζα με διευθυντικά στελέχη και μέλη διοίκησης: απαιτήσεις 4.823,81 χιλ. ευρώ, υποχρεώσεις 1.247,82 χιλ. ευρώ, συναλλαγές και αμοιβές 2.968,89 χιλ. ευρώ, έσοδα 60,66 χιλ. ευρώ, έξοδα 18,26 χιλ. ευρώ και γ) έσοδα του Ομίλου από συνδεδεμένες επιχειρήσεις 40,44 χιλ. ευρώ.

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2007

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
 ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΤΣΟΥΠΙΔΗΣ
 Α.Δ.Τ. Φ 147268

Ο Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
 ΑΝΤΩΝΗΣ ΚΑΜΙΝΑΡΗΣ
 Α.Δ.Τ. ΑΒ 649989

Ο Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
 ΧΡΗΣΤΟΣ ΜΗΤΡΕΝΤΖΗΣ
 Α.Δ.Τ. Κ 407398

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
 ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΞΥΦΑΡΑΣ
 Α.Δ.Τ. Τ 125995
 Α.Μ.Α.Ε. 26575 ΑΙ Τάξεως

Ο ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΓΕΝ. ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
 ΣΤΑΥΡΟΣ ΞΥΦΑΡΑΣ
 Α.Δ.Τ. Κ 228329
 Α.Μ.Α.Ε. 36893 ΑΙ Τάξεως