



**ASPIS BANK A. T. E.**  
**ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ**

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

**30 Σεπτεμβρίου 2007**

*Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση σχετικά με την Ενδιάμεση Οικονομική Πληροφόρηση (ΔΛΠ 34)*

Οι συνημμένες ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες μέσω του διαδικτύου στην διεύθυνση [www.aspisbank.gr](http://www.aspisbank.gr)



**Περιεχόμενα**

<b>Κατάσταση Αποτελεσμάτων Περιόδου .....</b>	<b>1</b>
<b>Ισολογισμός .....</b>	<b>2</b>
<b>Κατάσταση Ταμειακών Ροών .....</b>	<b>3</b>
<b>Κατάσταση Μεταβολής Καθαρής Θέσης .....</b>	<b>4</b>
<b>1. Γενικές Πληροφορίες.....</b>	<b>5</b>
<b>2. Βάση κατάρτισης.....</b>	<b>5</b>
<b>3. Σημαντικές Λογιστικές Αρχές.....</b>	<b>5</b>
<b>4. Εκτιμήσεις.....</b>	<b>6</b>
<b>5. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών κινδύνων.....</b>	<b>7</b>
<b>6. Πληροφόρηση ανά τομέα.....</b>	<b>7</b>
<b>7. Φόρος εισοδήματος.....</b>	<b>7</b>
<b>8. Ενσώματες ακινητοποιήσεις.....</b>	<b>8</b>
<b>9. Ασώματες ακινητοποιήσεις.....</b>	<b>8</b>
<b>10. Ομολογίες εκδόσεως μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις .....</b>	<b>8</b>
<b>11. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....</b>	<b>8</b>
<b>12. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....</b>	<b>9</b>
<b>13 Μερίσματα .....</b>	<b>10</b>

**Έκθεση Επισκόπησης επί της Ενδιάμεσης Οικονομικής Πληροφόρησης**

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ**

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημείωση	<u>ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ</u>		<u>ΑΠΟ 1 ΙΟΥΛΙΟΥ ΕΩΣ</u>	
		30/9/2007	30/9/2006	30/9/2007	30/9/2006
Τόκοι και εξομοιώμενα έσοδα		94,707	74,954	33,479	26,700
Τόκοι και εξομοιώμενα έξοδα		(58,913)	(38,868)	(22,112)	(14,523)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>		<b>36,795</b>	<b>36,086</b>	<b>11,368</b>	<b>12,177</b>
Έσοδα από προμήθειες		19,814	19,167	6,488	5,323
Έξοδα προμηθειών		(249)	(337)	(92)	(106)
<b>Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών</b>		<b>19,565</b>	<b>18,830</b>	<b>6,396</b>	<b>5,217</b>
Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις		1,806	2,496	367	842
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		2,893	3,019	764	932
Έσοδα από μερίσματα		46	49	33	49
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ</b>	<b>6</b>	<b>60,105</b>	<b>60,480</b>	<b>18,928</b>	<b>19,217</b>
Δαπάνες προσωπικού		(24,179)	(26,484)	(8,148)	(9,057)
Αποσβέσεις		(3,946)	(3,807)	(1,334)	(1,268)
Γενικά διοικητικά και λοιπά έξοδα		(20,576)	(19,211)	(8,147)	(6,552)
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων		(2,050)	(1,904)	(320)	(400)
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ</b>		<b>(50,750)</b>	<b>(51,406)</b>	<b>(17,949)</b>	<b>(17,277)</b>
<b>Καθαρό κέρδος προ φόρου εισοδήματος</b>	<b>6</b>	<b>9,354</b>	<b>9,074</b>	<b>979</b>	<b>1,940</b>
Φόρος εισοδήματος	<b>7</b>	(6,891)	(1,889)	(539)	(355)
<b>ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΡΔΟΣ/(ΖΗΜΙΑ) ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ</b>	<b>6</b>	<b>2,463</b>	<b>7,205</b>	<b>440</b>	<b>1,585</b>
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή		0,04	0,15	0,01	0,03

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Αθήνα, 15/11/ 2007

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.  
ΚΑΙ ΔΙΕΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ  
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ  
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Β. ΚΑΡΑΤΖΑΣ  
Α.Τ. Ε.533458

ΛΟΥΚΑΣ Μ. ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ  
Α.Τ. Α045552

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Β. ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ  
Α.Τ. Σ045074  
ΑΡ.Μ.ΑΔΕΙΑΣ ΟΕΕ 523 Α ΤΑΞΗΣ

**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ**

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>	<b>Σημείωση</b>	<b>30/9/2007</b>	<b>31/12/2006</b>
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		65,425	74,214
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου συναλλαγών		8,809	1,245
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		9	53
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		294,332	421,189
Απαιτήσεις κατά πελατών		1,936,555	1,655,897
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις		30,494	30,494
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου		24,186	59,242
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	8	1,220	27,495
Ασώματες ακινητοποιήσεις	9	26,657	1,267
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		<u>62,809</u>	<u>41,273</u>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b><u>2,450,496</u></b>	<b><u>2,312,369</u></b>
<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>			
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		0	3
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		88,560	83,945
Υποχρεώσεις προς πελάτες		1,998,906	1,944,891
Ομολογίες εκδόσεως μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	10	139,037	49,698
Φορολογική υποχρέωση της χρήσης		438	634
Λοιπά στοιχεία παθητικού		29,029	30,545
Παροχές σε εργαζόμενους		<u>3,346</u>	<u>3,014</u>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		<b><u>2,256,316</u></b>	<b><u>2,112,730</u></b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>			
Μετοχικό Κεφάλαιο		172,029	172,029
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		17,078	17,078
Αποθεματικά		1,238	(1,250)
Αποτελέσματα εις νέον		<u>3,835</u>	<u>11,782</u>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		<b><u>194,180</u></b>	<b><u>199,639</u></b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		<b><u>2,450,496</u></b>	<b><u>2,312,369</u></b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1-30/9/2007	1/1-30/9/2006
<b>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</b>		
Κέρδη προ φόρων	9,354	9,074
<b>Προσαρμογές κερδών προ φόρων</b>		
Αποσβέσεις	3,945	3,807
Απομειώσεις δανείων	2,050	1,904
Δαπάνες προσωπικού	357	885
Λοιπά μη ταμειακά ποσά	(1,147)	(5,376)
Κέρδη(αφαιρούνται)/Ζημιές(προστίθενται) από αποτιμήσεις	(824)	(770)
Κέρδη(αφαιρούνται)/Ζημιές(προστίθενται) από πώληση επενδύσεων		
	<b>13,735</b>	<b>9,524</b>
<b>Καθαρή (αύξηση) μείωση στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Αξιογράφων χαρτοφυλακίου συναλλαγών	(7,331)	2,880
Παράγωγα	(13)	5
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(274,276)	(132,918)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(24,255)	(10,615)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4,615	(100,528)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	54,015	153,702
Λοιπές υποχρεώσεις	<u>(1,901)</u>	<u>3,373</u>
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>(235,411)</b>	<b>(74,577)</b>
<b>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
Πωλήσεις επενδύσεων	30,151	17,058
Πωλήσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων		14
Αγορές ενσώματων και ασώματων ακινητοποιήσεων	(3,090)	(3,474)
Εισπραχθέντα μερίσματα	<u>(45)</u>	
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>27,016</b>	<b>13,598</b>
<b>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		
Καθαρές ροές από εκδοθείσες ομολογίες	85,733	(1,535)
Ροές από έκδοση μετοχών		(564)
Πληρωθέντα μερίσματα	<u>(3,795)</u>	
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>81,938</b>	<b>(2,099)</b>
<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών</b>	<b><u>(126,457)</u></b>	<b><u>(63,078)</u></b>
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα αρχής περιόδου</b>	<b>495,403</b>	<b>397,501</b>
Επίδραση των συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα	<u>(9,189)</u>	<u>(9,351)</u>
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλος περιόδου</b>	<b><u>359,757</u></b>	<b><u>325,072</u></b>
<b>Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αποτελούνται από :</b>		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα	65,425	57,262
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	<u>294,332</u>	<u>267,810</u>
	<b>359,757</b>	<b>325,072</b>

## Κατάσταση Μεταβολής Καθαρής Θέσης

Για την περίοδο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2007

(ποσά σε χιλ. Ευρώ)

Κατάσταση Μεταβολής Καθαρής Θέσης	Διαφορά από			Διαθέσιμο προς	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
	Μετοχικό Κεφάλαιο	έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	πώληση αποθεματικό		
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2006</b>	<b>143,561</b>	<b>5,584</b>	<b>3,497</b>	<b>(7 516)</b>	<b>(14,109)</b>	<b>131,017</b>
Αποτίμηση διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	-	-	-	1 866	-	1 866
Έξοδα αύξησης κεφαλαίου	-	(564)	-	-	-	(564)
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	-	-	(58)	-	-	(58)
Λοιπές κινήσεις	(11,231)	-	(2,337)	-	13,581	13
Κέρδος περιόδου	-	-	-	-	7,205	7,205
<b>Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2006</b>	<b>132,330</b>	<b>5,019</b>	<b>1 102</b>	<b>(5,650)</b>	<b>6,677</b>	<b>139,478</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Οκτωβρίου 2006</b>	<b>132,330</b>	<b>5,019</b>	<b>1,102</b>	<b>(5,650)</b>	<b>6,677</b>	<b>139,478</b>
Αποτίμηση διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	-	-	-	4,256	-	4,256
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	3,699	12,059	-	-	-	51,758
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	-	-	(19)	-	-	(19)
Συμφηφισμός ζημιών	-	-	(940)	-	-	(940)
Λοιπά ποσά	-	-	1	-	-	1
Κέρδος περιόδου	-	-	-	-	5,105	5,105
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2006</b>	<b>172,029</b>	<b>17,078</b>	<b>144</b>	<b>(1,394)</b>	<b>11 ,782</b>	<b>199,639</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2007</b>	<b>172,029</b>	<b>17,078</b>	<b>144</b>	<b>(1,394)</b>	<b>11,782</b>	<b>199,639</b>
Αποτίμηση διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	-	-	-	(4,056)	-	(4,056)
Αντιστάθμιση Ταμειακών Ροών	-	-	(58)	-	-	(58)
Σχηματισμός Αποθεματικών	-	-	6,602	-	(6,602)	0



Διανεμηθέντα Μερίσματα					(3,808)	(3,808)
Κέρδος περιόδου					2,463	2,463
<b>Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2007</b>	<b>172,029</b>	<b>17,078</b>	<b>6,688</b>	<b>(5,450)</b>	<b>3,835</b>	<b>194,180</b>



## 1. Γενικές Πληροφορίες

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

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

## 2. Βάση κατάρτισης

Αυτές οι ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις της 30 Σεπτεμβρίου 2007 συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση σχετικά με την ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση δηλ. το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 34 «Ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις». Δεν περιέχουν όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και θα πρέπει να εξετασθούν σε συνάρτηση με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2006.

Οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται σε Ευρώ στρογγυλοποιημένες στην πλησιέστερη χιλιάδα.

Οι ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 19/11/ 2007.

## 3. Σημαντικές Λογιστικές Αρχές

Οι λογιστικές αρχές που εφάρμοσε η Τράπεζα για τη σύνταξη των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της 30 Ιουνίου 2007 είναι ίδιες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2006.

Τα νέα πρότυπα που δημοσιεύθηκαν καθώς επίσης και οι τροποποιήσεις και διερμηνείες των προτύπων που έχουν τεθεί σε ισχύ και τα οποία θα εφαρμοστούν υποχρεωτικά από την Τράπεζα για τις περιόδους που αρχίζουν την 1 Ιανουαρίου 2007, και εφεξής, είναι τα ακόλουθα:



- **Δ.Π.Χ.Π 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»** και συμπληρωματική τροποποίηση του ΔΛΠ 1, «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων-Γνωστοποιήσεις Κεφαλαίων» εισάγει νέες γνωστοποιήσεις και απαιτεί την γνωστοποίηση ποσοτικών και ποιοτικών πληροφοριών για την έκθεση σε κινδύνους που προκύπτουν από χρηματοοικονομικά μέσα. Αντικαθιστά το ΔΛΠ 30 «Γνωστοποιήσεις επί των Οικονομικών καταστάσεων των Τραπεζών και των συναφών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων», και τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται από το ΔΛΠ 32 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποίηση και Παρουσίαση». Η τροποποίηση του ΔΛΠ 1 απαιτεί να γίνουν γνωστοποιήσεις για το επίπεδο των κεφαλαίων της οικονομικής μονάδας καθώς και για τον τρόπο διαχείρισής τους. Οι γνωστοποιήσεις που προβλέπονται από το Δ.Π.Χ.Π. 7 και την τροποποίηση του ΔΛΠ 1 θα παρουσιαστούν στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας. Το πρότυπο αυτό δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις Οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

- **Δ.Π.Χ.Π. 8 «Τομείς Δραστηριότητας» (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2009).**

Σύμφωνα με το Πρότυπο, ο τρόπος επιμέτρησης και παρουσίασης των πληροφοριών κατά τομέα δραστηριότητας αλλά και ο τρόπος επιμέτρησης και παρουσίασης των πληροφοριών κατά τομέα δραστηριότητας αλλά και ο τρόπος προσδιορισμού των τομέων, θα βασίζεται στις εσωτερικές αναφορές που χρησιμοποιούνται από την εταιρεία στη λήψη αποφάσεων για τον καταμερισμό των πόρων και τον προσδιορισμό της απόδοσής της. Το πρότυπο αυτό δεν έχει εγκριθεί, μέχρι στιγμής, από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Το πρότυπο αυτό δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις Οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

- **Διερμηνεία 11, «Δ.Π.Χ.Π. 2 - Συναλλαγές μεταξύ εταιρειών Ομίλου και συναλλαγές σε ίδιες μετοχές», (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Μαρτίου 2007 και μετά).**

Η Διερμηνεία αυτή ορίζει ότι η λογιστικοποίηση των μετοχικών δικαιωμάτων προαίρεσης θα διενεργείται με αναφορά στην εύλογη αξία των παραχωρηθέντων συμμετοχικών τίτλων ακόμη και εάν η επιχείρηση επιλέξει ή απαιτείται να αγοράσει ίδιες μετοχές από αντισυμβαλλόμενο ή οι μέτοχοι της επιχείρησης παρέχουν τους συμμετοχικούς τίτλους.

Επίσης, η Διερμηνεία ορίζει τον τρόπο λογιστικοποίησης από τις θυγατρικές, στις ατομικές τους καταστάσεις, των μετοχικών δικαιωμάτων που παραχωρούνται από τη μητρική στους εργαζομένους των θυγατρικών.

Η Διερμηνεία αυτή δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας.

- **Διερμηνεία 12 (IFRIC 12) «Συμβάσεις Παροχής Υπηρεσιών (Service Concession Arrangements)» (σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2008).**

Η Διερμηνεία αυτή ορίζει τους γενικούς όρους για την αναγνώριση και λογιστικοποίηση των υποχρεώσεων και δικαιωμάτων από συμβάσεις παροχής υπηρεσιών μεταξύ δημοσίων και ιδιωτικών φορέων. Η Διερμηνεία αυτή δεν έχει εγκριθεί, μέχρι στιγμής, από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις Οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

#### 4. Εκτιμήσεις

Η σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων προϋποθέτει ότι η Διοίκηση θα λάβει αποφάσεις, θα κάνει εκτιμήσεις και υποθέσεις που επηρεάζουν την



εφαρμογή των λογιστικών αρχών στα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού καθώς και στα έσοδα και έξοδα. Τα πραγματικά στοιχεία μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις.

Οι κυριότερες παραδοχές που έχουν υιοθετηθεί από την Τράπεζα για την εκτίμηση ορισμένων λογιστικών μεγεθών καθώς και οι πηγές αβεβαιότητας που επηρεάζουν τις εκτιμήσεις αυτές στη σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι ίδιες με εκείνες που έχουν υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2006.

## 5. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών κινδύνων

Οι στόχοι της Τράπεζας ως προς τους κινδύνους χρηματοοικονομικής φύσης και οι πολιτικές που ασκεί για αυτούς τους κινδύνους είναι οι ίδιοι με αυτούς που αναφέρονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2006.

## 6. Πληροφόρηση ανά τομέα

Η Τράπεζα οργανωτικά λειτουργεί με τους εξής επιχειρηματικούς τομείς:

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

### Από 1 Ιανουαρίου έως

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Εταιρική Τραπεζική		Λιανική Τραπεζική		Χρηματιστηριακά		Σύνολο	
	30/9/2007	30/9/2006	30/9/2007	30/9/2006	30/9/2007	30/9/2006	30/9/2007	30/9/2006
Έσοδα με τρίτους	8,287	6,151	47,893	50,083	3,925	4,246	60,105	60,480
Έσοδα μεταξύ τομέων	(4,742)	(3,599)	5,282	3,980	(540)	(381)	0	0
Σύνολο εσόδων	3,545	2,552	53,175	54,063	3,385	3,865	60,105	60,480
Αποτέλεσμα ανά τομέα προ φόρων	2,705	1,839	6,157	6,167	492	1,068	9,354	9,074
Αποτέλεσμα ανά τομέα μετά φόρων	712	1,448	1,621	4,908	130	849	2,463	7,205

## 7. Φόρος εισοδήματος

Ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής για την Τράπεζα για την περίοδο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2007 ήταν 74% (για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2006:34%, για την περίοδο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2006:21%).

Η αλλαγή οφείλεται στα εξής στοιχεία:

- Μείωση στον φορολογικό συντελεστή από 1 Ιανουαρίου 2007 από 29% σε 25%.
- Διαφορές φορολογικού ελέγχου ποσού Ευρώ 4 880 χιλιάδες για τις χρήσεις 2003 και 2004 όπως προέκυψαν από τον πρόσφατο έλεγχο από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές.



## 8. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Στην περίοδο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2007 η Τράπεζα απέκτησε πάγια στοιχεία αξίας Ευρώ 2,719 χιλιάδες (30 Σεπτεμβρίου 2006: Ευρώ 2,698 χιλιάδες).

## 9. Ασώματες ακινητοποιήσεις

Στην περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2007 έγιναν προσθήκες ασώματων ακινητοποιήσεων ύψους Ευρώ 371 χιλιάδες . (30 Σεπτεμβρίου 2006: 777 χιλιάδες).

## 10. Ομολογίες εκδόσεως μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Η Τράπεζα δανείσθηκε μέσω της θυγατρικής της Aspis Jersey Ltd τα εξής:

- Στις 3 Απριλίου 2007 ποσό Ευρώ 15 000 χιλιάδες με δικαίωμα ολικής ανάκλησης 3 Απριλίου 2017 και φέρει κυμαινόμενο επιτόκιο Euribor 3 μηνών και περιθώριο, για την περίοδο έως 3 Απριλίου 2017, σε 405 μονάδες βάσης. Για την περίοδο 3 Απριλίου 2017 και εντεύθεν το περιθώριο ορίζεται σε 505 μονάδες βάσης.
- Στις 3 Απριλίου 2007 ποσό Ευρώ 25 000 χιλιάδες με δικαίωμα ανάκλησης την 3<sup>η</sup> Απριλίου 2017 και φέρει κυμαινόμενο επιτόκιο Euribor 3 μηνών και περιθώριο 460 μονάδες βάσης.
- Στις 3 Απριλίου 2007 ποσό Ευρώ 50 250 χιλιάδες με λήξη 3 Απριλίου 2017 και δικαίωμα ανάκλησης την 3<sup>η</sup> Απριλίου 2012. Ως βάση επιτοκίου ορίζεται το Euribor 3 μηνών και περιθώριο 134 μονάδες βάσης για περίοδο έως την 3<sup>η</sup> Απριλίου 2012. Για την περίοδο από 3<sup>η</sup> Απριλίου 2012 και εντεύθεν ως περιθώριο ορίζεται 260 μονάδες βάσης.

## 11. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

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

Με βάση τα συνδεδεμένα μέρη που υπήρχαν στις 30 Σεπτεμβρίου 2007 τα υπόλοιπα της Τράπεζας έχουν ως εξής (ποσά σε χιλ. Ευρώ):

α) Με θυγατρικές:

	30/9/2007	31/12/2006
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	2,500	2,500
Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	73,467	69,058
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3,375	3,375
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3,488	6,860
Λοιπά στοιχεία παθητικού	2,010	370
Εκδοθείσες ομολογίες	140,250	50,000



	<b>30/09/2007</b>	<b>30/9/2006</b>
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	2,621	2,205
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	5,244	1,680
Έσοδα από προμήθειες	1,687	1,566
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	929	1,734
Λοιπά έσοδα	57	66
Λοιπά έξοδα	234	135

β) *Μέλη Δ.Σ.- Εποπτικά Όργανα:*

	<b>30/9/2007</b>	<b>31/12/2006</b>
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	12,882	7,645
Καταθέσεις πελατών	9,971	13,524
Λοιπά στοιχεία παθητικού	100	92

	<b>30/9/2007</b>	<b>30/9/2006</b>
Μισθοί	3,517	3,400
Καθαρό αποτέλεσμα από τόκους	3	(66)
Καθαρό αποτέλεσμα από προμήθειες	50	57
Γενικά λειτουργικά έξοδα	36	34

γ) *Με άλλα μέλη:*

	<b>30/9/2007</b>	<b>31/12/2006</b>
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	17,567	18,020
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	251	415
Καταθέσεις πελατών	58,181	95,500
Λοιπά στοιχεία παθητικού	214	382

	<b>30/9/2007</b>	<b>30/9/2006</b>
Καθαρό αποτέλεσμα από τόκους	(1,292)	(821)
Καθαρό αποτέλεσμα από προμήθειες	88	1,036
Γενικά λειτουργικά έξοδα	2,648	2,591

## 12. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

### 12.1 Δικαστικές υποθέσεις

Σύμφωνα με εκτιμήσεις της Νομικής Υπηρεσίας, δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις, κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2007, οι οποίες είναι δυνατόν να επιφέρουν σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.



## 12.2 Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

(ποσά σε χιλ.Ευρώ)

	30/9/2007	31/12/2006
Εγγυητικές επιστολές	227,616	214,809
Ενέγγυες πιστώσεις	25,243	23,517

## 12.3 Φορολογικά θέματα

Σύμφωνα με τη μέθοδο που διεκπεραιώνονται οι φορολογικές υποχρεώσεις στην Ελλάδα, η Τράπεζα έχει μια ενδεχόμενη υποχρέωση για πρόσθετες ποινές και φόρους από τις ανέλεγκτες χρήσεις. Η Τράπεζα ελέγχθηκε για τις χρήσεις 2003 έως 2004. Το αποτέλεσμα του ελέγχου ήταν να επιβαρυνθεί η Τράπεζα με Ευρώ 4 880 χιλιάδες. Συνεπώς, ενδέχεται να επιβληθούν πρόσθετοι φόροι, ως αποτέλεσμα του φορολογικού ελέγχου, για τις χρήσεις 2005 και 2006.

## 12.4 Δεσμεύσεις περιουσιακών στοιχείων

Δεν υπάρχουν δεσμεύσεις στα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας.

## 12.5 Λειτουργικές Μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας (ως μισθώτρια) από μισθώματα αφορά κατά κύριο λόγο στα κτίρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματα και τις άλλες μονάδες λειτουργίας της. Τα ελάχιστα μελλοντικά μισθώματα στις 30 Ιουνίου 2007 για τις λειτουργικές αυτές μισθώσεις είναι (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

Έως 1 χρόνο	6,314
Από 1 έως 5 χρόνια	17,156
Πάνω από 5 χρόνια	7,077
	<b>30,547</b>

## 13. Μερίσματα

Κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας στις 10 Μαΐου 2007 αποφασίσθηκε μεταξύ άλλων, η διανομή μερίσματος Ευρώ 3 808 χιλιάδες ή Ευρώ 0.06 ανά μετοχή.

