

PROTONBANK

PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Πληροφορίες

της 30ης Σεπτεμβρίου 2007

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης**

Οι συνημμένες ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές πληροφορίες εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Proton Τράπεζα Α.Ε. την 23η Νοεμβρίου 2007 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.proton.gr

Περιεχόμενα των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών πληροφοριών

| | |
|--|----|
| ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ | 3 |
| ΕΝΔΙΑΜΕΣΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ | 4 |
| ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ | 5 |
| ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ | 6 |
| 1 Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα | 7 |
| 2 Βάση κατάρτισης ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών πληροφοριών | 7 |
| 3 Βασικές λογιστικές αρχές | 7 |
| 4 Συγκριτικά στοιχεία | 7 |
| 5 Πληροφόρηση ανά τομέα | 7 |
| 6 Καθαρά έσοδα τόκων | 8 |
| 7 Καθαρά έσοδα προμηθειών | 8 |
| 8 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | 9 |
| 9 Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική αναγνώριση | 9 |
| 10 Παροχές προσωπικού | 9 |
| 11 Άλλα έξοδα διοικήσεως | 9 |
| 12 Αποσβέσεις | 9 |
| 13 Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών και μη στοιχείων | 10 |
| 14 Φόρος εισοδήματος | 10 |
| 15 Κέρδη ανά μετοχή | 10 |
| 16 Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 10 |
| 17 Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα | 10 |
| 18 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | 11 |
| 19 Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση | 12 |
| 20 Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση | 12 |
| 21 Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες | 12 |
| 21.1 Επενδύσεις σε θυγατρικές | 13 |
| 21.2 Επενδύσεις σε συγγενείς | 13 |
| 22 Άυλα στοιχεία ενεργητικού | 14 |
| 22.1 Έλεγχος απομείωσης υπεραξίας | 15 |
| 23 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις /υποχρεώσεις | 15 |
| 24 Λοιπά στοιχεία | 16 |
| 25 Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα | 16 |
| 26 Καταθέσεις πελατών | 16 |
| 27 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα | 17 |
| 28 Μέρισμα ανά μετοχή | 17 |
| 29 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις | 17 |
| 29.1 Νομικές υποθέσεις | 17 |
| 29.2 Εγγυητικές επιστολές /ενέγγυες πιστώσεις | 17 |
| 29.3 Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία | 17 |
| 29.4 Ανειλημμένες υποχρεώσεις για κεφαλαιουχικές δαπάνες | 17 |
| 29.5 Πρόγραμμα διάθεσης μετοχών (stock option plan) | 18 |
| 30 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών | 18 |
| 31 Εξαγορές και συνενώσεις επιχειρήσεων | 19 |
| 31.1 Εξαγορά Ωμέγα Τράπεζας και Proton Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ | 19 |
| 31.1.1 Επίπτωση εξαγοράς στην περιουσιακή διάρθρωση της απορροφώσας | 19 |
| 31.1.2 Προσαρμογές κατά την ολοκλήρωση της αρχικής λογιστικοποίησης της εξαγοράς | 20 |
| 31.2 Απορρόφηση Proton Finance | 21 |
| 32 Μεταβολή σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου | 21 |
| 33 Μεταγενέστερα γεγονότα | 22 |

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

| | Σημείωση | 1.1-30.09.2007 | 1.1-30.9.2006 | 1.7-30.9.2007 | 1.7-30.9.2006 |
|---|----------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| Έσοδα από τόκους | | 80.502 | 7.072 | 31.759 | 2.985 |
| Έξοδα από τόκους | | (47.547) | (2.486) | (19.467) | (1.399) |
| Καθαρά έσοδα τόκων | 6 | 32.955 | 4.586 | 12.292 | 1.586 |
| Έσοδα από προμήθειες | | 34.050 | 13.796 | 11.472 | 2.560 |
| Έξοδα από προμήθειες | | (4.186) | (3.388) | (641) | (996) |
| Καθαρά έσοδα προμηθειών | 7 | 29.864 | 10.408 | 10.831 | 1.564 |
| Έσοδα από μερίσματα | | 3.720 | 1.955 | 417 | 633 |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | 8 | 6.754 | 22.088 | (784) | 6.723 |
| Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση | 9 | 2.082 | - | (369) | - |
| Λοιπά έσοδα | | 809 | 132 | 245 | 77 |
| Σύνολο καθαρών εσόδων | | 76.184 | 39.169 | 22.632 | 10.583 |
| Παροχές προσωπικού | 10 | (19.067) | (3.856) | (6.081) | (1.269) |
| Άλλα έξοδα διοικήσεως | 11 | (16.979) | (4.024) | (5.957) | (1.226) |
| Αποσβέσεις | 12 | (5.509) | (401) | (1.861) | (129) |
| Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών και μη στοιχείων | 13 | (1.942) | (1.178) | (633) | (595) |
| Σύνολο λειτουργικών εξόδων | | (43.497) | (9.459) | (14.532) | (3.219) |
| Κέρδη προ φόρων | | 32.687 | 29.710 | 8.100 | 7.364 |
| Φόρος εισοδήματος | 14 | (5.320) | (3.652) | (1.829) | (1.460) |
| Καθαρά κέρδη περιόδου | | 27.367 | 26.058 | 6.271 | 5.904 |
| Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή (σε €) | 15 | 0,44 | 0,58 | 0,10 | 0,13 |

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 7 έως 22 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών πληροφοριών.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

| | <u>Σημείωση</u> | <u>30.9.2007</u> | <u>(αναμορφωμένος)</u> <u>31.12.2006</u> |
|--|-----------------|-------------------------|---|
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 16 | 23.920 | 36.671 |
| Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα | 17 | 183.766 | 93.394 |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | 18 | 1.342.225 | 947.338 |
| Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών | | 199.817 | 251.694 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | | 5.200 | 2.611 |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση | 19 | 5.238 | - |
| Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο: | | | |
| - Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις | 20 | 9.720 | 6.646 |
| - Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση | 20 | 207.287 | 30.977 |
| Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες | 21 | 48.064 | 47.689 |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις | | 23.554 | 26.899 |
| Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση | | 148 | 64 |
| Άυλα στοιχεία ενεργητικού | 22,31 | 103.048 | 106.691 |
| Λοιπά στοιχεία | 24 | 92.080 | 28.035 |
| Σύνολο ενεργητικού | | <u>2.244.067</u> | <u>1.578.709</u> |
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | | |
| Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα | 25 | 352.297 | 90.460 |
| Καταθέσεις πελατών | 26 | 1.447.654 | 1.064.599 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | | 4.174 | 6.319 |
| Υποχρεώσεις από τρέχοντα φόρο εισοδήματος | | 4.381 | 945 |
| Υποχρεώσεις από ομολογίες | | 25.286 | - |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις | 23 | 2.691 | 1.766 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | | 6.931 | 13.889 |
| Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία | | 930 | 897 |
| Σύνολο υποχρεώσεων | | <u>1.844.344</u> | <u>1.178.875</u> |
| ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | | |
| Μετοχικό κεφάλαιο | | 281.450 | 281.450 |
| Υπέρ το άρτιο | | 85.478 | 85.478 |
| Μείον: Ίδιες μετοχές | | (6.585) | - |
| Λοιπά αποθεματικά | | 11.949 | 14.155 |
| Αποτελέσματα εις νέο | | 27.431 | 18.751 |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων | | <u>399.723</u> | <u>399.834</u> |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων | | <u>2.244.067</u> | <u>1.578.709</u> |

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 7 έως 22 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών πληροφοριών.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(Αναμορφωμένα)

| | Μετοχικό Κεφάλαιο | Ίδιες Μετοχές | Υπέρ το άρτιο | Αποθεματι κό εύλογης αξίας | Αποθεματικό Δικαιωμάτων Προαίρεσης | Τακτικό Αποθεματι κό | Αποτελέσμ ατα εις νέον | Σύνολο |
|---|----------------------|------------------|------------------|----------------------------------|--|----------------------------|------------------------------|----------------|
| (ποσά σε χιλ. ευρώ) | | | | | | | | |
| Υπόλοιπο έναρξης της 1ης Ιανουαρίου 2006 | 202.660 | - | - | 34.391 | - | 214 | (2.368) | 234.897 |
| - Μέρισμα χρήσης 2005 | | | | | | | (12.638) | (12.638) |
| - Αποτελέσματα περιόδου | | | | | | | 26.058 | 26.058 |
| - Κόστος απορρόφησης Ωμέγα Τράπεζας | 78.771 | | 85.478 | | | | | 164.249 |
| - Κεφαλαιοποίηση αποθεματικών | 19 | | | | | | (19) | - |
| -Μεταβολή αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέο λόγω συγχώνευσης Proton ΑΧΕΠΕΥ | | | | (21.136) | | 147 | 2.169 | (18.820) |
| Υπόλοιπα την 30η Σεπτεμβρίου 2006 | 281.450 | - | 85.478 | 13.255 | - | 361 | 13.202 | 393.746 |
| Μεταβολές καθαρής θέσης 1.10.2006-31.12.2006: | | | | | | | | |
| -Αποτίμηση διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων | | | | 539 | | | | 539 |
| -Αποτελέσματα περιόδου | | | | | | | 6.593 | 6.593 |
| Δημοσιευθέν υπόλοιπο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006 | 281.450 | - | 85.478 | 13.794 | - | 361 | 19.795 | 400.878 |
| -Απόσβεση αναγνωρίσιμων άυλων περιουσιακών στοιχείων αποκτηθέντων από την εξαγορά της Ωμέγα Τράπεζας της περιόδου 1.10.2006-31.12.2006. (Σημ.31.1.2) | | | | | | | (1.043) | (1.043) |
| Αναμορφωμένο υπόλοιπο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006 | 281.450 | - | 85.478 | 13.794 | - | 361 | 18.752 | 399.835 |
| Υπόλοιπο έναρξης της 1ης Ιανουαρίου 2007 | 281.450 | - | 85.478 | 13.794 | - | 361 | 18.752 | 399.835 |
| -Εύλογη αξία παρεχομένων υπηρεσιών προγράμματος δικαιωμάτων προσωπικού | | | | | 586 | | | 586 |
| -Κεφαλαιοποίηση αποθεματικών | | | | | | 1.135 | (1.135) | - |
| -Αγορές/πωλήσεις ιδίων μετοχών | | (6.585) | | | | | | (6.585) |
| -Μέρισμα χρήσεως 2006 | | | | | | | (17.551) | (17.551) |
| -Λοιπές προσαρμογές | | | | | | | (2) | (2) |
| -Αποτίμηση διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων | | | | (3.927) | | | | (3.927) |
| -Αποτελέσματα περιόδου | | | | | | | 27.367 | 27.367 |
| Υπόλοιπο την 30η Σεπτεμβρίου 2007 | 281.450 | (6.585) | 85.478 | 9.867 | 586 | 1.496 | 27.431 | 399.723 |

Σημείωση:

Τα λοιπά αφορολόγητα αποθεματικά της 31.12.2006 ποσού 2.302 χιλ. ευρώ, έχουν συμπεριληφθεί στα αποτελέσματα εις νέο.

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 7 έως 22 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών πληροφοριών.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΩΩΝ

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

| | Σημείωση | 1.1-30.9.2007 | 1.1-30.9.2006 |
|--|-----------------|----------------------|----------------------|
| Ταμειακές Ροές από λειτουργικές δραστηριότητες: | | | |
| Κέρδη προ φόρων | | 32.687 | 29.710 |
| Προσαρμογή κερδών προ φόρων: | | | |
| Προστίθεται: απομείωση αξίας χρηματοοικονομικών και μη στοιχείων | | 1.942 | 1.178 |
| Προστίθενται: αποσβέσεις | | 5.509 | 401 |
| Προστίθενται: παροχές μετά τη συνταξιοδότηση | | 466 | 33 |
| Προστίθενται: εύλογη αξία δικαιωμάτων προαίρεσης προσωπικού | | 586 | - |
| Κέρδη (-) / ζημιές (+) από αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | | 6.122 | (7.348) |
| Κέρδη (-) / ζημιές (+) από επενδυτικές δραστηριότητες | | (5.242) | - |
| Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού | | 42.070 | 23.974 |
| Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού: | | | |
| Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα | | 8.770 | - |
| Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των καταθέσεων σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα | | - | - |
| Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών | | (400.366) | (23.140) |
| Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | | 35.783 | (53.635) |
| Καθαρή (αύξηση)/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού | | (64.094) | (48.707) |
| Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα | | 261.837 | (4.131) |
| Καθαρή αύξηση/ (μείωση) των καταθέσεων πελατών | | 383.054 | 66.312 |
| Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων | | (8.386) | 44.676 |
| Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες προ καταβληθέντων φόρων | | 258.668 | 5.349 |
| Καταβληθέντες φόροι | | - | (1.267) |
| Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες | | 258.668 | 4.082 |
| Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες: | | | |
| Εξαγορά/Πώληση θυγατρικών, καθαρή εισροή | | (773) | 131.594 |
| Αγορά / πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων και άυλων στοιχείων ενεργητικού | | 1.395 | (142) |
| Αγορά / πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση | | (177.520) | (6.740) |
| Είσπραξη μερισμάτων | | 3.720 | - |
| Καθαρή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες | | (173.178) | 124.712 |
| Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες: | | | |
| Έκδοση / αποπληρωμή πιστωτικών τίτλων | | 25.000 | - |
| Καταβολή μερίσματος | | (17.514) | (12.638) |
| Αγορά / πώληση ιδίων μετοχών | | (6.585) | - |
| Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου | | - | - |
| Καθαρή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες | | 901 | (12.638) |
| Καθαρή αύξηση/ (μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων | | 86.391 | 116.156 |
| Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης περιόδου | 27 | 114.699 | 57.089 |
| Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης περιόδου | 27 | 201.090 | 173.245 |

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 7 έως 22 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών πληροφοριών.

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. Η Τράπεζα δραστηριοποιείται αποκλειστικά στην Ελλάδα. Οι εταιρείες του Ομίλου δραστηριοποιούνται κυρίως στην Ελλάδα, στην Σερβία και Ελβετία. Τα καταστήματα της Τράπεζας ανέρχονται σε 26.

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 30η Σεπτεμβρίου 2007 ανήρχετο σε 61.961.886 τεμάχια.

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στην Τράπεζα την 30η Σεπτεμβρίου 2007 ανήρχετο σε 561 άτομα.

2 Βάση κατάρτισης ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών πληροφοριών

Οι ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές πληροφορίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ 34) «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση» και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις ετήσιες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2006.

Οι παρούσες ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές πληροφορίες έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 23ης Νοεμβρίου 2007.

3 Βασικές λογιστικές αρχές

Οι παρούσες ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές πληροφορίες έχουν συνταχθεί με τις ίδιες λογιστικές αρχές και μεθόδους υπολογισμού με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2006.

Επιπλέον, συμβάσεις κανονικής παράδοσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αναγνωρίζονται και διαγράφονται με τη χρήση της λογιστικής της ημερομηνίας συναλλαγής.

Συμβόλαια που απαιτούν ή επιτρέπουν τον συμψηφιστικό διακανονισμό της αξίας του συμβολαίου αντιμετωπίζονται λογιστικά ως παράγωγα στην περίοδο ανάμεσα στην ημερομηνία της εμπορικής συναλλαγής και την ημερομηνία διακανονισμού.

Το λειτουργικό νόμισμα της Τράπεζας είναι το ευρώ και τα ποσά που περιλαμβάνονται στις ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές πληροφορίες παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τυχόν διαφορές στους πίνακες, οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

4 Συγκριτικά στοιχεία

Για την σύνταξη του ενδιάμεσου ισολογισμού και της ενδιάμεσης κατάστασης αποτελεσμάτων της περιόδου η οποία έληξε την 30η Σεπτεμβρίου 2007 χρησιμοποιήθηκαν συγκριτικά στοιχεία της 31ης Δεκεμβρίου 2006 και της 30ης Σεπτεμβρίου 2006 αντίστοιχα. Η Τράπεζα, όπως αναλυτικά αναφέρεται στην σημείωση 31, συγχώνευσε δι' απορροφήσεως την «Ωμέγα Τράπεζα Α.Ε.» και την «Proton Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.» την 29η Σεπτεμβρίου 2006. Συνεπώς τα στοιχεία της ενδιάμεσης κατάστασης αποτελεσμάτων και της ενδιάμεσης κατάστασης ταμειακών ροών της περιόδου δεν είναι συγκρίσιμα με αυτά της αντίστοιχης προηγούμενης περιόδου.

5 Πληροφόρηση ανά τομέα

| Πληροφόρηση κατά τομέα για την περίοδο που έληξε την 30.9.2007 | Επενδυτική τραπεζική | Εμπορική τραπεζική | Σύνολο |
|---|-----------------------------|---------------------------|---------------|
| Έσοδα | | | |
| Καθαρά έσοδα | 46.020 | 30.164 | 76.184 |
| Αποτελέσματα ανά τομέα | 35.591 | 2.258 | 37.849 |
| Ακατανέμητες δαπάνες | | | (5.161) |
| Φόροι | | | (5.320) |
| Αποτελέσματα μετά από φόρους | | | 27.367 |

| Πληροφόρηση κατά τομέα για την περίοδο που έληξε την 30.9.2006 | Επενδυτική τραπεζική | Εμπορική τραπεζική | Σύνολο |
|---|-------------------------|-----------------------|----------------|
| Έσοδα | 37.007 | 8.036 | 45.043 |
| Καθαρά έσοδα | 32.991 | 6.178 | 39.169 |
| Αποτελέσματα ανά τομέα | 25.195 | 4.515 | 29.710 |
| Φόροι | | | <u>(3.652)</u> |
| Αποτελέσματα μετά από φόρους | | | 26.058 |

Όπως αναφέρεται στην σημείωση 4, τα έσοδα και αποτελέσματα κατά τομέα δραστηριότητας για τις περιόδους που έληξαν την 30η Σεπτεμβρίου 2007 και 2006 αντίστοιχα, δεν είναι συγκρίσιμα.

| 6 Καθαρά έσοδα τόκων | 1.1.-30.9.2007 | 1.1.-30.9.2006 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Έσοδα από τόκους | | |
| Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | 61.342 | 5.286 |
| Από χρεόγραφα | 10.186 | 1.229 |
| Από απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 6.593 | 489 |
| Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα | <u>2.381</u> | <u>68</u> |
| Σύνολο | 80.502 | 7.072 |
| Έξοδα από τόκους | | |
| Από υποχρεώσεις προς πελάτες | (40.778) | (1.011) |
| Εισφορά Ν.128 | (3.508) | (363) |
| Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα | (2.906) | (514) |
| Από υποχρεώσεις προς ομολογιακό δάνειο | (286) | - |
| Από υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | <u>(69)</u> | <u>(598)</u> |
| Σύνολο | (47.547) | (2.486) |
| Καθαρά έσοδα τόκων | 32.955 | 4.586 |
| 7 Καθαρά έσοδα προμηθειών | 1.1.-30.9.2007 | 1.1.-30.9.2006 |
| Έσοδα από προμήθειες | | |
| Χρηματοπιστηριακών υπηρεσιών | 16.486 | 6.168 |
| Πιστωτικών καρτών | 1.558 | - |
| Χορηγήσεων | 1.896 | 172 |
| Εγγυητικών επιστολών | 661 | 133 |
| Επενδυτικών δραστηριοτήτων | 12.412 | 6.882 |
| Εισαγωγών-εξαγωγών | 365 | - |
| Πράξεων συναλλάγματος | 225 | - |
| Κινήσεως κεφαλαίων | 108 | 14 |
| Διαχειρίσεως χρεογράφων και αλλότρων περιουσιακών στοιχείων | <u>339</u> | <u>427</u> |
| Σύνολο | 34.050 | 13.796 |

Έξοδα από προμήθειες

| | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Προμήθειες παραγωγών | (1.687) | (3.183) |
| Υποθεματοφυλάκων | (76) | (205) |
| Προμήθειες έξοδα εμβασμάτων | (40) | - |
| Επενδυτικών δραστηριοτήτων | (1.871) | - |
| Πιστωτικών καρτών | (512) | - |
| Σύνολο | (4.186) | (3.388) |
| Καθαρά έσοδα προμηθειών | 29.864 | 10.408 |

8 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Από χαρτοφυλάκιο συναλλαγών:

| | 1.1.-30.9.2007 | 1.1.-30.9.2006 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Πωλήσεις χρεογράφων | 14.998 | 14.924 |
| Παράγωγα | (4.151) | 122 |
| Απομείωση μετοχών AFS | (41) | - |
| Συναλλαγματικές διαφορές | 528 | (473) |
| Αποτίμηση χρεογράφων | (4.580) | 7.515 |
| Σύνολο | 6.754 | 22.088 |

9 Κέρδη (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική αναγνώριση

| | 1.1.-30.9.2007 | 1.1.-30.9.2006 |
|----------------------|----------------|----------------|
| Αποτίμηση χρεογράφων | 2.082 | - |
| Σύνολο | 2.082 | - |

10 Παροχές προσωπικού

| | 1.1.-30.9.2007 | 1.1.-30.9.2006 |
|--|-----------------|----------------|
| Μισθοί και ημερομίσθια | (14.722) | (3.272) |
| Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης | (2.781) | (503) |
| Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία | (466) | (33) |
| Δικαιώματα προαίρεσης | (586) | - |
| Λοιπές επιβαρύνσεις | (512) | (48) |
| Σύνολο | (19.067) | (3.856) |

11 Άλλα έξοδα διοικήσεως

| | 1.1.-30.9.2007 | 1.1.-30.9.2006 |
|--|-----------------|----------------|
| Συνδρομές και λοιπές εισφορές | (3.484) | (646) |
| Λοιπά έξοδα | (2.574) | (263) |
| Αμοιβές τρίτων | (1.913) | (1.212) |
| Ενοίκια | (3.099) | (552) |
| Φόροι | (1.449) | (325) |
| Συντηρήσεις | (1.080) | (227) |
| Τηλεφωνικά – ταχυδρομικά | (806) | (153) |
| Έξοδα προβολής, διαφημίσεως και δημοσιεύσεων | (631) | (292) |
| Εισφορά στο Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων | (1.064) | - |
| Υλικά γραφείου | (352) | (55) |
| Παροχές τρίτων | (280) | (257) |
| Ασφάλιστρα | (247) | (42) |
| Σύνολο | (16.979) | (4.024) |

12 Αποσβέσεις

| | 1.1.-30.9.2007 | 1.1.-30.9.2006 |
|---|----------------|----------------|
| Ενσώματων ακινητοποιήσεων | (1.699) | (327) |
| Αποσβέσεις αναγνωρίσιμων άυλων περιουσιακών στοιχείων αποκτηθέντων από εξαγορές | (3.129) | - |
| Λοιπών άυλων στοιχείων | (681) | (74) |
| Σύνολο | (5.509) | (401) |

| | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| 13 Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών και μη στοιχείων | 1.1.-30.9.2007 | 1.1.-30.9.2006 |
| Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | (1.892) | (583) |
| Από λοιπά στοιχεία ενεργητικού | (50) | (595) |
| Σύνολο | (1.942) | (1.178) |

| | | |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 14 Φόρος εισοδήματος | 1.1.-30.9.2007 | 1.1.-30.9.2006 |
| Τρέχων Φόρος | (4.393) | (3.477) |
| Αναβαλλόμενος φόρος | (927) | (175) |
| Σύνολο | (5.320) | (3.652) |

Η PROTON Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2006. Ο φορολογικός έλεγχος των χρήσεων 2005 και 2006 ολοκληρώθηκε την 16^η Νοεμβρίου 2007, η δε υποχρέωση φόρου εκ 529 χιλ. ευρώ θα συμψηφισθεί με σχετική πρόβλεψη που έχει διενεργηθεί για αυτό το σκοπό. Για την ανέλεγκτη χρήση (01.01.2007-30.09.2007) έχει διενεργηθεί σχετική πρόβλεψη σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.

Ο συντελεστής φόρου των νομικών προσώπων σύμφωνα με τις ισχύουσες φορολογικές διατάξεις ανέρχεται για τη χρήση 2006 σε ποσοστό 29% και για την χρήση 2007 σε ποσοστό 25%.

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

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

| | | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 15 Κέρδη ανά μετοχή | 1.1.-30.9.2007 | 1.1.-30.9.2006 |
| Καθαρά κέρδη χρήσεως | 27.367 | 26.058 |
| Αριθμός μετοχών στην αρχή της χρήσεως | 62.683.822 | 45.135.892 |
| Μείον: Ίδιες μετοχές που κατέχει η Τράπεζα | (652.936) | - |
| Μείον: Ίδιες μετοχές που κατέχουν θυγατρικές | (69.000) | (170.635) |
| Αριθμός μετοχών στο τέλος της περιόδου | 61.961.886 | 44.965.257 |
| Σταθμισμένος αριθμός μετοχών στο τέλος της χρήσεως | 62.468.290 | 45.135.892 |
| Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή (σε ευρώ) | 0,44 | 0,58 |

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών που βρίσκονταν σε κυκλοφορία κατά την διάρκεια της περιόδου, αφαιρώντας τον αριθμό των κοινών μετοχών που αποκτήθηκαν από την Τράπεζα ως ίδιες μετοχές.

Τα βασικά και τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή παραμένουν τα ίδια, καθόσον η επίδραση των δικαιωμάτων προαίρεσης προσωπικού είναι αντιμειωτική και κατά συνέπεια δεν λήφθηκε υπ' όψιν στην τρέχουσα περίοδο.

| | | |
|--|------------------|-------------------|
| 16 Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
| Επιταγές εισπρακτέες | 8.757 | 12.018 |
| Ταμείο και χρηματαποστολές | 8.567 | 9.287 |
| Συμπεριλαμβανόμενα στο ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (σημ.27) | 17.324 | 21.305 |
| Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 6.596 | 15.366 |
| Σύνολο ταμείου και διαθέσιμων στην Κεντρική Τράπεζα | 23.920 | 36.671 |

| | | |
|--|------------------|-------------------|
| 17 Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
| Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς | 141.191 | 47.877 |
| Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες | 42.566 | 44.140 |
| Επιταγές εισπρακτέες | 9 | 1.377 |
| Συμπεριλαμβανόμενα στο ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (σημ.27) | 183.766 | 93.394 |

| 18 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
|---|------------------|-------------------|
| Δάνεια σε ιδιώτες: | | |
| Καταναλωτικά- προσωπικά | 117.793 | 88.372 |
| Στεγαστικά | 78.949 | 51.810 |
| Πιστωτικές κάρτες | 37.426 | 28.197 |
| Σύνολο δανείων σε ιδιώτες | 234.168 | 168.379 |
| Δάνεια σε επιχειρήσεις: | | |
| Λοιπών κλάδων | 281.751 | 328.719 |
| Εμπόριο-ασφαλιστικές | 291.214 | 208.325 |
| Μεταφορικές-Τηλεπικοινωνίες | 149.219 | 93.516 |
| Οικοδομικές-κατασκευαστικές | 148.066 | 73.454 |
| Βιομηχανία | 123.129 | 42.373 |
| Παροχής υπηρεσιών | 26.575 | 36.954 |
| Βιοτεχνία | 13.759 | 14.957 |
| Γεωργία-κτηνοτροφία | 63.121 | 5.259 |
| Ενέργειας | 2.379 | 2.163 |
| Ορυχεία-μεταλλεία | 1.323 | 1.149 |
| Σύνολο δανείων σε επιχειρήσεις | 1.100.536 | 806.869 |
| Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές συμβάσεις (Leasing) (1) | 45.238 | 11.388 |
| Σύνολο δανείων προ προβλέψεων | 1.379.942 | 986.636 |
| Μείον: Προβλέψεις για απομείωση δανείων | | |
| Ιδιωτών: | | |
| Υπόλοιπο έναρξης περιόδου | (16.271) | (138) |
| Προβλέψεις εξαγορασθείσας Ωμέγα Τράπεζας | - | (8.889) |
| Προσαρμογή εύλογης αξίας δανείων εξαγορασθείσας Ωμέγα Τράπεζας | - | (8.068) |
| Πρόβλεψη χρήσεως | (853) | (339) |
| Διαγραφές | - | 1.163 |
| Σύνολο προβλέψεων απομείωσης δανείων ιδιωτών | (17.124) | (16.271) |
| Επιχειρήσεων: | | |
| Υπόλοιπο έναρξης περιόδου | (23.027) | (453) |
| Προβλέψεις εξαγορασθείσας Ωμέγα Τράπεζας | - | (21.214) |
| Προσαρμογή εύλογης αξίας δανείων εξαγορασθείσας Ωμέγα Τράπεζας | - | (1.900) |
| Πρόβλεψη περιόδου | (1.039) | (456) |
| Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων | 3.473 | |
| Διαγραφές | - | 996 |
| Σύνολο προβλέψεων επιχειρήσεων | (20.593) | (23.027) |
| Σύνολο προβλέψεων την 30.9.2007 | (37.717) | (39.298) |
| Σύνολο δανείων και απαιτήσεων μετά προβλέψεων απομείωσης | 1.342.225 | 947.338 |
| (1) Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές συμβάσεις (Leasing) | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
| Σύνολο επένδυσης σε εκμισθωμένο εξοπλισμό | 63.502 | 17.185 |
| μείον: μη δεδουλευμένο χρηματοοικονομικό έσοδο | (18.264) | (5.797) |
| Καθαρή απαίτηση από εκμισθωμένο εξοπλισμό στο τέλος της περιόδου | 45.238 | 11.388 |

Παρούσα αξία των απαιτήσεων από μισθώματα στο τέλος της περιόδου:

| | | |
|-----------------------|---------------|---------------|
| Μέχρι ένα έτος | 7.300 | 1.143 |
| Από ένα έως πέντε έτη | 26.172 | 3.734 |
| Πέραν των πέντε ετών | <u>11.766</u> | <u>6.511</u> |
| Σύνολο | 45.238 | 11.388 |

19 Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση

| | | |
|------------------|------------------|-------------------|
| | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
| Εταιρικά Ομόλογα | <u>5.238</u> | - |
| Σύνολο | 5.238 | - |

Αφορούν κυρίως σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία και πληρούν τα οριζόμενα από το ΔΛΠ 39.

20 Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

| | | |
|---------------------------------|------------------|-------------------|
| | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
| Κρατικά ομόλογα | 127.855 | - |
| Εταιρικά ομόλογα | 71.508 | 28.142 |
| Μετοχές | 6.222 | 5.494 |
| Λοιπές συμμετοχές | <u>1.702</u> | <u>345</u> |
| | 207.287 | 33.981 |
| μείον: προβλέψεις για απομείωση | - | <u>(3.004)</u> |
| Σύνολο | 207.287 | 30.977 |

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

Η κίνηση στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο έχει ως εξής:

| | Διαθέσιμα προς πώληση | Διακρατούμενα έως τη λήξη | Σύνολο |
|---|------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Υπόλοιπο έναρξης την 1η Ιανουαρίου 2007 | 30.977 | 6.646 | 37.623 |
| Προσθήκες | 177.627 | - | 177.627 |
| Μεταφορές | 26 | 3.000 | 3.026 |
| Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων | 4.059 | | 4.059 |
| Μεταφορά προβλέψεων αποαναγνωρισμένων στοιχείων | <u>(3.044)</u> | | <u>(3.044)</u> |
| Μεταφορά ομολογιακού δανείου σε λοιπά στοιχεία λόγω λήξης | <u>(3.004)</u> | - | <u>(3.004)</u> |
| Μεταφορά πρόβλεψης απομείωσης ομολογιακού δανείου σε προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων | 3.004 | - | 3.004 |
| Δεδουλευμένοι τόκοι περιόδου | 1.733 | 74 | 1.807 |
| Κέρδη (ζημιές) από την μεταβολή της εύλογης αξίας | <u>(3.611)</u> | | <u>(3.611)</u> |
| Υπόλοιπο λήξης την 30η Σεπτεμβρίου 2007 | 207.287 | 9.720 | 217.007 |

21 Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες

| | | |
|------------------------------------|------------------|-------------------|
| | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
| Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες | 44.714 | 43.912 |
| Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες | <u>3.350</u> | <u>3.777</u> |
| Σύνολο | 48.064 | 47.689 |

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

21.1 Επενδύσεις σε θυγατρικές
Κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2007

| Επωνυμία | Χώρα | % Συμμετοχής | Λογιστική Αξία |
|--|---------|--------------|----------------|
| Proton Asset Management A.E.Π.Ε.Υ. | Ελλάδα | 99,90% | 22.000 |
| Proton A.E.Δ.Α.Κ. | Ελλάδα | 99,90% | 2.000 |
| First Global Brokers AD. | Σερβία | 82,49% | - |
| Ωμέγα Α.Ε.Δ.Α.Κ. | Ελλάδα | 100,00% | 2.283 |
| Ωμέγα Μεσιτείες Ασφαλίσεων και Αντασφαλίσεων Α.Ε. | Ελλάδα | 66,00% | 1.458 |
| Proton A.A.E. (Ασφαλιστική) | Ελλάδα | 88,96% | 16.557 |
| Proton Α.Ε. Χρημ. Συμβ. Τεχνολογίας & Συστημ.Πληροφ. | Ελλάδα | 100,00% | 362 |
| Omega Kahn Financial Services S.A. | Ελβετία | 80,00% | 54 |
| Intellectron Systems A.E. | Ελλάδα | 55,64% | - |
| | | | 44.714 |

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006

| Επωνυμία | Χώρα | % Συμμετοχής | Λογιστική Αξία |
|--|---------|--------------|----------------|
| Proton Asset Management A.E.Π.Ε.Υ. | Ελλάδα | 99,90% | 22.000 |
| Proton A.E.Δ.Α.Κ. | Ελλάδα | 99,90% | 2.000 |
| First Global Brokers AD | 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 |
| Proton A.A.E. (Ασφαλιστική) | Ελλάδα | 76,85% | 15.958 |
| Proton Α.Ε. Χρημ. Συμβ. Τεχνολογίας & Συστημ.Πληροφ. | Ελλάδα | 100,00% | 317 |
| Omega Kahn Financial Services S.A. | Ελβετία | 80,00% | 54 |
| Intellectron Systems A.E. | Ελλάδα | 55,64% | - |
| | | | 43.912 |

21.2 Επενδύσεις σε συγγενείς
Κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2007

| Επωνυμία | Χώρα | % Συμμετοχής | Λογιστική Αξία |
|----------------|--------|--------------|----------------|
| Ωμέγα Α.Ε.Ε.Χ. | Ελλάδα | 24,66% | 3.350 |

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006

| Επωνυμία | Χώρα | % Συμμετοχής | Λογιστική Αξία |
|----------------|--------|--------------|----------------|
| Ωμέγα Α.Ε.Ε.Χ. | Ελλάδα | 24,69% | 3.778 |

Κατά την διάρκεια της περιόδου σημειώθηκαν οι παρακάτω μεταβολές στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεων της Τράπεζας σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις :

| | |
|--|---------------|
| Υπόλοιπο έναρξης την 1η Ιανουαρίου 2007 | 47.689 |
| Εξαγορές δικαιωμάτων μειοψηφίας (Ωμέγα ΑΕΔΑΚ) | 132 |
| Συμμετοχή στην ΑΜΚ Proton Ασφαλιστική ΑΕ | 598 |
| Μεταβολή λόγω αποτίμησης θυγατρικής στην εύλογη αξία | 72 |
| Μεταβολή λόγω αποτίμησης συγγενούς στην εύλογη αξία | (424) |
| Πώληση συγγενούς | (3) |
| Σύνολο κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2007 | 48.064 |

Η «Ωμέγα Α.Ε.Ε.Χ.», ως εισηγμένη στο Χ.Α., έχει αποτιμηθεί στην χρηματιστηριακή αξία της 28ης Σεπτεμβρίου 2007.

22 Άυλα στοιχεία ενεργητικού

| | Υπεραξία | Λοιπά | Λογισμικό | Σύνολο |
|---|---------------|---------------|--------------|----------------|
| Την 1η Ιανουαρίου 2007 | | | | |
| Κόστος | 83.965 | 19.538 | 5.480 | 108.983 |
| Συσσωρευμένες αποσβέσεις | - | (1.043) | (1.249) | (2.292) |
| Αναπόσβεστο υπόλοιπο | 83.965 | 18.495 | 4.231 | 106.691 |
| Χρήση που έληξε την 30η Σεπτεμβρίου 2007 | | | | |
| Αναπόσβεστο υπόλοιπο έναρξης | 83.965 | 18.495 | 4.231 | 106.691 |
| Προσθήκες | - | - | 167 | 167 |
| Πωλήσεις | - | - | - | - |
| Αποσβέσεις | - | (3.129) | (681) | (3.810) |
| Αναπόσβεστο υπόλοιπο λήξης | 83.965 | 15.366 | 3.717 | 103.048 |
| Την 30η Σεπτεμβρίου 2007 | | | | |
| Κόστος | 83.965 | 19.538 | 5.647 | 109.150 |
| Συσσωρευμένες αποσβέσεις | - | (4.172) | (1.930) | (6.102) |
| Αναπόσβεστο υπόλοιπο | 83.965 | 15.366 | 3.716 | 103.048 |
| Την 1η Ιανουαρίου 2006 | | | | |
| Κόστος | - | - | 470 | 470 |
| Συσσωρευμένες αποσβέσεις | - | - | (377) | (377) |
| Αναπόσβεστο υπόλοιπο | - | - | 93 | 93 |
| Χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2006 | | | | |
| Αναπόσβεστο υπόλοιπο έναρξης | - | - | 93 | 93 |
| Απορρόφηση Proton ΑΧΕΠΕΥ - κόστος κτήσεως | - | - | 578 | 578 |
| Απορρόφηση Proton ΑΧΕΠΕΥ-συσσωρευμένες αποσβέσεις | - | - | (501) | (501) |
| Εξαγορά Ωμέγα Τράπεζας | 98.576 | - | 4.259 | 102.835 |
| Προσθήκες | - | - | 173 | 173 |
| Αποσβέσεις | - | - | (371) | (371) |
| Αναπόσβεστο υπόλοιπο λήξης | 98.576 | - | 4.231 | 102.807 |
| Την 31η Δεκεμβρίου 2006 | | | | |
| Κόστος | 98.576 | - | 5.480 | 104.056 |
| Συσσωρευμένες αποσβέσεις | - | - | (1.249) | (1.249) |
| Αναπόσβεστο υπόλοιπο δημοσιευθέν | 98.576 | - | 4.231 | 102.807 |
| -Προσαρμογές εύλογης αξίας λόγω οριστικοποίησης αρχικής λογιστικοποίησης (σημ.31) | (14.611) | 19.538 | - | 4.927 |
| Απόσβεση αναγνωρίσιμων άυλων περιουσιακών στοιχείων αποκτηθέντων από την εξαγορά της Ωμέγα Τράπεζας της περιόδου 1.10-31.12.2006 (σημ.31) | - | (1.043) | - | (1.043) |
| Αναμορφωμένο υπόλοιπο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006 | 83.965 | 18.495 | 4.231 | 106.691 |

22.1 Έλεγχος απομείωσης υπεραξίας

Η υπεραξία προέκυψε από την εξαγορά της Ωμέγα Τράπεζας και αφορά στην διαφορά μεταξύ του τιμήματος εξαγοράς και της εύλογης αξίας των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων που ενσωματώθηκαν στην Τράπεζα, όπως αναλυτικά παρουσιάζεται στην σημείωση 31.

Ο πρώτος έλεγχος απομείωσης της υπεραξίας που προέκυψε από την εξαγορά της Ωμέγα Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της κατά την 29η Σεπτεμβρίου 2006, θα ολοκληρωθεί έως την 31^η Δεκεμβρίου 2007.

| 23 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις / υποχρεώσεις Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
|--|------------------|-------------------|
| Προβλέψεων αποζημίωσης προσωπικού | 233 | 248 |
| Χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων | 197 | 242 |
| Άυλα στοιχεία ενεργητικού | 89 | - |
| Προβλέψεων επισφαλών χορηγήσεων | 870 | 2.455 |
| Παραγώνων εισηγμένων στο ΧΠΑ | - | (10) |
| Δεδουλευμένων τόκων-προμηθειών χορηγήσεων | 170 | (440) |
| Χρηματοοικονομικών απαιτήσεων | 34 | (6) |
| Bonus προσωπικού | - | 257 |
| Χρηματοδοτική μίσθωση (Leasing) | 155 | (43) |
| Φορολογικής ζημίας | - | 275 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις: | | |
| Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας των στοιχείων της Ωμέγα Τράπεζας | (3.842) | (5.013) |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις | (597) | 269 |
| Σύνολο | (2.691) | (1.766) |

Η κίνηση της αναβαλλομένης φορολογίας για την υπό εξέταση περίοδο, έχει ως εξής:

| | |
|--|----------------|
| Υπόλοιπο έναρξης την 1η Ιανουαρίου 2007 | (1.766) |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις / (υποχρεώσεις) από: | |
| Δάνεια και απαιτήσεις | 610 |
| Προβλέψεις χορηγήσεων μείον αναπροσαρμογή ε.α. δανείων Ωμέγα | (1.582) |
| Προβλέψεις λοιπών απαιτήσεων | 24 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | 10 |
| Πάγια - άυλα | 392 |
| Leasing | 198 |
| Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις (παρούσα αξία) | 16 |
| Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία | (16) |
| Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις | (45) |
| Πριμ προσωπικού | (257) |
| Φορολογική ζημία | (275) |
| Υπόλοιπο λήξης την 30η Σεπτεμβρίου 2007 | (2.691) |

| 24 Λοιπά στοιχεία | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
|---|------------------|-------------------|
| Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικές πράξεις πελατών | 53.680 | 8 |
| Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικούς οίκους εξωτερικού | 3.905 | - |
| Συνεγγυητικό - Επικουρικό | 9.500 | 4.430 |
| Χρεώστες διάφοροι | 15.777 | 10.791 |
| Ελληνικό Δημόσιο, προκαταβλημένοι φόροι | 6.056 | 3.648 |
| Απαιτήσεις από πελάτες πιστωτικών καρτών | 1.319 | 2.095 |
| Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων | 4.206 | 1.199 |
| Εγγυήσεις | 640 | 7.689 |
| Απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων από θυγατρικές (βραχυπρόθεσμες) | 145 | 125 |
| Λογαριασμοί προς απόδοση λοιπών συνεργατών | 52 | 50 |
| Απαιτήσεις από έξοδα για λογαριασμό τρίτων | 72 | 68 |
| Προκαταβολές για αγορές παγίων Δνσης Leasing | 1.474 | 125 |
| Προκαταβολές και λογαριασμοί προς απόδοση προσωπικού | 16 | 26 |
| | 96.842 | 30.129 |
| μείον: προβλέψεις για απομείωση επισφαλών απαιτήσεων εκτός χορηγήσεων | (4.762) | (2.094) |
| Σύνολο | 92.080 | 28.035 |

| 25 Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
|--|------------------|-------------------|
| Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς | 331.852 | 33.934 |
| Συμφωνίες επαναγοράς ομολόγων | 19.016 | 56.526 |
| Καταθέσεις όψεως | 1.427 | - |
| Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα | 2 | - |
| Σύνολο | 352.297 | 90.460 |

Το σύνολο των συμφωνιών επαναγοράς ομολόγων (repos) λήγουν εντός ενός μηνός από την 30η Σεπτεμβρίου 2007.

| 26 Καταθέσεις πελατών | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
|--------------------------------|------------------|-------------------|
| Καταθέσεις ιδιωτών: | | |
| Προθεσμίας | 747.648 | 586.410 |
| Ταμειυτηρίου | 56.837 | 64.497 |
| Τρεχούμενοι | 7.457 | 1.122 |
| | 811.942 | 652.029 |
| Καταθέσεις επιχειρήσεων | | |
| Όψεως | 53.153 | 80.117 |
| Προθεσμίας: | | |
| - Εταιρειών | 351.739 | 148.846 |
| - Λοιπές καταθέσεις προθεσμίας | 49.057 | 84.401 |
| - Δημόσιων οργανισμών | - | 7.788 |
| - Δημοτικών επιχειρήσεων | 36.964 | 4.565 |
| Συμφωνίες επαναγοράς ομολόγων | 3.000 | 920 |
| | 493.913 | 326.637 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Δεσμευμένες καταθέσεις ιδιωτών-εταιρειών | 271 | 29 |
| Καταθέσεις για εγγύηση | 94.007 | 50.361 |
| Καταθέσεις για χρηματιστηριακές συναλλαγές | 47.521 | 35.543 |
| Σύνολο | 1.447.654 | 1.064.599 |

| | | |
|--|------------------|-------------------|
| 27 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
| Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα (παράγραφος 16) | 17.324 | 21.305 |
| Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα (παράγραφος 17) | 183.766 | 93.394 |
| Σύνολο | 201.090 | 114.699 |

28 Μέρισμα ανά μετοχή

Η ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 11ης Μαΐου 2007 ενέκρινε την διανομή μερίσματος συνολικού ποσού 17.551.470,16 ευρώ (ήτοι 0,28 ευρώ ανά μετοχή). Το μέρισμα καταβλήθηκε την 24η Μαΐου 2007.

29 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

29.1 Νομικές υποθέσεις

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις και δικαστικές αγωγές πελατών κατά της Τράπεζας 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.

29.2 Εγγυητικές επιστολές /ενέγγυες πιστώσεις

Τα ποσά εκτός ισολογισμού που εκφράζουν τη δέσμευση της Τράπεζας να παράσχει πίστωση στους πελάτες της αναλύονται ως εξής:

| | | |
|----------------------|------------------|-------------------|
| | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
| Εγγυητικές Επιστολές | 108.794 | 84.585 |
| Ενέγγυες Πιστώσεις | 2.583 | 2.804 |
| Σύνολο | 111.377 | 87.389 |

29.3 Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία

Ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας 15.500 χιλ. ευρώ έχουν εκχωρηθεί υπέρ της Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π.

Ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας 135.000 χιλ. ευρώ και ομόλογα εκδόσεως DEXIA ονομαστικής αξίας 50.000 χιλ. ευρώ, έχουν εκχωρηθεί υπέρ της Τ.τ.Ε.

Η Τράπεζα έχει εκχωρήσει υπέρ της Hygro Vereinsbank ομόλογα εκδόσεως Halcyon ονομαστικής αξίας 6.000 χιλ. ευρώ .

29.4 Ανειλημμένες υποχρεώσεις για κεφαλαιουχικές δαπάνες

Η Τράπεζα, ως εκμισθωτής, έχει υπογράψει συμβάσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων ποσού 4.340 χιλ. ευρώ.

29.5 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. Τα δικαιώματα χορηγούνται με την προϋπόθεση οι δικαιούχοι θα εξακολουθήσουν κατά τον χρόνο ενασκήσεως των δικαιωμάτων προαίρεσης να απασχολούνται ή να συνδέονται υπό οποιαδήποτε ιδιότητα με την Τράπεζα ή τις συνδεδεμένες εταιρίες (περίοδος κατοχύρωσης). Τα δικαιώματα μπορούν να ασκηθούν κάθε Νοέμβριο αρχής γενομένης από το έτος χορήγησης και έχουν μια συμβατική διάρκεια τριών (3) ετών. Η Τράπεζα δεν έχει καμία νομική ή τεκμαιρόμενη δέσμευση να επαναγοράσει ή να διακανονίσει τα δικαιώματα με μετρητά.

Η μεταβολή του αριθμού των δικαιωμάτων προαίρεσης κατά την διάρκεια της περιόδου έχει ως εξής:

| | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
|-----------------------------------|------------------|-------------------|
| Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2007 | - | - |
| Χορηγηθέντα δικαιώματα | 4.943.815 | - |
| Εξασκηθέντα δικαιώματα | - | - |
| Αποσβεσμένα (παραγραφή) | <u>(71.070)</u> | - |
| Υπόλοιπο την 30η Σεπτεμβρίου 2007 | 4.872.745 | - |

| Ημερομηνία λήξης | Τιμή εξάσκησης | 30.6.2007 | 31.12.2006 |
|-------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| 30.11.2007 | 10,46 | 1.624.248 | - |
| 30.11.2008 | 10,46 | 1.624.248 | - |
| 30.11.2009 | 10,46 | <u>1.624.249</u> | - |
| | | 4.872.745 | - |

Τα δικαιώματα προαίρεσης χορηγήθηκαν την 15η Ιουνίου 2007 με τιμή εξάσκησης 10,46 ευρώ. Η εύλογη αξία των δικαιωμάτων προσδιορίστηκε σύμφωνα με το μοντέλο αποτίμησης Black-Scholes σε 0,55 ευρώ ανά δικαίωμα. Τα σημαντικότερα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των δικαιωμάτων είναι η τιμή της μετοχής (9,96 ευρώ) κατά την ημερομηνία χορήγησης, η τιμή εξάσκησης, η διάρκεια των δικαιωμάτων (όπως περιγράφεται παραπάνω), η εκτιμώμενη μεταβλητότητα της τιμής (12%), η αναμενόμενη μερισματική απόδοση (2,5%) και το επιτόκιο ελευθέρου κινδύνου (καμπύλη ανταλλαγής επιτοκίων ευρώ).

30 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν: α) Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης της Τράπεζας, 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 τα συνδεδεμένα μέρη της και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

| | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
|---------------------------------|------------------|-------------------|
| Ι. Θυγατρικές εταιρείες | | |
| Ενεργητικό | | |
| Χορηγήσεις | 9.685 | 6.123 |
| Λοιπά στοιχεία | <u>185</u> | <u>173</u> |
| Σύνολο | 9.870 | 6.296 |
| | | |
| Εγγυητικές | 1.153 | 1.036 |
| | | |
| Υποχρεώσεις | | |
| Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας | <u>19.492</u> | <u>22.441</u> |
| Σύνολο | 19.492 | 22.441 |
| | | |
| Έσοδα/ Έξοδα | 30.9.2007 | 30.9.2006 |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα | 329 | - |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα | (399) | (71) |
| Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως | 280 | 57 |
| Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | <u>(843)</u> | <u>(12)</u> |
| Σύνολο | (633) | (26) |

| | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
|---|------------------|-------------------|
| II. Συγγενείς εταιρείες | | |
| Ενεργητικό | | |
| Λοιπές απαιτήσεις | 12 | 11 |
| Σύνολο | 12 | 11 |
| Υποχρεώσεις | | |
| Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας | 4.673 | 6.574 |
| Σύνολο | 4.673 | 6.574 |
| | 30.9.2007 | 30.9.2006 |
| Έσοδα/ Έξοδα | | |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα | (141) | - |
| Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως | 54 | - |
| Σύνολο | (87) | - |
| III. Μέλη ΔΣ, Διευθυντικά στελέχη και λοιπά συνδεδεμένα μέρη | | |
| Ενεργητικό | 30.9.2007 | 31.12.2006 |
| Χορηγήσεις | 18.871 | 6.600 |
| Σύνολο | 18.871 | 6.600 |
| Παθητικό | | |
| Καταθέσεις | 77.998 | 34.868 |
| Σύνολο | 77.998 | 34.868 |
| Εγγυητικές επιστολές | 135 | 127 |
| Έσοδα/ Έξοδα | 30.9.2007 | 30.9.2006 |
| Αμοιβές | (2.537) | (1.244) |
| Δικαιώματα προαίρεσης | (359) | - |
| Έσοδα από τόκους | 1.613 | 102 |
| Έξοδα από τόκους | (4.741) | (126) |
| Λοιπά έξοδα | (63) | - |
| Σύνολο | (6.087) | (1.268) |

31 Εξαγορές και συνενώσεις επιχειρήσεων
31.1 Εξαγορά Ωμέγα Τράπεζας και Proton Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ
31.1.1 Επίπτωση εξαγοράς στην περιουσιακή διάρθρωση της απορροφώσας

Η απορρόφηση από την Τράπεζα της Ωμέγα Τράπεζας και της Proton ΑΧΕΠΕΥ κατά την ημερομηνία εξαγοράς, είχε ως συνέπεια την αύξηση του ενεργητικού και των υποχρεώσεων της κατά 1.072.864 χιλ. ευρώ και 991.979 χιλ. ευρώ αντίστοιχα.

Αν η εξαγορά είχε πραγματοποιηθεί την 1η Ιανουαρίου 2006, τα συνολικά καθαρά έσοδα και τα κέρδη μετά φόρων της απορροφώσας εταιρείας για την περίοδο που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2006 θα ήταν 135.994 χιλ. ευρώ και 27.257 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 | 155.739 | | 155.739 |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | 772.731 | (9.967) | 762.764 |
| Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών | 30.889 | | 30.889 |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση | 30.661 | | 30.661 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | 368 | | 368 |
| Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες | 20.821 | | 20.821 |

| | | | |
|---|---------------|--------------|---------------|
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις | 26.127 | (612) | 25.515 |
| Άυλα στοιχεία ενεργητικού (Λογισμικό) | 4.322 | | 4.322 |
| Άυλο στοιχείο από συμβάσεις πελατών χορηγήσεων | - | 13.881 | 13.881 |
| Άυλο στοιχείο από συμβάσεις πελατών καταθέσεων | - | 2.458 | 2.458 |
| Άυλο στοιχείο από συμβάσεις πελατών χρηματιστηριακών συναλλαγών | - | 3.199 | 3.199 |
| Λοιπά στοιχεία | 11.078 | | 11.078 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/(υποχρεώσεις) | 1.056 | (2.435) | (1.379) |
| Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα | (85.417) | | (85.417) |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | (2.128) | | (2.128) |
| Καταθέσεις πελατών | (897.699) | | (897.699) |
| Λοιπές υποχρεώσεις | (5.059) | 513 | (4.546) |
| Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία | (1.078) | 268 | (810) |
| Εύλογη αξία αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν | 73.580 | 7.305 | 80.885 |

(Εκροή) / Εισροή Εξαγοράς

| | | | |
|---|--|--|----------------|
| Κόστος Εξαγοράς, σε ταμειακά ισοδύναμα (έξοδα συνένωσης) | | | (601) |
| Αποκτηθέντα ταμειακά ισοδύναμα | | | 155.739 |
| Απαλοιφές ταμειακών ισοδυνάμων μεταξύ Ωμέγα Τράπεζας και Proton Τράπεζα | | | (23.545) |
| Καθαρή Εισροή | | | 131.593 |

Η οριστική εύλογη αξία των ανωτέρω αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων προέκυψε από μοντέλα προεξόφλησης ταμειακών ροών. Η μη καταμετρηθείσα διαφορά αναγνωρίστηκε ως υπεραξία στο ενεργητικό και θα ελέγχεται σε κάθε χρήση για ύπαρξη απομείωσης.

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 καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν | (80.885) |
| Υπεραξία | 83.965 |

31.1.2 Προσαρμογές κατά την ολοκλήρωση της αρχικής λογιστικοποίησης της εξαγοράς

Ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας των αναγνωρίσιμων άυλων περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν κατά την εξαγορά της Ωμέγα Τράπεζας την 30η Σεπτεμβρίου 2006 βασίστηκε σε εκτιμήσεις ανεξάρτητων εκτιμητών. Κατά την περίοδο σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων της περιόδου που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2006, τα αποτελέσματα της ανεξάρτητης εκτίμησης δεν είχαν οριστικοποιηθεί και ως εκ τούτου είχαν αναγνωρισθεί προσωρινές εύλογες αξίες.

Τα αποτελέσματα της ανεξάρτητης εκτίμησης οριστικοποιήθηκαν κατά την περίοδο σύνταξης των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων της περιόδου που έληξε την 30η Ιουνίου 2007.

Το Δ.Π.Χ.Π. 3 «Συνενώσεις επιχειρήσεων», ορίζει ότι προσαρμογές στην αρχική λογιστικοποίηση μιας συνένωσης επιχειρήσεων μετά την ολοκλήρωση της αρχικής λογιστικοποίησης αναγνωρίζονται μόνο σαν διόρθωση λάθους σύμφωνα με το ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, Μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη».

Το ΔΛΠ 8 απαιτεί όπως λογιστικοποιείται μία διόρθωση λάθους /προσαρμογής αναδρομικά και να παρουσιάζονται οι οικονομικές καταστάσεις ως αν το λάθος/προσαρμογή δεν είχε συμβεί ποτέ με την επαναδιατύπωση της συγκριτικής πληροφόρησης για την προγενέστερη περίοδο.

Σύμφωνα με τα αποτελέσματα της ανεξάρτητης εκτίμησης, η Τράπεζα αναγνώρισε τα ακόλουθα άυλα περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία εξαγοράς:

| | (ποσά σε χιλ. ευρώ) |
|---|---------------------|
| • Άυλο περιουσιακό στοιχείο συμβάσεων πελατών δανείων | 13.881 |
| • Άυλο περιουσιακό στοιχείο συμβάσεων πελατών καταθέσεων | 2.458 |
| • Άυλο περιουσιακό στοιχείο συμβάσεων πελατών χρηματιστηριακών συναλλαγών | 3.199 |
| Σύνολο | 19.538 |

Επιπλέον, επί της εύλογης αξίας των ανωτέρω περιουσιακών στοιχείων η Τράπεζα διενήργησε αποσβέσεις ύψους 1.043 χιλ. ευρώ που αφορούσαν την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2006 αναπροσαρμόζοντας το υπόλοιπο έναρξης των κερδών εις νέο. Η επίδραση της παραπάνω προσαρμογής στις οικονομικές καταστάσεις του 2006 παρουσιάζεται παρακάτω:

| | (ποσά σε χιλ. ευρώ) |
|---|---------------------|
| • (αύξηση) αποσβέσεων | (1.043) |
| • (μείωση) κερδών | (1.043) |
| • (μείωση) βασικών και προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή | (0,05) |
| • (μείωση) άλλων περιουσιακών στοιχείων | (1.043) |

Επί της εύλογης αξίας των εξαγορασθέντων περιουσιακών στοιχείων η Τράπεζα αναγνώρισε μία αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση ύψους 4.927 χιλ. ευρώ, η οποία αύξησε ισόποσα την υπεραξία που προέκυψε κατά την ημερομηνία εξαγοράς.

31.2 Απορρόφηση Proton Finance

Το Δ.Σ. της Τράπεζας την 27/09/2007 αποφάσισε τη συγχώνευση με την κατά 100% θυγατρική της Proton Finance με απορρόφηση της Proton Finance από την Proton Bank.

Ως ημερομηνία του ισολογισμού μετασχηματισμού ορίστηκε η 30.09.2007, ενώ το μετοχικό κεφάλαιο της Proton Bank δεν θα μεταβληθεί. Η Τράπεζα, μάλιστα, δεν θα υποχρεωθεί στην έκδοση νέων μετοχών, επειδή η αξίωση για έκδοση νέων μετοχών θα αποσβένεται, λόγω συγχωνεύσεως, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 78 του Κ.Ν. 2190/1920.

Ως εκ τούτου οι παρούσες Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Πληροφορίες θα χρησιμοποιηθούν ως ισολογισμός μετασχηματισμού.

32 Μεταβολή σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά την συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας την 8η Αυγούστου 2007, μετά από παραίτηση του κ. Χασδάι Καπόν, εξελέγη ως νέο εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. ο κ. Ηλίας Τσοτάκος. Η θητεία του θα διαρκέσει μέχρι την 30.9.2009.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2007 είχε ως εξής:

1. Αγγελική Φράγκου του Νικολάου-Πρόεδρος του Δ.Σ. και Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
2. Αντώνιος Αθανάσογλου του Ιορδάνη-Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. και Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
3. Ηλίας Λιανός του Γερασίμου-Διευθύνων Σύμβουλος και Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
4. Θεόδωρος Μυλωνάς του Παύλου-Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος και Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
5. Δημήτριος Σαραμαντής του Γεωργίου-Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
6. Ηλίας Τσοτάκος του Σαράντη-Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
7. Λουκάς Βαλετόπουλος του Νικολάου-Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

8. Γεώργιος Μινέτας του Παναγιώτη-Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
9. Μάρκος Φόρος του Απόστολου-Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
10. Αλεξάνδρα Σταυροπούλου του Γεωργίου-Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
11. Παναγιώτης Αλεξάκης του Δημητρίου-Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

33 Μεταγενέστερα γεγονότα

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

Αθήνα, 23η Νοεμβρίου 2007

Ο Εκτελεστικός
Αντιπρόεδρος Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Γενικός Διευθυντής

Αντώνιος Ι. Αθανάσογλου

Ηλίας Γ. Λιανός

Αθανάσιος Ι. Παπασπηλίου

Οι Διευθυντές Οικονομικών Υπηρεσιών

Γεώργιος Σ. Νικηφοράκης

Πολυχρόνης Β. Καραχάλιος