



# ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.

## ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ από 1η Ιανουαρίου 2007 μέχρι 31η Μαρτίου 2007

(Δημοσιευμένα βάσει του Π.Δ. 360/1985 και της απόφασης 2/396/31.8.2006 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση της οικονομική θέσης και των αποτελεσμάτων του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε. και του Ομίλου του. Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε ειδική επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, να ανατρέξει στη διεύθυνση του διαδικτύου, [www.ttbank.gr](http://www.ttbank.gr), όπου εμφανίζονται οι περιοδικές 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, 10173 Αθήνα  
 ΑΡ.Μ.Α.Ε. : 54777/06/Β/03/7  
 Αρμόδια εποπτεύουσα αρχή : Υπουργείο Ανάπτυξης  
 Ημερομηνία έγκρισης των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων από το Δ.Σ. (από τις οποίες αντλήθηκαν τα συνοπτικά στοιχεία) : 29 Μαΐου 2007  
 Διεύθυνση διαδικτύου : [www.ttbank.gr](http://www.ttbank.gr)

### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	Ποσά σε χιλιάδες ευρώ			
	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31/3/2007	31/12/2006	31/3/2007	31/12/2006
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	218.195,63	148.863,70	218.194,13	148.862,12
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	796.206,47	757.870,40	795.921,07	757.494,30
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	1.592.855,56	1.616.362,24	1.592.260,48	1.615.792,84
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	15.159,50	11.759,32	15.159,50	11.759,32
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	5.231.850,81	4.862.810,65	5.231.850,81	4.862.810,65
Μειον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	(65.048,85)	(60.028,25)	(65.048,85)	(60.028,25)
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	3.348.668,32	4.097.038,61	3.348.668,32	4.097.038,61
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	489.767,09	490.183,27	489.767,09	490.183,27
Συμμετοχή σε θυγατρική επιχείρηση	0,00	0,00	1.139,03	1.139,03
Ενσώματα πάγια	111.158,10	111.719,85	111.079,27	111.632,87
Άυλα πάγια στοιχεία	10.881,18	11.359,61	10.836,78	11.306,86
Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους φόρους	27.077,91	32.000,99	27.077,91	32.000,99
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	278.751,95	256.759,50	278.629,57	256.691,61
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>12.055.523,67</b>	<b>12.336.699,89</b>	<b>12.055.535,11</b>	<b>12.336.684,22</b>
<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	50.000,00	500.000,00	50.000,00	500.000,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	10.839.269,35	10.725.959,05	10.839.269,35	10.725.959,05
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	1.986,91	2.457,45	1.986,91	2.457,45
Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους φόρους	37.321,20	38.396,58	37.309,74	38.391,55
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	25.310,35	24.806,18	25.294,37	24.790,19
Λοιπά στοιχεία παθητικού	218.340,48	175.659,47	218.308,54	175.621,40
<b>Σύνολο Παθητικού (α)</b>	<b>11.172.228,29</b>	<b>11.467.278,73</b>	<b>11.172.168,91</b>	<b>11.467.219,64</b>
Μετοχικό κεφάλαιο	521.207,05	521.207,05	521.207,05	521.207,05
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτο	2.807,28	2.130,06	2.807,28	2.130,06
Αποθεματικά Αναπροσαρμογής	80.185,66	106.107,30	80.185,66	106.107,30
Λοιπά αποθεματικά	83.344,83	83.344,83	83.344,83	83.344,83
Αποτελέσματα εις νέον	195.227,14	156.095,07	195.821,38	156.675,34
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</b>	<b>882.771,96</b>	<b>868.884,31</b>	<b>883.366,20</b>	<b>869.464,58</b>
Δικαιώματα Μειοψηφίας	523,42	536,85	0,00	0,00
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων &amp; Δικαιωμάτων μειοψηφίας (β)</b>	<b>883.295,38</b>	<b>869.421,16</b>	<b>883.366,20</b>	<b>869.464,58</b>
<b>Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων (α) + (β)</b>	<b>12.055.523,67</b>	<b>12.336.699,89</b>	<b>12.055.535,11</b>	<b>12.336.684,22</b>
	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

	Ποσά σε χιλιάδες ευρώ			
	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	1/1-31/3/2007	1/1-31/3/2006	1/1-31/3/2007	1/1-31/3/2006
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	(724.999,01)	(728.681,57)	(724.908,24)	(728.681,57)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	720.145,18	193.078,89	720.145,18	193.078,89
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	0,00	(299.267,81)	0,00	(299.267,81)
<b>Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α) + (β) + (γ)</b>	<b>(4.853,83)</b>	<b>(834.870,49)</b>	<b>(4.763,06)</b>	<b>(834.870,49)</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου</b>	<b>867.176,91</b>	<b>1.440.528,80</b>	<b>866.799,23</b>	<b>1.440.528,80</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου</b>	<b>862.323,08</b>	<b>605.658,31</b>	<b>862.036,17</b>	<b>605.658,31</b>

Αθήνα, 29 Μαΐου 2007

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ  
ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΤΣΟΥΠΙΔΗΣ  
Α.Δ.Τ. Φ147268

Ο Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ  
ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΚΑΜΙΝΑΡΗΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΒ649989

Ο Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ  
ΧΡΗΣΤΟΣ ΜΗΤΡΕΝΤΣΕΣ  
Α.Δ.Τ. Κ407398

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ  
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΞΥΦΑΡΑΣ  
Α.Δ.Τ. Τ125995  
Α.Μ.Α.Ε. 26575 ΑΙ Τάξεως

Ο ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΓΕΝ. ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ  
ΣΤΑΥΡΟΣ ΞΥΦΑΡΑΣ  
Α.Δ.Τ. Κ228329  
Α.Μ.Α.Ε. 36893 ΑΙ Τάξεως

### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

	Ποσά σε χιλιάδες ευρώ			
	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	1/1-31/3/2007	1/1-31/3/2006	1/1-31/3/2007	1/1-31/3/2006
Καθαρά έσοδα από τόκους	69.400,63	62.098,36	69.399,90	62.098,36
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	2.741,15	825,59	2.627,31	825,59
Έσοδα από μερίσματα	491,75	482,54	491,75	482,54
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	23.260,86	82.928,14	23.235,17	82.928,14
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	83,62	2.967,32	91,03	2.967,32
<b>Σύνολο Καθαρών Εσόδων</b>	<b>95.978,01</b>	<b>149.301,95</b>	<b>95.845,16</b>	<b>149.301,95</b>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(17.139,16)	(16.439,11)	(17.074,64)	(16.439,11)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(22.666,66)	(15.843,01)	(22.596,26)	(15.843,01)
Αποσβέσεις	(2.390,49)	(2.150,85)	(2.373,98)	(2.150,85)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	(284,78)	(10.675,71)	(282,38)	(10.675,71)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(5.020,60)	(8.423,07)	(5.020,60)	(8.423,07)
Αναλογία Κερδών (ζημιών) από συγγενή εταιρεία	0,00	(3,09)	0,00	0,00
<b>Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων</b>	<b>48.476,32</b>	<b>95.767,11</b>	<b>48.497,30</b>	<b>95.770,20</b>
Μείον: φόρος εισοδήματος	(9.357,68)	(21.674,91)	(9.351,26)	(21.674,91)
<b>Κέρδη μετά από φόρους</b>	<b>39.118,64</b>	<b>74.092,20</b>	<b>39.146,04</b>	<b>74.095,29</b>
<b>Αναλογούντα σε :</b>				
Μετόχους μειοψηφίας	(13,42)	0,00	0,00	0,00
Μετόχους Τράπεζας	<b>39.132,06</b>	<b>74.092,20</b>	<b>39.146,04</b>	<b>74.095,29</b>
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	0,28	0,53	0,28	0,53

### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

	Ποσά σε χιλιάδες ευρώ			
	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	1/1-31/3/2007	1/1-31/3/2006	1/1-31/3/2007	1/1-31/3/2006
Καθαρή θέση έναρξης περιόδου	869.421,16	864.927,05	869.464,58	865.439,49
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου μετά από φόρους	39.118,64	74.092,20	39.146,04	74.095,29
Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ' ευθείας στην καθαρή θέση	(25.244,42)	(36.308,74)	(25.244,42)	(36.308,74)
Καθαρή θέση λήξης περιόδου	<b>883.295,38</b>	<b>902.710,51</b>	<b>883.366,20</b>	<b>903.226,04</b>

### Πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες:

- Η Τράπεζα έχει τηρήσει τις Λογιστικές Αρχές βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.).
- Στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της περιόδου από 1ης Ιανουαρίου έως 31ης Μαρτίου 2007, περιλαμβάνεται με την μέθοδο της ολικής ενοποίησης η εδρεύουσα στην Αθήνα θυγατρική ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Ταχυδρομικό Ταμειύτήριο – Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.Δ.Α.Κ.», η οποία στην προηγούμενη περίοδο 1ης Ιανουαρίου έως 31ης Μαρτίου 2006 ενοποιήθηκε με την μέθοδο της καθαρής θέσης. Η μεταβολή στην μέθοδο ενοποίησης οφείλεται στην αύξηση του ποσοστού συμμετοχής της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της ενοποιούμενης εταιρείας, από ποσοστό 50% σε 51%.
- Η Τράπεζα καθώς και η ενοποιούμενη εταιρεία «Τ.Τ. – ΕΛ.ΤΑ. Α.Ε.Δ.Α.Κ.», έχουν ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και την χρήση 2005.
- Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στον Όμιλο κατά την 31η Μαρτίου 2007 ανέρχονταν σε 1.323 άτομα, εκ των οποίων 1.316 άτομα αφορούσαν την Τράπεζα. Το προσωπικό του Ομίλου και της Τράπεζας στις 31 Μαρτίου 2006 ήταν 1.216 και 1.212 αντίστοιχα.
- Δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη επί των παγίων στοιχείων της Τράπεζας.
- Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαπίστωση διαφορές δικαστικών ή διοικητικών οργάνων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.
- Οι συναλλαγές του Ομίλου και της Τράπεζας με τα συνδεδεμένα προς αυτόν μέρη, για το χρονικό διάστημα από 1ης Ιανουαρίου 2007 έως 31ης Μαρτίου 2007, ήταν ως ακολούθως: α) Ομίλου με διευθυντικά στελέχη και μέλη διοίκησης: απαιτήσεις 4.236,16 χιλ.ευρώ, υποχρεώσεις 2.327,08 χιλ.ευρώ, συναλλαγές και αμοιβές 647,03 χιλ. ευρώ, έσοδα 12,37 χιλ.ευρώ, έξοδα 15,88 χιλ.ευρώ, β) Τράπεζας με διευθυντικά στελέχη και μέλη διοίκησης: απαιτήσεις 4.236,16 χιλ.ευρώ, υποχρεώσεις 2.327,08 χιλ.ευρώ, συναλλαγές και αμοιβές 632,03 χιλ. ευρώ, έσοδα 12,37 χιλ.ευρώ, έξοδα 15,88 χιλ.ευρώ και γ) έσοδα του Ομίλου από συνδεδεμένες επιχειρήσεις 11,88 χιλ. ευρώ.