

PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

ΑΡ.ΜΑΕ: 49841/06/Β/01/31 - Έσλιν & Αμάλιαδος 20, Αμπελόκηποι

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ : από 1 Ιανουαρίου έως 30 Σεπτεμβρίου 2007

Σύμφωνα με το Π.Δ. 360/1985 και την απόφαση 2/396/31.8.2006 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Proton Τράπεζας και του Ομίλου της. Συναρτισμένοι, επομένως, στον αναγνώστη πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου της (www.proton.gr) όπου αναρτώνται οι περιοδικές οικονομικές καταστάσεις που προβλέπεται να Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), καθώς και η έκθεση επισκόπησης του ορκωτού ελεγκτή λογιστή όποτε αυτή απαιτείται.

Διεύθυνση Διαδικτύου:

Ημερομηνία Έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο των περιοδικών οικονομικών καταστάσεων:

Ορκωτός ελεγκτής λογιστής:

www.proton.gr

23 Νοεμβρίου 2007

Ανελεγκτη περίοδος

(ΠΟΣΑ ΕΚΦΡΑΣΜΕΝΑ ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΥΡΩ)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30.09.2007	31.12.2006	30.09.2007	31.12.2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	24.548	37.397	23.920	36.671
Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	184.198	93.404	183.766	93.394
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.332.540	941.214	1.342.225	947.338
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	20.977	16.721	-	-
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	214.064	260.309	199.817	251.694
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	5.290	2.611	5.200	2.611
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση	5.238	-	5.238	-
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	217.568	37.977	217.007	37.623
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	44.714	43.912
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	4.521	4.604	3.350	3.777
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	29.996	33.402	23.554	26.899
Επενδύσεις σε ακίνητα	50	50	-	-
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	148	64	148	64
Άλλα στοιχεία ενεργητικού	117.842	121.345	103.048	106.691
Απαιτήσεις από ανασφαλιστικές δραστηριότητες	1.664	1.339	-	-
Λοιπά στοιχεία	98.622	34.821	92.080	28.035
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	2.257.266	1.585.258	2.244.067	1.578.709
Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	352.295	90.897	352.297	90.460
Καταθέσεις πελατών	1.428.161	1.042.157	1.447.654	1.064.599
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	4.174	6.319	4.174	6.319
Υποχρεώσεις από ομολογίες	26.786	1.500	25.286	-
Ασφαλιστικές προβλέψεις	36.864	34.093	-	-
Υποχρεώσεις από τρέχοντα φόρο εισοδήματος	4.619	1.349	4.381	945
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.659	1.726	2.691	1.766
Λοιπές υποχρεώσεις	16.044	21.245	6.931	13.889
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	1.296	1.228	930	897
Σύνολο υποχρεώσεων	1.872.898	1.200.514	1.844.344	1.178.875
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Μετοχικό κεφάλαιο	281.450	281.450	281.450	281.450
Υπέρ το άρτιο	85.457	85.478	85.478	85.478
Μειών: Ίδιες μετοχές	(7.268)	-	(6.585)	-
Λοιπά αποθεματικά	(1.355)	517	11.949	14.155
Αποτελέσματα εις νέο	25.414	16.612	27.431	18.751
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της τράπεζας	383.718	384.057	399.723	399.834
Δικαιώματα μειοψηφίας	650	687	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	384.368	384.744	399.723	399.834
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	2.257.266	1.585.258	2.244.067	1.578.709

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30.09.2007	30.09.2006	30.09.2007	30.09.2006
Σύνολο καθαρής θέσης έναρξης περιόδου (01.01.2007 και 01.01.2006 αντίστοιχα)	385.787	199.312	400.877	234.897
Προσαρμογές (αποβέσεις) άυλων περιουσιακών στοιχείων αποκτηθέντων από την εξαγορά της Ομίγα Τράπεζας λόγω οριστικοποίησης της αρχικής λογιστικοποίησης	(1.043)	-	(1.043)	-
Αναμωρφωμένο σύνολο καθαρής θέσης έναρξης περιόδου (01.01.2007 και 01.01.2006 αντίστοιχα)	384.744	199.312	399.834	234.897
Κόστος απορρόφησης Ομίγα Τράπεζας	-	164.249	-	164.249
Εύλογη αξία παρεχόμενων υπηρεσιών προγράμματος δικαιωμάτων προσωπικού	586	-	586	-
Μεταβολή Δικαιωμάτων μειοψηφίας λόγω απορρόφησης Ομίγα Τράπεζας	-	587	-	-
Μεταβολή ιδίων κεφαλαίων λόγω συγχώνευσης Proton AXEPIEY	-	(8)	-	(18.820)
Λοιπές εγγραφές προσαρμογών	-	(8)	(1)	-
Αποτίμηση διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων	(3.573)	-	(3.927)	-
Συναλλαγμιακές Διαφορές μετατροπής	(10)	(7)	-	-
Κόστος αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου Proton Ασφαλιστικής	(25)	-	-	-
Συμμετοχή σε αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου Proton Ασφαλιστικής	96	-	-	-
Εξαγορά δικαιωμάτων μειοψηφίας στην Ομίγα ΑΕΔΑΚ	(132)	-	-	-
Αποτελέσματα περιόδου	27.533	26.608	27.367	26.058
Μέρισμα χρήσης 2005	-	(12.638)	-	(12.638)
Μέρισμα χρήσης 2006	(17.583)	-	-	(17.551)
Αγορές/ (πωλήσεις) ιδίων μετοχών	(7.268)	(1.485)	(6.585)	-
Σύνολο καθαρής θέσης λήξης περιόδου (30.09.2007 και 30.09.2006 αντίστοιχα)	384.368	376.610	399.723	393.746

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1.01-30.09.2007	1.01-30.09.2006	1.01-30.09.2007	1.01-30.09.2006
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	259.303	1.527	258.668	4.082
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	(172.844)	124.920	(173.178)	124.712
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	255	(10.080)	901	(12.638)
Καθαρή αύξηση (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ)	86.714	116.367	86.391	116.156
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	115.436	57.198	114.699	57.089
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	202.150	173.565	201.090	173.245

Στις ενοποιημένες ενδιάμεσες συνολικές οικονομικές πληροφορίες της 30ης Σεπτεμβρίου 2007 εκτός από την μητρική PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. περιλαμβάνονται οι κατωτέρω εταιρείες:

ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΟΥ ΕΝΟΠΙΟΥΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΜΕΘΟΔΟ ΤΗΣ ΟΛΙΚΗΣ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ	Έδρα	% συμμετοχής	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις
1. PROTON ASSET MANAGEMENT A.E.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	99,90%	2005-2006
2. PROTON A.E.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	99,90%	2005-2006
3. FIRST GLOBAL BROKERS SA AD	Σερβία	82,49%	2002-2006
4. ΟΜΕΓΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	100,00%	2006
5. ΟΜΕΓΑ ΜΕΙΣΤΕΙΞ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	66,00%	2006
6. PROTON A.E. (ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ)	Ελλάδα	91,29%	2006
7. OMEGA KAHN FINANCIAL SERVICES S.A.	Εθιόπια	80,00%	2004-2006
8. INTELLÉCTRON SYSTEMS A.E.	Ελλάδα	55,64%	2001-2006
9. PROTON A.E. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ, ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ & ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ	Ελλάδα	100,00%	2006
ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΟΥ ΕΝΟΠΙΟΥΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΜΕΘΟΔΟ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ			
10. OMEGA ANONYMH ETAIPEIA EΠEΝΔΥΣEΩΝ XAPΤOΦYΛAKIΩY	Ελλάδα	29,14%	2006

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

	ΟΜΙΛΟΣ				ΤΡΑΠΕΖΑ			
	1.01-30.09.2007	1.01-30.09.2006	1.07-30.09.2007	1.07-30.09.2006	1.01-30.09.2007	1.01-30.09.2006	1.07-30.09.2007	1.07-30.09.2006
Έσοδα από τόκους	80.233	7.073	31.641	2.985	80.502	7.072	31.759	2.985
Έξοδα από τόκους	(47.080)	(2.417)	(19.326)	(1.373)	(47.547)	(2.486)	(19.467)	(1.399)
Καθαρά έσοδα τόκων	33.153	4.656	12.315	1.612	32.955	4.586	12.292	1.586
Έσοδα από προμήθειες	34.578	15.302	11.600	3.065	34.050	13.796	11.472	2.560
Έξοδα από προμήθειες	(3.901)	(3.401)	(647)	(1.000)	(4.186)	(3.388)	(641)	(996)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	30.677	11.901	10.953	2.065	29.864	10.408	10.831	1.564
Έσοδα ασφαλιστικών εργασιών	31.801	-	10.413	-	-	-	-	-
Έξοδα ασφαλιστικών εργασιών	(11.375)	-	(2.858)	-	-	-	-	-
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	20.426	-	7.555	-	-	-	-	-
Έσοδα από μερίσματα	3.377	1.959	354	661	3.720	1.955	417	633
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	6.967	22.384	(781)	6.829	6.754	22.088	(784)	6.723
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση	2.082	-	(369)	-	-	-	-	-
Κέρδη μείον ζημιές από χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	11	-	4	-	2.082	-	(369)	-
Λοιπά έσοδα	1.266	109	527	41	809	132	245	77
Σύνολο καθαρών εσόδων	97.959	41.009	30.558	11.208	76.184	39.169	22.632	10.583
Παροχές προσωπικού	(21.465)	(4.488)	(6.755)	(1.466)	(19.067)	(3.856)	(6.081)	(1.269)
Άλλα έσοδα διοικήσεως	(20.316)	(4.440)	(7.055)	(1.356)	(16.979)	(4.024)	(5.957)	(1.226)
Αποσβέσεις	(5.497)	(429)	(1.859)	(134)	(5.509)	(401)	(1.861)	(129)
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	(16.081)	-	(5.721)	-	-	-	-	-
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών και μη στοιχείων	(1.942)	-	(633)	(595)	(1.942)	-	(633)	(595)
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	(65.301)	(10.535)	(22.023)	(3.551)	(43.497)	(9.459)	(14.532)	(3.219)
Συμμετοχή στα κέρδη συγγενών εταιρειών	318	-	71	-	-	-	-	-
Κέρδη προ φόρων	32.976	30.474	8.606	7.657	32.687	29.710	8.100	7.364
Φόρος εισοδήματος	(5.443)	(3.866)	(1.860)	(1.534)	(5.320)	(3.652)	(1.829)	(1.460)
Καθαρά κέρδη	27.533	26.608	6.746	6.123	27.367	26.058	6.271	5.904
Κατανέμονται σε:								
Μητρική εταιρεία	27.409	26.626	6.602	6.126				
Μετόχους μειοψηφίας	124	(18)	(3)	(3)				
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - Βασικά (σε €)	0,44	0,59	0,11	0,13	0,44	0,58	0,10	0,13

Πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες: 1. Για την κατάσταση των ενδιάμεσων συνολικών οικονομικών πληροφοριών έχουν τηρηθεί οι ίδιες λογιστικές αρχές (Δ.Π.Χ.Π.) και εκτιμήσεις που υιοθέτησε η Διοίκηση του Ομίλου κατά την 31.12.2006. 2. Λόγω της πραγματοποιηθείσας συγχώνευσης δι' απορρόφησης των εταιρειών "ΟΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ" και "PROTON ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ" όπως αναλυτικά περιγράφεται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2006, τα στοιχεία της ενδιάμεσης κατάστασης αποτελεσμάτων και της ενδιάμεσης κατάστασης περιόδου δεν είναι συγκρίσιμα με αυτά της αντίστοιχης προηγούμενης περιόδου. 3. Οι πάσης φύσεως επίδομα ή υπό διαίτημα διαφορές, καθώς και οι εκκρεμότητες δικαστικές αποφάσεις, δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση του Ομίλου. 4. Οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου περιλαμβάνονται, με τη μέθοδο της ολικής ενσωμάτωσης, στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας συμμετοχών «RF European Finance Investments LTD» που έχει έδρα τις Βερμούδες, στις οποίες το ποσοστό συμμετοχής κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2007 στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήρχετο σε 20,599%. 5. Οι συναλλαγές του Ομίλου με τα οριζόμενα από το Δ.Λ.Π. 24 συνδεδεμένα προς αυτόν μέρη, για το χρονικό διάστημα από 1.1.2007 έως 30.09.2007, έχουν ως εξής: α) έσοδα € 2.948(α), β) έξοδα € 5.626(β), γ) αμοιβές διευθυντικών στελεχών και διοικήσεως € 3.192(γ), δ) δάνεια € 18.871(δ), ε) καταθέσεις € 82.671(ε), στ) λοιπές απαιτήσεις € 234(ζ), ζ) εγγυητικές επιστολές € 135(η), η) λοιπές υποχρεώσεις € 136(θ). Τα αντίστοιχα ποσά συναλλαγών τους με την Τράπεζα, για το ίδιο χρονικό διάστημα, έχουν ως εξής: α) έσοδα € 2.276(α), β) έξοδα € 6.546(β), γ) αμοιβές διευθυντικών στελεχών και διοικήσεως € 2.537(γ), δ) δάνεια € 28.556(δ), ε) καταθέσεις € 102.163(ε), στ) λοιπές απαιτήσεις € 197(ζ), ζ) εγγυητικές επιστολές € 1.288(η), θ) Αριθμός απασχολούμενου προσωπικού στο τέλος της περιόδου: (2007) Ομίλου 658, Τράπεζας 561, (2006) Ομίλου 634, Τράπεζας 530. 7. Η PROTON Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2006. Ο φορολογικός έλεγχος των χρήσεων 2005 και 2006 ολοκληρώθηκε την 16η 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 (1η Ιαν. 2007 έως 30η Σεπ. 2007) έχει διενεργηθεί σχετική πρόβλεψη σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. 8. Λόγω οριστικοποίησης της αρχικής λογιστικοποίησης της εξαγοράς της "ΟΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ", ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης αναπροσαρμόστηκαν σύμφωνα με τις διατάξεις των Δ.Π.Χ.Π. Ειδικότερα, η Τράπεζα αναγνώρισε με βάση τα αποτελέσματα ανεξάρτητης εκτίμησης στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία εξαγοράς αναγνωρισμένα άυλα περιουσιακά στοιχεία ποσού € 19.538 χιλ. Επί της παραπάνω αξίας, η Τράπεζα διενήργησε αποσβέσεις ύψους € 1.043 χιλ., που μειώσαν ισόποσα τα κέρδη μετά από φόρους, το υπόλοιπο κερδών εις νέο και το αναπόσβεστο υπόλοιπο των άυλων στοιχείων για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2006. Η επίδραση της παραπάνω προσαρμογής στα συνολικά έσοδα και στα δικαιώματα μειοψηφίας