



ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ ΒΑΝΚ Α.Ε.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ από 1 Ιανουαρίου 2015 έως 31 Δεκεμβρίου 2015

(δημοσιευόμενα βάσει του κ ν. 2190/20, άρθρο 135 για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, ενοποιημένες και μη, κατά τα Δ.Π.Χ.Α)
(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ ΒΑΝΚ Α.Ε. Ο αναγνώστης που επιζητά να αντλήσει ολοκληρωμένη εικόνα της οικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων της πρέπει να εξασφαλίσει πρόσβαση στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις που προβλέπουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, καθώς και στην έκθεση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, οι οποίες αναρτώνται στην ιστοσελίδα www.aegeanbalticbank.com.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ		ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	
Έδρα:	Μ.Αλεξάνδρου 91 & 25ης Μαρτίου, Μαρούσι	Πρόεδρος:	Hubert Esperon
ΑΡ.Μ.Α.Ε. - ΑΡ.ΓΕΜΗ:	52755/06/Β/02/34 - 4918201000	Αντιπρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος:	Θεόδωρος Αφθονίδης
Αρμόδια Εποπτική Αρχή:	Υπουργείο Ανάπτυξης / Τράπεζα της Ελλάδος	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος:	Κωνσταντίνος Χατζηπαναγιώτης
Ημερομηνία έγκρισης των καταστάσεων από το Δ.Σ:	17 Μαΐου 2016	Μη εκτελεστικό Μέλος:	Stephane Dailencourt
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής:	Νικόλαος Σοφιανός	Μη εκτελεστικό Μέλος:	Paolo Braghieri
Ελεγκτική Εταιρία:	Deloitte Χατζηπαύλου, Σοφιανός και Καμπάνης Α.Ε.	Μη εκτελεστικό Μέλος - Ανεξάρτητο:	Δημήτρης Ποταμίτης
Τύπος Έκθεσης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή:	Με θέμα έμφασης	Μη εκτελεστικό Μέλος - Ανεξάρτητο:	Εμμανουήλ Καβουσσάνος
Ημερομηνία έκδοσης έκθεσης ελέγχου:	18 Μαΐου 2016	Μη εκτελεστικό Μέλος - Ανεξάρτητο:	Παναγιώτης Κωνσταντάρας
Διεύθυνση διαδικτύου:	www.aegeanbalticbank.com	Μη εκτελεστικό Μέλος:	Δημήτρης Αναγνωστόπουλος
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ		ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	2015 2014		2015 2014
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	130,639 33,792	Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	12,020 10,651
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	11,581 25,365	Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(2,901) (3,477)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	234,127 299,116	Καθαρά έσοδα από τόκους	9,119 7,174
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων - Διαθέσιμο προς πώληση	402 2,088	Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	2,386 2,696
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	132 20	Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(513) (570)
Άυλα πάγια στοιχεία	74 54	Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	1,873 2,126
Ενσώματα πάγια στοιχεία	6,547 6,420	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	495 943
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8,005 7,786	Αποτελέσματα τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(56) 1,140
Σύνολο Ενεργητικού	391,507 374,641	Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	13 11
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		Καθαρά Λειτουργικά έσοδα	11,444 11,394
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	192,819 30,000	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(5,296) (5,235)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	101,510 248,151	Γενικά Διοικητικά έξοδα	(2,377) (3,043)
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	211 865	Αποσβέσεις	(344) (131)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	1,270 1,253	Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(962) (366)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	919 163	Κέρδη πρό φόρων	2,465 2,619
Λοιπά στοιχεία παθητικού	1,411 1,728	Φόρος εισοδήματος	(748) (711)
Σύνολο Παθητικού	298,140 282,160	Καθαρά Κέρδη χρήσης	1,717 1,908
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	
Μετοχικό κεφάλαιο	37,980 37,980	Καθαρά Κέρδη χρήσης	2015 2014
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50,207 50,207	Καθαρά λοιπά έσοδα/(έξοδα)	1,717 1,908
Αποθεματικά & αποτελέσματα εις νέο	5,180 4,294	Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα)	69 1,389
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	93,367 92,481		1,786 3,297
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων κεφαλαίων	391,507 374,641	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	
	2015 2014	Ιδια κεφάλαια στην έναρξη της χρήσης	2015 2014
Μερίσματα	(900) (2,100)	Καθαρά Κέρδη χρήσης	(47,806) (84,883)
Καθαρά Κέρδη χρήσης	1,717 1,908	Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	1,362 39,849
Λοιπές κινήσεις	69 1,389	Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(900) (2,100)
Ιδια κεφάλαια στη λήξη της χρήσης	93,367 92,481	Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων	(47,344) (47,134)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	93,367 92,481	Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	59,157 97,351
		Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα	2,207 8,940
		Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	14,020 59,157

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

- Οι βασικές λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν είναι αυτές που προβλέπουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α).
- Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και τη χρήση 2009. Η ανέλεγκτη χρήση 2010 θα ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές, ενώ από την χρήση 2011 και μετά, οι χρήσεις ελέγχονται από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή λογιστή της Τράπεζας.
- Δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη επί των παγίων περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας.
- Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31.12.2015 ανέρχεται σε 72 άτομα (73 την 31.12.2014).
- Δεν υπάρχουν εκκρεμείς νομικές υποθέσεις που ενδέχεται να επηρεάσουν την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας την 31.12.2015.
- Οι απαιτήσεις, υποχρεώσεις και τα έσοδα της Τράπεζας από/προς συνδεδεμένα μέρη την 31.12.2015, όπως αυτά ορίζονται από το ΔΛΠ 24, ανέρχονται σε € 1.593 χιλ., € 34 χιλ., και € 65 χιλ. αντίστοιχα (€ 1.470 χιλ., € 96 χιλ., και € 47 χιλ. αντίστοιχα την 31.12.2014).
- Το θέμα έμφασης που αναφέρεται στην την έκθεση ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, αφορά στην ύπαρξη αβεβαιότητας που απορρέει από τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες στη Ελλάδα και τις τρέχουσες εξελίξεις που επηρεάζουν την ρευστότητα του Ελληνικού Τραπεζικού κλάδου. Η Διοίκηση της ΑΒ-Bank έχει αποφανθεί ότι δεν τίθεται θέμα συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για την Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη τον εξαιρετικά υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας την 31 Δεκεμβρίου 2015, την μικρού ύψους άντληση ρευστότητας από το ευρωσύστημα και το εναπομείναν διαθέσιμο ποσό για περαιτέρω αύξηση της ρευστότητας.
- Η Τράπεζα για σκοπούς αντιστάθμισης της έκθεσής της σε συναλλαγματικό κίνδυνο έχει χρησιμοποιήσει τη δυνατότητα δανεισμού από το ευρωσύστημα σε ξένο νόμισμα (δολάρια ΗΠΑ), σύμφωνα με τους όρους που προβλέπει η από 6 Δεκεμβρίου 2011 απόφαση του συμβουλίου της ΕΚΤ, για ποσό ύψους \$ 125 εκατ. (€ 114.8 εκατ.) την 31.12.2015 καταθέτοντας το αντίστοιχο ισότιμο ευρώ ως εγγύηση (cash collateral) με επιπλέον περιθώριο εγγύησης 12% (€13.4 εκατ.). Τα ως άνω ποσά συμπεριλαμβάνονται στις Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα (€ 114.8 εκατ.) και στο Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα (€ 128.2 εκατ.) αντίστοιχα.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ	Αθήνα, 17 Μαΐου 2016 Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΘΕΟΔΩΡΟΣ Α. ΑΦΘΟΝΙΔΗΣ Α.Δ.Τ : ΑΕ 119859	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Ν. ΧΑΤΖΗΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Α.Δ.Τ : Χ 711533	ΓΙΩΡΓΟΣ Η .ΚΑΛΑΝΤΖΗΣ Α.Δ.Τ : ΑΒ 044828/ ΑΡ.ΑΔ.34274/Α'ΤΑΞΗΣ