



# AEGEAN BALTIC BANK A.E.

## ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ από 1 Ιανουαρίου 2012 έως 31 Δεκεμβρίου 2012

(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 AEGEAN BALTIC BANK A.E. 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](http://www.aegeanbalticbank.com).

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ		ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	
Έδρα:	Κηφισίας 217α Μαρούσι ΤΚ:15124	Πρόεδρος:	Hubert Esperon
ΑΡ.Μ.Α.Ε.:	52755/06/Β/02/34	Αντιπρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος:	Θεόδωρος Αφθονιδης
Αρμόδια Εποπτική Αρχή:	Υπουργείο Ανάπτυξης / Τράπεζα Ελλάδος	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος:	Κωνσταντίνος Χατζηπαναγιώτης
Ημερομηνία έγκρισης των καταστάσεων από το Δ.Σ.:	24 Μαΐου 2013	Μη εκτελεστικό Μέλος:	Stephane Daillencourt
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής:	Μαρία Συρμπούλου	Μη εκτελεστικό Μέλος:	Paolo Braghieri
Ελεγκτική Εταιρία:	Deloitte Χατζηπαύλου, Σοφινάνος και Καμπάνης Α.Ε.	Μη εκτελεστικό Μέλος - Ανεξάρτητο:	Δημήτρης Ποταμίτης
Τύπος Έκθεσης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή:	Με σύμφωνη γνώμη	Μη εκτελεστικό Μέλος - Ανεξάρτητο:	Εμμανουήλ Καβουσανός
Ημερομηνία έκδοσης έκθεσης ελέγχου:	25 Μαΐου 2013	Μη εκτελεστικό Μέλος - Ανεξάρτητο:	Παναγιώτης Κωνσταντάρας
Διεύθυνση διαδικτύου:	<a href="http://www.aegeanbalticbank.com">www.aegeanbalticbank.com</a>	Μη εκτελεστικό Μέλος:	Δημήτρης Αναγνωστόπουλος

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
	2012	2011		2012	2011
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	13,819	12,940
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	50,985	7,684	Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(4,724)	(4,783)
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	23,414	36,794	Καθαρά έσοδα από τόκους	9,095	8,157
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	242,916	268,641	Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	2,218	1,874
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων - Διαθέσιμο προς πώληση	7,415	23,190	Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(522)	(494)
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων - Διακρατούμενο έως την λήξη	-	1,290	Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	1,696	1,380
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	556	585	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	203	385
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	20	15	Αποτελέσματα τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	3,097	93
Άυλα πάγια στοιχεία	99	253	Αποτελέσματα Χρημ/κών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	366	(448)
Ενσώματα πάγια στοιχεία	388	502	Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	7	7
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	650	1,429	<b>Καθαρά Λειτουργικά έσοδα</b>	<b>14,464</b>	<b>9,574</b>
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	7,151	7,074	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(4,700)	(4,213)
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>333,594</b>	<b>347,457</b>	Γενικά Διοικητικά έξοδα	(2,413)	(2,458)
<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>			Αποσβέσεις	(294)	(266)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	40,000	44,891	Ζημιές απομείωσης για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	(1,478)	(576)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	198,351	212,742	<b>Κέρδη πρό φόρων και πριν την απομείωση της αξίας των ομολ. Ελλην. Δημ</b>	<b>5,579</b>	<b>2,061</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	246	975	Απομείωση αξίας των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου	-	(6,671)
Λοιπά στοιχεία παθητικού	2,758	2,348	<b>Κέρδη / (Ζημιές) πριν τον φόρο</b>	<b>5,579</b>	<b>(4,610)</b>
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	898	532	Φόρος εισοδήματος	(1,199)	600
<b>Σύνολο Παθητικού</b>	<b>242,253</b>	<b>261,488</b>	<b>Καθαρά Κέρδη / (Ζημιές) χρήσης</b>	<b>4,380</b>	<b>(4,010)</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>			<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Μετοχικό κεφάλαιο	37,980	37,980	<b>Καθαρά Κέρδη / (Ζημιές) χρήσης</b>	4,380	(4,010)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50,182	50,182	Καθαρά λοιπά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους	992	198
Αποθεματικά & αποτελέσματα εις νέο	3,179	(2,193)	<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους</b>	<b>5,372</b>	<b>(3,812)</b>
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</b>	<b>91,341</b>	<b>85,969</b>	<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Σύνολο Παθητικού και Ιδίων κεφαλαίων</b>	<b>333,594</b>	<b>347,457</b>	Καθαρή θέση έναρξης περιόδου (01.01.2012 και 01.01.2011)	85,969	90,794

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
	2012	2011		2012	2011
Καθαρή θέση έναρξης περιόδου (01.01.2012 και 01.01.2011)	85,969	90,794	Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	11,420	(88,236)
Μερίσματα	-	(1,000)	Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	21,150	4,989
Καθαρά Κέρδη χρήσης	4,380	(4,010)	Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-	(1,000)
Λοιπές κινήσεις	992	185	<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων</b>	<b>32,570</b>	<b>(84,247)</b>
<b>Ιδια κεφάλαια στη λήξη της χρήσης</b>	<b>91,341</b>	<b>85,969</b>	<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης</b>	<b>42,078</b>	<b>125,539</b>
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</b>	<b>91,341</b>	<b>85,969</b>	Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα	(249)	786
			<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης</b>	<b>74,399</b>	<b>42,078</b>

**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. Οι 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 31/12/2012 ανέρχεται σε 60 άτομα (60 την 31.12.2011).
- Δεν υπάρχουν εκκρεμείς νομικές υποθέσεις που ενδέχεται να επηρεάσουν την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.
- Οι απαιτήσεις, υποχρεώσεις, τα έσοδα, έξοδα της Τράπεζας από/προς συνδεδεμένα μέρη την 31.12.2012, όπως αυτά ορίζονται από το ΔΛΠ 24, ανέρχονται σε € 773 χιλ., € 148 χιλ., € 25 χιλ. και € 1 χιλ. αντίστοιχα (€ 18 χιλ., € 222 χιλ., € 1 χιλ. και € 2 χιλ αντίστοιχα για την 31.12.2011).
- Την 31 Δεκεμβρίου 2011 η Τράπεζα, στο πλαίσιο του εθελοντικού προγράμματος ανταλλαγής ομολόγων για τον ιδιωτικό τομέα (PSI), διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης επί της αξίας των χαρτοφυλακίων Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, η οποία ανήλθε σε € 6,671 χιλ. Την 17 Δεκεμβρίου 2012 η Τράπεζα συμμετείχε στην πρόταση ανταλλαγής των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (Buy Back) και αντάλλαξε την σειρά των τίτλων Ελληνικού Δημοσίου που είχαν προέλθει από την συμμετοχή της στο PSI ονομαστικής αξίας € 2,835 χιλιάδων μαζί με τους δεδουλευμένους και μη καταβληθέντες τόκους, με ομόλογα EFSF εξάμηνης διάρκειας ονομαστικής αξίας € 1,011 χιλιάδων. Η επιπλέον ζημία που επιβάρυνε τα αποτελέσματα της χρήσης 2012 από το Buy Back ανήλθε σε € 7 χιλιάδες. Περισσότερες πληροφορίες περιέχονται στη Σημείωση 14 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2012.

Αθήνα, 24 Μαΐου 2013		
<b>Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ</b>	<b>Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ</b>	<b>Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ</b>
<b>ΘΕΟΔΩΡΟΣ Α. ΑΦΘΟΝΙΔΗΣ</b> Α.Δ.Τ : ΑΕ 119859	<b>ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Ν. ΧΑΤΖΗΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ</b> Α.Δ.Τ: Χ 711533	<b>ΓΕΩΡΓΙΟΣ Η. ΚΑΛΑΝΤΖΗΣ</b> Α.Δ.Τ : ΑΒ 044828/ ΑΡ.ΑΔ.34274/Α'ΤΑΞΗΣ