



# AEGEAN BALTIC BANK A.E.

## ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ από 1 Ιανουαρίου 2016 έως 31 Δεκεμβρίου 2016

(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:	Μ.Αλεξάνδρου 91 & 25ης Μαρτίου, Μαρούσι	Πρόεδρος:	Peter Salzer
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.:	2 Ιουνίου 2017	Μη εκτελεστικό Μέλος:	Stephane Daillencourt
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής:	Μιχάλης Καραβάς	Μη εκτελεστικό Μέλος:	Seedorf Uwe
Ελεγκτική Εταιρία:	Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών	Μη εκτελεστικό Μέλος - Ανεξάρτητο:	Δημήτρης Ποταμίτης
Τύπος Έκθεσης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή:	Με σύμφωνη γνώμη	Μη εκτελεστικό Μέλος - Ανεξάρτητο:	Εμμανουήλ Καβουσσάνος
Ημερομηνία έκδοσης έκθεσης ελέγχου:	2 Ιουνίου 2017	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					
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			<b>2016</b>			<b>2015</b>		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	6,205	130,639	Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	10,790	12,020			
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	10,069	11,581	Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(1,985)	(2,901)			
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	193,575	234,127	Καθαρά έσοδα από τόκους	8,805	9,119			
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων - Διαθέσιμο προς πώληση	358	402	Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	1,969	2,386			
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	220	132	Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(219)	(513)			
Άυλα πάγια στοιχεία	875	74	Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	1,750	1,873			
Ενσώματα πάγια στοιχεία	6,274	6,547	Αποτελέσματα από παράγωγα και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(1,455)	439			
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8,421	8,005	Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	17	13			
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>225,997</b>	<b>391,507</b>	<b>Καθαρά Λειτουργικά έσοδα</b>	<b>9,117</b>	<b>11,444</b>			
<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>			<b>2016</b>			<b>2015</b>		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8,001	192,819	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(5,466)	(5,296)			
Υποχρεώσεις προς πελάτες	122,024	101,510	Γενικά Διοικητικά έξοδα	(2,757)	(2,377)			
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	298	211	Αποσβέσεις	(457)	(344)			
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	1,495	1,270	Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(1,614)	(962)			
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	575	919	<b>Κέρδη/ (Ζημίες) προ Φόρων</b>	<b>(1,177)</b>	<b>2,465</b>			
Λοιπά στοιχεία παθητικού	1,232	1,411	Φόρος εισοδήματος	297	(748)			
<b>Σύνολο Παθητικού</b>	<b>133,625</b>	<b>298,140</b>	<b>Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) Χρήσης</b>	<b>(880)</b>	<b>1,717</b>			
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>			<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ</b>					
Μετοχικό κεφάλαιο	37,980	37,980	<b>Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) χρήσης</b>	<b>(880)</b>	<b>1,717</b>			
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50,207	50,207	Καθαρά λοιπά έσοδα/(έξοδα)	(115)	69			
Αποθεματικά & αποτελέσματα εις νέο	4,185	5,180	<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα)</b>	<b>(995)</b>	<b>1,786</b>			
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</b>	<b>92,372</b>	<b>93,367</b>	<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>					
<b>Σύνολο Παθητικού και Ιδίων κεφαλαίων</b>			<b>2016</b>			<b>2015</b>		
			<b>225,997</b>	<b>391,507</b>	Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) χρήσης	(880)	1,717	
					Καθαρά λοιπά έσοδα/(έξοδα)	(115)	69	
					<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα)</b>	<b>(995)</b>	<b>1,786</b>	

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
<b>2016</b>			<b>2016</b>		
<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Ιδια κεφάλαια στην έναρξη της χρήσης	93,367	92,481	Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	3,090	(47,806)
Μερίσματα	-	(900)	Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(975)	1,362
Καθαρά Κέρδη/ (Ζημίες) χρήσης	(880)	1,717	Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-	(900)
Λοιπές κινήσεις	(115)	69	<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων</b>	<b>2,115</b>	<b>(47,344)</b>
<b>Ιδια κεφάλαια στη λήξη της χρήσης</b>	<b>92,372</b>	<b>93,367</b>	<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης</b>	<b>14,020</b>	<b>59,157</b>
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</b>	<b>92,372</b>	<b>93,367</b>	Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα	139	2,207
			<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης</b>	<b>16,274</b>	<b>14,020</b>

### ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

- Οι βασικές λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν είναι αυτές που προβλέπουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α).
- Η Τράπεζα δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015 και 2016 και επομένως, οι φορολογικές υποχρεώσεις της για τις χρήσεις αυτές δεν έχουν καταστεί οριστικές. 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 31.12.2016 ανέρχεται σε 76 άτομα (72 την 31.12.2015).
- Δεν υπάρχουν εκκρεμείς νομικές υποθέσεις που ενδέχεται να επηρεάσουν την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας την 31.12.2016.
- Οι απαιτήσεις, υποχρεώσεις και τα έσοδα της Τράπεζας από/προς συνδεδεμένα μέρη την 31.12.2016, όπως αυτά ορίζονται από το ΔΛΠ 24, ανέρχονται σε € 1.741 χιλ., € - χιλ., και € 67 χιλ. αντίστοιχα (€ 1.593 χιλ., € 34 χιλ., και € 65 χιλ. αντίστοιχα την 31.12.2015).
- Η Τράπεζα για σκοπούς αντιστάθμισης της έκθεσής της σε συναλλαγματικό κίνδυνο είχε χρησιμοποιήσει την 31.12.2015 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.) 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. Την 31.12.2016 η προαναφερθείσα συναλλαγή δεν υφίστατο.

Αθήνα, 2 Ιουνίου 2017

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

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

