

**ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ**  
**ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2004**  
**A.M.A.E.: 6062/06/B/86/01**

		<i>Ποσά σε χιλιάδες €</i>	
		2004	2003
<b>A.</b>	<b>Ταμιακές ροές από συνήθειες (λειτουργικές) δραστηριότητες</b>		
<b>A</b>	<b>100 Ταμιακές εισροές</b>		
	101 Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα)	3 047 799	2 948 992
	102 Έσοδα από τίτλους	10 694	9 038
	103 Λοιπά έσοδα	41 767	37 094
	104 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1 593 531	1 449 116
	105 Πώληση (εμπορεύσιμων) χρεογράφων	644 039 970	746 591 488
	106 Πώληση κρατικών και άλλων αξιόγραφων	896 916	40 596
	109 Προστίθεται: Μείωση Εσόδων Εισπρακτέων	-	13 627
	109 Αφαιρείται: Αύξηση Εσόδων Εισπρακτέων	(54 739)	-
	110 Αφαιρείται: Μείωση Εσόδων επομένων χρήσεων	(6 417)	(9 958)
	111 Αφαιρείται: Αύξηση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	(14 650)	(17 086)
	112 Πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	28 872	41 748
	<u>Σύνολο Ταμιακών Εισροών (A100)</u>	<u>649 583 743</u>	<u>751 104 655</u>
<b>A</b>	<b>200 Ταμιακές εκροές</b>		
	201 Τόκοι και προμήθειες (Έξοδα)	1 243 900	1 230 310
	202 Γενικά έξοδα Διοικήσεως	1 152 753	1 014 233
	203 Λοιπά έξοδα	24 805	28 413
	204 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1 862 398	1 741 724
	205 Αγορά (εμπορεύσιμων) χρεογράφων	638 676 853	745 272 189
	206 Αγορά κρατικών και άλλων αξιόγραφων	943 891	21 938
	207 Χορήγηση δανείων	4 493 998	837 837
	208 Μείωση καταθέσεων	1 408 168	782 200
	209 Αφαιρείται: Μείωση Εξόδων επομένων χρήσεων	(18 400)	(26 397)
	210 Προστίθεται: Μείωση Εξόδων Πληρωτέων	-	38 541
	210 Αφαιρείται: Αύξηση Εξόδων Πληρωτέων	(30 314)	-
	211 Προστίθεται: Μείωση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Παθητικού	36 959	261 051
	212 Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	4 718	7 301
	213 Φόροι	203 216	165 106
	<u>Σύνολο Ταμιακών Εκροών (A200)</u>	<u>650 002 945</u>	<u>751 374 446</u>
	<b>Ταμιακές Ροές από συνήθειες (λειτουργικές) δραστηριότητες (A100-A200)=A</b>	<b>(419 202)</b>	<b>(269 791)</b>
<b>B.</b>	<b>Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
<b>B</b>	<b>100 Ταμιακές εισροές</b>		
	101 Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	1 918 283	44 171
	102 Πώληση άυλων και ενσώματων παγίων	52 370	50 143
	103 Έσοδα από συμμετοχές και τίτλους	82 386	22 553
	104 Λοιπά έσοδα	5 835	5 919
	<u>Σύνολο Ταμιακών Εισροών (B100)</u>	<u>2 058 874</u>	<u>122 786</u>
<b>B</b>	<b>200 Ταμιακές εκροές</b>		
	201 Αγορά χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	1 801 264	282 053
	201A Κτήση συμμετοχών σε θυγατρικές	50 582	44 403
	202 Αγορά άυλων και ενσώματων παγίων	123 477	350 961
	<u>Σύνολο Ταμιακών Εκροών (B200)</u>	<u>1 975 323</u>	<u>677 417</u>
	<b>Ταμιακές Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (B100-B200)=B</b>	<b>83 551</b>	<b>(554 631)</b>
	<b>Σύνολο Ταμιακών Ροών προς μεταφορά</b>	<b>(335 651)</b>	<b>(824 422)</b>

Σύνολο Ταμιακών Ροών από μεταφορά		(335 651)	(824 422)
Γ.	<b>Ταμιακές Ροές από Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		
Γ	<b>200 Ταμιακές εισροές</b>		
101	Αύξηση υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	23 624	-
102	Αύξηση υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης	482 149	350 000
104	Πώληση Ιδίων Μετοχών	28 278	7 457
105	Αύξηση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	-	130 600
106	Είσπραξη Επιχορηγήσεων παγίων επενδύσεων	-	2 200
	<u>Σύνολο Ταμιακών Εισροών (Γ100)</u>	<u>534 051</u>	<u>490 257</u>
Γ	<b>200 Ταμιακές εκροές</b>		
201	Μείωση υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	-	17 344
204	Αγορά Ιδίων Μετοχών	43 594	5 719
205	Μείωση υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα	7 817	-
206	Τόκοι πιστωτικών τίτλων (έξοδα)	41 910	32 323
207	Μερίσματα	168 411	104 453
208	Διάθεση κερδών στο προσωπικό	32 775	16 450
209	Αμοιβές Δ.Σ. από κέρδη χρήσεως	50	50
	<u>Σύνολο Ταμιακών Εκροών (Γ200)</u>	<u>294 557</u>	<u>176 339</u>
	<b>Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ100-Γ200)=Γ</b>	<b>239 494</b>	<b>313 918</b>
	<b>ΤΑΜΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (Α+/-Β+/-Γ)</b>	<b>(96 157)</b>	<b>(510 504)</b>
	<b>Πλέον: ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΧΡΗΣΗΣ</b>	<b>6 160 393</b>	<b>6 469 129</b>
	<b>Πλέον: ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΠΡΩΤΗ ΦΟΡΑ ΣΤΗΝ ΕΝΟΠΙΩΣΗ</b>	<b>-</b>	<b>201 768</b>
	<b>ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ</b>	<b>6 064 236</b>	<b>6 160 393</b>

ΑΘΗΝΑ, 24 Φεβρουαρίου 2005

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.  
ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ  
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣΟ ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ  
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣΟ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗΣ  
ΣΤΗΡΙΞΗΣΟ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝΕΥΣΤΡΑΤΙΟΣ-ΓΕΩΡΓΙΟΣ  
ΑΘΑΝ. ΑΡΑΠΟΓΛΟΥΙΩΑΝΝΗΣ ΓΕΩΡΓ.  
ΠΕΧΛΙΒΑΝΙΔΗΣΑΝΘΙΜΟΣ ΚΩΝ.  
ΘΩΜΟΠΟΥΛΟΣΙΩΑΝΝΗΣ ΠΟΛ.  
ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ

### Βεβαίωση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή Προς τους κ.κ. Μετόχους της ΑΕ "ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ"

Ελέγξαμε την ανωτέρω ενοποιημένη Κατάσταση Ταμιακών Ροών της Ανώνυμης Εταιρείας "ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ" και των θυγατρικών της για τη χρήση που έληξε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2004 και είναι αυτή που αναφέρεται στο από 24 Φεβρουαρίου 2005 πιστοποιητικό μας ελέγχου των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως αυτής. Κατά την γνώμη μας η προαναφερόμενη ενοποιημένη Κατάσταση Ταμιακών Ροών απεικονίζει τις ταμιακές εισροές και εκροές από τις κατά τη χρήση δραστηριότητες του συνόλου των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση της 31.12.2004.

ΑΘΗΝΑ, 24 Φεβρουαρίου 2005  
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Δ. ΚΑΜΠΑΝΗΣ  
ΑΜ ΣΟΕΛ 10761

Deloitte.