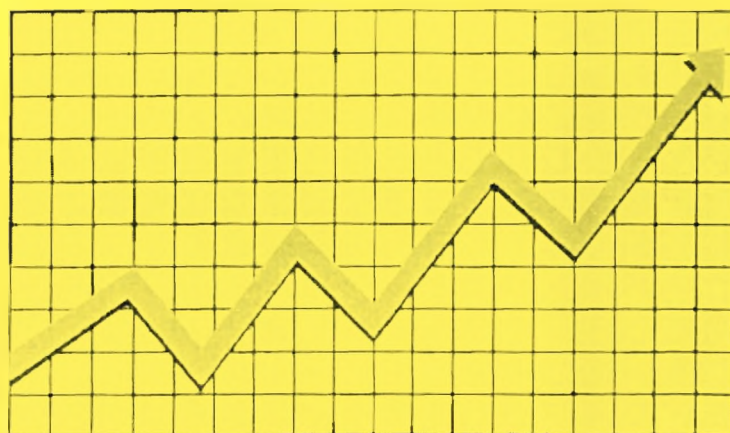


ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ  
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

## ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

### ΘΕΜΑ

### *ΚΛΑΔΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ*



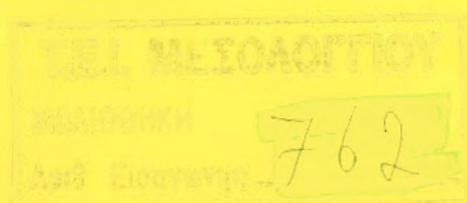
ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ:

κ. ΔΗΜΗΤΡΟΥΚΑΣ

ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΕΣ:

ΝΕΖΗ ΦΩΤΕΙΝΗ

ΧΑΡΜΑΝΤΖΗ ΒΑΣΙΛΙΚΗ



ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ 1997

# **ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ**

## **ΚΛΑΔΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ**

**ΝΕΖΗ ΦΩΤΕΙΝΗ  
ΧΑΡΜΑΝΤΖΗ ΒΑΣΙΛΙΚΗ**

**ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ**

**κ. ΔΗΜΗΤΡΟΥΚΑΣ**

**ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΓΚΡΙΣΕΩΣ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ**

1) .....

2) .....

3) .....

## Π Ε Ρ Ι Ε Χ Ο Μ Ε Ν Α

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

### Μ Ε Ρ Ο Σ Π Ρ Ω Τ Ο

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο

##### ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΒΙΒΛΙΑ & ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

I. Εισαγωγή	2
II. Τήρηση βιβλίων από τις τραπεζικές επιχειρήσεις	2
	3

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο

##### ΑΡΧΕΣ ΤΗΡΗΣΗΣ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

A) Αρχή της αυτονομίας	7
B) Αρχή της κατ'είδος συγκέντρωσης εξόδων και εσόδων	8
Γ) Αρχή της καταρτίσεως του λογαριασμού της Γενική εμμετάλλευσης με λογιστικές εγγραφές	7
Γ) Γενικές αρχές τήρησης των λογαριασμών	9

### Μ Ε Ρ Ο Σ Δ Ε Υ Τ Ε Ρ Ο

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο

##### ΕΝΝΟΙΟΛΟΓΙΚΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

I. Γενικά	13
II. Κωδική αριθμηση λογαριασμών	14

III. Υποχρεωτικός - Προαιρετικός λογαριασμός	15
IV. Λογαριασμοί υποκαταστημάτων	16

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο

### ΟΡΙΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

1. ΟΜΑΔΑ ΠΡΩΤΗ: ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	17
2. ΟΜΑΔΑ ΔΕΥΤΕΡΗ: ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	49
3. ΟΜΑΔΑ ΤΡΙΤΗ : ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ, ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ & ΔΙΛΘΕΣΙΜΑ	57
4. ΟΜΑΔΑ ΤΕΤΑΡΤΗ: ΚΛΘΑΡΗ ΘΕΣΗ, ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ, ΜΑΚΡΟΠΡΟ- ΘΕΡΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	87
5. ΟΜΑΔΑ ΠΕΜΠΤΗ: ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	113
6. ΟΜΑΔΑ ΕΚΤΗ: ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΤ' ΕΙΔΟΣ	142
7. ΟΜΑΔΑ ΕΒΔΟΜΗ: ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΤ' ΕΙΔΟΣ	162
8. ΟΜΑΔΑ ΟΓΔΩΗ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	170
9. ΟΜΑΔΑ ΕΝΑΤΗ: ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ	193
10. ΟΜΑΔΑ ΔΕΚΑΤΗ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ	194

## Μ Ε Ρ Ο Σ Τ Ρ Ι Τ Ο

### ΚΕΦΑΛΛΙΟ 1ο

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	211
I. Η κατάσταση του ισολογισμού τέλους χρήσεως	212
II. Κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως	225
III. Ο Πίνακας διαθέσεως αποτελεσμάτων	230

IV. Η κατάσταση του λογαριασμού γενικής ειμεταλλευσης	233
V. Το προσάρτημα του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως	235

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο

### ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΣΕ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ

I. Ανάπτυξη & λειτουργία των λογαριασμών συναλλαγματος	246
II. Λογιστική παρακολούθηση των δοσοληψιών της τράπεζας με τα καταστήματα της στο εξωτερικό	252
III. Ενσωμάτωση των οικονομικών καταστάσεων των καταστημάτων εξωτερικού στις οικονομικές καταστάσεις της έδρας της τραπεζας	255
IV. Μετατροπή σε δραχμές των συναλλαγών της τραπεζας σε συνάλλαγμα	257
V. Λογιστική παρακολούθηση των επιμέρους πράξεων σε συνάλλαγμα	259

## Μ Ε Ρ Ο Σ Τ Ε Τ Α Ρ Τ Ο

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ	293
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	347

## Π Ρ Ο Λ Ο Γ Ο Σ

Το 1980 καταρτίστηκε και δημοσιεύθηκε το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (Ε.Γ.Λ.Σ.) που η εφαρμογή του μέχρι 31-12-1992 ήταν προαιρετική και από 1.1.1993 εφαρμόζεται υποχρεωτικά από όλες τις επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Γ κατηγορίας (Π.Δ. 186/92 Κ.Β.Σ.). Έτσι οι Ελληνικές επιχειρήσεις απέκτησαν "Καταστατικό Λογιστικό Χάρτη" και με τη λογιστική τυποποίηση που παρατηρείται τα τελευταία χρόνια, δικαίως λέγεται ότι συντελέστηκε "Λογιστική Επανάσταση".

Το Ε.Γ.Λ.Σ. δεν ήταν δυνατόν να εφαρμοστεί αυτούσιο από τις Τραπεζικές επιχειρήσεις λόγω της ιδιοτυπίας και του μεγάλου όγκου των συναλλαγών τους, οι οποίες (συναλλαγές) επεκτείνεται, πέραν του εθνικού, σε διεθνές επίπεδο και ως εκ τούτου αντιμετωπίζουν ειδικά προβλήματα.

Γι' αυτό οι ιδιοτυπίες αυτές των τραπεζικών επιχειρήσεων καλύφθηκαν και αντιμετωπίστηκαν με Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο το οποίο στηρίζεται στο πλαίσιο του Ε.Γ.Λ.Σ.

Επειδή όμως υπήρχαν ιδιοτυπίες και ιδιαιτερότητες και μεταξύ των Τραπεζών η κάθε μία μέσα στα πλαίσια που τους επέτρεπε ο Νόμος ανέπτυξε το δικό της Λογιστικό Σχέδιο πάντα όμως με κορμό το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών.

Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών (Κ.Λ.Σ.Τ.) αναπτύχθηκε με πρωτοβουλία του Οικονομικού Επιμελητηρίου από ομάδα ειδικών υπό την αιγίδα του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και θεσμοθετήθηκε με το Π.Δ. 384/1992 (ΦΕΚ 210Λ/31-12-1992).

Η εφαρμογή του (Κ.Λ.Σ.Τ.) είναι υποχρεωτική για τις Τράπεζες από 1-1-1994.

Το Λογιστικό Σχέδιο αναπτύχθηκε σε δύο ενότητες:

- α) Στο Λογιστικό Σχέδιο Συναλλαγών σε Δραχμές και
- β) Στο Λογιστικό Σχέδιο Συναλλαγών σε Ξένα Νομίσμα

Σημειώνεται ότι ουσιαστικά, αναπτύσσονται τόσα λογιστικά σχέδια όσα τα Νομίσματα με τα οποία πραγματοποιεί συναλλαγές η Τράπεζα.

Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο παρουσιάζει τα πιο κάτω πλεονεκτήματα:

- α) Χαρακτηρίζεται για την ελαστικότητα και προσαρμοστικότητα του.

Δηλαδή έχει την ελαστικότητα που απαιτείται για την αντιμετώπιση οποιασδήποτε νέας τραπεζικής εργασίας και την δυνατότητα προσαρμογής σε όλα τα είδη λογιστικών συστημάτων, μεθόδων και τεχνικών μέσων διεξαγωγής της λογιστικής εργασίας.

- β) Παρουσιάζει επαρκή πληρότητα. Το Σχέδιο αντιμετωπίζει

λεπτομερώς τις τραπεζικές εργασίες χωρίς να αφήσει κενά ώστε να δικαιολογούνται αυτοσχεδιασμοί.

Επίσης χαρακτηρίζεται για ικανοποιητική πληροφοριακή πληρότητα, αφού έχει τη δυνατότητα, να παρέχει τις απαιτούμενες πληροφορίες τόσο στη Διοίκηση όσο και στις εποπτεύουσες αρχές.

γ) Έχει επαρκή σαφήνεια, καθόσον το εννοιολογικό περιεχόμενο, η συλλειτουργία και συνδεσμολογία των λογ/σμών είναι διατυπωμένα με σαφήνεια ώστε να μη δικαιολογούνται απορίες και παρερμηνείες για ανορθόδοξες λογιστικές λύσεις.

δ) Χαρακτηρίζεται για την ταχύτητα συγκέντρωσης των πληροφοριακών στοιχείων

Ο ειδικός τρόπος δόμησης του Σχεδίου δίνει τη δυνατότητα για ταχύτητα συγκέντρωση των κάθε φύσεως πληροφοριακών στοιχείων, διαχείριση, έλεγχο, σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, κατάρτιση αριθμοδεικτών κ.λ.π.

ε) Τυποποιεί ολόκληρο το φάσμα της λογιστικής διαδικασίας

Για το λόγο αυτό πρέπει να θεωρείται σοβαρό επίτευγμα για τις Τράπεζες η εμπόνηση και θέση σε εφαρμογή (από 1.1.94) του Λογιστικού Σχεδίου.



## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Με την καθιέρωση του θεσμού του Ελληνικού Λογιστικού Σχεδίου (Π.Δ. 1123/1980 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει) και λόγω των ιδιομορφιών που παρουσιάζει ο τομέας των Τραπεζών για τον οποίο στο δίκαιο των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων έχουν προβλεφθεί ειδικές διατάξεις, κρίθηκε αναγκαία η κατάρτιση Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου το οποίο θα εφαρμόζεται από όλες τις Τράπεζες που έχουν τη μορφή ανώνυμης εταιρείας με ΕΞΑΙΡΕΣΗ τη Τράπεζα της Ελλάδος.

Συνέπεια της εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου είναι η ομοιοποίηση και η τυποποίηση της λογιστικής απεικόνισης και παρακολούθησης των Τραπεζικών δραστηριοτήτων με αποτέλεσμα:

- Να καταρτίζονται άνετα, σωστά και ομοιόμορφα οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις (Ισολογισμός, Αποτελέσματα Χρήσης, Πίνακας Διαθέσεως Αποτελεσμάτων & Προσάρτημα) σύμφωνα με σχετική οδηγία της Ε.Ο.Κ. (86/635/8-12-1986).
- Να δίδεται η ευχέρεια στα αρμόδια όργανα της Τράπεζας της Ελλάδος να ασκούν άνετα και σωστά την υπό των κειμένων διατάξεων προβλεπόμενη εποπτεία.

Να εξυπηρετείται η δημιουργία αναγκαίας υποδομής με σκοπό την οργάνωση εσωτερικού ελέγχου προς διασφάλιση της διαχειριστικής τάξης.

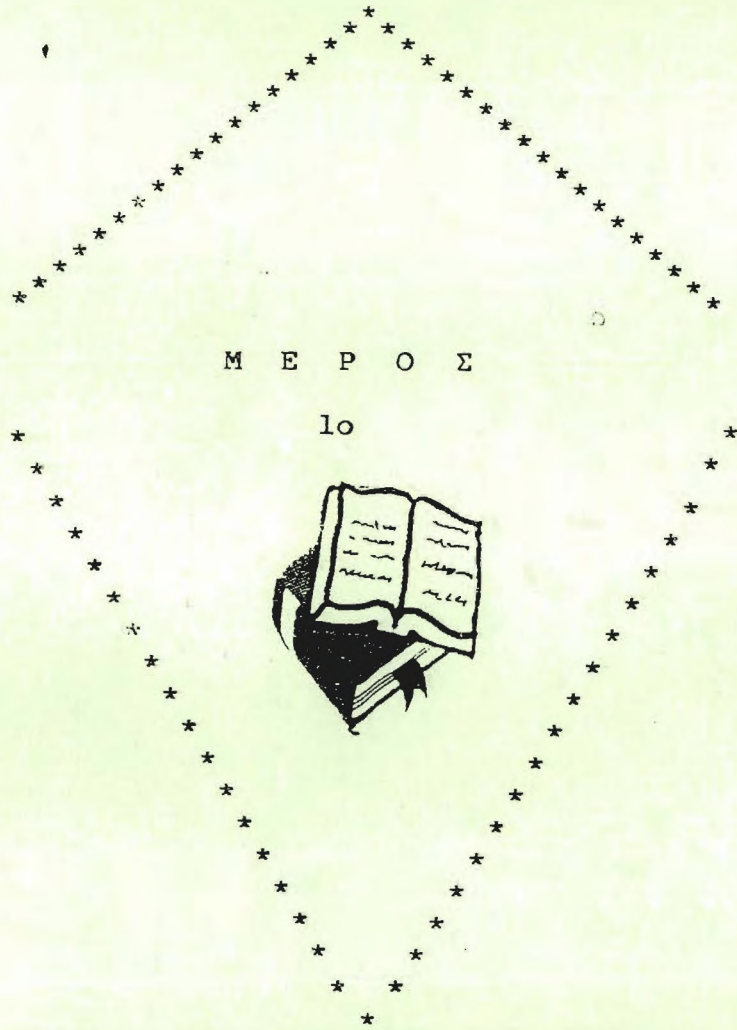
Η παρούσα εργασία που αναλάβαμε και έχει θέμα <<Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών>> περιλαμβάνει τα εξής τέσσερα μέρη:

Το Πρώτο μέρος περιλαμβάνει δύο κεφάλαια στα οποία περιγράφουμε τα λογιστικά βιβλία και στοιχεία των τραπεζών καθώς επίσης και τις αρχές τήρησης των λογαριασμών.

Το Δεύτερο μέρος περιλαμβάνει δύο κεφάλαια επίσης, στα οποία αναλύονται οι ομάδες των λογαριασμών του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών.

Το Τρίτο μέρος αποτελείται από δύο κεφάλαια. Στο πρώτο κεφάλαιο αναλύονται οι οικονομικές καταστάσεις (ισολογισμός, αποτελέσματα χρήσης, γενικής εκμετάλλευση). Στο δεύτερο κεφάλαιο αναλύουμε το λογιστικό σχέδιο συναλλαγών σε ξένα νομίσματα.

Στο Τέταρτο και τελευταίο μέρος παραθέτουμε παράδειγμα λειτουργίας των κυριότερων λογαριασμών του κλαδικού λογιστικού σχεδίου.



M E P O Σ

lo



ΚΕΦΑΛΛΙΟ 1ο

---

Κ Ε Φ Λ Λ Ι Ο 1ο

ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΒΙΒΛΙΑ & ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ  
\*\*\*\*\*

Ι. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Τα θέματα της τήρησης βιβλίων και στοιχείων από τις επιχειρήσεις ρυθμίζονται από τις διατάξεις του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων (Π.Δ. 186/1992).

Με το άρθρο 2 παρ. 1 του ΚΒΣ προβλέπεται ότι κάθε επιτηδεύματίας υποχρεούται στην τήρηση λογιστικών βιβλίων και στην έκδοση και φύλαξη σχετικών στοιχείων.

Οι τράπεζες ως Α.Ε. υποχρεούνται να τηρούν βιβλία Γ κατηγορίας, ακολουθώντας τη διπλογραφική μέθοδο, σύμφωνα με την οποία κάθε οικονομική πράξη επιφέρει διπλή, ταυτόχρονη και ισόποση μεταβολή των οικονομικών μεγεθών.

Για τις τράπεζες με το Π.Δ. 384/1992 εφαρμόζεται από 1-1-1994 το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών.

Σύμφωνα με το άρθρο 12 παρ. 16β του Κ.Β.Σ. οι Τραπεζικές επιχειρήσεις αντί τιμολογίων ειδίδουν άλλα έγγραφα (παραστατικά εισπράξεως και πληρωμής).

## ΙΙ. ΤΗΡΗΣΗ ΒΙΒΛΙΩΝ ΑΠΟ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΚΒΣ προκύπτει ότι τα βιβλία που πρέπει να τηρούνται στη Γενική Λογιστική είναι:

- Βιβλίο του Γενικού Καθολικού ή Μηνιαία Ισοζύγια του Γενικού Καθολικού σε επίπεδο Τράπεζας
- Αναλυτικά Καθολικά σε επίπεδο Τράπεζας
- Ημερολόγιο Ταμειακών και Συμφηφιστικών Πράξεων σε επίπεδο Υποκαταστήματος, με ανάπτυξη αντίστοιχη των λογαριασμών της έδρας, (και Μηνιαίο Διπλότυπο Φύλλο Ανάλυσης και Ελέγχου, σε επίπεδο Υποκαταστήματος ή μόνο Ημερήσιο Διπλότυπο Φύλλο Συναλλαγών σε επίπεδο Υποκαταστήματος).

ή

- Ημερολόγιο καταχώρισης των πρωτογενών πράξεων σε επίπεδο Τράπεζας (ή Γενικό Ημερολόγιο, όπου καταχωρούνται όλες οι πράξεις.

Η αρμόδια Δ.Ο.Υ. - Φ.Λ.Ε.Ε. Αθηνών με το από 22/6/1992

αριθμ. πρωτ. 26232 έγγραφό της, που κοινοποιήθηκε στην Ένωση Ελληνικών Τραπεζών συμβάλλοντας στην καταπολέμηση των γραφειοκρατικών διαδικασιών παράλληλα με τη διασφάλιση των αναγκαίων ελεγκτικών επαληθεύσεων στα βιβλία των Τραπεζών παρέσχε την δυνατότητα τήρησης από 1/1/1993 και εφεξής των παρακάτω βιβλίων, ύστερα από ειδική έγκριση που παρέχει σε κάθε Τράπεζα, εφόσον ζητηθεί αρμοδίως.

α) Λθεώρητο βιβλίο **'ΑΝΑΛΥΤΙΚΟΥ ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟΥ'**, σε επίπεδο Υποκαταστήματος, στο οποίο θα καταχωρούνται, αναλυτικά, όλες οι ενεργούμενες ταμειακές και συμψηφιστικές πράξεις του Υποκαταστήματος.

β) Θεωρημένο βιβλίο **'ΓΕΝΙΚΟΥ ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟΥ'**, σε επίπεδο Τράπεζας όπου θα μεταφέρονται τα ημερήσια σύνολο των πρωτοβάθμιων λογαριασμών που κινήθηκαν σε επίπεδο Τράπεζας.

Αυτό σημαίνει ότι στο ημερολόγιο αυτό, θα καταχωρούνται συγκεντρωτικά κατά πρωτοβάθμιο λογαριασμό και ημερολογιακά, οι καθημερινές κινήσεις των Υποκαταστημάτων και του Κεντρικού. Το **'Γενικό Ημερολόγιο'** για να θεωρηθεί σαν **'Ημερολόγιο'**, πρέπει να φέρει τις ενδείξεις του προηγούμενου υπολοίπου κάθε πρωτοβάθμιου λογαριασμού, την ημερήσια χρέωση και πίστωση του και το νέο του υπόλοιπο. Οπου δεν υφίστανται Υποκαταστήματα, θα τη-

ρείται μόνο θεωρημένο "Γενικό Ημερολόγιο". Οπου δεν υφίσταται μηχανογράφηση (σε επίπεδο Υποκαταστήματος), θα τηρείται αθεώρητο βιβλίο "Αναλυτικού Ημερολογίου", εφόσον οι κινήσεις του αποστέλλονται και καταχωρούνται κατά ημερολογιακό τρόπο στο "Γενικό Ημερολόγιο" του Κεντρικού. Εφόσον όμως οι κινήσεις του Υποκαταστήματος καταχωρούνται σε περίοδο μήνα στα βιβλία του Κεντρικού, τότε το βιβλίο αυτό πρέπει να θεωρείται από την αρμόδια ΔΟΥ του Υποκαταστήματος.

γ) Θεωρημένο βιβλίο "ΓΕΝΙΚΟΥ ΚΑΘΟΛΙΚΟΥ" ή βιβλίο "ΜΗΝΙΑΙΩΝ ΙΣΟΖΥΓΙΩΝ ΓΕΝΙΚΟΥ ΚΑΘΟΛΙΚΟΥ", στο οποίο θα καταχωρούνται, συνολικά οι μηνιαίες κινήσεις των πρωτοβάθμιων λογαριασμών, το προηγούμενο υπόλοιπο, η συνολική χρέωση και πίστωση των πρωτοβάθμιων λογαριασμών και το νέο υπόλοιπο.

δ) Αθεώρητο βιβλίο "ΑΝΑΛΥΤΙΚΩΝ ΚΑΘΟΛΙΚΩΝ". Η καταχώρηση των εγγράφων στα Αναλυτικά Καθολικά πρέπει να γίνεται κατά παραστατικό, με καταχώριση αιτιολογίας, με αναγραφή του είδους και του α/α του στοιχείου και όχι με μια συγκεντρωτική ημερήσια εγγραφή, γιατί στην περίπτωση αυτή εξαφανίζεται η λογιστική και φορολογική έννοια του Αναλυτικού Καθολικού.

- ε) Θεωρημένο **'ΜΗΤΡΩΟ ΠΛΙΓΙΩΝ'** στο οποίο θα αναγράφονται όλα τα αναγκαία στοιχεία των Παγίων που αναφέρονται στον Κ.Β.Σ. και από το οποίο Μητρώο θα μεταφέρονται καθ'ομάδες στο Βιβλίο Λπογραφών.



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο

---

Κ Ε Φ Α Λ Λ Ι Ο 2ο

ΑΡΧΕΣ ΤΗΡΗΣΗΣ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ  
\*\*\*\*\*

Α) ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΑΥΤΟΝΟΜΙΑΣ

Σύμφωνα με την αρχή της αυτονομίας η διάρθρωση του σχεδίου των λογαριασμών κατανέμεται σε τρία μέρη, καθένα από το οποίο αποτελεί ιδιαίτερο και ανεξάρτητο λογιστικό κύκλωμα. Οι λογαριασμοί του καθ' ενός από τα μέρη αυτά συνδέονται και συνλειτουργούν μεταξύ τους, χωρίς να επηρεάζουν λογιστικά τους λογαριασμούς του άλλου.

Μέρος πρώτο

Οι λογαριασμοί ουσίας της γενικής λογιστικής αναπτύσσονται στις ομάδες 1-8 και λειτουργούν συνδεδεμένοι μεταξύ τους σε ανεξάρτητο λογιστικό κύκλωμα.

### Μέρος δεύτερο

Η αναλυτική λογιστική (ομάδα 9) η οποία λειτουργεί ανεξάρτητα από τη γενική λογιστική σε χωριστό λογιστικό κύκλωμα.

### Μέρος τρίτο

Οι λογαριασμοί τάξεως αναπτύσσονται στην ομάδα 10 και λειτουργούν συνδεδεμένοι μεταξύ τους και αυτοί με ανεξάρτητο λογιστικό κύκλωμα.

### Β) ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΚΑΤ'ΕΙΔΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΕΞΟΔΩΝ ΚΑΙ ΕΣΟΔΩΝ

Σύμφωνα με την αρχή της κατ'είδος συγκέντρωσης και παρακολούθησης των εξόδων και των εσόδων τα αντίστοιχα κανδύλλια καταχωρούνται σε λογαριασμούς εξόδων (ομάδα 6), εσόδων (ομάδα 7) και ειτάκτων και ανόργανων αποτελεσμάτων (ομάδα 8), οι οποίοι ανοίγονται και λειτουργούν με κριτήριο το είδος και όχι τον προορισμό για τον οποίο πραγματοποιούνται τα αντίστοιχα έξοδα και έσοδα.

### Γ) ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΡΤΗΣΕΩΣ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΜΕ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΓΓΡΑΦΕΣ

Ο λογαριασμός αυτός καταρτίζεται έπειτα από μεταφορά ο αυτόν των οργανικών εξόδων και εσόδων κατ'είδος, έτσι ώστε

από την ανάλυση τους να προκύπτει η συνολική κίνηση των λογαριασμών κυκλοφορίας ή εκμετάλλευσης της Τράπεζας.

**Δ) ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΗΡΗΣΕΩΣ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ**

Για τις γενικές αρχές τήρησης των λογαριασμών ισχύει και εφαρμόζεται ανάλογα η παράγραφος 1.103 του Π.Δ. 1123/1980 σύμφωνα με την οποία:

1. Για την ενημέρωση των λογαριασμών ισχύει η βασική αρχή της υπάρξεως δικαιολογητικού, δηλαδή αποδεικτικού στοιχείου βάσει του οποίου χρεώνονται ή πιστώνονται οι λογαριασμοί.

Ειδικότερα στον τομέα λογιστικοποίησης των εξόδων και εσόδων είναι απαραίτητη η ύπαρξη παραστατικού, αποδεικτικού πραγματοποίησης του εξόδου, του εσόδου, της είσπραξης ή πληρωμής όπως π.χ. τιμολογίου πιστωτικού σημειώματος, αποδείξεως παροχής υπηρεσιών, ή αποδείξεως επαγγελματικής δαπάνης κ.λ.π.

Απόκλιση στη βασική αρχή της υπάρξεως αποδεικτικού παραστατικού αποτελούν οι ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) Όταν το παραστατικό ειδίδεται με χρονική καθυστέρηση π.χ. λογαριασμοί ΔΕΗ, τηλεφώνου κ.λ.π.
- β) Όταν μολονότι η έκδοση του παραστατικού γίνεται

κανονικά καθυστερεί π.χ. λόγω λανθασμένης διεύθυνσης ή χάνεται κατά τη διακίνηση του.

- γ) Όταν καθυστερεί η έκδοση λόγω μη απόλυτου προσδιορισμού του ύψους της δαπάνης π.χ. όταν αμφισβητείται το ύψος ορισμένων επιδομάτων ή το ύψος της αμοιβής τρίτου κ.λ.π.
- δ) Όταν το ύψος της δαπάνης δεν είναι ούτε κατά προσέγγιση γνωστό αλλά απλώς πιθανολογείται κάποιο αριθμητικό του μέγεθος όπως π.χ. σε περιπτώσεις που γίνονται προβλέψεις για πραγματοποίηση δαπάνης, η οποία πιθανολογείται ότι θα πραγματοποιηθεί.

2. Στους αναλυτικούς λογαριασμούς της τελευταίας βαθμίδας καταχωρούνται τα εξής τουλάχιστον στοιχεία:

- α) ο αύξοντας αριθμός του παραστατικού 62
- β) Σύντομη αιτιολογία για κάθε εγγραφή

3. Για τους αναλυτικούς λογαριασμούς της τελευταίας βαθμίδας τόσο της γενικής λογιστικής όσο και των λογαριασμών τάξεως είναι υποχρεωτική η τήρηση αναλυτικών μερίδων σε καρτέλες ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο.

4. Παρέχεται η δυνατότητα ενημέρωσης των λογαριασμών της προτελευταίας βαθμίδας (περιληπτικοί) μόνο με τη συνολική κίνηση, τόσο της χρέωσης όσο και της πίστωσης, των

αντιστοιχών λογαριασμών τους, της τελευταίας βαθμίδας (αναλυτικώς) με την προϋπόθεση ότι η ενημέρωση αυτή θα γίνεται κατά οποιοδήποτε τρόπο, τουλάχιστον στο τέλος κάθε μήνα.

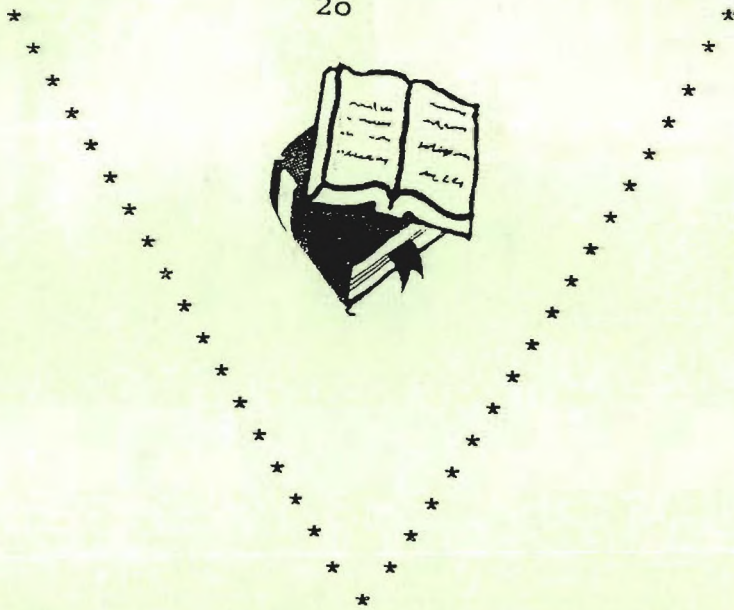
5. Οι δοσοληψίες σε ξένα νομίσματα παρακολουθούνται σε λογαριασμούς, κατά ξένο νόμισμα που λειτουργούν σε αυτόνομα, κατά ξένο νόμισμα, λογιστικά κυκλώματα.

6. Με το άρθρο 23 παρ. 2γ του Κ.Β.Σ. καθιερώθηκε η υποχρεωτική αυτόματης ετήσιας προοδευτικής αρίθμησης κάθε ημερολογιακής εγγραφής, ξεχωριστά σε κάθε ημερολόγιο καταχώρησης πρωτογενών εγγράφων όπου η τήρηση των βιβλίων, γίνεται με την χρησιμοποίηση ηλεκτρονικών μέσων. Ειδικά με τις Τράπεζες, με την υπ' αριθμ. 1010974/84/0015/Πολ/1027/21-1-93 Εγκύκλιο του Υπουργείου Οικονομικών, παρέχεται η ευχέρεια της ημερήσιας αυτόματης προοδευτικής αρίθμησης των ημερολογιακών εγγραφών.



Μ Ε Ρ Ο Σ

2ο



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο

---

Κ Ε Φ Λ Λ Α Ι Ο 1ο

ΕΝΝΟΙΟΛΟΓΙΚΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

\*\*\*\*\*

1. ΓΕΝΙΚΑ

1) Το Κ.Λ.Σ.Τ. περιλαμβάνει δέκα ομάδες λογαριασμών 1-9 και 0. Οι ομάδες 1 έως 8 καλύπτουν τις ανάγκες της γενικής λογιστικής, η ομάδα 9 τις ανάγκες της αναλυτικής λογιστικής και η ομάδα 0 καλύπτει τις ανάγκες των λογαριασμών Τάξεως.

2) Από τις ομάδες 1 έως 8, οι 1 έως 5 περιλαμβάνουν τους λογαριασμούς του Ισολογισμού, εκείνους δηλαδή που στο τέλος κάθε χρήσης κατά κανόνα παρουσιάζουν υπόλοιπα χρεωστικά ή πιστωτικά, τα οποία συνθέτουν την κατάσταση του Ισολογισμού, και οι 6 έως 8 περιλαμβάνουν τους αποτελεσματικούς λογαριασμούς, οι οποίοι στο τέλος κάθε χρήσης μηδενίζονται,

επειτα από μεταφορά των υπολοίπων τους αρχικά στους λογαριασμούς γενικής εκμετάλλευσης και αποτελεσμάτων χρήσεως και στη συνέχεια σε λογαριασμούς του Ισολογισμού.

3) Στις ομάδες 1 έως 3 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί ενεργητικού και στις ομάδες 4 και 5 οι λογαριασμοί παθητικού. Στην ομάδα 6 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί οργανικών εξόδων κατ'είδος και στην ομάδα 7 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί οργανικών εσόδων κατ'είδος. Στην ομάδα 8 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί γενικής εκμετάλλευσης, εκτάκτων και ανόργανων αποτελεσμάτων, αποτελεσμάτων προς διάθεση και ο λογαριασμός του Ισολογισμού. Στην ομάδα 9 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί της αναλυτικής λογιστικής εκμετάλλευσης και στην ομάδα 0 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί Τάξεως.

## II. ΚΩΔΙΚΗ ΑΡΙΘΜΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

Η κωδικοποίηση και ταξιθέτηση των λογαριασμών γίνεται κατά το δεκαδικό και εκατονταδικό σύστημα ως εξής:

Οι λογαριασμοί κάθε ομάδας λαμβάνουν ως πρώτο ψηφίο το ψηφίο της ομάδας, δηλαδή έναν από τους αριθμούς 1-9 και 0. Σε κάθε ομάδα είναι δυνατόν να σχηματιστούν μέχρι δέκα (10) πρωτοβάθμιοι με την προσθήκη των αριθμών 0-9 στο ψηφίο της ομάδας.

Σε κάθε πρωτοβάθμιο λογαριασμό είναι δυνατόν να σχηματι-



σθούν μέχρι 100 δευτεροβάθμιοι με την προσθήκη των αριθμών 00 έως 99 δίπλα στον κωδικό αριθμό του πρωτοβάθμιου. Στην συνέχεια είναι δυνατή η ανάπτυξη των λογ/σμών σε τριτοβάθμιους, τετραβαθμίους και αναλυτικότερης βαθμίδας σύμφωνα με τις ανάγκες με προσθήκη των αριθμών 00 - 99 ή 000 - 993 κ.ο.κ.

### ΙΙΙ. ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΟΙ - ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

1. Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί. Η Τράπεζα για κάθε πράξη που χρειάζεται λογιστική παρακολούθηση, είναι υποχρεωμένη να χρησιμοποιεί τον πρωτοβάθμιο λογαριασμό που προβλέπεται από το σχέδιο λογαριασμών, χωρίς να έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί οποιοδήποτε άλλο, έστω και αν υπάρχουν κενοί κωδικοί αριθμοί (ασυμπλήρωτοι). Οι κενοί αυτοί κωδικάριθμοι συμπληρώνονται με νέους πρωτοβάθμιους λογαριασμούς, μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμο αρμόδιου οργάνου.

2. Οι δευτεροβάθμιοι λογ/σμοί με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί με την έννοια της υποχρεωτικότητας της παραπάνω περίπτωσης.

3. Οι δευτεροβάθμιοι λογ/σμοί χωρίς υπογράμμιση χρησιμο-

ποιούνται κατά την κρίση της τράπεζας, είτε όπως παρουσιάζονται στο σχέδιο λογαριασμών, είτε μετά από ανάπτυξη τους σε περισσότερους δευτεροβάθμιους λογαριασμούς.

4. Οι τριτοβάθμιοι λογαριασμοί με υπογράμμιση είναι υποχρεωτικοί με την έννοια της παραπάνω περίπτωσης 1. Η τράπεζα σε ορισμένες περιπτώσεις έχει τη δυνατότητα, αντί να αναπτύσσει κατ'είδος τους τριτοβάθμιους λογαριασμούς, να τους αναπτύσει κατά προορισμό. Προϋπόθεση της ανάπτυξεως αυτής είναι ότι οι υποχρεωτικοί τριτοβάθμιοι λογαριασμοί θα εμφανίζονται σαν αναλυτικοί των περιληπτικών κατά προορισμό λογαριασμών στους οποίους αναλύονται οι δευτεροβάθμιοι κατ'είδος λογαριασμοί των οικείων πρωτοβάθμιων των παραπάνω ομάδων.

#### IV. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

Κάθε υποκατάστημα εφαρμόζει το σχέδιο λογαριασμών και συνδέεται με το Κεντρικό ή την Διοίκηση μέσω του λογαριασμού 48 "Λογαριασμοί συνδέσμου Καταστημάτων".

Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 2ο

ΟΡΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ  
\*\*\*\*\*

ΟΜΛΑΛ ΠΡΩΤΗ

ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

ΠΡΩΤΟΒΛΘΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

10. Εδαφικές εκτάσεις
11. Κτίρια - Εγκαταστάσεις κτιρίων
12. Μηχανήματα και μηχανολογικός εξοπλισμός
13. Μεταφορικά μέσα
14. Επιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός
15. Ακινητοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές κτήσεως παγίων στοιχείων
16. Λώματα ακινητοποιήσεις και έξοδα πολυετούς αποσβέσεως
17. Συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων
18. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις, εκτός χορηγήσεων
19. ....

ΟΜΛΑΔΑ 1η

ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ 10 - 19

Περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στο πάγιο  
ενεργητικό

1. Στην πρώτη ομάδα περιλαμβάνεται το σύνολο των αγαθών, αξιών και δικαιωμάτων που προορίζονται να παραμείνουν μακροχρόνια, με την ίδια περίπου μορφή, στην Τράπεζα καθώς και τα έξοδα πολυετούς αποσβέσεως και οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις.

2. Στο πάγιο ενεργητικό περιλαμβάνονται οι εξής μερικότερες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων:

α) Ενσώματα πάγια στοιχεία (λογαριασμοί 10 - 15)

Είναι τα υλικά αγαθά που αποκτά η Τράπεζα με σκοπό να τα χρησιμοποιεί ως μέσα δράσεως της κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία είναι οπωσδήποτε μεγαλύτερη από ένα έτος.

β) Λσώματες ακινητοποιήσεις ή άσυλα πάγια στοιχεία (λογαριασμοί 16.00 - 16.09).

Είναι τα ασώματα (άυλα) οικονομικά αγαθά που αποκτούνται από την Τράπεζα με σκοπό να χρησιμοποιούνται παραγωγικά για χρονικό διάστημα οπωσδή-

ποτε μεγαλύτερο από ένα έτος.

γ) **Εξοδα πολυετούς αποσβέσεως (λογαριασμοί 16.10 - 16.19).**

Είναι τα έξοδα που αποσβένονται τμηματικά (σε μία δετία) και πραγματοποιούνται για την ίδρυση και οργάνωση της Τράπεζας για την απόκτηση διαρκών μέσων εκμεταλλεύσεως και για την επέκταση και αναδιοργάνωση της.

δ) **Συμμετοχές και μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων (λογαριασμοί 17 και 18).**

Είναι οι συμμετοχές σε άλλες οικονομικές μονάδες οποιασδήποτε νομικής μορφής - Α.Ε., Ε.Π.Ε., Ε.Ε. οι οποίες εξασφαλίζουν την άσκηση επιρροπής πάνω σ' αυτές και αποκτούνται με σκοπό διαρκούς κατοχής τους, (λογαριασμός 17) και οι κατά τρίτων εκτός χορηγήσεων απαιτήσεις της Τράπεζας, για τις οποίες η προθεσμία εξοφλήσεως λήγει μετά από το τέλος της επόμενης χρήσεως (λογαριασμός 18).

Λογαριασμός 10 'Εδαφικές εκτάσεις'

1. **Εδαφικές εκτάσεις** είναι τα οικόπεδα, γήπεδα, αγροτεμάχια, δάση, ορυχεία, μεταλλεία, λατομεία, φυτείες και γενικά οποιαδήποτε έκταση γης της οποίας η κυριότητα ανήκει στην Τράπεζα.

Οι εδαφικές εκτάσεις διακρίνονται σε εκείνες που έχουν απεριόριστη διάρκεια ωφέλιμης ζωής, όπως π.χ. είναι τα οικόπεδα, γήπεδα ή τα αγροτεμάχια και σε αυτές που η διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους είναι περιορισμένη και για το λόγο αυτό η αξία τους είναι αποσβεστέα.

Στην τελευταία αυτή κατηγορία ανήκουν π.χ. τα ορυχεία, μεταλλεία και λατομεία.

Τονίζεται ότι εδαφικές εκτάσεις που αποκτήθηκαν από πλειστηριασμό για εξασφάλιση απαιτήσεων της Τράπεζας από χορηγήσεις και δεν χρησιμοποιούνται για τις ανάγκες της Τράπεζας, δεν παρακολουθούνται στον παρόντα λογαριασμό αλλά στον λογαριασμό 29 «Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό».

2. Στο λογαριασμό 10.00 'Γήπεδα - οικόπεδα' παρακολουθούνται οι εκτάσεις γης πάνω στις οποίες έχουν κατασκευαστεί εργοστάσια ή εργοτάξια ή έχουν αναγερθεί κτίρια και εγκαταστάσεις κτιρίων (π.χ. για γραφεία, καταστήματα ή κατοικίες), καθώς και εκείνες που προορίζονται για την εξυπηρέτηση παρομοίων σκοπών.

3. Στο λογαριασμό 10.90 παρακολουθούνται οι εδαφικές εκτάσεις, οι οποίες δε χρησιμοποιούνται παραγωγικά.

4. Οι εδαφικές εκτάσεις παρακολουθούνται στον λογαριασμό 10 με καταχώρηση σ'αυτον της αξίας κτήσεως τους (αγοράς, εκτιμήσεως όταν πρόκειται για συγχώνευση ή εισφορά σε είδος) ή της αξίας η οποία προκύπτει έπειτα από νόμιμη αναπροσαρμογή της αξίας κτήσεως.

Τα έξοδα κτήσεως των εδαφικών εκτάσεων καταχωρούνται και παρακολουθούνται στο λογαριασμό 16.14 "έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων".

Τα έξοδα διαμορφώσεως των γηπέδων και άλλων εδαφικών εκτάσεων, τα οποία προσδίνουν αξία σ'αυτές επειδή τα σχετικά έργα (π.χ. εκβροχισμοί ή ισοπεδώσεις) δεν φθείρονται, φέρονται σε αύξηση της αξίας κτήσεως τους. Αν τα έργα αυτά φθείρονται και συνεπώς αποσβένονται, με την προϋπόθεση ότι τα σχετικά έξοδα δεν έχουν περιληφθεί στο κόστος κτιρίων ή τεχνικών έργων σαν κόστος υποδομής της κατασκευής τους, καταχωρούνται και παρακολουθούνται στο λογαριασμό 11.03 "υποκειμένες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων".

5. Τα γήπεδα - οικόπεδα και οι άλλες εδαφικές εκτάσεις δε φθείρονται από τη χρήση τους ή την πάροδο του χρόνου και για το λόγο αυτό δεν αποσβένονται. Όταν όμως για τις εδαφικές αυτές εκτάσεις υπάρχει κίνδυνος οικονομικής απαξιώσεως και υποτιμ<sup>η</sup>σεως, για τις ειδικές αυτές περιπτώσεις, σχημα-

τίζεται ειδική πρόβλεψη, η οποία καταχωρείται στο λογαριασμό 44.10 "Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων παγίων στοιχείων" με χρέωση του λογαριασμού 83.10.

6. Σε περίπτωση εκποίησης μη οικοδομημένων εδαφικών εκτάσεων (π.χ. γηπέδου - οικόπεδου) ισχύουν τα παρακάτω:

α) Στην πίστωση του οικείου λογαριασμού της εδαφικής εκτάσεως καταχωρούνται το τίμημα πώλησεως του πωλητητίου συμβολαίου και η τυχόν σχηματισμένη πρόβλεψη για υποτίμηση της πωλούμενης εκτάσεως (από το λογαριασμό 44.10). Στη χρέωση του ίδιου λογαριασμού φέρονται τα τυχόν έξοδα που δημιουργούνται για την πραγματοποίηση της πώλησεως.

β) Στη χρέωση του οικείου λογαριασμού της εδαφικής εκτάσεως μεταφέρεται επίσης το αναόσβεστο υπόλοιπο των εξόδων κτήσεως και των τυχόν εξόδων διαμορφώσεως της. Οι μεταφορές αυτές γίνονται από τους λογαριασμούς 16.14 και 11.03, αντίστοιχα, στους οποίους προηγουμένως, μεταφέρονται από τους λογαριασμούς 16.99.14 και 11.99.03 οι διενεργημένες αποσβέσεις.

γ) Το αποτέλεσμα που προκύπτει μετά από τις παραπάνω καταχωρήσεις και μεταφορές μεταφέρεται στο λογαριασμό 81.02.00 "Ζημιές από εκποίηση ακινήτων" όταν είναι ζημιά ή στο λογαριασμό 81.03.00 "Κέρδη από εκποίηση ακινήτων" όταν είναι κέρδος.



Λογαριασμός 11 'Κτίρια - Εγκαταστάσεις Κτιρίων'

1. **Κτίρια** είναι οι οικοδομικές κατασκευές που γίνονται με τη χρησιμοποίηση δομικών υλικών και προορίζονται για κατοικίες, βιομηχανοστάσια, αποθήκες ή οποιαδήποτε ειμετάλλευση ή δραστηριότητα.

Τονίζεται ότι κτίρια και εγκαταστάσεις κτιρίων που αποκτήθηκαν από πλειστηριασμό για εξασφάλιση απαιτήσεων της Τράπεζας από χορηγήσεις και δεν χρησιμοποιούνται για τις ανάγκες της Τράπεζας, δεν παρακολουθούνται στον παρόντα λογαριασμό αλλά στο λογαριασμό 29 <<Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό>>.

2. **Εγκαταστάσεις κτιρίων** είναι οι πρόσθετες εγκαταστάσεις όπως ηλεκτρικές, υδρευτικές, μηχανολογικές, κλιματιστικές, τηλεπικοινωνιακές, αποχετεύσεως, πνευματικής ή μη μεταφοράς, ενδοσυνεννοήσεως και άλλες οι οποίες είναι συνδεδεμένες με τα κτίρια κατά τέτοιο τρόπο ώστε ο αποχωρισμός τους να μην είναι δυνατό να γίνει εύκολα και χωρίς βλάβη της ουσίας τους ή του κτιρίου. Οι εγκαταστάσεις αυτές παρακολουθούνται στους ίδιους υπολογισμούς του 11.00 στους οποίους παρακολουθούνται τα κτίρια στα οποία είναι ενσωματωμένες ή συνδεδεμένες.

3. Στο λογαριασμό 11.03 'Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων' παρακολουθούνται οι δαπάνες διαμορφώσεως

γηπέδων και άλλων εδαφικών εκτάσεων, όταν συντρέχουν οι εξής δύο βασικές προϋποθέσεις:

α) Οι δαπάνες αυτές δεν πρέπει να έχουν περιληφθεί στο κόστος κτιρίων ή τεχνικών έργων σαν κόστος υποδομής της κατασκευής τους και

β) Οι διαμορφώσεις να φθείρονται και για το λόγο αυτό να αποσβένονται.

4. Στους λογαριασμούς 11.07 'κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων σε ακίνητα τρίτων' και 11.10 'υποκείμενες σε απόσβεση διαμόρφώσεις γηπέδων τρίτων' παρακολουθούνται τα κτίρια καθώς και τα έξοδα που γίνονται σε ακίνητα κυριότητας τρίτων, όταν η Τράπεζα έχει δικαίωμα χρήσεως για ορισμένο χρόνο που καθορίζεται συμβατικά, μετά την πάροδο του οποίου τα εν λόγω έργα (π.χ. κτίρια ή διαμορφώσεις) περιέχονται στον κύριο του ακινήτου χωρίς αντάλλαγμα. Στους λογαριασμούς αυτούς καταχωρούνται:

- α) το κόστος ανεγέρσεως κτιρίων,
- β) το κόστος διαμορφώσεως, βελτιώσεων και προσθηκών πάνω σε κτίρια
- γ) τα έξοδα διαμορφώσεως εδαφικών εκτάσεων.

Τα κτίρια που κατασκευάζονται σε ακίνητα τρίτων, καθώς και τα έξοδα που πραγματοποιούνται γι' αυτά, αποσβένονται ανάλογα με το χρόνο της συμβατικής χρησιμοποίησής τους, με

τον όρο ότι ο συντελεστής αποσβέσεως που προσδιορίζεται με βάση το χρόνο χρησιμοποιήσεως δεν θα είναι μικρότερος από το συντελεστή που εφαρμόζεται σε ομοειδή ιδιόκτητα πάγια στοιχεία.

5. Στο λογαριασμό 11.90 παρακολουθούνται τα κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων τα οποία δε χρησιμοποιούνται παραγωγικά για τις ανάγκες της τραπεζικής δραστηριότητας καθώς και τις παρεπόμενες ασχολίες της Τράπεζας.

6. Τα κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων και τα τεχνικά έργα παρακολουθούνται στους οικείους υπολογισμούς του 11 έπειτα από καταχώρηση σ'αυτούς

α) της αξίας κτήσεως τπυ (αγοράς, εκτιμήσεως όταν πρόκειται για συγχώνευση ή εισφορά σε είδος) ή της αξίας που προκύπτει μετά από νόμιμη αναπροσαρμογή της αξίας κτήσεως και

β) του κόστους κατασκευής τους, όταν πρόκειται για ιδιοκατασκευές, το οποίο προκύπτει από το λογ/σμό 15.01 "κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων υπό κατασκευή". Τα έξοδα κτήσεως των κτιρίων - τεχνικών έργων (π.χ. φόροι μεταβιβάσεως, συμβολαιογραφικά και μεσιτικά) καταχωρούνται και παρακολουθούνται στο λογαριασμό 16.14 "έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων". Η αξία κτήσεως των κτιρίων - τεχνικών έργων προσαυξάνεται με την αξία των επεκτάσεων ή προσθηκών και βελτιώσεων που γίνονται κάθε φορά.

7. Στην περίπτωση εκποίησης ακινήτου, ισχύουν τα ακόλουθα:

α) Στην πίστωση του οικείου λογαριασμού του κτιρίου ή του τεχνικού έργου καταχωρείται το τίμημα πώλησεως του πωλητηρίου συμβολαίου και στην χρέωση του καταχωρούνται τα έξοδα που τυχόν δημιουργούνται για την επίτευξη της πώλησεως.

β) Στη χρέωση του ίδιου λογαριασμού μεταφέρονται η αξία κτήσεως του αντίστοιχου γηπέδου και το αναπόσβεστο υπόλοιπο των εξόδων διαμορφώσεως του γηπέδου (δηλαδή το υπόλοιπο του λογαριασμού 11.03 που προκύπτει μετά την μεταφορά στο λογαριασμό αυτό των αποσβέσεων του λογαριασμού 11.99.03). Στην πίστωση του ίδιου λογαριασμού μεταφέρεται η τυχόν σχηματισμένη πρόβλεψη για υποτίμηση του πωλούμενου γηπέδου (από το λογαριασμό 44.10).

γ) Στην πίστωση του ίδιου λογαριασμού μεταφέρονται οι αποσβέσεις που διενεργήθηκαν μέχρι την πώληση και στη χρέωση του μεταφέρεται το αναπόσβεστο υπόλοιπο των εξόδων κτήσεως του ακινήτου (δηλαδή το υπόλοιπο του λογαριασμού 16.14 που προκύπτει μετά τη μεταφορά στο λογαριασμό αυτό των αποσβέσεων του λογαριασμού 16.99.14).

δ) Το αποτέλεσμα που προκύπτει μετά από τις παραπάνω καταχωρήσεις και μεταφορές, μεταφέρεται στο λογαριασμό 81.02.00 "Ζημιές από εκποίηση ακινήτων, όταν είναι ζημιά, ή στο λογαριασμό 81.03.00 "κέρδη από εκποίηση ακινήτων" όταν είναι κέρδος. Σημειώνεται ότι τα κέρδη από πώληση

ακινήτων δεν διανεμονται στους μετόχους αλλά κρατούνται ως ειδικό αποθεματικό για την κάλυψη τυχόν μελλοντικών ζημιών από την ίδια αξία.

8. Σε περίπτωση κατεδαφίσεως κτιρίου, το οποίο δεν έχει αποσβεστεί ολοκληρωτικά, η αναπόσβεστη αξία του μεταφέρεται στη χρέωση του λογαριασμού 16.19 "Λοιπά έξοδα πολυετούς αποσβέσεως", επειδή δεν επιπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα.

Τα έξοδα κατεδαφίσεως παλαιού κτιρίου καταχωρούνται στο λογαριασμό 11.03 "Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων", εκτός αν επακολουθεί ανέγερση νέου κτιρίου, οπότε τα έξοδα αυτά προσαυξάνουν το κόστος ανεγέρσεως του. Οι αποζημιώσεις που τυχόν καταβάλλονται σε μισθωτές του υπό κατεδάφιση παλαιού κτιρίου προσαυξάνουν το κόστος ανεγέρσεως του νέου.

Λογαριασμός 12 'Μηχανήματα - Μηχανολογικός Εξοπλισμός'

1. Στο λογαριασμό 12.00 παρακολουθούνται τα μηχανήματα δηλαδή, οι μηχανολογικές κατασκευές, μόνιμα εγκαταστημένες ή κινητές, οι οποίες χρησιμεύουν για να αποσπών από τη φύση, να επεξεργάζονται ή να μετασχηματίζουν υλικά αγαθά ή για να παράγουν υπηρεσίες που αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας.

2. Στο λογαριασμό 12.06 παρακολουθούνται οι τεχνικές εγκαταστάσεις δηλαδή τεχνικές κατασκευές και γενικά τεχνολογικές διευθετήσεις που γίνονται για τη μόνιμη εγκατάσταση μηχανημάτων. Στον ίδιο λογαριασμό παρακολουθούνται και οι κάθε είδους εγκαταστάσεις οι οποίες χωρίς να συσχετίζονται με τα μηχανήματα, έχουν σχέση με το λειτουργικό κύκλωμα (π.χ. εγκαταστάσεις θερμάνσεως, υδραυλικές και τηλεφωνικές εγκαταστάσεις ή αποθηκευτικές δεξαμενές) με τη προϋπόθεση ότι δεν είναι συνδεδεμένες με τις κτιριακές εγκαταστάσεις ή είναι συνδεδεμένες με αυτές, αλλά κατά τρόπο που ο αποχωρισμός τους να είναι δυνατό να συντελεστεί εύκολα και χωρίς βλάβη της ουσίας τους ή των κτιριακών εγκαταστάσεων.

Λιόμη παρακολουθούνται,

α) τα φορτηγά μικρομηχανήματα που έχουν παραγωγική ζωή μεγαλύτερη από ένα έτος και μικρότερη από την παραγωγική

ζωή των μηχανημάτων του λογαριασμού 12.00

β) τα εργαλεία, δηλαδή τα μηχανολογικά και άλλης φύσεως αντικείμενα που χρησιμοποιούνται με το χέρι και έχουν παραγωγική ζωή μεγαλύτερη από ένα έτος.

γ) Οι μηχανολογικές και άλλης φύσεως κατασκευές, οι οποίες προσαρμόζονται στα καθ'αυτό μηχανήματα και αναπροσαρμόζόμενα από αυτά μετά από την εκτέλεση συγκεκριμένου έργου παραμένουν σε αδράνεια μέχρι να επαναχρησιμοποιηθούν (π.χ. καλούπια, μήτρες ή κεφαλές).

δ) τα διάφορα μηχανολογικά όργανα π.χ. μετρήσεων, πειραματισμών ή ελέγχων κ.λ.π.

3. Στο λογαριασμό 12.90 παρακολουθούνται τα μηχανήματα και ο λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός, όταν δεν χρησιμοποιούνται και θεωρούνται ως οριστικά εκτός εκμεταλλεύσεως, είτε έχουν ολοκληρωτικά αποσβεστεί, οπότε η παρακολούθηση τους γίνεται με μία λογιστική μονάδα, είτε δεν έχουν ολοκληρωτικά αποσβεστεί, οπότε η παρακολούθηση τους γίνεται με την αξία κτήσεως τους.

Πριν την μεταφορά της αξίας, π.χ. των μηχανημάτων, στους οικείους λογαριασμούς εκτός εκμεταλλεύσεως προηγείται η μεταφορά των αποσβέσεων, είτε στην πίστωση των οικείων υπολογαριασμών του 12 όταν έχουν ολοκληρωτικά αποσβεστεί,

είτε στους οικείους υπολογισμούς αποσβέσεων, π.χ. των μηχανημάτων εκτός ειμεταλλεύσεως του 12.90, όταν δεν έχουν ολοκληρωτικά αποσβεστεί.

4. Τα μηχανήματα και ο λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός, παρακολουθούνται στους υπολογαριασμούς του 12 έπειτα από καταχώρηση σε αυτούς:

α) της αξίας κτήσεως τους (αγοράς), εκτιμήσεως όταν πρόκειται για συγχώνευση ή εισφορά σε είδος) η οποία προσαυξάνει με τα ειδικά έξοδα αγοράς όπως τα έξοδα εγκαταστάσεως και συναρμολογήσεως (μέχρι να τεθούν σε κατάσταση λειτουργίας) ή της αξίας η οποία προκύπτει μετά από νόμιμη αναπροσαρμογή της αξίας κτήσεως, και

β) του κόστους κατασκευής τους, όταν πρόκειται για ιδιοκατασκευές, το οποίο προκύπτει από το λογ/σμό 15.08 "Λοιπές ακινητοποιήσεις υπό κατασκευή" και το οποίο προσαυξάνεται με τα έξοδα εγκαταστάσεως και συναρμολογήσεως τους.

Η παραπάνω αξία κτήσεως προσαυξάνει με την αξία των επεκτάσεων ή προσθηκών και βελτιώσεων, που γίνονται κάθε φορά.

5. Σε περίπτωση πωλήσεως μηχανήματος και γενικά περιουσιακού στοιχείου του λογαριασμού 12 ισχύουν τα εξής:



α) Στην πίστωση του οικείου λογαριασμού π.χ. του μηχανήματος, καταχωρείται το τίμημα πώλησεως και στη χρέωση του καταχωρούνται τα έξοδα που τυχόν δημιουργούνται για την επίτευξη της πώλησεως.

β) Στην πίστωση του ίδιου λογαριασμού μεταφέρονται οι αποσβέσεις που διενεργήθηκαν μέχρι τη πώληση.

γ) Το αποτέλεσμα που προκύπτει μετά από τις παραπάνω καταχωρήσεις και μεταφορές μεταφέρεται στο λογαριασμό 81.02.02 "Ζημιές από εκποίηση μηχανημάτων - λοιπού μηχανολογικού εξοπλισμού" όταν είναι ζημία, ή στο λογαριασμό 81.03.02 "Κέρδη από εκποίηση μηχανημάτων - λοιπού μηχανολογικού εξοπλισμού" όταν είναι κέρδος.

7. Σε περίπτωση ολοκληρωτικής αχρηστεύσεως ή καταστροφής, π.χ. μηχανημάτων, τα οποία δεν έχουν ολοκληρωτικά αποσβεστεί, η αναπόσβεστη αξία τους μεταφέρεται στη χρέωση του λογαριασμού 81.02.99 "Λοιπές εκτακτες ζημιές".

Λογαριασμός 13 'Μεταφορικά Μέσα'

Στους οικείους υπολογισμούς του 13 παρακολουθούνται τα κάθε είδους οχήματα με τα οποία η Τράπεζα διενεργεί μεταφορές και μετακινήσεις Διευθυντιών Στελεχών, Προσωπικού, Χρηματοποστολών και γενικά διαφόρων υλικών.

Λογαριασμός 14 'Επιπλα και Λοιπός Εξοπλισμός'

1. Στους οικείους υπολογισμούς του 14 παρακολουθούνται τα Επιπλα ο ηλεκτρονικός και ο λοιπός εξοπλισμός των διαφόρων κτιριακών χώρων της Τράπεζας (π.χ. γραφείων Διοίκησης, Υποκαταστημάτων ή αποθηκών).
2. Στον υπολογισμό 14.00 'Επιπλα' παρακολουθούνται τα κινητά αντικείμενα ή εκείνα που είναι εγγραπτεστημένα αλλά είναι δυνατό να αποχωριστούν εύκολα, και τα οποία προορίζονται για τη συμπλήρωση ή τον καλλωπισμό των κτιριακών χώρων και χρησιμοποιούνται κατά κανόνα, από το προσωπικό.
3. Στον υπολογισμό 14.01 'Σκεύη' παρακολουθούνται τα διάφορα είδη εστίασεως, τα οποία χρησιμοποιούνται για την εξυπηρέτηση αναγίων εστιατορίων, κυλικείων κ.λ.π. (π.χ. ψύκτες νερού, ψυγεία ή σκεύη κουζίνας)
4. Στον υπολογισμό 14.02 'Μηχανές γραφείων' παρακολου-

θούνται οι κάθε είδους μηχανικές μηχανές γραφείων (π.χ. λογιστικές, αριθμομηχανές ή γραφομηχανές).

5. Στον υπολογαριασμό 14.03 "Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές και ηλεκτρονικά συγκροτήματα" παρακολουθούνται τα κάθε είδους ηλεκτρονικά μηχανήματα που εξυπηρετούν τις ανάγκες της Τράπεζας όπως π.χ. οι διερευνητές, οι ηλεκτρονικές λογιστικές μηχανές, οι ηλεκτρονικές οθόνες, οι διατρητικές μηχανές κ.λ.π.

6. Στον υπολογαριασμό 14.08 "Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών" παρακολουθούνται τα κάθε είδους φορητά ή εγκαταστημένα μέσα τηλεπικοινωνιών (π.χ. τηλεφωνικά κέντρα, τηλεφωνικές συσκευές ή συσκευές TELEX, TELEFAX).

Λογαριασμός 15 "Ακινητοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές κτήσεως πάγιων στοιχείων"

1. Στο λογαριασμό 15 παρακολουθούνται τα ποσά, τα οποία διαθέτονται για την κατασκευή νέων ενσώματων πάγιων στοιχείων, καθώς και τα ποσά τα οποία προκαταβάλλονται για την αγορά ή την κατασκευή όμοιων στοιχείων. Το κατά την ημέρα κλεισίματος του Ισολογισμού υπόλοιπο του λογαριασμού

15 απεικονίζει το μη ολοκληρωμένο κόστος των πάγιων στοιχείων, τα οποία μέχρι την ημέρα εκείνη, δεν είχαν παραληφθεί ή δεν είχε συντελεστεί ή αποπεράτωση τους.

2. Το κόστος κατασκευής των πάγιων στοιχείων, τα οποία κατασκευάζονται από τρίτους με υλικά που έχουν αγορασθεί από την Τράπεζα, προσδιορίζεται από τους οικείους υπολογαριασμούς του 15, στη χρέωση των οποίων καταχωρείται η αξία των υλικών που αγοράζονται και η αξία των τιμολογίων παροχής υπηρεσιών των τρίτων κατασκευαστών.

3. Οι προκαταβολές που δίνονται σε κατασκευαστές πάγιων στοιχείων, καθώς και σε προμηθευτές υλικών κατασκευής ή προμηθευτές αυτούσιων όμοιων στοιχείων, καταχωρούνται στη χρέωση του λογαριασμού 15.09 "Προκαταβολές κτήσεως πάγιων στοιχείων". Μετά τη λήψη του σχετικού τιμολογίου ή προκειμένου για εισαγωγή από το εξωτερικό, μετά τον προσδιορισμό του κόστους αγοράς (κοστολόγηση) πιστώνεται ο λογαριασμός 15.09 με χρέωση άλλων υπολογαριασμών του 15 ή των οικείων λογαριασμών των πάγιων στοιχείων (11 - 14 και 16).

Λογαριασμός 16 "Λώματα ακινητοποιήσεις και έξοδα πολυετούς αποσβέσεως"

#### I. ΛΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (ΛΥΛΑ ΠΛΗΡΗ ΣΤΟΙΧΕΙΑ)

1. Λύλα πάγια στοιχεία (αλώματα ακινητοποιήσεις) είναι τα

ασώματα εκείνα οικονομικά αγαθά, τα οποία είναι δεκτικά χρηματικής αποτιμήςεως και είναι δυνατό να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγής, είτε αυτά μόνο, είτε μαζί με την Τράπεζα.

Τα αϋλα στοιχεία που χρησιμοποιούνται παραγωγικά για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο από ένα έτος, διακρίνονται στις εξής δύο κατηγορίες:

α. Λικαιώματα, όπως π.χ. διπλώματα ευρεσιτεχνίας, εμποροβιομηχανικά σήματα ή πνευματική ιδιοκτησία.

β. Πραγματικές καταστάσεις, ιδιότητες και σχέσεις, όπως π.χ. η πελατεία, η φήμη, η πίστη, η καλή οργάνωση κ.λ.π.

Στη δεύτερη αυτή κατηγορία ανήκουν τα στοιχεία τα οποία συνθέτουν, κατά κύριο λόγο, την έννοια του γνωστού όρου της "υπεραξίας" ή "φήμης και πελατείας" (GOODWILL, FONDS DE COMMERCE) και τα οποία προσδίνουν συνολική αξία μεγαλύτερη από εκείνη που προκύπτει από την αποτίμηση των επιμέρους περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας.

2. Τα αϋλα πάγια στοιχεία που αποκτούνται από τρίτους καταχωρούνται στους οικείους υπολογισμούς του 16 με την αξία κτήσεως τους, ενώ εκείνα που δημιουργούνται από την Τράπεζα απεικονίζονται λογιστικά μόνο όταν για τη δημιουργία τους

πραγματοποιούνται έξοδα και εφόσον τα έξοδα αυτά αποσβένονται τμηματικά και όχι εφάπαξ μέσα σε ένα χρόνο.

3. Στο λογαριασμό 16.00 "Υπεραξία Τράπεζας" (GOODWILL) παρακολουθείται η υπεραξία που δημιουργείται κατά την εξαγορά ή συγχώνευση ολόκληρης Τραπέζης και που είναι ίση με τη διαφορά μεταξύ του ολικού τιμήματος αγοράς και της πραγματικής αξίας των επιμέρους περιουσιακών της στοιχείων. Στην περίπτωση συγχωνεύσεως η πραγματική αξία προσδιορίζεται κατά τη διαδικασία που ορίζει το άρθρο 9 του Ν. 2190/1920.

Η υπεραξία της Τράπεζας στηρίζεται στην εκτίμηση για την ικανότητα της να πραγματοποιεί υψηλά κέρδη λόγω κυρίως της καλής φήμης, της εκτεταμένης πελατείας, της μεγάλης πίστωσης στην αγορά, της καλής οργανώσεως, των εξαιρετικών πλεονεκτημάτων της θέσεως όπου είναι εγνατεστημένα τα Καταστήματα, της υψηλής στάθμης των στελεχών που απασχολεί (επιστημονική κατάρτιση, εμπειρία) και του κύρους, δυναμισμού και αποτελεσματικότητας του διοικητικού και διευθυντικού της μηχανισμού.

Η υπεραξία της Τράπεζας αποσβένεται είτε εφάπαξ, είτε τμηματικά και ισόποσα σε περισσότερες από μία χρήσεις, οι οποίες δεν είναι δυνατό να υπερβαίνουν τα πέντε ετη.

4. Στο λογαριασμό 16.01 "Δικαιώματα Τραπεζικής Ιδιοκτησίας" παρακολουθούνται τα αϋλα περιουσιακά στοιχεία, τα

οποία αποκτούνται με αντάλλαγμα, είτε λόγω αγοράς, είτε λόγω δημιουργίας τους από την ίδια την Τράπεζα. Με την κατοχή και αξιοποίηση των στοιχείων αυτών η Τράπεζα αποκτά πλεονεκτήματα μονοπωλιακής δράσεως στην αγορά, για το χρονικό διάστημα που διαρκεί η προστασία κάποιου δικαιώματος που προέρχεται π.χ. από την αποκλειστική γνώση και εφαρμογή ενός τρόπου ταχύτερης εξυπηρέτησης της πελατείας, ή τη δημιουργία υπηρεσιών εξυπηρέτησης της πελατείας και σε άλλους τομείς (π.χ. φορολογικά θέματα κλπ).

Για την καταχώρηση εξόδων αγοράς ή δημιουργίας στο λογαριασμό 16.01 αποτελεί προϋπόθεση ή προσδοκία ότι τα δικαιώματα για τα οποία γίνονται έξοδα θα αποδώσουν αποτελέσματα. Απαγορεύεται η αποθεματοποίηση εξόδων στους υπολογαριασμούς του 16 όταν είναι βέβαιο ότι δεν προσδοκείται οποιοδήποτε αποτέλεσμα από την πραγματοποίηση των εξόδων αυτών.

Η αξία κτήσεως των αύλων περιουσιακών στοιχείων του λογαριασμού 16.01 αποσβένεται με λίσποση ετήσια απόσβεση μέσα στο χρόνο της χρησιμότητας κάθε αύλου στοιχείου και σε περίπτωση που το αύλο δικαίωμα έχει από το νόμο προστασία περιορισμένης διάρκειας, μέσα στο χρόνο της περιορισμένης αυτής διάρκειας.

5. Στο λογαριασμό 16.05 "Λοιπά δικαιώματα" παρακολουθούνται τα λοιπά αύλα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία δεν εντάσσονται σε μία από τις προηγούμενες κατηγορίες των λο-

γαριασμών 16.00 - 16.01 όπως είναι π.χ. τα μισθωτικά δικαιώματα.

Στην περίπτωση μισθωτικών δικαιωμάτων (δηλαδή μεταβιβάσεως από μισθωτή ακινήτου των μισθωτικών του δικαιωμάτων σε ορισμένο ακίνητο) που απορρέουν από σχετική σύμβαση μισθώσεως και το νόμο που ισχύει κάθε φορά, η αξία που καταβάλλεται στο μισθωτή αυτό ως αποζημίωση για τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων που καταχωρείται στη χρέωση οικείου υπολογαριασμού του 16.05 και αποσβένεται σε ισόποσες δόσεις μέσα στο χρόνο ισχύος του μισθωτικού δικαιώματος.

6. Σε περίπτωση ολοκλήρωσεως της αποσβέσεως της αξίας κτήσεως αύλων περιουσιακών στοιχείων, μεταφέρονται από τους αντίστοιχους υπολογαριασμούς του 16.99 τους οικείους λογαριασμούς του 16 οι αποσβέσεις και έτσι οι λογαριασμοί αυτοί εξισώνονται.

7. Σε περίπτωση οριστικής παύσεως της χρησιμοποιήσεως αύλου περιουσιακού στοιχείου, πριν ολοκληρωθεί η απόσβεση της αξίας κτήσεως του, το αναπόσβεστο υπόλοιπο αυτής μεταφέρεται στη χρέωση του λογαριασμού 81.02.99 "Λοιπές έκτακτες ζημιές".

8. Σε περίπτωση πώλησεως πάγιου περιουσιακού στοιχείου ισχύουν ανάλογα, όσα ορίζονται στην περίπτωση 6 για το λογαριασμό 12.



## II. Έξοδα πολυετούς αποσβέσεως

1. Έξοδα πολυετούς αποσβέσεως είναι εκείνα που γίνονται για την ίδρυση και αρχική οργάνωση της Τράπεζας, την απόκτηση διαρκιών μέσων εκμεταλλεύσεως, καθώς και για την επέκταση και αναδιοργάνωση της.

Τα έξοδα αυτά εξυπηρετούν την Τράπεζα για μεγάλη χρονική περίοδο - οπωσδήποτε μεγαλύτερη από ένα έτος - και για το λόγο αυτό αποσβένονται τμηματικά.

2. Στο λογαριασμό 16.10 "Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως" παρακαλουθούνται τα έξοδα καταρτίσεως και δημοσιεύσεως του καταστατικού, τα έξοδα δημόσιας προβολής της ιδρύσεως, της καλύψεως του κεφαλαίου, της εκπονήσεως τεχνικών, εμπορικών και οργανωτικών μελετών, καθώς και τα έξοδα διοικήσεως που πραγματοποιούνται μέχρι την έναρξη της εκμεταλλεύσεως. Στον ίδιο λογαριασμό παρακολουθούνται και τα μεταγενέστερα (δηλαδή μετά την έναρξη της παραγωγικής δράσεως) έξοδα που δημιουργούνται για την επέκταση της δραστηριότητας της Τράπεζας.

Ειδικά, προκειμένου για έξοδα τεχνικών μελετών, αν το έργο για το οποίο πραγματοποιούνται κατασκευαστεί, τα έξοδα μελέτης του δεν καταχωρούνται στο λογαριασμό 16.10 αλλά ενσωματώνονται στο κόστος του έργου και αποσβένονται συνολικά με το έργο.

Στην περίπτωση λήψεως τίτλων χωρίς αντάλλαγμα χρεώνεται ο

οικείος υπολογισμός του 17.00 ή 17.01, με πίστωση του λογαριασμού 41.06 'Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων'. Τα ειδικά έξοδα τίτλων συμμετοχής καταχωρούνται στο λογαριασμό 64.98.90 έξοδα αγοράς συμμετοχών και χρεογράφων'.

**Σημείωση:**

Το αρμόδιο τμήμα παρακολούθησεως των τίτλων θα πρέπει να συντάξει λεπτομερή απογραφή αυτών προκειμένου να εισαχθούν στο σύστημα ON LINE.

3. Όταν αναλαμβάνεται η κάλυψη του Μετοχικού Κεφαλαίου Ανώνυμης Εταιρείας με τον όρο η καταβολή του να γίνει σε δόσεις οι μετοχές που αποκτούνται με τον τρόπο αυτό καταχωρούνται στους λογαριασμούς 17.00.02, 17.00.03, 17.00.06 και 17.00.07 ή στους λογαριασμούς 17.01.02, 17.01.03, 17.01.06 και 17.01.07, κατά περίπτωση, με τη συνολική τους αξία με πίστωση του λογαριασμού 59.15 'Οφειλόμενες δόσεις συμμετοχών και τίτλων με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων' με την αξία των οφειλόμενων δόσεων. Μετά την εξόφληση των δόσεων γίνεται η μεταφορά της συνολικής αξίας των μετοχών που εξοφλούνται από τους λογαριασμούς 17.00.02, 17.00.03, 17.00.06 και 17.00.07 ή από τους λογαριασμούς 17.01.02, 17.01.03, 17.01.06 και 17.01.07, κατά περίπτωση στους λογαριασμούς 17.00.00, 17.00.01, 17.00.04 και 17.00.05 ή στους λογαριασμούς 17.01.00, 17.01.01, 17.01.04 και

17.01.05.

4. Στο λογαριασμό 17.00.09 ή 17.01.99 παρακολουθούνται οι προβλέψεις για υποτιμήσεις συμμετοχής σε λοιπές (πλην Α.Ε.) επιχειρήσεις, με χρέωση του λογαριασμού 68.09.

5. Σε περίπτωση πώλησεως συμμετοχών, το τίμημα πωλήσεων καταχωρείται στην πίστωση του οικείου υπολογαριασμού του 17.00 ή 17.01, στην οποία μεταφέρεται και η τυχόν σχηματισμένη πρόβλεψη (από το λογαριασμό 17.00.99, όταν πρόκειται για συμμετοχές σε λοιπές (πλην Α.Ε.) επιχειρήσεις, το αποτέλεσμα δε που προκύπτει καταχωρείται στο λογαριασμό 64.90, κατά περίπτωση, αν πρόκειται για ζημιά, και στο λογαριασμό 72.00 ή 72.01 κατά περίπτωση, αν πρόκειται για κέρδος.

6. Τα αποτελέσματα από πώληση συμμετοχών, θεωρούνται ανόργανα αποτελέσματα και καταχωρούνται κατά περίπτωση, στους λογαριασμούς 81.02.08 'Ζημιές από πώληση συμμετοχών και τίτλων με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων' και 81.03.08 'Κέρδη από πώληση συμμετοχών και τίτλων με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων'. Στο λογαριασμό 81.03.07 καταχωρούνται τα κέρδη από λαχνούς ομολογιακών δανείων.

7. Για την αποτίμηση των συμμετοχών και χρεογράφων ισχύουν τα εξής:

α) Οι συμμετοχές και οι κάθε φύσεως τίτλοι, που ανήκουν στην Τράπεζα σε οποιονδήποτε λογαριασμό και αν παρακολουθούνται, αποτιμούνται στην κατ' είδος χαμηλότερη τιμή μεταξύ κτήσεως και τρέχουσας.

β) Ως τρέχουσα τιμή ορίζεται:

(β.α) Για τους εισηγμένους στο Χρηματιστήριο ή άλλη επίσημη αγορά τίτλους (μετοχές, ομολογίες, κ.λ.π.) ο μέρος όρος της επίσημης τιμής τους κατά τον τελευταίο μήνα της χρήσεως.

(β.β.) Για τους μη εισηγμένους τίτλους:

- Αν πρόκειται για μετοχές Ανωνύμων Εταιριών καθώς και μερίδια σε άλλες (πλην Ανώνυμων Εταιριών) επιχειρήσεις, η εσωτερική λογιστική αξία που προκύπτει από το νόμιμα συνταγμένο τελευταίο Ισολογισμό της επιχειρήσεως, για τους τίτλους ή τα μερίδια της οποίας πρόκειται να γίνει η αποτίμηση.

- Αν πρόκειται για μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, ο μέσος όρος της καθαρής τιμής τους κατά τον τελευταίο μήνα της χρήσεως.

- Αν πρόκειται για λοιπούς, εκτός από τους παραπάνω τίτλους, η εύλογη τιμή στην οποία εκτιμάται ότι

θα μπορούσαν να πωληθούν ή να εξοφληθούν από τους εκδότες τους.

Σημείωση: Σύμφωνα με τον Κ.Β.Σ. (άρθρο 18 παρ. 5γ) προβλέπεται ότι:

Οι μετοχές Α.Ε. που δεν είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο και οι συμμετοχές σε επιχειρήσεις που δεν έχουν την μορφή Α.Ε., αποτιμώνται στη τιμή κτήσης τους.

γ) Όταν η τρέχουσα αξία είναι χαμηλότερη της τιμής κτήσεως, η διαφορά χρεώνεται στον κατάλληλο λογαριασμό προβλέψεως (68.17 "Διαφορές αποτιμήσεως συμμετοχών με χαρακτηριστικά ακινητοποιήσεων" ή 68.34 "Διαφορές αποτιμήσεως χρεογράφων") με πίστωση αντίστοιχων αντίθετων λογαριασμών κατά κατηγορία τίτλων (17.00.98 - 99, 17.01.98 - 99, 17.10.98, 17.11.98, 17.12.98, 17.13.98, 34.00.98, 34.01.98, 34.09.98, 34.10.98, 34.19.98).

Με τον επανυπολογισμό των προβλέψεων, που γίνεται στην επόμενη χρήση, σύμφωνα με τα παραπάνω, διορθώνονται οι προβλέψεις που εμφανίζονται στους παραπάνω αντίθετους, είτε με χρέωση των υπολογαριασμών του 68 (συμπληρωματική πρόβλεψη), είτε με πίστωση των υπολογαριασμών του 84.00 "Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων".

δ) Στην περίπτωση που ο τελευταίος νόμιμα συνταγμένος Ισολογισμός, με βάση τον οποίο έγινε η αποτίμηση των μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Μετοχών ή Συμμετοχών, δεν έχει ελεγχθεί από αναγνωρισμένο κατά νόμο ελεγκτή και εφόσον αυτές είναι σημαντικής αξίας, αναγράφεται σημείωση στον Ισολογισμό που αναφέρει ότι, στις θέσεις 6, 7 και 8 του Ενεργητικού περιλαμβάνονται και μετοχές Λωνύμων Εταιριών ή συμμετοχές σε λοιπές (πλήν ΑΕ) Επιχειρήσεις, αξίας κτήσεως (ή αποτιμήσεως) δρχ. .... αντίστοιχα, μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο και ότι ο Ισολογισμός, με βάση τον οποίο έγινε ο προσδιορισμός της εσωτερικής λογιστικής αξίας αυτών των μετοχών και συμμετοχών, δεν έχει ελεγχθεί από αναγνωρισμένο κατά νόμο ελεγκτή.

ε) Αξία κτήσεως των τίτλων σταθερού εισοδήματος (ομολογιών, ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου) είναι καταχωρούμενη αξία στους υπολογαριασμούς με την ονομασία 'αξία κτήσεως τίτλων'.

Λογαριασμός 18 'Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εντός χορηγήσεων'

1. Στους λογαριασμούς 18.02 έως και 18.13 παρακολουθούνται οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις της Τράπεζας (δηλαδή οι απαιτήσεις για τις οποίες η προθεσμία εξοφλήσεως λήγει

μετά από το τέλος της επόμενης χρήσεως).

Οι λοιπές απαιτήσεις (δηλαδή εκείνες των οποίων η προθεσμία εξοφλήσεως λήγει μέχρι το τέλος της επόμενης του Ισολογισμού χρήσεως) παρακολουθούνται σε λογαριασμούς της ομάδας 3.

Οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις οι οποίες κατά την διάρκεια της χρήσεως έχουν καταστεί βραχυπρόθεσμες διαχωρίζονται επί του ισοζυγίου στο τέλος της χρήσεως, προκειμένου η Κεντρική Υπηρεσία να προβεί σε συγκεντρωτική εγγραφή μεταφοράς των στις βραχυπρόθεσμες για την ακρίβεια του Ισολογισμού. Με ανάλογο τρόπο αντιμετωπίζονται οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις.

2. Στους λογαριασμούς 18.02 παρακολουθούνται οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων κατά συνδεδεμένων επιχειρήσεων.

Για την εφαρμογή του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου:

(1) "Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις" θεωρούνται:

- α. οι "εξαρτημένες" από την Τράπεζα ("Κυρίαρχη Επιχείρηση"), δηλαδή εκείνες στις οποίες η "κυρίαρχη επιχείρηση" διαθέτει, άμεσα ή έμμεσα μέσω άλλων εξαρτημένων εταιριών, την πλειοψηφία του Κεφαλαίου τους και την πλειοψηφία των ψήφων τους, ή έχει τη δυνατότητα να διορίζει

περισσότερα από τα μισά μέλη του οργάνου Διοικήσεως τους.

- β. οι "συγγενείς", δηλαδή εκείνες στις οποίες η Τράπεζα διαθέτει, άμεσα ή έμμεσα, τουλάχιστο το 20% του Κεφαλαίου ή των ψήφων τους.
- γ. εκείνες που δεν είναι συνδεδεμένες με δεσμό εξαρτήσεως με την Τράπεζα πλην όμως έχουν τεθεί κάτω από ενιαία διεύθυνση με αυτή.

(2) "κυρίαρχη επιχείρηση" είναι εκείνη που ελέγχει μία ή περισσότερες εξαρτημένες από αυτή.

(3) "έλεγχος" υπάρχει όταν μία εταιρία κατέχει, άμεσα ή έμμεσα μέσω εξαρτημένων εταιριών, περισσότερες από τις μισές σε δύναμη ψήφου μιας άλλης εταιρίας ή όταν έχει τη δυνατότητα να διορίζει πάνω από τα μισά μέλη του οργάνου διοικήσεως της άλλης.

Στο λογαριασμό 18.04 παρακολουθούνται οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων κατά των λοιπών επιχειρήσεων, στις οποίες η Τράπεζα έχει συμμετοχικό ενδιαφέρον, λόγω του ότι διαθέτει συμμετοχές της φύσεως του λογαριασμού 17.01.

3. Στο λογαριασμό 18.11 "Δοσμένες εγγυήσεις" παρακολουθούνται τα ποσά που καταβάλλονται ως εγγύηση, όταν η



επιστροφή τους, δεν προβλέπεται να πραγματοποιηθεί μέχρι το τέλος της επόμενης χρήσεως (π.χ. εγγυήσεις στη ΔΕΗ, στον ΟΤΕ ή σε εκμισθωτές αικινήτων).

4. Στο λογαριασμό 18.12 "Οφειλόμενο Κεφάλαιο" παρακολουθούνται οι μετά το τέλος της επόμενης του Ισολογισμού χρήσεως, καταβλητέες δόσεις του οφειλόμενου κεφαλαίου της Τράπεζας που έχει κληθεί να καταβληθεί, καθώς και το οφειλόμενο κεφάλαιο που δεν έχει κληθεί να καταβληθεί.

ΟΜΑΔΑ ΔΕΥΤΕΡΗ

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΣΜΟΙ

- 20. Χορηγήσεις
- 21. Χορηγήσεις σε συνδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις.
- 22. ....
- 23. ....
- 24. Χορηγήσεις σε καθυστέρηση
- 25. Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
- 26. ....
- 27. Επισφαλείς χορηγήσεις
- 28. Επισφαλείς χορηγήσεις σε συνδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
- 29. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

ΟΜΛΑΑ 2η

Χ Ο Ρ Η Γ Η Σ Ε Ι Σ

Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προσδιορισμοί

1. Στην ομάδα 2 παρακολουθούνται οι Χορηγήσεις της Τράπεζας προς την πελατεία της, καθώς και τα ενσώματα στοιχεία που αποκτά η Τράπεζα απο κατακυρώσεις πλειστηριαζομένων πραγμάτων.

2. Χορήγηση ή χρηματοδότηση είναι η παροχή αγοραστικής δυνάμεως από Τράπεζα σε πελάτη της (πιστούχο), ο οποίος καθίσταται οφειλέτης της Τράπεζας με όρους που καθορίζονται από συναπτόμενη μεταξύ τους σύμβαση. Ως χορήγηση θεωρείται και η προεξόφληση γραμματίων και συναλλαγματικών, καθώς και τα ποσά που καταβάλλει η Τράπεζα, λόγω καταπτώσεως εγγυήσεών της προς την πελατεία της.

Προεξόφληση είναι η τραπεζική εργασία με την οποία η Τράπεζα αγοράζει, πριν από τη λήξη τους, γραμμάτια και συναλλαγματικές του εμπορικού χαρτοφυλάκιου πελάτη της, η οποία πραγματοποιείται με πλήρη (ή τακτική) οπισθογράφηση των μεταβιβαζόμενων τίτλων, έναντι καταβολής της συνολικής ονομαστικής αξίας, μειωμένης κατά τους προεξοφλητικούς τό-

κους και τα λοιπά δικαιώματα και έξοδα της Τράπεζας.

Εγγύηση ή εγγυοδοσία είναι η παροχή πίστωσης από την Τράπεζα υπέρ πελάτη της για την καλή εκπλήρωση οικονομικών ή άλλων συμβατικών υποχρεώσεων του, με την αναδοχή, από μέρους της Τράπεζας, των κινδύνων που απορρέουν από την πλημμελή ή τη μη εκτέλεση των υποχρεώσεων αυτών από τον πελάτη. Η εγγύηση μεταβάλλεται σε χορήγηση, όταν καταπίπτει.

Πιστοδότηση είναι ευρύτερος όρος στον οποίο περιλαμβάνεται τόσο η έννοια της χορηγήσεως, όσο και η έννοια της εγγυήσεως.

3. Ως καθυστερημένη χαρακτηρίζεται κάθε ληξιπρόθεσμη απαίτηση, εφόσον η μη εμπρόθεσμη εξόφληση της δεν οφείλεται σε προσωρινή ολιγοήμερη ταμειακή δυσχέρεια του πελάτη και η Τράπεζα έχει καταγγείλει τη μεταξύ αυτής και του πιστούχου σύμβαση.

Μετά την ολοκλήρωση όλων των προβλεπομένων διαδικασιών, κατά τον χρόνο που ένας λογ/σμός βρίσκεται σε καθυστέρηση, το μέρος εκείνο για το οποίο υπάρχουν πλέον βάσιμες ενδείξεις ότι ΔΕΝ θα εισπραχθεί μεταφέρεται στο Α.27 "Επισφαλείς χορηγήσεις".

Ο εκτοκισμός των χορηγήσεων που χαρακτηρίζονται ως επισφαλείς διακόπτεται. Η τράπεζα έχει την ευχέρεια να συνεχί-

σει να παρακολουθεί τους δουλευμένους τόκους των απαιτήσεων αυτών σε λογαριασμούς τάξεως. Αν η τράπεζα έχει συμπεριλάβει στα έσοδα της χρήσεως δουλευμένους τόκους επισφαλών απαιτήσεων, είναι υποχρεωμένη να σχηματίσει, σε βάρος των αποτελεσμάτων της χρήσεως, πρόβλεψη ισόποση προς τους τόκους των απαιτήσεων αυτών.

Η χορήγηση που κατέστη επισφαλής και θεωρείται ως οριστικά ανεπίδεκτη εισπράξεως πρέπει να αποσβένεται. Η απόσβεση ενεργείται σε βάρος της προβλέψεως που έχει σχηματισθεί ή σε βάρος των αποτελεσμάτων, εφόσον η πρόβλεψη είναι ανεπαρκής. Οι αποσβεσμένες χορηγήσεις μπορεί να απεικονίζονται σε λογαριασμούς τάξεως, μέχρι να συμπληρωθεί ο χρόνος της νόμιμης παραγραφής τους.

#### Β. Τρόπος ανάπτυξεως λογαριασμών Χορηγήσεων

Η λογιστική ανάπτυξη των λογαριασμών χορηγήσεων γίνεται:

- Στον πρώτο βαθμό με κριτήριο την εξάρτηση του χρηματοδοτούμενου πελάτη από την Τράπεζα σε συνδιασμό με τη φερεγγυότητά του.
- Στο δεύτερο βαθμό με κριτήριο το κλάδο των οικονομικών δραστηριοτήτων και με διάρκεια τους σε συνδεμένες, συμμετοχικού ενδιαφέροντος και λοιπές επιχειρήσεις.

- Στο τρίτο βαθμό κατ'είδος οικονομικών δραστηριοτήτων

**Σημείωση:** Οι χορηγήσεις δεν θα αναληθούν λογιστικά σε κατώτερους βαθμούς, αλλά οι λοιπές πληροφορίες τους θα λαμβάνονται από χρησιμοποίηση παραμετρικών συστημάτων.

Στο τέλος της ανάπτυξης των τριτοβαθμίων λογ/σμών κάθε κλάδου και συγκεκριμένα σε κάθε κωδικό χχ.χχ.90 απεικονίζονται στο τέλος κάθε μηνός οι χορηγήσεις σε Συν.γμα του κλάδου σε δραχμικό αντίτιμο, υπολογισμένο με τη μέση τιμή FIXING, της τελευταίας ημερομηνίας του συγκεκριμένου μήνα.

Από απόψεως διακρίσεως, οι χορηγήσεις με ρήτρα συναλλάγματος αντιμετωπίζονται, ως δραχμικές χορηγήσεις.

#### Γ. Λειτουργία των λογαριασμών χορηγήσεων

Κατά την καταβολή ποσού χορηγήσεως χρεώνεται ο οικείος λογαριασμός χορηγήσεως με πίστωση του κατάλληλου λογαριασμού.

Κατά την είσπραξη της απαιτήσεως με πίστωση του λογαριασμού των χορηγήσεων, χρεώνεται ο λογαριασμός 38 ή λογαριασμός καταθέσεως και πελάτη. Κατά περιοδικά διαστήματα σύμφωνα με ειδικότερες οδηγίες της αρμόδιας Διευθυνσης της Τράπεζας καταλογίζονται τόκοι και προμήθειες επί των Χορηγήσεων, με χρέωση των λογαριασμών χορηγήσεων και πίστωση

των οικείων υπολογαριασμών του 70 <<Εσοδα από τόκους χορηγήσεων>>.

Παρεπόμενα έσοδα από χορηγήσεις (π.χ. προμήθεια αδράνειας, ειπρακτικά, ταχυδρομικά, κ.λ.π.) καταχωρούνται στη χρέωση του σχετικού λογαριασμού χορηγήσεων, με πίστωση των οικείων υπολογαριασμών του 74 'Εσοδα από προμήθειες'

Φόροι επί τόκων χορηγήσεων (π.χ. ΕΦΤΕ, Τέλη Χαρτοσήμου επί τόκων και προμηθειών) υπολογίζονται επί των απαιτητών εσόδων και καταχωρούνται, με χρέωση των λογαριασμών χορηγήσεων σε πίστωση των οικείων υπολογαριασμών του 54 'Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη'.

Απαιτήσεις από χορηγήσεις που εμφανίζονται, στους πρωτοβάθμιους λογαριασμούς 20 και 21, οι οποίες είναι σε καθυστέρηση μεταφέρονται από τους λογαριασμούς αυτούς σε χρέωση των λογαριασμών 24 'Χορηγήσεις σε Καθυστέρηση' ή 25 'Χορηγήσεις σε καθυστέρη' σε συνδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις'.

Απαιτήσεις από χορηγήσεις που είναι επισφαλείς μεταφέρονται από τους λογαριασμούς 24, 25 σε χρέωση των λογαριασμών 27 'Επισφαλής Χορηγήσεις' ή 28 'Επισφαλείς χορηγήσεις σε συνδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις' κατά περίπτωση. Επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις που έχουν καταστεί ανεπίδεικτες εισηράξεως αποσβένονται. Η απόσβεση αυτών γίνεται με χρέωση του λογαριασμού 44.03

'Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις' και πίστωση του λογαριασμού της χορηγήσεως που αποσβένεται.

Σημείωση:

Με το άρθρο 27 του Ν.2076/92 καθορίστηκε ότι:

1) Ο εκτοκισμός των δανείων παύει με τη συμπλήρωση 12μήνου, κατά το οποίο λογισθέντες επ'αυτών τόκοι δεν εισπράχθησαν.

2) για τους επισφαλείς ή μη εισπράξιμους τόκους η υποχρέωση απόδοσης Ε.Φ.Τ.Ε. (άρθρο 9 Ν.1676/86) γεννάται κατά τη λογιστικοποίηση των τόκων στα βιβλία της Τράπεζας.

Λ. Περιεχόμενο και λειτουργία του λογαριασμού 29 'Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό'

Στο λογαριασμό 29 παρακολουθούνται τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτά η Τράπεζα από πλειστηριασμούς.

Τα ποσά που καταβάλλει η Τράπεζα για την απόκτηση των στοιχείων αυτών καταχωρούνται στο λογαριασμό 29.97.

Μετά την έκδοση της κατ'ακυρωτικής έκθεσης και την απόκτηση της κυριότητας των περιουσιακών στοιχείων από την Τράπεζα, τα σχετικά ποσά μεταφέρονται από το λογαριασμό 29.97 στους οικείους υπολογισμούς του 29.00 - 29.96.



Η ανάπτυξη και χρησιμοποίηση των δευτεροβαθμίων λογ/σμών του 29 θα καλυφθεί με προσεχή απόφαση του Ε.Σ.Υ.Α. Μέχρις ότου συμβεί τούτο η ανάπτυξη από την Τράπεζα θα γίνει σύμφωνα με τις ανάγκες της.

ΟΜΑΔΑ 3η

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ, ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

ΠΡΩΤΟΒΛΗΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

- 30. Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες ειτός χορηγήσεων
- 31. Εντοκα γραμμάτια Δημοσίου
- 32. ....
- 33. ....
- 34. Χρεόγραφα
- 35. Λογαριασμοί διαχειρίσεως προκαταβολών
- 36. Μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού
- 37. Ειδικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα
- 38. Χρηματικά Διαθέσιμα
- 39. Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί.

ΟΜΑΔΑ 3η

**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ, ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ**

Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προσδιορισμοί

1. Στην ομάδα 3 παρακαλουθούνται οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων, τα χρεόγραφα και τα διαθέσιμα της Τράπεζας.
2. Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις θεωρούνται εκείνες, που κατά το κλείσιμο του Ισολογισμού είναι ειπρακτέες μέσα στην χρήση που ακολουθεί. Σύμφωνα με την έννοια αυτή, οι απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων, των οποίων η προθεσμία εξοφλήσεως λήγει μέσα στην επόμενη χρήση, καταχωρούνται στους οικείους λογαριασμούς της ομάδας 3.

Λογαριασμός 30 'Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες εκτός Χορηγήσεων'

1. Στους υπολογαριασμούς του 30 'Απαιτήσεις από Τραπεζικές εργασίες, εκτός Χορηγήσεων' παρακολουθούνται από απαιτήσεις της Τράπεζας που δημιουργούνται από τη διεξαγωγή τραπεζικών εκτός χορηγήσεων εργασιών.
2. Στο λογαριασμό 30.00 'Απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών επιστολών' παρακολουθούνται οι απαιτήσεις από

προμήθειες του λογίζει η Τράπεζα για εγγυητικές επιστολές, που έχει εκδώσει και εξακολουθούν να ισχύουν. Ο λογαριασμός χρεώνεται κατά το λογισμό της προμήθειας με πίστωση του λογαριασμού 74.00 'Προμήθειες Εγγυητικών Επιστολών' και πιστώνεται με τις αντίστοιχες εισπράξεις.

3. Στο λογαριασμό 30.01 'Απαιτήσεις από προμήθειες διαχειρίσεως τίτλων' παρακολουθούνται οι απαιτήσεις από προμήθεια που λογίζει η Τράπεζα, όταν προβαίνει με εντολή και για λογαριασμό πελατών της, με πράξεις διαχειρίσεως τίτλων που ανήκουν σ' αυτούς (π.χ. είσπραξη τοκομεριδίων, μερισμάτων, αγοραπωλησίες ομολογιών, μετοχών). Οι σχετικές προμήθειες καταχωρούνται σε πίστωση των αρμοδίων υπολογαριασμών του 74 'Εσοδα από προμήθειες'.

4. Στο λογαριασμό 30.02 'Απαιτήσεις από προμήθειες διαχειρίσεως λοιπών περιουσιακών στοιχείων' παρακολουθούνται οι απαιτήσεις της Τράπεζας από προμήθειες διαχειρίσεως, στις περιπτώσεις που η Τράπεζα αναλαμβάνει τη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων πελατών της, εκτός από τη διαχείριση τίτλων.

5. Στο λογαριασμό 30.03 'Απαιτήσεις από προμήθειες διαθέσεως, εξοφλήσεως, ανανεώσεως χρεογράφων εκδόσεως τρίτων' παρακολουθούνται οι προμήθειες που λογίζει η Τράπεζα σε βάρος των εκδοτών των τίτλων - πελατών της, όταν με εντολή και για λογαριασμό τους:

- α) προβαίνει σε προεγγραφές και διάθεση στο κοινό τίτλων ομολογιακών δανείων και μετοχών
- β) αναλαμβάνει την εξόφληση στους κομιστές τοκομεριδίων και μερισματοαποδείξεων και
- γ) προβαίνει σε ανανεώσεις τίτλων

Οι σχετικές προμήθειες καταχωρούνται στους οικείους υπολογαριασμούς του 74 "Έσοδα από προμήθειες".

6. Στο λογαριασμό 30.04 "Απαιτήσεις από εκμίσθωση θυρίδων" παρακολουθούνται οι απαιτήσεις της Τράπεζας από εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου. Το σχετικό έσοδο καταχωρείται σε πίστωση του λογαριασμού 75.12 "Μισθώματα θυρίδων θησαυροφυλακίου".

7. Στο λογαριασμό 30.05 "Ανταποκτιτές Εσωτερικού" καταχωρούνται οι δόσοληψίες της Τράπεζας με πρόσωπα στα οποία έχει αναθέσει τη διενέργεια, για λογαριασμό της, ορισμένων Τραπεζικών Εργασιών.

8. Στο λογαριασμό 30.06 "Απαιτήσεις από έξοδα για λογαριασμό τρίτων" παρακολουθούνται τα έξοδα που καταβάλλει η Τράπεζα για λογαριασμό υποψηφίων πελατών της ή πελατών της για τους οποίους δεν υπάρχει λογαριασμός. (π.χ. χαρτόσημα, διαμαρτυριικά, δικαστικά έξοδα).

9. Ο λογαριασμός 30.07 "Εικρεμεί καλύμματα εντολών και εμβασμάτων" χρεώνεται με παράλληλη πίστωση του λογαριασμού 57.10 "Εντολές πληρωτές", όταν η μεσολαβούσα Τράπεζα δεν προσδιορίζει τον τρόπο καλύψεως της μεταδιδόμενης εντολής ή του αποστελλομένου εμβάσματος. Ο λογαριασμός 30.07 πιστώνεται με τη λήψη του καλύμματος, με χρέωση π.χ. του λογαριασμού 38.05 "Ανταποκριτές Εξωτερικού" ή άλλου κατά περίπτωση λογαριασμού.

10. Στο λογαριασμό 30.10 "Κεντρική Τράπεζα - απαιτήσεις από προμήθειες" παρακολουθούνται οι σχετικές απαιτήσεις της Τράπεζας έναντι της Κεντρικής Τράπεζας, (Τράπεζα Ελλάδος) από προμήθειες πάσης φύσεως. Ο λογαριασμός χρεώνεται κατά το λογισμό των προμηθειών με πίστωση των οικείων υπολογαριασμών του 74 "Εσοδα από προμήθειες".

11. Στους υπολογαριασμούς του 30.11 "Κεντρική Τράπεζα - απαιτήσεις από διαφορές επιτοκίων χορηγήσεων και Τραπεζικών Ομολόγων" παρακολουθούνται οι σχετικές απαιτήσεις της Τράπεζας έναντι της Κεντρικής Τραπεζας (Τράπεζα Ελλάδος). Οι υπολογαριασμοί του 30.11 χρεώνονται με το ποσό των τόκων που αντιστοιχεί στη διαφορά των επιτοκίων, με πίστωση του οικείου υπολογαριασμού του 70 "Εσοδα από τόκους Χορηγήσεων".

12. Στους υπολογαριασμούς του 30.12 "Κεντρική Τράπεζα -

διαφορά επιτοκίων καταθέσεων σε συνάλλαγμα για αναλήψεις τόκων σε δραχμές'' παρακολουθούνται οι απαιτήσεις των Τραπεζών έναντι της Κεντρικής Τράπεζας, (Τράπεζα Ελλάδος) από καταβολές που κάνουν προς τους καταθέτες σε συνάλλαγμα - πελάτες τους από επιδότηση του επιτοκίου καταθέσεων σε συνάλλαγμα, λόγω αναλήψεως των τόκων αυτών σε δραχμές. Οι υπολογαριασμοί του 30.12 χρεώνονται με το ποσό των τόκων που αντιστοιχεί στην επιδότηση του επιτοκίου των καταθέσεων σε συνάλλαγμα και το οποίο καταβλήθηκε στους καταθέτες ή πιστώθηκε στο λογαριασμό τους, και πιστώνονται κατά την είσπραξη των τόκων από την Κεντρική Τράπεζα.

13. Στους υπολογαριασμούς του 30.13 ''Κεντρική Τράπεζα - απαιτήσεις από Καταθέσεις Χρηματικών προκαταβολών πελατών για εισαγωγές'', παρακολουθούνται οι χρηματικές προκαταβολές των πελατών για εισαγωγές που έχουν μεταφερθεί και κατατεθεί στην Κεντρική Τράπεζα (Τράπεζα Ελλάδος). Οι υπολογαριασμοί του 30.13 χρεώνονται, με τη μεταφορά και κατάθεση στην Κεντρική Τράπεζα των χρηματικών προκαταβολών των πελατών για εισαγωγές και πιστώνονται, όταν επιστρέφονται οι χρηματικές αυτές προκαταβολές στους πελάτες. Οι αντίστοιχες προς τους πελάτες υποχρεώσεις από τις χρηματικές προκαταβολές αυτών για εισαγωγές παρακολουθούνται στους υπολογαριασμούς του 59.20 ''Υποχρεώσεις για απόδοση χρηματικών δεσμεύσεων για εισαγωγές''. Οι χρηματικές προκαταβολές των Τραπεζών για εισαγωγές που κάνουν στο όνομά τους,

παρακολουθούνται στο λογαριασμό 39.42 'Χρηματικές προκαταβολές για εισαγωγές κυκλοφορούντων στοιχείων'.

14. Στο λογαριασμό 30.14 'Κεντρική Τράπεζα - απαιτήσεις από εξοφλήσεις κρατικών χρεογράφων' παρακολουθούνται οι σχετικές απαιτήσεις από την εξόφληση ληγμένων κρατικών χρεογράφων. Ο λογαριασμός χρεώνεται κατά την εξόφληση των χρεογράφων με τα καταβαλλόμενα ποσά και πιστώνεται με την παράδοση των εξοφλημένων χρεογράφων στη Κεντρική Τράπεζα. Οι αγορές εντόκων γραμματίων του Δημοσίου πριν από τη λήξη τους (προεξόφληση) παρακολουθούνται στο λογαριασμό 31.03 'Εντοκα Γραμματια Δημοσίου Προεξοφλημένα'.

15. Στο λογαριασμό 30.15 'Κεντρική Τράπεζα - απαιτήσεις από τόκους ανανεώσεως εντόκων γραμματίων Δημοσίου' παρακολουθούνται τα ποσά που καταβάλλουν οι Τράπεζες στους πελάτες τους, για λογαριασμό της Κεντρικής Τράπεζας, στις περιπτώσεις ανανεώσεως από τους πελάτες εντόκων γραμματίων του Δημοσίου. Ο λογαριασμός χρεώνεται με τα καταβαλλόμενα στους πελάτες ποσά και πιστώνεται κατά την είσπραξη αυτών από την Κεντρική Τράπεζα.

16. Στο λογαριασμό 30.29 'Κεντρική Τράπεζα - Λοιπές Απαιτήσεις' παρακολουθούνται οι λοιπές απαιτήσεις που δεν εντάσσονται σε έναν από τους λογαριασμούς 30.10 - 30.28.

17. Στο λογαριασμό 30.30 'Τράπεζες και λοιπά Πιστωτικά Ιδρύματα - Διάφορες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων' παρακο-



λουθούνται οι απαιτήσεις των Τραπεζών, εκτός χορηγήσεων, κατά των Πιστωτικών, εκτός Κεντρικής Τράπεζας Ιδρυμάτων.

18. Στο λογαριασμό 30.89 "Λοιπές Απαιτήσεις από Τραπεζικές εργασίες" παρακολουθούνται διάφορες, εκτός από τις ανωτέρω απαιτήσεις της Τράπεζας από Τραπεζικές Εργασίες.

Στον λογαριασμό 30.90 καταχωρούνται οι επιταγές που παραμένουν σε ειρρεμότητα του λογαριασμού 38.23.

Λογαριασμός 31 "Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου"

1. Στους υπολογαριασμούς του 31 παρακολουθούνται οι επενδύσεις των Τραπεζών σε έντοκα γραμμάτια του Δημοσίου.

2. Ο λογαριασμός 31.00 "Υποχρεωτικές Επενδύσεις σε Έντοκα Γραμμάτια του Δημοσίου" περιλαμβάνει τα έντοκα γραμμάτια στα οποία έχουν επενδυθεί υποχρεωτικώς διαθέσιμα της Τράπεζας. Χρεώνεται με την ονομαστική αξία των εντόκων γραμματίων κατά την απόκτηση ή ανανέωση τους και πιστώνεται ο οικείος λογαριασμός διαθεσίμων με την παρούσα αξία των γραμματίων και ο λογαριασμός 31.99 "Μη δεδουλευμένοι τόκοι εντόκων γραμματίων" με το ποσό των μη δεδουλευμένων τόκων. Ο λογαριασμός πιστώνεται κατά την αποδέσμευση, με τη ονομαστική αξία των γραμματίων.

Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα δεσμεύει ποσά για επένδυση σε έντοκα γραμμάτια, χωρίς να γνωστοποιεί στην

Τράπεζα τους αριθμούς των εντόκων γραμματίων, με τα ποσά αυτά χρεώνεται ο λογαριασμός 31.10 "Υποχρεωτική έντοκη κατάθεση για επένδυση σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου" και πιστώνεται με χρέωση του λογαριασμού 31.00 κατά την γνωμάτευση στην Τράπεζα των αριθμών των εντόκων γραμματίων.

3. Οι προαιρετικές επενδύσεις σε έντοκα γραμμάτια παρακολουθούνται στους λογαριασμούς 31.01 "Προαιρετικές επενδύσεις σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου" και 31.11 "Προαιρετική έντοκη κατάθεση για επένδυση σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου" αντίστοιχα.

4. Στο λογαριασμό 31.02 "Έντοκα γραμμάτια Δημοσίου για διάθεση στο κοινό" παρακολουθούνται τα έντοκα γραμμάτια του Δημοσίου, που αγοράζουν οι Τράπεζες από την Κεντρική Τράπεζα, με σκοπό να τα διαθέτουν σε πελάτες τους. Ο λογαριασμός χρεωπιστώνεται με την ονομαστική αξία των εντόκων γραμματίων.

5. Στο λογαριασμό 31.03 "Έντοκα γραμμάτια Δημοσίου προεξοφλημένα παρακολουθούνται τα έντοκα γραμμάτια του Δημοσίου που αγοράζουν οι Τράπεζες από πελάτες τους, πριν από την ημερομηνία λήξεως τους.

Ο λογαριασμός χρεώνεται κατά την αγορά των γραμματίων από τους πελάτες και πιστώνεται με την παράδοση και εισπραξη της αξίας των γραμματίων από την Κεντρική Τράπεζα ή με την

εκ νέου πώληση τους.

Στους ενδιάμεσους λογαριασμούς 30.10 και 30.11 παρακολουθούνται οι καταθέσεις μας στην Κεντρική Τράπεζα οι οποίες καλύπτουν αξία εντόκων γραμματίων που η Κεντρική Τράπεζα θα διαθέσει στο μέλλον. Τα έντοκα αυτά γραμμάτια είτε θα καλύψουν υποχρεωτική επένδυση είτε προαιρετική. Όταν τα γραμμάτια τεθούν στη διάθεση της Τράπεζας, τα σχετικά ποσά μεταφέρονται αντίστοιχα στους λογαριασμούς 31.00 ή 31.01, όπου και ανήκουν οριστικά.

6. Στο λογαριασμό 31.99 "Μη δουλευμένοι τόκοι εντόκων γραμματίων παρακολουθούνται οι μη δουλευμένοι τόκοι των εντόκων γραμματίων.

Περιοδικώς και οπωσδήποτε στο τέλος της χρήσεως μεταφέρονται οι δουλευμένοι τόκοι στον κατάλληλο υπολογαριασμό του 71 "Άλλοι τόκοι - έσοδα".

7. Οι τυχόν λογιζόμενες υπέρ της Τράπεζας προμήθειες για τις ανωτέρω εργασίες καταχωρούνται στους οικείους υπολογαριασμούς του 74 "Προμήθειες - έσοδα".

#### Λογαριασμός 32

Ο λογαριασμός 32 είναι κενός. Η συμπλήρωση του είναι δυνατή, μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμο αρμοδίου οργάνου.

Λογαριασμός 33

Ο λογαριασμός 33 είναι κενός. Η συμπλήρωση του είναι δυνατή, μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμο αρμοδίου οργάνου.

Λογαριασμός 34 'Χρεόγραφα'

1. Στους υπολογαριασμούς του 34 παρακολουθούνται τα χρεόγραφα (μετοχές ανωνύμων εταιριών, ομολογίες, κ.λ.π.) εκτός από τα έντοκα γραμμάτια του Δημοσίου που αποκτά η τράπεζα με σκοπό τη βραχυπρόθεσμη τοποθέτηση κεφαλαίων της και τα οποία είναι ευχερούς ρευστοποιήσεως.

2. Δεδομένου ότι από 1.1.1991 η διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο των τίτλων σταθερού εισοδήματος (Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζικών ομολόγων και εντόκων γραμματίων του Δημοσίου) γίνεται στην καθαρή τιμή τους, δίχως το δουλευμένο τόκο, κατά την αγορά τους:

- η αξία κτήσεως των τίτλων (δίχως τους δουλευμένους τόκους τους) καταχωρείται στη χρέωση των υπολογαριασμών με την ονομασία 'αξία κτήσεως τίτλων'
- οι δουλευμένοι μέχρι την ημέρα της αγοράς τόκοι καταχωρούνται στη χρέωση των υπολογαριασμών με

την ονομασία 'δουλευμένοι τόκοι αγορασμένων τίτλων' οι οποίοι πιστώνονται (και εξισώνονται) όταν οι τόκοι αυτοί καταστούν ληξιπρόθεσμοι και απαιτητοί. Κατά την αποτίμηση των παραπάνω τίτλων λαμβάνονται υπόψη τα ποσά των υπολογαριασμών 'Αξία κτήσεως τίτλων'.

3. Στους υπολογαριασμούς του 34.00 'Μετοχές' παρακολουθούνται οι μετοχές που αποκτά η Τράπεζα χωρίς πρόθεση διαρκούς κατοχής. Οσων από αυτές η εξόφλησή τους γίνεται τμήματικά παρακολουθούνται στους υπολογαριασμούς 34.00.02 - 34.06.03 ανάλογα. Το συνολικό οφειλόμενο ποσό για τις μετοχές αυτές παρακολουθείται στον υπολογαριασμό 59.16 'Οφειλόμενες δόσεις χρεογράφων'. Μετά την ολοκληρωτική εξόφληση των μετοχών η συνολική αξία των εξοφλημένων μεταφέρεται από τους παραπάνω υπολογαριασμούς στους αντίστοιχους 34.00.00 - 01.

4. Στους υπολογαριασμούς του 34.01 'Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων' 34.11 'Τραπεζικά Ομόλογα' και 34.12 'Κρατικά Ομόλογα' παρακολουθούνται τα αντίστοιχα χρεόγραφα που αποκτά η Τράπεζα.

5. Στους υπολογαριασμούς του 34.04 'Μερισματοαποδείξεις εισπρακτέες' παρακολουθούνται οι Μερισματοαποδείξεις που αποκόπονται μετά την έγκριση του Ισολογισμού της οικείας ανώνυμης εταιρείας από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της

και τη γνωστοποίηση της ημερομηνίας πληρωμής των μερισμάτων. Με τα ποσά των μερισμάτων που δικαιούται η Τράπεζα με βάση τις μερισματοαποδείξεις που αποκόπτονται, χρεώνονται οι υπολογαριασμοί του 34.04 και πιστώνονται οι λογαριασμοί 73.00 "Μερίσματα Μετοχών".

Στις περιπτώσεις που στις μετοχές δεν είναι ενσωματωμένες σχετικές μερισματοαποδείξεις (π.χ. όταν πρόκειται για ονομαστικές μετοχές) η απαίτηση της Τράπεζας για είσπραξη μερισμάτων καταχωρείται στους λογαριασμούς 39.89 "Λοιποί Χρεωστικοί Λογαριασμοί".

6. Στους υπολογαριασμούς του 34.10 "Ομολογίες" παρακολουθούνται οι ομολογίες που αποικτά η Τράπεζα. Οι λαχειοφόρες ομολογίες πρέπει να παρακολουθούνται με τον αυξοντα αριθμό τους κατά τρόπο που να γίνεται εξατομίκευση κάθε ομολογίας για να διασφαλίζονται τα συμφέροντα της Τράπεζας κατά τις κληρώσεις των λαχνών.

7. Στους υπολογαριασμούς των 34.09 "Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης" και 34.19 "Άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης" παρακολουθούνται όλα τα λοιπά χρεόγραφα μεταβλητής ή σταθερής απόδοσης, αντίστοιχα, που αποικτά η τράπεζα.

8. Για τους υπολογαριασμούς 34.20 "Προεγγραφές σε υπό έκδοση μετοχές" και 34.21 "Προεγγραφές σε υπό έκδοση

ονομολίες'' καταχωρούνται τα ποσά που καταβάλλονται στις περιπτώσεις προεγγραφών σε εκδόσεις μετοχών και ομολογιακών δανείων. Μετά από την ολοκλήρωση της διαδικασίας για την οριστική εγγραφή στις υπό έκδοση μετοχές ή ομολογίες η αξία κτήσεως τους μεταφέρεται στους οικείους υπολογαριασμούς του 34.

9. Σε περίπτωση πώλησεως χρεογράφων το τόμημα καταχωρείται στην πίστωση του οικείου υπολογαριασμού του 34, το αποτέλεσμα δε που προκύπτει καταχωρείται στο λογαριασμό 64.73 ''Ζημιές από πώληση χρεογράφων'' όταν πρόκειται για ζημιά, και στο λογαριασμό 73.73 ''Κέρδη από πώληση χρεογράφων'', όταν πρόκειται για κέρδος.

Αποτέλεσμα είναι η διαφορά μεταξύ της αξίας κτήσεως (ή απογραφής) και της τιμής πώλησεως.

10. Στους υπολογαριασμούς 34.25 ''Ίδιες μετοχές'' και 34.30 ''Ίδιες ομολογίες'' παρακολουθούνται αντίστοιχα, οι μετοχές ή ομολογίες εκδόσεως της Τράπεζας στις περιπτώσεις εκείνες, που και οι ίδιες ομολογίες που κατέχει η Τράπεζα, εφόσον επιτρέπεται από την νομοθεσία η απόκτηση τους, αντιμετωπίζονται ως χρεόγραφα. Στο προσάρτημα που ακολουθεί τον ισολογισμό πρέπει να αναφέρεται ο αριθμός και η ονομαστική αξία, καθώς και ο λόγος αποκτήσεως τους.

#### Σημείωση:

Σχετικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να αποικτά δικές της μετοχές, η διάταξη του άρθρου 16 του

Κ.Ν. 2190/1920 ορίζει τα εξής:

1. Απαγορεύεται στην ανώνυμη εταιρία η απόκτηση δικών της μετοχών, είτε από αυτή την ίδια είτε από πρόσωπο που ενεργεί στο όνομά του αλλά για λογαριασμό της.
2. Από την απαγόρευση της προηγούμενης παραγράφου εξαιρούνται:
  - α) Οι αποκτήσεις με σκοπό τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, που αποφασίστηκε από τη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του καταστατικού.
  - β) Οι αποκτήσεις μετά από καθολική μεταβίβαση περιουσίας
  - γ) Οι αποκτήσεις μετοχών, που έχουν αποπληρωθεί ολόσχερως και προέρχονται από αναγκαστική εκτέλεση που έγινε για την πληρωμή απαιτήσεων της ίδιας της εταιρίας.
  - δ) Οι αποκτήσεις από ανώνυμες τραπεζικές εταιρίες μετοχών τους, αλλά κατ' εντολή τρίτων.
  - ε) Οι αποκτήσεις από χαριστική αιτία εφόσον έχουν αποπληρωθεί ολόσχερως.
  - στ) Αποκτήσεις με σκοπό τη διανομή των μετοχών στο προσωπικό της εταιρίας ή στο προσωπικό εταιρίας



που είναι συνδεδεμένη με αυτή ...

Λογαριασμός 35 'Λογαριασμοί διαχειρίσεως προκαταβολών'

1. Στους υπολογαριασμούς του 35 παρακολουθούνται οι ομοιογενούς φύσεως και έντονου διαχειριστικού χαρακτήρα απαιτήσεις της Τράπεζας από τους υπαλλήλους και τους λοιπούς συνεργάτες της, που προέρχονται από καταβολές ποσών που γίνονται σ' αυτούς προσωρινά για την εκτέλεση, για λογαριασμό της, συγκεκριμένου έργου ή εργασίας.

2. Οι υπολογαριασμοί του 35 χρεώνονται με τα ποσά που καταβάλλονται στους προσωρινούς διαχειριστές της Τράπεζας και πιστώνεται με αντίστοιχη χρέωση των οικείων κατά περίπτωση λογαριασμών, εξόδων όταν εκτελείται το έργο ή η εργασία και γίνεται η σχετική απόδοση. Η απόδοση αυτή γίνεται αμέσως μετά την εκτέλεση του έργου ή της εργασίας ή αυτοτελούς τμήματος αυτών.

3. Οι πάγιες προκαταβολές (δηλαδή τα ποσά που καταβάλλονται σε διαχειριστές και μετά από κάθε απόδοση συμπληρώνονται και πάλι ώστε οι διαχειριστές αυτοί να κρατούν πάγια το αυτό συνολικό ποσό) παρακολουθούνται στο λογαριασμό 35.03 'Πάγιες προκαταβολές'. Περιπτώσεις πάγιων προκαταβολών παρουσιάζονται στις περιπτώσεις αντιμετώπισεως των μικροεξόδων.

Λογαριασμός 36 'Μεταβατικοί Λογαριασμοί Ενεργητικού'

1. Οι μεταβατικοί λογαριασμοί Ενεργητικού και Παθητικού δημιουργούνται, κατά κανόνα, στο τέλος κάθε χρήσεως με σκοπό τη χρονική τακτοποίηση των εξόδων και εσόδων, έτσι ώστε στα αποτελέσματά της να περιλαμβάνονται μόνο τα έσοδα και έξοδα που πράγματι αφορούν τη συγκεκριμένη αυτή χρήση. Με την τακτοποίηση αυτή πραγματοποιείται ταυτόχρονα η αναμόρφωση των λογαριασμών του Ισολογισμού στο πραγματικό μέγεθός τους κατά την ημερομηνία λήξεως της χρήσεως.

Ειδικότερα στους μεταβατικούς λογαριασμούς Ενεργητικού καταχωρούνται τα έξοδα που πληρώνονται μεν μέσα στη χρήση, ανήκουν όμως στην επόμενη ή σε επόμενες χρήσεις. Στους ίδιους μεταβατικούς λογαριασμούς καταχωρούνται και τα έσοδα που ανήκουν στην κλειόμενη χρήσ (δουλευμένα), αλλά που δεν εισπράττονται μέσα σ' αυτή, ούτε επιτρέπεται, η καταχώρηση τους στην χρέωση λογαριασμών απαιτήσεων, επειδή δεν είναι ακόμη απαιτητά.

2. Στο λογαριασμό 36.00 'Έξοδα επόμενων χρήσεων', σε περίπτωση που δεν καταχωρούνται απευθείας σ' αυτόν, μεταφέρονται από τους οικείους λογαριασμούς εξόδων, εκείνα από αυτά που δεν αφορούν την κλειόμενη, αλλά την επόμενη ή τις επόμενες χρήσεις.

Η ανάλυση του λογαριασμού 36.00 σε τριτοβάθμιους υπολογαριασμούς είναι αντίστοιχη με τις αναλύσεις των λογαριασμών

εξόδων, στους οποίους μεταφέρονται τα κονδύλια που αφορούν τη νέα (επόμενη) χρήση, αμέσως με την έναρξη της.

3. Στο λογαριασμό 36.01 "Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα" καταχωρούνται με αντίστοιχη πίστωση των οικείων λογαριασμών εσόδων της ομάδας 7, τα έσοδα που ανήκουν στην κλειόμενη χρήση, αλλά δεν εισπράττονται μέσα σ' αυτή επειδή δεν είναι στο τέλος της χρήσεως απαιτητά και για το λόγο αυτό δεν κρίνεται ορθό ή σκόπιμο να φέρονται σε χρέωση των οικείων λογαριασμών απαιτήσεων.

4. Οι προθεσμιακές πράξεις σε συνάλλαγμα αποτιμούνται περιοδικά και οπωσδήποτε στο τέλος της χρήσης στη τρέχουσα τιμή FIXING. Στη χρέωση του λογαριασμού "36.04" καταχωρούνται οι θετικές διαφορές υπέρ της Τραπέζης, μεταξύ της αρχικά συμφωνημένης τιμής και της τιμής FIXING, με αντίστοιχη πίστωση του 79 "Διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα", όταν η τιμή FIXING κατά την ημερομηνία της αποτίμησης είναι:

- α) Μικρότερη από την αρχική συμφωνημένη τιμή στην περίπτωση αγοράς προθεσμιακού συναλλάγματος (υποχρέωση).
- β) Μεγαλύτερη από την αρχικά συμφωνημένη τιμή στην περίπτωση πώλησης προθεσμιακού συναλλάγματος (απαίτηση)

Πριν από κάθε νέα αποτίμηση των προθεσμιακών πράξεων σε συνάλλαγμα αντιλογίζεται το υπόλοιπο του λογαριασμού '36.04'.

Λογαριασμός 37 'Ειδικές Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα'

1. Στο λογαριασμό 37 παρακολουθούνται οι καταθέσεις των Τραπεζών στη Κεντρική Τράπεζα, οι οποίες δημιουργούνται για ειδικούς σκοπούς με αποφάσεις των Νομισματικών Αρχών.

Οι υπολογαριασμοί του 37 χρεώνονται κατά τη δημιουργία ή την επαύξηση των ειδικών καταθέσεων, με πίστωση του λογαριασμού 38.06.00 'Κεντρική Τράπεζα - τρεχούμενος λογαριασμός' και πιστώνονται με αντίστοιχη εγγραφή κατά την αποδέσμευση ποσών. Οι λογαριασμοί κινούνται πάντοτε με πρωτοβουλία της Κεντρικής Τράπεζας.

Οι λογαριασμοί των ειδικών καταθέσεων χρεώνονται και με τους δουλευμένους τόκους, με πίστωση του λογαριασμού 71.37 'Τόκοι ειδικών καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα'. Ταυτόχρονα, πιστώνονται ισόποσα με χρέωση του λογαριασμού 38.06.00 'Κεντρική Τράπεζα - Τρεχούμενος Λογαριασμός'.

2. Στο λογαριασμό 37.00 'Έντοκη υποχρεωτική κατάθεση επί των Καταθέσεων' παρακολουθούνται οι έντοκες δεσμεύσεις σε χρηματικά διαθέσιμα, που επιβάλλονται βάσει του ύψους των

ιδιωτικών καταθέσεων.

3. Στο λογαριασμό 37.04 'Υποχρεωτικές Καταθέσεις για Χρηματοδότηση Δημοσίων Επιχειρήσεων' παρακολουθούνται οι υποχρεωτικές καταθέσεις, που προορίζονται να διατεθούν από την Τράπεζα, για χρηματοδότη Δημοσίων Επιχειρήσεων.

4. Στο λογαριασμό 37.06 'Υποχρεωτικές έντομες καταθέσεις για ειδικές χορηγήσεις' παρακολουθούνται οι υποχρεωτικές καταθέσεις που προορίζονται να διατεθούν από την Τράπεζα για χρηματοδότηση συγκεκριμένων κλάδων της Οικονομίας, σύμφωνα με τις γενικότερες επιδιώξεις της Κρατικής Οικονομικής Πολιτικής, όπως π.χ. των βιοτεχνικών Επιχειρήσεων.

5. Στο λογαριασμό 37.20 'Ατοκος δεσμευτικός λογαριασμός καταθέσεων' παρακολουθούνται τα ποσά που η Κεντρική Τράπεζα δεσμεύει άτοκα για ορισμένο χρονικό διάστημα, λόγω ποινών ή κυρώσεων για παραβάσεις κανόνων των Νομισματικών Αρχών εκ μέρους της Τράπεζας.

6. Στο λογαριασμό 37.89 'Λοιπές ειδικές Καταθέσεις' παρακολουθούνται ειδικές καταθέσεις για τις οποίες δεν προβλέπεται ιδιαίτερος λογαριασμός στους κωδικούς 37.00 - 37.88.

Λογαριασμός 38 'Χρηματικά διαθέσιμα'

1. Στους υπολογαριασμούς του 38 παρακολουθούνται τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας, στα οποία περιλαμβάνονται, εκτός από τα μετρητά και τις εισπρακτέες επιταγές επί λογαριασμών όψεως, τα ληξιπρόθεσμα τοκομερίδια (38.04) οι καταθέσεις όψεως και οι καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού και εξωτερικού εκτός αν υπάρχει ειδικός απαγορευτικός λόγος αναλήψεως τους, οπότε πρόκειται για ειδικές καταθέσεις οι οποίες παρακολουθούνται στους λογαριασμούς του '37'.

2. Στο λογαριασμό 38.02 'Χρηματαποστολές' παρακολουθούνται οι αποστολές Τραπεζογραμματίων ή κερμάτων από μία Τράπεζα σε άλλη Τράπεζα. Η Τράπεζα χρεώνει το λογαριασμό, κατά την πραγματοποίηση της χρηματαποστολής, με πίστωση του λογαριασμού 38.00 'Ταμείο' και τον πιστώνει κατά τη λήψη των σχετικών δικαιολογητικών από την άλλη Τράπεζα. Δεν αφορά τις μεταξύ των καταστημάτων της Τράπεζας χρηματαποστολές.

Οι χρηματαποστολές μεταξύ Καταστημάτων της ίδιας Τράπεζας παρακολουθούνται μέσω του λογαριασμού 48 'Λογαριασμοί συνδέσμου Καταστημάτων'.

3. Με τους υπολογαριασμούς του 38.05 'Ανταποκριτές Εξωτερικού' παρακολουθούνται οι δόσοληψίες της Τράπεζας με

τους Ανταποκριτές Εξωτερικού. Οι λογαριασμοί των ανταποκριτών Εξωτερικού διαχωρίζονται σε:

α) άτοκους, που παρακολουθούνται στον τριτοβάθμιο 38.05.00 'Άτοκοι τρεχούμενοι λογαριασμοί'.

β) έντοκους, που παρακολουθούνται στον τριτοβάθμιο 38.05.01 'Έντοκοι τρεχούμενοι λογαριασμοί' και

γ) λογαριασμούς που, σύμφωνα με την υφιστάμενη σύμβαση, άλλοτε είναι άτοκοι και άλλοτε έντοκοι και παρακολουθούνται στον τριτοβάθμιο '38.05.02' άτοκοι - έντοκοι τρεχούμενοι λογαριασμοί'.

4. Στο λογαριασμό 38.10 παρακολουθούνται τα ποσά που δανείζει η Τράπεζα σε άλλες Τράπεζες μέσω Τ.Ε. Ο λογ/σμός αυτός χρεώνεται κατά τον δανεισμό με πίστωση του 38.06.00 και πιστώνεται κατά την επιστροφή του δανεισμού με αντίστοιχη χρέωση του 38.06.00, με τους ανάλογους τόκους πιστώνεται ο 71.38.10.

5. Ο λογαριασμός 38.20 'Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος των Τραπεζών εσωτερικού' χρεώνεται κατά την αγορά ή την κατ'άλλο τρόπο απόκτηση των επιταγών, με πίστωση του λογαριασμού 38.00 'Ταμείο' ή του κατά περίπτωση κατάλληλου λογαριασμού, και πιστώνεται κατά την αποστολή των επιταγών στο Γραφείο Συμφηφισμού ή στην οφειλέτιδα Τράπεζα, με

χρέωση αντίστοιχα του λογαριασμού 38.22 "Επιταγές εισπρακτικές μέσω του Γραφείου Συμφηφισμού" ή του λογαριασμού της οφειλέτιδας Τράπεζας.

6. Με το λογαριασμό 38.22 "Επιταγές εισπρακτικές μέσω του Γραφείου Συμφηφισμού" παρακολουθούνται οι διακανονισμοί των εισπρακτέων επιταγών, μέσω του Γραφείου Συμφηφισμού επιταγές με πίστωση του λογαριασμού 38.20 "Επιταγές εισπρακτικές σε βάρος Τραπεζών Εσωτερικού" και πιστώνεται με τις λαμβανόμενες από αυτό επιταγές με χρέωση των καταλληλων λογαριασμών πελατών. Το χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο που προκύπτει επειτα από κάθε ημερήσια εικαθάριση, μεταφέρεται στο λογαριασμό 38.06.00 "Κεντρική Τράπεζα - τρεχούμενος λογαριασμός".

7. Με το λογαριασμό 38.23 "Λοιπές επιταγές εισπρακτικές" μπορούν να παρακολουθούνται επιταγές ειδικών περιπτώσεων, όπως π.χ. επιταγές που επιστρέφονται από το Γραφείο Συμφηφισμού, επειδή δεν έγιναν δεκτές προς διακανονισμό κ.λ.π. Στην περίπτωση όμως αυτή εάν υπάρξει πρόβλημα και δεν τακτοποιηθεί η εκιρεμότητα σύντομα, τότε το ποσό των επιταγών αυτών μεταφέρεται στον λογαριασμό 30.90.



Λογαριασμός 39 'Λοιποί Χρεωστικοί Λογαριασμοί'

1. Με τους υπολογισμούς του 39 παρακολουθούνται οι βραχυπρόθεσμες, ειτός χορηγήσεων απαιτήσεις της Τράπεζας, που δεν υπάγονται σε οποιαδήποτε κατηγορία απαιτήσεων, από εκείνες που παρακολουθούνται στους υπόλοιπους λογαριασμούς της ομάδας 3.

2. Στο λογαριασμό 39.00 'Προκαταβολές προσωπικού' καταχωρούνται οι προκαταβολές που δίνονται στο προσωπικό έναντι των αποδοχών της μισθολογικής περιόδου. Ο λογαριασμός 39.00 πιστώνεται με τα ποσά που παρακρατούνται κατά την εικασθήριση των αποδοχών της οικείας περιόδου, τα οποία είναι ίσα με τις δοσμένες προκαταβολές, οπότε εξισώνεται.

3. Στο λογαριασμό 39.01 'Χρηματικές διευκολύνσεις στο προσωπικό' παρακολουθούνται οι χρηματικές διευκολύνσεις, προσωρινού χαρακτήρα που γίνονται στο προσωπικό. Σημειώνεται ότι το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών δεν προβλέπει λογαριασμό δανείων προσωπικού ως υπολογαριασμό των λοιπών χρεωστικών λογαριασμών, επειδή τα προς το προσωπικό δάνεια περιλαμβάνονται στους λογαριασμούς χορηγήσεων.

4. Για το περιεχόμενο και τον τρόπο λειτουργίας των λογαριασμών 39.03 'Μέτοχοι λογαριασμός καλύψεως Μετοχικού Κεφαλαίου', 39.04 'Οφειλόμενο Μετοχικό Κεφάλαιο'

ισχύουν όσα καθορίζονται για το λογαριασμό 40 'Κεφάλαιο'  
' με τον οποίο οι λογαριασμοί αυτοί συλλειτουργούν.

5. Ο λογαριασμός 39.06 'Προμερίσματα' χρεώνεται με πίστωση του λογαριασμού 59.14 'Προμερίσματα πληρωτέα' με το συνολικό ποσό που αποφασίζεται νόμιμα να καταβληθεί ως προμέρισμα. Κατά το κλείσιμο του Ισολογισμού το υπόλοιπο του λογαριασμού 39.06 μεταφέρεται στο λογαριασμό 59.13 'Μερίσματα πληρωτέα'.

6. Στους λογαριασμούς 39.09 'Δοσοληπτικοί Λογαριασμοί Μελών Διοικητικού Συμβουλίου' και 39.10 'Δοσοληπτικοί Λογαριασμοί Γενικών Διευθυντών ή Διευθυντών' παρακολουθούνται οι χρηματικές δοσοληψίες της Τράπεζας με τα όργανα διοικήσεως της, κατά τρόπο που είναι δυνατή η εμφάνιση των υπολοίπων των λογαριασμών αυτών στον Ισολογισμό για την πληροφόρηση των πιστωτών και του κοινού.

7. Στους λογαριασμούς 39.11 'Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων κατά συνδεμένων επιχειρήσεων' παρακολουθούνται οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις της Τράπεζας οι οποίες δεν προέρχονται από συναλλαγές που αφορούν το αντικείμενο αυτής, κατά των συνδεμένων επιχειρήσεων. Οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά λοιπών συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων, οι οποίες επίσης δεν προέρχονται από συναλλαγές που αφορούν το αντικείμενο της Τράπεζας παρακολουθούνται στους λογαριασμούς 39.21 'Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις

εκτός χορηγήσεων κατά λοιπών συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων''.

8. Στο λογαριασμό 39.13 ''Ελληνικό Δημόσιο - Προκαταβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι'' παρακολουθούνται οι απαιτήσεις της Τράπεζας κατά του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες προέρχονται από φόρους που προκαταβάλλονται ή παρακρατούνται κατά την είσπραξη μερισμάτων ή άλλων εισοδημάτων.

Ειδικότερα για τους υπολογισμούς του 39.13 ισχύουν τα ακόλουθα:

α) Ο λογαριασμός 39.13.00 ''Προκαταβολή φόρου Εισοδήματος'' χρεώνεται στο τέλος της χρήσεως με το ποσό της προκαταβολής φόρου εισοδήματος για την επόμενη χρήση, που προκύπτει από τη δήλωση φόρου εισοδήματος της κλειόμενης χρήσεως με αντίστοιχη πίστωση του λογαριασμού 54.08 ''Λογαριασμός εκκαθαρίσεων φόρων - τελών ετήσιας δηλώσεως φόρου εισοδήματος''. Στο τέλος της επόμενης χρήσεως, το υπόλοιπο του λογαριασμού 39.13.00 μεταφέρεται στη χρέωση του λογαριασμού 54.08.

β) Στους λογαριασμούς 39.13.01 έως 99 καταχωρούνται τα ποσά που παρακρατούνται, κατά τη διάρκεια της χρήσεως, για φόρο εισοδήματος από τα εισοδήματα που εισπράττονται από την Τράπεζα από κινητές αξίες ή από τις εισπράξεις για άλλες αιτίες (π.χ. φόρος εργολάβων). Στο τέλος της

χρήσεως, όσα από τα ποσά αυτά, σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά, είναι δυνατό να συμψηφίζονται στη χρέωση του λογαριασμού 54.08, ενώ τα υπόλοιπα που δεν συμψηφίζονται μεταφέρονται στη χρέωση του λογαριασμού 63.00 "Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος".

9. Στο λογαριασμό 39.97 "Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων" παρακολουθούνται οι διάφοροι χρεώστες της Τράπεζας οι οποίοι χαρακτηρίζονται ως επισφαλείς, λόγω αμφίβολης ρευστοποιήσεως των κατ'αυτών απαιτήσεων.

10. Στους λογαριασμούς 39.98 "Επίδικες απαιτήσεις κατά Ελληνικού Δημοσίου" και 39.99 "Λοιπές επίδικες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων" παρακολουθούνται κατά περίπτωση όσες απαιτήσεις της Τράπεζας μετατρέπονται σε επίδικες.

11. Ειδικότερα για τους λογαριασμούς 39.97, 39.98 και 39.99 ισχύουν και τα ακόλουθα:

α) Οι προβλέψεις για πιθανές ζημιές που γίνονται για τις απαιτήσεις, της μορφής "39.97" και "39.99" καταχωρούνται σε χρέωση του λογαριασμού "83.20" με αντίστοιχη πίστωση του λογαριασμού 44.03 "Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις".

β) Ο λογαριασμός 39.98 χρεώνεται με τα ποσά των φόρων που βεβαιώνονται σε βάρος της Τράπεζας, για τα οποία έχει

προηγηθεί η άσκηση προσφυγών στα Διοικητικά Δικαστήρια, με πίστωση του λογαριασμού 54.99 "Φόροι - Τέλη προηγούμενων χρήσεων".

γ) Για τις επίδικες απαιτήσεις κατά του Ελληνικού Δημοσίου κατά το κλείσιμο του Ισολογισμού, σχηματίζεται ισόποση πρόβλεψη, με χρέωση του λογαριασμού 83.12 "Προβλέψεις για εξαιρετικούς κινδύνους και έκτακτα έξοδα" ή 83.13 "Προβλέψεις για έξοδα προηγούμενων χρήσεων" και με πίστωση, αντίστοιχα του λογαριασμού 44.12 ή 44.13. Σε περίπτωση που, σύμφωνα με τα στοιχεία της Τράπεζας είναι πολύ πιθανό ότι το ποσό με το οποίο αυτή θα επιβαρυνθεί τελικά για συγκεκριμένη φορολογική υπόθεση θα διαφέρει από εκείνο που έχει βεβαιωθεί, η πρόβλεψη πρέπει να είναι ανάλογη.

δ) Όταν οριστικοποιηθεί η εκιρεμοδικία, ο λογαριασμός 39.98 πιστώνεται με το ποσό που είχε χρεωθεί όταν βεβαιώθηκε ο φόρος και χρεώνονται, ο λογαριασμός 38.00 "Ταμείο" με το ποσό που τυχόν επιστρέφεται στην Τράπεζα και ο λογαριασμός 82.00.05 "Οριστικοποιημένοι επίδικοι φόροι Δημοσίου" με το υπόλοιπο ποσό, εκτός αν πρόκειται για φόρο εισοδήματος, οπότε αντί του 82.00.05 χρεώνεται ο 42.04 "Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων" ή ο 42.00 "Υπόλοιπο κερδών εις νέο" ή 42.01 "Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο" κατά περίπτωση.

ε) Μετά από τις παραπάνω (δ) λογιστικές τακτοποιήσεις

επακολουθεί η τακτοποίηση της σχετικής προβλέψως.

12. Με το λογαριασμό 39.14 'Ελληνικό Δημόσιο - απαιτήσεις από διαφορές επιτοκίων χορηγήσεων' παρακολουθούνται οι απαιτήσεις που έχει η Τράπεζα κατά του Ελληνικού Δημοσίου, όταν αυτό με αποφάσεις των αρμοδίων οργάνων του παρεμβαίνει στις διαδικασίες χορηγήσεων των Τραπεζών, καταβάλλοντας σε αυτές για λογαριασμό των δανειοληπτών, μέρος ή ολόκληρο το ποσό των τόκων του δανείου, σύμφωνα με την επιδότηση που παρέχεται σε κάθε συγκεκριμένη περίπτωση.

13. Στο λογαριασμό 39.18 'Ελληνικό Δημόσιο - Λοιπές απαιτήσεις' παρακολουθείται κάθε βραχυπρόθεσμη απαίτηση της Τράπεζας έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, για την οποία δεν προβλέπεται ιδιαίτερος λογαριασμός στην ομάδα 3.

14. Στο λογαριασμό 39.23 'Μέτοχοι - απαιτήσεις από φόρους υπεραξίας' παρακολουθείται 'ο φόρος υπεραξίας', ο οποίος καταβάλλεται στο Δημόσιο, για λογαριασμό των μετόχων, με βάση ειδικές διατάξεις νόμων που ισχύουν κάθε φορά. Ως προς τον λογαριασμό 39.23 υπάρχει λανθασμένη αντιμετώπιση από το Εθνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο. Εφόσον οι απαιτήσεις από φόρους υπεραξίας είναι μακροπρόθεσμες, πρέπει να χρεώνεται υπολογαριασμός του 18 (είτε τριτοβάθμιος υπό τον λογαριασμό 18.13, είτε δευτεροβάθμιος, έστω 18.90) και από αυτόν να μεταφέρεται, στο τέλος κάθε

χρήσεως, στον 39.23 το ποσό που θα καταβληθεί στην επόμενη χρήση.

15. Στο λογαριασμό 39.41 "Παραγγελίες κυκλοφορούντων στοιχείων" παρακολουθείται κατά παραγγελία προσωρινά η αξία κτήσης αγαθών που εισάγονται από το εξωτερικό. Μετά τη παραλαβή τους και την ολοκλήρωση της αξίας κτήσης τους, η τελευταία μεταφέρεται στους οικείους λογαριασμούς.

16. Στο λογαριασμό 39.45 "Χρηματικές προκαταβολές για εισαγωγές κυκλοφορούντων στοιχείων" καταχωρούνται τα ποσά που καταβάλλουν οι Τράπεζες στην Κεντρική Τράπεζα για πραγματοποίηση εισαγωγών στο ονομά τους, τα οποία παραμένουν δεσμευμένα για ορισμένο χρονικό διάστημα, σύμφωνα με τους κανόνες περί εισαγωγών που ισχύουν κάθε φορά.

17. Στους υπολογαριασμούς του 39.89 "Λοιποί Χρεωστικοί λογαριασμοί", παρακολουθούνται εκείνοι από τους χρεωστικούς λογαριασμούς της Τράπεζας, που δεν είναι δυνατόν να ενταχθούν σε οποιονδήποτε άλλο λογαριασμό της ομάδας 3, όπως π.χ. απαιτήσεις από εκμίσθωση ή πώληση ακινήτων ή λοιπών περιουσιακών στοιχείων.

ΟΜΛΑΔΑ 4η

ΚΛΩΔΗΘΕΣΗ - ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ - ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΣΜΟΙ

- 40. Μετοχικό Κεφάλαιο
- 41. Αποθεματικό - Διαφορές αναπροσαρμογής - Επιχορηγήσεις παγίων επενδύσεων
- 42. Αποτελέσματα εις νόο
- 43. Ποσά προορισμένα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου
- 44. Προβλέψεις
- 45. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις (εκτός καταθέσεων)
- 46. Συναλλαγματική θέση
- 47. Απόθεμα ξένων τραπεζογραμμάτων
- 48. Λογαριασμοί συνδέσμου καταστημάτων



ΟΜΑΔΑ 4η

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ - ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ - ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προσδιορισμοί

1. Στην ομάδα 4 παρακολουθούνται η καθαρή θέση της Τράπεζας, οι προβλέψεις και οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της.
2. Καθαρή θέση ή καθαρή περιουσία είναι το ίδιο κεφάλαιο κάθε Τράπεζας, το οποίο για τις Τράπεζες αποτελείται από το Μετοχικό Κεφάλαιο, από τα κάθε είδους και φύσεως αποθεματικά και από το εκάστοτε υπόλοιπο εις νέο (κερδών ή ζημιών). Στη καθαρή θέση συνυπολογίζονται και ποσά προορισμένα για αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου.

Λογαριασμός 40 - Μετοχικό Κεφάλαιο -

1. Το Κεφάλαιο, στις μεν ατομικές επιχειρήσεις αντιστοιχεί στην καθαρή περιουσία τους, ενώ στις εταιρείες αντιπροσωπεύει την ονομαστική αξία των μετοχών ή των εταιρικών μεριδίων ή μερίδων.
2. Το μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας διαιρείται σε μετοχές που δίδονται στους μετόχους της. Το Κεφάλαιο αυτό σχηματίζεται:

(1) από τις εισφορές των μετόχων που καταβάλλονται κατά τη σύσταση της εταιρείας για να συγκροτηθεί το αρχικό κεφάλαιο της, καθώς και μεταγενέστερα για την αύξηση του και

(2) από τη διάθεση αποθεματικών ή αδιανέμητων κερδών, εφόσον η διάθεση αυτή αποφασίζεται και πραγματοποιείται για την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου. Για την καταβολή του μετοχικού Κεφαλαίου - αρχικού και αυξάνουν - εφαρμόζονται όσα ορίζονται από τη νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά.

3. **Καταβεβλημένο Κεφάλαιο** είναι το μέρος της ονομαστικής αξίας μετοχών που έχει εισπραχθεί. Για τη μερική καταβολή του κεφαλαίου εφαρμόζονται όσα ορίζονται από τη νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά.

4. **Οφειλόμενο Κεφάλαιο** είναι το μέρος του Μετοχικού της Κεφαλαίου που οι μέτοχοι οφείλουν να καταβάλουν για να εξοφληθεί η αξία των μετοχών τους.

5. **Απόσβεση του Μετοχικού Κεφαλαίου** είναι η απόδοση στους μετόχους της ονομαστικής αξίας των μετοχών τους, η οποία προβλέπεται από το καταστατικό και γίνεται, είτε από τα προς διάθεση κέρση, είτε από αποθεματικά της εταιρείας.

6. **Μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου** είναι η απόδοση, στους μετόχους της ονομαστικής αξίας των μετοχών τους, που

γίνεται απο το καταβλητέο μετοχικό Κεφάλαιο έπειτα από νομότυπη απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

7. Η κάλυψη του Μετοχικού Κεφαλαίου κατά τη σύσταση καθώς και σε μεταγενεστερες αυξήσεις, γίνεται με πίστωση των οικείων υπολογαριασμών του 40 και με αντίστοιχη χρέωση του λογαριασμού 39.05 "Μέτοχοι λογαριασμός καλύψεως κεφαλαίου".

Ειδικώτερα για την κάλυψη και καταβολή του Μετοχικού κεφαλαίου εφαρμόζονται τα ακόλουθα:

- α) Η κάλυψη του Μετοχικού Κεφαλαίου απεικονίζεται με χρέωση του λογαριασμού 39.03 και με πίστωση του λογαριασμού 40.02 "Οφειλόμενο Μετοχικό Κεφάλαιο κοινών μετοχών" ή 40.05 "Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών" κατά περίπτωση, και του λογαριασμού 41.01 "Οφειλόμενη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο" εφόσον συντρέχει λόγος.
- β) Επακολουθεί η πίστωση του λογαριασμού 39.03 με χρέωση του λογαριασμού 39.04 "Οφειλόμενο Κεφάλαιο" με το τμήμα το οποίο είναι καταβλητέο συγχρόνως με την κάλυψη και με το τμήμα που έχει κληθεί να καταβληθεί και είναι καταβλητέο σε δόσεις, οι οποίες λήγουν μέχρι το τέλος της επόμενης χρήσης. Το τμήμα που δeneχεί κληθεί να

καταβληθεί και οι δόσεις που λήγουν μετά το τέλος της επόμενης χρήσεως, καταχωρούνται στη χρέωση του λογαριασμού 18.12 "Οφειλόμενο Κεφάλαιο". Από το λογαριασμό αυτό μεταφέρονται στο τέλος κάθε χρήσης στη χρέωση του λογαριασμού 39.04, από το Κεφάλαιο που έχει κληθεί να καταβληθεί, οι δόσεις που πρέπει να καταβληθούν μέσα στην επόμενη χρήση. Με τις εγγραφές αυτές ο λογαριασμός 39.03 εξισώνεται.

Λιευκρινίζεται ότι στο λογαριασμό 39.04 απεικονίζεται το κεφάλαιο που είναι καταβλητέο συγχρόνως με την κάλυψη και από το κεφάλαιο που είναι καταβλητέο σε δόσεις μόνο οι δόσεις εκείνου που έχει κληθεί να καταβληθεί, εφόσον οι δόσεις αυτές λήγουν μέχρι το τέλος της επόμενης χρήσεως. Το Κεφάλαιο που δεν έχει κληθεί να καταβληθεί και οι δόσεις εκείνου που έχει κληθεί να καταβληθεί, εφόσον λήγουν μετά το τέλος της επόμενης χρήσεως, απεικονίζονται στο λογαριασμό 18.12.

γ) Η καταβολή του Μετοχικού Κεφαλαίου παρακολουθείται στο λογαριασμό 39.04 ο οποίος πιστώνεται με τις εκάστοτε καταβολές, με χρέωση των οικείων λογαριασμών.

Μόλις το Μετοχικό Κεφάλαιο καταβληθεί ολόκληρο ή



σε περίπτωση που η καταβολή του γίνεται με δόσεις - μόλις καταβληθεί οποιαδήποτε από τις δόσεις, με την πίστωση του λογαριασμού 39.04 γίνεται και ισόποση με την καταβολή μεταφορά από το λογαριασμό 40.02 ή 40.03 στο λογαριασμό 40.00 ή 40.01 κατά περίπτωση.

Αν η καταβολή περιλαμβάνει και διαφορά υπέρ του άρθρο, γίνεται ισόποση με την καταβολή της διαφοράς αυτής μεταφορά από το λογαριασμό 41.01 "οφειλόμενη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρθρο". Διευκρινίζεται ότι η μεσολάβηση του λογαριασμού 41.01 είναι πρόσκαιρη και γίνεται για την απεικόνιση της καλύψεως της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρθρο δεδομένου ότι δεν επιτρέπεται καταβολή της διαφοράς αυτής σε δόσεις.

8. Σε περίπτωση αποσβέσεως του μετοχικού κεφαλαίου εφαρμόζονται τα ακόλουθα:

- α) Με το ποσό της αποσβέσεως του μετοχικού κεφαλαίου που αποφασίζεται νομότυπα, χρεώνεται ο λογαριασμός 88.99 "κέρδη προς διάθεση", με πίστωση του λογαριασμού 59.17 "Μέτοχοι αξία μετόχων τους προς απόδοση λόγω αποσβέσεως ή

μειώσεως του Κεφαλαίου''. Ο λογαριασμός αυτός εξισώνεται με την καταβολή στους μετόχους των σχετικών ποσών.

β) Σε περίπτωση που η απόσβεση ή μέρος αυτής γίνεται με χρησιμοποίηση αποθεματικών, τα σχετικά ποσά μεταφέρονται προηγούμενα από τους οικείους υπολογαριασμούς του 41 στο λογαριασμό 88.07 'Λογαριασμός Αποθεματικών προς διάθεση''.

γ) Με το ποσό της αποσβέσεως χρεώνεται ο λογαριασμός 40.00 ή 40.01, κατά περίπτωση, με αντίστοιχη πίστωση του λογαριασμού 40.04 'Κοινό Μετοχικό Κεφάλαιο αποσβεσμένο'' ή 40.05 'Προνομιούχο Μετοχικό Κεφάλαιο αποσβεσμένο''.

δ) Οι μετοχές επικαρπίας, που εκδίδονται σε αντικατάσταση των μετοχών που ακυρώνονται, καταχωρούνται σε λογαριασμούς τάξεως (λογ. 04 και 08).

9. Σε περίπτωση μείσεως του Μετοχικού Κεφαλαίου με το σχετικό ποσό της μείσεως, που αποφασίζεται νομότυπα, χρεώνεται ο λογαριασμός 40.00 ή 40.01 κατά περίπτωση, με πίστωση του λογαριασμού 59.17, ο οποίος τελικά εξισώνεται με την καταβολή στους μετόχους των σχετικών ποσών.

Λογαριασμός 14 'Αποθεματικά - Διαφορές Αναπροσαρμογής'

1. **Αποθεματικά** είναι συσσωρευμένα καθαρά κέρδη, τα οποία δεν έχουν διανεμηθεί, ούτε έχουν ενσωματωθεί στο Μετοχικό Κεφάλαιο. Στην κατηγορία των αποθεματικών κατατάσσεται και η διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
2. **Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο** είναι το πλεόνασμα από την έκδοση μετοχών σε τιμή μεγαλύτερη από την ονομαστική τους.
3. **Τακτικό Αποθεματικό** είναι εκείνο που σχηματίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις περί Ανωνύμων Εταιριών που ισχύουν κάθε φορά.
4. **Αποθεματικά Καταστατικού** είναι εκείνα που σχηματίζονται σύμφωνα με ειδικές διατάξεις του Καταστατικού.
5. **Ειδικά και έκτακτα ή προαιρετικά αποθεματικά** είναι εκείνα τα οποία σχηματίζονται σύμφωνα με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνελεύσεως των μετοχών.
6. **Διαφορά από αναπροσαρμογή** είναι η υπεραξία που προκύπτει από αναπροσαρμογή της αξίας περιουσιακών στοιχείων του Ισολογισμού της Τράπεζας η οποία γίνεται σύμφωνα με διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.
7. **Αφορολόγητα Αποθεματικά** είναι εκείνα που σχηματίζονται



από καθαρά κέρδη τα οποία, σύμφωνα με τις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά, δεν υπάγονται σε φορολογία εισοδήματος.

8. Οι υπολογαριασμοί του 41 λειτουργούν σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες:

α) Οι λογαριασμοί 41.02 "Τακτικό Αποθεματικό", 41.03 "Αποθεματικά Καταστατικού", 41.04 "Ειδικά Αποθεματικά", 41.05 "Επιτακτα Αποθεματικά" με τα αποθεματικά που, κάθε φορά, σχηματίζονται από τα καθαρά κέρδη χρήσεως, με χρέωση του λογαριασμού 88.99 "Κέρδη προς διάθεση".

β) Ο λογαριασμός 41.04 <<Ειδικά αποθεματικά>> παρακολουθεί α) Τα αποθεματικά από εκποίηση ακινήτων (λογαριασμός 41.04.00) β) Τα αφορολόγητα αποθεματικά από πώληση χρεογράφων (λογαριασμός 41.04.00.01) και γ) τα αποθεματικά για ίδιες μετοχές (λογαριασμός 41.04.00.02). Τα τελευταία σχηματίζονται για κάλυψη της αξίας κτήσεως μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας που αποκτήθηκαν σύμφωνα με τη νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά.

- γ) Ο λογαριασμός 41.06 'Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών Χρεογράφων' πιστώνεται με την ονομαστική αξία μετοχών ή εταιρικών μεριδίων άλλων εταιριών, στις οποίες η Τράπεζα συμμετέχει με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 17 ή του 34. Οι μετοχές αυτές ή τα εταιρικά μερίδια) λαμβάνονται χωρίς αντάλλαγμα έπειτα από νόμιμη αναπροσαρμογή Ισολογισμών ή Κεφαλοποίηση Αποθεματικών.
- δ) Ο λογαριασμός 41.07 'Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπόν περιουσιακών στοιχείων' πιστώνεται με τη διαφορά που προκύπτει κατά την αναπροσαρμογή της αξίας περιουσιακών στοιχείων του Ισολογισμού της Τράπεζας και γίνεται με βάση ειδικό εκάστοτε Νόμο, με χρέωση των οικείων λογαριασμών στους οποίους παρακολουθούνται τα περιουσιακά αυτά στοιχεία, για τα οποία γίνεται αναπροσαρμογή της αξίας τους.
- ε) Σε περίπτωση που θα χρησιμοποιηθεί αποθεματικό για την κάλυψη ζημίας ή για να διανεμηθεί στους μετόχους, το σχετικό ποσό μεταφέρεται από τον οικείο υπολογαριασμό του 41 στη πίστωση του λογαριασμού 88.07 'Λογαριασμός Αποθεματικών προς διάθεση'.

9. Στο λογαριασμό 41.20 'Κρατήσεις για 'Κεφάλαια' γενικών τραπεζικών κινδύνων' καταχωρούνται και παρακολουθούνται οι κρατήσεις που γίνονται, σε βάρος του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως, για λόγους συνέσεως εν όψει των ιδιαίτερων κινδύνων που είναι εγγενείς στις τραπεζικές εργασίες, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που θέτουν τα άρθρα 37 και 38 της οδηγίας 86/635 της ΕΟΚ. Ο λογαριασμός αυτός πιστώνεται με χρέωση του λογαριασμού 83.20 'Κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους'. Στο τέλος κάθε χρήσεως γίνεται επανεπίμηση των κινδύνων και ανάλογη προσαρμογή του υπολοίπου του λογαριασμού, ώστε αυτό να καλύπτει τους γενικούς τραπεζικούς κινδύνους που εκτιμώνται με βάση τα νέα δεδομένα.

Η προσαρμογή αυτή γίνεται με τις εξής εγγραφές:

- Όταν πρέπει να αυξηθεί το υπόλοιπο του λογαριασμού 41.20, πιστώνεται ο λογαριασμός αυτός με χρέωση του λογαριασμού 83.20
- Όταν πρέπει να μειωθεί το υπόλοιπο του λογαριασμού 41.20 χρεώνεται ο λογαριασμός αυτός με πίστωση του λογαριασμού 84.20. 'Έσοδα από κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους'.

Λογαριασμός 42 "Αποτελέσματα εις νέο"

1. Στο λογαριασμό 42.00 "Υπόλοιπο κερδών εις νέο" μεταφέρεται, από το λογαριασμό 88.99 "Κέρδη προς διάθεση", το τελικό υπόλοιπο που απομένει μετά τη διάθεση των κερδών.
2. Στο λογαριασμό 42.01 "Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο" μεταφέρεται από το λογαριασμό 88.98 "Ζημιές εις νέο", το ποσό των ζημιών που τελικά μένει ακάλυπτο.
3. Στο λογαριασμό 42.02 "Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενων χρήσεων" μεταφέρεται από το λογαριασμό 42.01 "Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο" το ποσό εκείνο των ζημιών που δεν καλύπτεται κατά την επόμενη χρήση από κέρδη της ή από διάθεση αποθεματικών.
4. Ο λογαριασμός 42.04 "Διαφορές φορολογικού Ελέγχου προηγούμενων χρήσεων" λειτουργεί κατά τον ακόλουθο τρόπο.
  - α) Πιστώνεται, με χρέωση των οικείων λογαριασμών του πάγιου ενεργητικού ή των απαιτήσεων, για να επαναφερθούν στους λογαριασμούς αυτούς τα ποσά αποσβέσεων προηγούμενων χρήσεων που ο φορολογικός έλεγχος δεν αναγνωρίζει για έκπτωση, ιδίως διότι:
    - ποσά που καταχωρούνται στα έξοδα της χρήσεως, χαρακτηρίζονται από το φορολογικό έλεγχο ότι

ανήκουν στο πάγιο ενεργητικό.

- διενεργούνται αποσβέσεις πάγιων στοιχείων μεγαλύτερες από εκείνες που αναγνωρίζει η φορολογική νομοθεσία.
- Απαιτήσεις που αποσβέστηκαν σαν ανεπίδεκτες εισπράξεως δεν αναγνωρίζονται από το φορολογικό έλεγχο.

β) Πιστώνεται, με χρέωση των οικείων λογαριασμών ταμείου ή απαιτήσεων κατά Ελληνικού Λημοσίου, με τους φόρους εισοδήματος προηγούμενων χρήσεων, οι οποίοι αναγνωρίζονται για επιστροφή οριστικά και αμετάκλητα.

γ) Πιστώνεται, με χρέωση του λογαριασμού 41.08 "Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών Νόμων", με τα ποσά αφορολόγητων αποθεματικών που δεν αναγνωρίζονται από το φορολογικό έλεγχο.

δ) Χρεώνεται, με πίστωση του λογαριασμού 39.98 "Επίδικες απαιτήσεις κατά Ελληνικού Λημοσίου" έπειτα από την οριστικοποίηση της εκκρεμοδικίας, με τα ποσά φόρου εισοδήματος και σχετικών προσαυξήσεων που τελικά, καταλογίζονται σε βάρος της Τράπεζας.

Χρεώνεται επίσης πίστωση του λογαριασμού 54.99 "Φόροι

τέλη προηγούμενων χρήσεων'' με τα ποσά φόρου εισοδήματος προηγούμενων χρήσεων και σχετικών προσαυξήσεων που βεβαιώνονται μέσα στη χρήση οριστικά και αμετάκλητα.

ε) Το υπόλοιπο που παρουσιάζει ο λογαριασμός 42.04 στο τέλος κάθε χρήσεως μεταφέρεται στο λογαριασμό 88.06 ''Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων''.

Λογαριασμός 43 ''Ποσά προορισμένα για αύξηση του Κεφαλαίου''

1. Στο λογαριασμό 43.00 ''Καταβολές Μετόχων'' παρακολουθούνται οι καταθέσεις που γίνονται από τους Μετόχους για να καλυφθεί μερικά ή ολικά, η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου.

Προϋποθέσεις για να κινηθεί ο λογαριασμός 43.00 είναι:

- (1) να μην έχει ολοκληρωθεί η σχετική διαδικασία αυξήσεως του Μετοχικού Κεφαλαίου και
- (2) να έχει ληφθεί ανάλογη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Στην περίπτωση που σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου και του Καταστατικού, απαιτείται απόφαση της γενικής συνελεύσεως των Μετόχων, η ημερομηνία συγκλήσεως της καθορίζεται

με την ίδια απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και δεν απέχει περισσότερο από ένα έτος από την ημερομηνία της απόφασης αυτής.

Ανάληψη των καταθέσεων της παραγράφου αυτής επιτρέπεται μόνο στην περίπτωση που η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου δεν πραγματοποιείται, είτε επειδή η πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου δεν εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, όταν απαιτείται η έγκριση αυτή, είτε επειδή η ίδια η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου για την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου ανακαλείται από αυτό πριν ολοκληρωθεί η σχετική διαδικασία, όταν η αύξηση γίνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αμέσως έπειτα από την ολοκλήρωση της σχετικής διαδικασίας για την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, το υπόλοιπο του λογαριασμού 43.00 μεταφέρεται στην πίστωση του λογαριασμού 39.04 "Οφειλόμενο Μετοχικό Κεφάλαιο".

2. Στον λογαριασμό 43.02 "Διαθέσιμα μερίσματα χρήσεως για αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου" μεταφέρεται, από το λογαριασμό 59.13 "Μερίσματα πληρωτέα" το μέρος του πρώτου ή πρόσθετου μερίσματος που διανέμεται τό οποίο προτείνεται να διατεθεί για αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου.

Λμέσως έπειτα από την ολοκλήρωση της σχετικής διαδικασίας για την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, το υπόλοιπο του λογαριασμού 43.02 μεταφέρεται στην πίστωση του λογαριασμού 39.04. Διευκρινίζεται ότι στον λογαριασμό 43.02 καταχωρείται το καθαρό μέρισμα.

Λογαριασμός 44 'Προβλέψεις'

1. Πρόβλεψη είναι η κράτηση ορισμένου ποσού, που γίνεται κατά το κλείσιμο του Ισολογισμού της Τράπεζας σε βάρος του λογαριασμούς γνείκης εκμεταλλεύσεως ή του λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσεως. Η κράτηση αυτή αποβλέπει στην κάλυψη ζημιάς ή εξόδων ή ενδοχόμενης υποτιμήσεως στοιχείων του Ενεργητικού όταν κατά την ημερομηνία συντάξεως του Ισολογισμού είναι πιθανή η πραγματοποίηση τους, χωρίς να είναι γνωστό το ακριβές μέγεθος τους ή ο χρόνος πραγματοποιήσεως ή και τα δύο.

2. Οι προβλέψεις διακρίνονται στις εξής δύο βασικές κατηγορίες:

α) Στις προβλέψεις για κινδύνουν εκμεταλλεύσεων, οι οποίες σχηματίζονται με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 68 'Προβλέψεις Εκμεταλλεύσεως'. Για τις προβλέψεις αυτές χρη-



σιμοποιούνται οι δέκα πρώτοι υπολογαριασμοί του 44 (44.00 έως 44.09). Ειδικώς για τις προβλέψεις που αφορούν την αποτίμηση συμμετοχών και χρεογράφων χρησιμοποιούνται αντίθετοι υπολογαριασμοί των λογαριασμών 17 και 34.

- β) Στις προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους (έκτακτες ζημιές και έξοδα) οι οποίες σχημαζίζονται με χρεωση των οικείων υπολογαριασμών του 83 "Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους" Για τις προβλέψεις αυτές χρησιμοποιούνται οι επόμενοι υπολογαριασμοί του 44 (44.10 έως 44.98).

3. Οι προβλέψεις για κινδύνους εκμεταλλεύσεως προορίζονται να καλύψουν έξοδα της χρήσεως, που πιθανολογείται ότι θα πραγματοποιηθούν μετά από τον σχηματισμό των προβλέψεων. Τα έξοδα αυτά, αν είχαν πραγματοποιηθεί μέσα στην χρήση, θα είχαν καταχωρηθεί σε προσαύξηση των εξόδων της ομάδας 6.

4. Οι προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους προορίζονται να καλύψουν έκτακτες ζημιές και έκτακτα έξοδα που πιθανολογείται ότι θα πραγματοποιηθούν μετά από το σχηματισμό των προβλέψεων. Τα έξοδα αυτά, αν είχαν πραγματοποιηθεί μέσα στην χρήση, θα είχαν καταχωρηθεί στους οικείους υπολογαριασμούς των 81 "Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα" και ν 82 "Έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων".

5. Σχετικά με το σχηματισμό και τη χρησιμοποίηση των προβλέψεων ισχύουν οι ακόλουθοι κανόνες:

- α) Ο σχηματισμός των προβλέψεων είναι υποχρεωτικός εφόσον συντρέχουν οι παραπάνω προϋποθέσεις, ανεξάρτητα αν η χρήση κλείνει με θετική ή αρνητική αποτέλεσμα.
- β) Οι προβλέψεις εκμεταλλεύσεως σχηματίζονται, κατά το κλείσιμο του Ισολογισμού, με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 68 και πίστωση των λογαριασμών 44.00 - 44.09 ή εφόσον πρόκειται για προβλέψεις υποτιμήσεως συμμετοχών και χρεογράφων, των αντίθετων υπολογαριασμών των λογαριασμών 17 και 34, αντίστοιχα.
- γ) Οι λογαριασμοί 68.17 και 68.34 αφορούν την αποτίμηση συμμετοχών και χρεογράφων.
- δ) Κατά την καταβολή ποσών εξόδων, για τα οποία είχαν σχηματισθεί προβλέψεις σε προηγούμενες χρήσεις, οι λογαριασμοί 44.00 "Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την Υπηρεσία" και "Λοιπές προβλέψεις εκμεταλλεύσεως" χρεώνονται με τα ποσά των σχηματισμένων για τα έξοδα αυτά προβλέψεων, ανεξάρτητα από το ύψος τους και μεταφέρονται στην πίστωση του λογαρια-

σμού 84 'Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων προς κάλυψη εξόδων εκμεταλλεύσεων' και των αντιστοίχων τριτοβαθμίων του 84.91.00 και 84.91.09.

Τα καταβαλόμενα ποσά των εξόδων για τα οποία σε προηγούμενες χρήσεις είχαν σχηματισθεί προβλέψεις καταχωρούνται στους αντίστοιχους τριτοβάθμιους λογαριασμούς (82.00.60 - 66) που αναλύονται κατ' αντιστοιχία προς τους τριτοβάθμιους λογαριασμούς της ομάδας 6 του δευτεροβάθμιου λογαριασμού 82.00 'Έξοδα προηγούμενων χρήσεων'.

- ε) Στο λογαριασμός 44.03.00 'Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις σε πελάτες' παρακολουθούνται οι προβλέψεις που διενεργεί η Τράπεζα για την κάλυψη απωλειών από επισφαλείς χορηγήσεις σε πελάτες της. Το ποσό της πρόβλεψης υπολογίζεται σύμφωνα με τη νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά και με χρέωση του υπολογαριασμού 68.03.00 καταχωρείται στη πίστωση του λογαριασμού 44.03.00. Τα ποσά των επισφαλών απαιτήσεων που αποσβένονται καταχωρούνται στη χρέωση του τελευταίου αυτού λογαριασμού, με πίστωση του οικείου λογαριασμού χορηγήσεων. Με

τον ίδιο τρόπο λειτουργεί και ο λογαριασμός 44.03.01 "Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων" στον οποίο παρακολουθούνται οι σχηματιζόμενες προβλέψεις για κάλυψη απωλειών από επισφαλείς απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

στ) Ο λογαριασμός 44.03.02 "Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από λοιπές Τραπεζικές εργασίες" πιστώνεται, με χρέωση του υπολογαριασμού 68.03.02 "Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από λοιπές Τραπεζικές Εργασίες", με τα ποσά των προβλέψεων που σχηματίζονται για την κάλυψη απωλειών από απαιτήσεις της Τράπεζας που προέρχονται από οποιαδήποτε άλλη, εκτός από χορηγήσεις, τραπεζική εργασία.

Ο λογαριασμός 43.03.02 χρεώνεται με τα ποσά των απαιτήσεων από τις λοιπές, εκτός από χορηγήσεις τραπεζικές εργασίες που χαρακτηρίζονται ως ανεπίδεικτες εισπράξεως. Το υπόλοιπο του λογαριασμού προσαρμόζεται, στο τέλος κάθε χρήσεως, ώστε να καλύπτει τις εκτιμούσες απώλειες από τις λοιπές, εκτός από χορηγήσεις, τραπεζικές εργασίες. Σε περίπτωση που το πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού υπερβαίνει ουσιαστικά το εκτιμώμενο ποσό απωλειών από τις επισφαλείς απαιτήσεις που

προορίζεται να καλύψει, η Τράπεζα μπορεί να μεταφέρει στο λογαριασμό 84.00.09 "Έσοδα από λοιπές προβλέψεις εκμεταλλεύσεως", το ποσό των προβλέψεων που κρίνει ότι δεν πρόκειται να χρησιμοποιηθεί.

- 5) Οι προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους ή έξοδα σχηματίζονται, κατά το κλείσιμο του Ισολογισμού, με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 83 και πίστωση των υπολογαριασμών 44.10 - 44.98.

Η χρησιμοποίηση των προβλέψεων αυτών αντιμετωπίζεται κατ' ανάλογο τρόπο με αυτόν που αναφέρεται παραπάνω στο εδάφιο (δ).

Λογαριασμός 45 "Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις"

(εκτός καταθέσεων)

1. Οι υποχρεώσεις διακρίνονται, ανάλογα με το χρόνο λησιότητας τους, σε μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες.

Μακροπρόθεσμες είναι οι υποχρεώσεις εκείνες για τις οποίες η προθεσμία εξοφλήσεως τους λήγει μετά από το τέλος της επόμενης χρήσης. Οι λοιπές υποχρεώσεις, δηλαδή εκείνες για τις οποίες η προθεσμία εξοφλήσεως τους λήγει ως το τέλος της επόμενης χρήσης θεωρούνται βραχυπρόθεσμες και πάρακο-

λουθούνται στους οικείου λογαριασμούς της ομάδας 5.

2. Στο λογαριασμό 45.04 'Τραπεζικά Ομόλογα' παρακολουθούνται οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της Τράπεζας από ομόλογα ειδόσεως της, των οποίων η αρχική τους διάρκεια υπερβαίνει το έτος.

3. Στο λογαριασμό 45.06 'Μακροπρόθεσμες αναχρηματοδοτήσεις από την Κεντρική Τράπεζα' καταχωρούνται οι χρηματοδοτήσεις που λαμβάνει η Τράπεζα από την Κεντρική Τράπεζα έναντι των χρηματοδοτήσεων που διενήργησε στην πελατεία της.

4. Για να τακτοποιηθούν οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις, κατά την κατάρτιση κάθε Ισολογισμού εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες:

α) Κάθε μακροπρόθεσμη υποχρέωση που μετατρέπεται σε βραχυπρόθεσμη, μεταφέρεται στον αρμόδιο λογαριασμό της ομάδας 5.

β) Οι ομολογίες που είναι πληρωτές μέσα στη νέα χρήση μεταφέρονται, από τους λογαριασμούς 45.00, 45.01, στο λογαριασμό 59.11 'Ομολογίες πληρωτές'.

γ) Οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις οι οποίες κατά τη διάρκεια της χρήσεως έχουν καταστεί βραχυπρόθεσμες διαχωρίζονται επί του ισοζυγίου στο τέλος

της χρήσεως, προκειμένου η Κεντρική Υπηρεσία να προβεί σε συγκεντρωτική εγγραφή μεταφοράς των στις βραχυπρόθεσμες για την ακρίβεια του Ισολογισμού. Με ανάλογο τρόπο αντιμετωπίζονται και οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις.

- δ) Οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα αποτιμούνται με βάση την επίσημη τιμή του ξένου νομίσματος κατά την ημέρα κλεισίματος του Ισολογισμού.

5. Στους λογαριασμούς 45.00 - 45.01 παρακολουθούνται τα δάνεια που συνάπτονται με έκδοση ομολογιών. Η καταχώρηση των δανείων αυτών γίνεται στην τιμή στην οποία η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να εξοφλεί τις ομολογίες. Σε περίπτωση που προκύπτει διαφορά από την έκδοση των ομολογιών κάτω από το άρτιο ή από την εξόφληση τους πάνω από το άρτιο, η διαφορά αυτή καταχωρείται στο λογαριασμό 16.16 "Διαφορές εκδόσεως και εξοφλήσεως Ομολογιών".

6. Στο λογαριασμό 45.10 παρακολουθούνται οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της Τράπεζας προς συνδεδεμένα πιστωτικά Ιδρύματα, ενώ στο λογαριασμό 45.11 παρακολουθούνται οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα συμμετοχικού ενδιαφέροντος.

7. Στο λογαριασμό 45.22 παρακολουθούνται οι μακροπρόθεσμες

υποχρεώσεις προς το Ελληνικό Δημόσιο (οφειλόμενοι φόροι) ενώ στον 45.23, οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς.

Λογαριασμός 46 'Συναλλαγματική θέση'

Λογαριασμός 47 'Απόθεμα ξένων τραπεζογραμματίων'

Λογαριασμός 48 'Λογαριασμοί συνδέσμου καταστημάτων'

1. Στο λογαριασμό 48 παρακολουθούνται λογιστικώς οι δοσοληψίες μεταξύ Διοικήσεως και καταστημάτων. Οι μεταξύ καταστημάτων δοσοληψίες θεωρούνται ότι ενεργούνται πάντοτε με τη διαμεσολάβηση της Διοικήσεως. Το Κεντρικό θεωρείται ως απλό Κατάστημα.

Π.χ. έμβασμα του Καταστήματος ΣΕΡΡΩΝ στο Κατάστημα ΒΟΛΟΥ θεωρείται λογιστικώς ότι οι ΣΕΡΡΕΣ εμβάζουν στο Κεντρικό ή στη Διοίκηση και στη συνέχεια το Κεντρικό εμβάζει στο ΒΟΛΟ.

2. Η ανάπτυξη του λογαριασμού 48 σε υπολογαριασμούς γίνεται σε τρόπο ώστε να επιτυγχάνεται ξεχωριστά για κάθε Κατάστημα με λογιστική αυτοτέλεια διάκριση των δοσοληψιών κατ' είδος.

3. Κατά την κατάρτιση του Ισολογισμού τέλους χρήσεως



εφαρμόζονται υποχρεωτικά οι κανόνες:

α) Ο λογαριασμός 48 ΔΕΝ εμφανίζει (χρεωτικό ή πιστωτικό). Το υπόλοιπο του λογαριασμού αυτού συμψηφίζεται κατά την ενσωμάτωση των Ισολογισμών (ατελών) των Υποκαταστημάτων στον Ισολογισμό (γενικό) της Τράπεζας κατά την οποία συμψηφίζονται αμοιβαία οι λογαριασμοί που αφορούν δοσοληψίες μεταξύ των Υποκαταστημάτων, καθώς μεταξύ τούτων και του κεντρικού ή της Διοικήσεως. Κατά την ενσωμάτωση αυτή συμψηφίζονται και τα υπόλοιπα των αποτελεσματικών λογαριασμών τα οποία είχαν λογιστεί, κατά τις μεταξύ των Υποκαταστημάτων και Διοίκησης δοσοληψίες (μεταφορές).

β) Στην περίπτωση λειτουργίας στο εξωτερικό, Καταστημάτων με λογιστική αυτοτέλεια, οι Ισολογισμοί των Καταστημάτων αυτών ενσωματώνονται στον γενικό Ισολογισμό της Τράπεζας, έπειτα από μετατροπή των αξιών σε ξένο νόμισμα, σε δραχμικές αξίες, σύμφωνα με όσα προβλέπονται από το Π.Δ. 186/31-5-1986 (ΦΕΚ Α74/11-6-86) παράγραφος 15.

Σύμφωνα με το Κ.Α.Σ. προβλέπεται η λογιστική παρακολούθηση σε τέταρτο βαθμό των παρακάτω περιπτώσεων:

(α) Λογαριασμός Κεφαλαιακής Προϊκοδότησης: ο οποίος εμφανίζει τα κεφάλαια που αρχικά δόθηκαν για την έναρξη λειτουργίας του καταστήματος (απόθεμα ταμείου, κάλυψη αρχικών λειτουργικών δαπανών κ.λ.π.).

(β) Λογαριασμός Λοσοληψιών ο οποίος εμφανίζει τις μεταξύ των καταστημάτων ή καταστημάτων και διοίκησης πάσης φύσεως συναλλαγές.

(γ) Λογαριασμός Αποτελεσμάτων ο οποίος εμφανίζει τους αποτελεσματικούς λογ/σμούς του καταστήματος δηλ. εμφανίζει το αποτέλεσμα (έσοδα - έξοδα) του καταστήματος.

ΟΜΛΑΔΑ 5η

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

50. Καταθέσεις όψεως
51. Καταθέσεις ταμειευτηρίου
52. Καταθέσεις προθεσμίας - Τραπεζικά ομόλογα
53. Άλλες κατηγορίες καταθέσεων
54. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη
55. Ασφαλιστικοί οργανισμοί
56. Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού
57. Επιταγές και εντολές πληρωτέες
58. Λογαριασμοί περιοδικής κατανομής
59. Λοιπές υποχρεώσεις

ΟΜΑΔΑ 5η

**ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προσδιορισμοί

1. Στην ομάδα 5 παρακολουθούνται οι καταθέσεις και οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της Τράπεζας. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις είναι εκείνες των οποίων η προθεσμία εξοφλήσεως λήγει μέχρι το τέλος της επομένης χρήσεως.

2. Οι έντοκοι λογαριασμοί καταθέσεων, πλην των προθεσμιαίων εκτοκίζονται περιοδικά, σύμφωνα με όσα ισχύουν κάθε φορά και κατά το κλείσιμο του λογαριασμού.

Η τράπεζα προκειμένου να προσδιορίζει βραχύχρονα αποτελέσματα, είναι δυνατόν να υπολογίζει τόκους κατά βραχύτερα χρονικά διαστήματα.

Λογαριασμός 50 "Καταθέσεις Όψεως"

Καταθέσεις όψεως είναι οι αποδοτέες σε πρώτη ζήτηση ή με προειδοποίηση μίας εργάσιμης ημέρας.

Στους υπολογαριασμούς του 50 "Καταθέσεις Όψεως" παρακολουθούνται οι κάθε μορφής καταθέσεις όψεως των πελατών της Τράπεζας. Οι υπολογαριασμοί του 50 πιστώνονται με τα χρηματικά ποσά που καταθέτονται σ' αυτούς (μετρητά, προϊόν

αξιών προς είσπραξη κλπ) ή μεταφέρονται σε πίστωση αυτών, καθώς και με τους τυχόν τόκους, εφόσον λογίζονται τόκοι στις καταθέσεις της μορφής αυτής. Οι υπολογαριασμοί αυτοί χρεώνονται με τα αναλαμβανόμενα, συνήθως με επιταγές, από τους καταθέτες ποσά, καθώς και τα ποσά που μεταφέρονται σε πίστωση άλλων λογαριασμών, ύστερα από σχετική εντολή των δικαιούχων καταθετών.

#### Λογαριασμός 51 'Καταθέσεις ταμιευτηρίου'

Η έννοια των καταθέσεων ταμιευτηρίου ορίζεται από την ισχύουσα νομοθεσία.

Στους υπολογαριασμούς του 51 'Καταθέσεις ταμιευτηρίου' παρακολουθούνται οι κάθε μορφής καταθέσεις ταμιευτηρίου των πελατών της Τράπεζας. Οι υπολογαριασμοί του 51 πιστώνονται με τα χρηματικά ποσά που καταθέτονται σ' αυτούς (μετρητά, προϊόν επιταγών, προϊόν αξιών κ.λ.π.) ή μεταφέρονται σε πίστωση αυτών, καθώς και με τους τόκους που λογίζονται υπέρ αυτών και χρεώνονται με τα χρηματικά ποσά που αναλαμβάνουν οι καταθέτες ή με τα ποσά που μεταφέρονται σε πίστωση άλλων λογ/σμών, ύστερα από σχετική εντολή των δικαιούχων καταθετών.

#### Λογαριασμός 52 'Καταθέσεις προθεσμίας - Τραπεζικά Ομόλογα'

1. Καταθέσεις προθεσμίας είναι οι αποδοτέες στους δικαιού-

χους μετά την πάροδο ορισμένου χρονικού διαστήματος από τη χρονολογία καταθέσεως.

Κατά το λογισμό των τόκων των καταθέσεων της μορφής αυτής χρεώνεται ο λογαριασμός 65.02 με πίστωση:

- α) του λογαριασμού καταθέσεως, αν ο δουλευμένος τόκος είναι ο πληρωτέος
- β) του οικείου υπολογαριασμού του 56 αν ο δουλευμένος τόκος δεν είναι πληρωτέος

Ο λογιζόμενος υπέρ της Τράπεζας τόκος, σε περίπτωση αποδόσεως στο δικαιούχο της καταθέσεως πριν από τη λήξη της (πρόωρη ανάληψη), φέρεται σε μείωση του σε βάρος της Τράπεζας τόκου.

Στους υπολογαριασμούς 52.00 - 52.90 καταχωρούνται οι διάφορες μορφές προθεσμιακών καταθέσεων. Οι λογαριασμοί αυτοί πιστώνονται με τα χρηματικά ποσά που καταθέτουν οι πελάτες στην Τράπεζα για τη δημιουργία των καταθέσεων τους και με τους τόκους αυτών και χρεώνονται με τα ποσά που αναλαμβάνουν οι πελάτες από τους λογαριασμούς αυτούς.

2. Τα τραπεζικά ομόλογα που εκδίδονται από τις Τραπεζες και η αρχική διάρκειά τους είναι μέχρι ενός έτους παρακολου-

θούνται στους υπολογαριασμούς του 52.50.

Οι υπολογαριασμοί αυτοί πιστώνονται με την ονομαστική αξία των ομολόγων. Σε περίπτωση που η Τράπεζα εισπράττει την ονομαστική αξία των ομολόγων, οι λογιζόμενοι δεδουλευμένοι τόκοι καταχωρούνται με χρέωση του υπολογαριασμού 65.02.50 στην πίστωση του 56.01 "Έξοδα χρήσεως δουλευμένα".

Λογαριασμός 53 "Άλλες Κατηγορίες Καταθέσεων"

1. Στους υπολογαριασμούς του 53 "Άλλες κατηγορίες καταθέσεων" παρακολουθούνται όσες καταθέσεις δεν εντάσσονται στους λογαριασμούς 50, 51 και 52.
2. Στους υπολογαριασμούς 53.00 - 53.09 παρακολουθούνται οι δεσμευμένες καταθέσεις. Δεσμευμένη Κατάθεση θεωρείται η κατάθεση για την απόδοση της οποίας υπάρχει κώλυμα είτε από αναγκαστικό μέτρο ή διάταξη Νόμου, είτε από τη θέληση του Καταθέτη της Τράπεζας.
3. Στους υπολογαριασμούς 53.10 - 53.19 παρακολουθούνται τα ποσά που καταθέτονται στην Τράπεζα για την εξασφάλιση της έναντι των κινδύνων που αυτή αναλαμβάνει, λόγω εγγυήσεων που χορηγεί στους πελάτες της.

Σημείωση:

α. Οι λογ/σμοί καταθέσεων γενικά σε συνάλλαγμα διεχωρίσθησαν ανάλογα με το είδος της κατάθεσης και επομένως απαντώνται στους λογιστικούς λογαριασμούς στην ειδική κατηγορία τους.

β. Οι λοιπές αναλύσεις και πληροφορίες των λογαριασμών καταθέσεων (γενικά) αναφορικά με:

1. Την διάρκεια

2. Το επάγγελμα

3. Τον αριθμό απόφασης των Ν.Α. για τις καταθέσεις σε Συνάλλαγμα και

4. Οποιοδήποτε άλλο στοιχείο που είναι αναγκαίο για την πληροφόρηση τόσο της Διοίκησης τόσο και των εποπτικών αρχών θα λαμβάνονται δια της παραμετρικής οδού.

4. Στον υπολογαριασμό 53.20 παρακολουθούνται οι ειδικές καταθέσεις, δηλαδή οι καταθέσεις των οποίων είτε η δημιουργία είτε η απόδοση είτε και τα δύο διέπονται από ειδικές προϋποθέσεις που ορίζονται από Νομισματικές Αρχές ή τους Καταθέτες (καταθέσεις με όρο).

5. Στο λογαριασμό 53.30 "Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς" παρακολουθούνται τα ποσά δραχμών που η Τράπεζα δανείζεται βραχυπρόθεσμα από άλλες Τράπεζες, μέσω της διατραπεζικής αγοράς. Ο λογαριασμός πιστώνεται με τα ποσά



που δανείζεται η Τράπεζα και με τους τόκους των ποσών και χρεώνεται με τα ποσά που αποδίδονται στις δανείστριες Τράπεζες για την εξόφληση τους. Η κίνηση του λογαριασμού 53.30 κατά χρέωση και πίστωση αντικρύζεται από την αντίστοιχη κίνηση κατά πίστωση και χρέωση των λογ/σμών των διαθεσίμων (38.06.000). Οι τόκοι της περίπτωσης αυτής βαρύνουν τον λογ/σμό 65.03.0030

Λογαριασμός 54 'Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη'

1. Στους υπολογαριασμούς του 54 παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της Τράπεζας από φόρους και τέλη προς το Ελληνικό Δημόσιο, τους δήμους της Κοινότητας και λοιπούς Οργανισμούς δημοσίου δικαίου.

2. Στον λογαριασμό 54.00 'Φόρος Προστιθέμενης Λξίας' παρακολουθείται ο Φ.Π.Α. επί των εισροών και εκροών της Τράπεζας και επικαθαρίζεται η σχέση της Τράπεζας έναντι του Δημοσίου ως και προς το φόρο αυτό. Ο λογαριασμός αναπτύσσεται σε τριτοβάθμιους που διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες:

α) Λογαριασμοί που δέχονται τον Φ.Π.Α. επί των εισροών και των οποίων το υπόλοιπο είναι χρεωστικό.

β) Λογαριασμοί που δέχονται τον Φ.Π.Α. επί των εισροών και των οποίων το υπόλοιπο είναι πιστωτικό.

γ) Λογαριασμοί εικαθαριστικοί, οι οποίοι αντιστοιχούν στις προσωρινές και την εικαθαριστική δήλωση της Τράπεζας.

Κατά την καταβολή της προσωρινής δηλώσεως Φ.Π.Α.:

α) Μεταφέρονται σε πίστωση του οικείου εικαθαριστικού λογαριασμού τα ποσά (π.χ. 54.00 ΧΧ Εικαθαριστική δήλωση μηνός Ιανουαρίου) τα εισπραχθέντα ποσά ΦΠΑ τα οποία αποδίδονται στο Δημόσιο.

β) Μεταφέρονται σε χρέωση του οικείου εικαθαριστικού λογαριασμού του Φ.Π.Α. επί των εισροών, τα οποία η Τράπεζα δικαιούται να εκπέσει βάσει της PRORATA κατανομής. (Η Τράπεζα δεν κάνει χρήση της PRORATA)

γ) Ο εικαθαριστικός λογαριασμός εξισώνεται με την καταβολή στο Δημόσιο Ταμείο των οφειλόμενων από την Τράπεζα.

Τα ποσά Φ.Π.Α., τα οποία δεν ειπύπτονται και απομένουν μετά την τελική, εικαθαριστική δήλωση, ως υπόλοιπο των σχετικών υπολογαριασμών του 54.00 μεταφέρονται ως έξοδα της Τράπεζας στον λογαριασμό 63.98.08 'Φόρος προστιθέμενης αξίας' ή εφόσον προέρχονται από αγορά παγίων ενσωματώνονται στην αξία των παγίων.

Στους λογαριασμούς 54.01 'Ειδικός φόρος τραπεζικών εργασιών επί εσόδων' και 54.02 'Ειδικός φόρος τραπεζικών εργασιών επί συμβάσεων', παρακολουθούνται οι φόροι που αναλογούν στα έσοδα της Τράπεζας και στις συμβάσεις των χρηγούμενων από αυτή δανείων, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.

Οι παραπάνω λογαριασμοί πιστώνονται, κατά τη διάρκεια της χρήσεως, με τα ποσά του ειδικού φόρου που εισπράττονται μαζί με τα έσοδα της Τράπεζας ή χρεώνονται στους πελάτες, καθώς και με τα ποσά που τυχόν βαρύνεται η Τράπεζα. Οι λογαριασμοί χρεώνονται με τα ποσά που καταβάλλει η Τράπεζα για την απόδοση του φόρου.

3. Στο λογαριασμό 54.11 'Φόρος αναπροσαρμογής παγίων' παρακολουθείται ο φόρος που αναλογεί στην υπεραξία από την αναπροσαρμογή της αξίας των παγίων στοιχείων, οσάκις τέτοια αναπροσαρμογή επιτρέπεται ή επιβάλλεται από ειδικό Νόμο.

Ο λογαριασμός πιστώνεται με χρέωση του οικείου, κατά περίπτωση λογαριασμού και χρεώνεται με τα ποσά που αποδίδονται στο Δημόσιο.

4. Στους λογαριασμούς 54.16 "Φόρος αμοιβών λοιπών τρίτων μη ελευθέρων επαγγελματιών" και 54.17 "Χαρτόσημο αμοιβών λοιπών τρίτων μη ελευθέρων επαγγελματιών" παρακολουθούνται ο φόρος και τα τέλη χαρτοσήμου και παρακρατεί η Τράπεζα από τις αμοιβές τρίτων που δεν είναι ελεύθεροι επαγγελματίες. Ο λογαριασμός χρεώνεται με τα ποσά που αποδίδονται στο Δημόσιο.

5. Στο λογαριασμό 54.03 "Φόροι - τέλη αμοιβών Προσωπικού" πιστώνονται οι φόροι και τα τέλη χαρτοσήμου και ΟΓΑ που παρακρατούνται από τις αποδοχές του Προσωπικού και από τις αποζημιώσεις του λόγω απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία, καθώς και τα τέλη χαρτοσήμου μισθωτών υπηρεσιών. Ο λογαριασμός 54.03 χρεώνεται με τα ποσά που καταβάλλονται για την εξόφληση των σχετικών υποχρεώσεων.

6. Στο λογαριασμό 54.04 "Φόροι - τέλη αμοιβών τρίτων" πιστώνονται οι φόροι και τα τέλη χαρτοσήμου που η Τράπεζα παρακρατεί για τις αμοιβές ελευθέρων επαγγελματιών και λοιπών τρίτων. Στον ίδιο λογαριασμό με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 61 "Αμοιβές και έξοδα τρίτων" πιστώνονται οι φόροι και τα τέλη χαρτοσήμου που αναλογούν στις

αμοιβές τρίτων, όταν δεν γίνεται παρακράτηση ή όταν γίνεται μερική παρακράτηση. Το αυτό ισχύει και για όλες τις άλλες περιπτώσεις παρακρατημένων φόρων και τελών.

7. Στο λογαριασμό 54.05 'Φόροι - τέλη κυκλοφορίας μεταφορικών μέσων' με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 63.03 πιστώνονται οι φόροι και τα τέλη μεταφορικών μέσων.

8. Στο λογαριασμό 54.07 'Φόρος εισοδήματος φορολογητέων κερδών' καταχωρούνται, κατά το κλείσιμο του Ισολογισμού, με χρέωση του λογαριασμού 88.08 'Φόρος Εισοδήματος', ο φόρος εισοδήματος που αναλογεί στα φορολογητέα κέρδη της χρήσεως. Ο λογαριασμός 54.07 χρεώνεται με τη μεταφορά του υπολοίπου του στο λογαριασμό 54.08, σύμφωνα με όσα καθορίζονται στην παρακάτω περίπτωση 9.

9. Στο λογαριασμό 54.08 'Λογαριασμός εκκαθαρίσεως φόρων - τελών ετήσιας δηλώσεως φόρου εισοδήματος' συγκεντρώνονται, κατά το κλείσιμο του Ισολογισμού, όλοι οι λογαριασμοί που απεικονίζονται ποσά φόρων, τα οποία συμπεριλαμβάνονται στη δήλωση του φόρου εισοδήματος της κλειόμενης χρήσεως. Ο λογαριασμός 54.08 λειτουργεί ως εξής:

α) Στη χρέωση του μεταφέρονται τα υπόλοιπα των λογαριασμών 39.13.0000 'Προκαταβολή φόρου Εισοδήματος' και 39.13.01 - 05.

β) Στην πίστωση του μεταφέρονται τα υπόλοιπα των λογαριασμών 54.07, σύμφωνα με όσα καθορίζονται στην παραπάνω περίπτωση 8, 54.18 "Χαρτόσημο εισοδημάτων από οικοδομές" και 54.19 "Τέλη υδρεύσεως εισοδημάτων από οικοδομές" (καταργήθηκε).

γ) Πιστώνεται με χρέωση του λογαριασμού 39.13.0000, με τον προκαταβλητέο φόρο για την επόμενη χρήση, ο οποίος σύμφωνα με τα παραπάνω (α), μεταφέρεται στη χρέωση του (του 54.08) κατά το κλείσιμο του Ισολογισμού της επόμενης αυτής χρήσεως.

Μετά από τις παραπάνω εγγραφές το υπόλοιπο του λογαριασμού 54.08 είναι ίσο με το ποσό του καταβλητέου φόρου, που προκύπτει από την οικεία δήλωση φόρου εισοδήματος. Οι καταβολές στην επόμενη χρήση, για την εξόφληση του φόρου αυτού, καταχωρούνται στη χρέωση του 54.08.

Σε περίπτωση που το υπόλοιπο του λογαριασμού 54.08, μετά από τις παραπάνω εγγραφές, είναι χρεωστικό το υπόλοιπο αυτό που είναι ίσο με το αντίστοιχο υπόλοιπο της οικείας δηλώσεως φόρου εισοδήματος, αντιστοιχεί στον επιστρεπτέο φόρο της Τράπεζας.

10. Ο λογαριασμός 54.09 δεν χρησιμοποιείται έπειτα από την ισχύ του Ν. 2065/92.

Σημείωση:

Με το αρθ. 29 παρ. 1 του Ν.Δ. 3323/55 προβλέπεται ότι στο εξής:

''Στα διανεμόμενα κέρδη των ημεδαπών ανωνύμων εταιριών, με τη μορφή μερισμάτων, προμερισμάτων αμοιβών και ποσοστών, εκτός μισθού, των μελών του διοικητικού συμβουλίου και των διευθυντών, καθώς και των αμοιβών εργατοπαλληλικού προσωπικού, ουδεμία παρακράτηση φόρου ενεργείται ως φορολογούμενα τα εισοδήματα αυτά στο όνομα του νομικού προσώπου.''

11. Στους 54.12 ''Φόρος αμοιβών μελών διοικητικού συμβουλίου'' και 54.13 ''Χαρτόσημο αμοιβών μελών διοικητικού συμβουλίου'' καταχωρούνται τα ποσά των φόρων και τελών χαρτοσήμου που παρακρατούνται από την Τράπεζα για τις αμοιβές μελών του Δ.Σ., που προέρχονται από τα κέρδη.

12. Στο 54.21 ''Φόροι τόκων'' καταχωρούνται τα ποσά των φόρων που παρακρατούνται από την Τράπεζα για τους τόκους που αυτή καταβάλλει σε τρίτους.

13. Στους 54.18 ''Χαρτόσημο εισοδημάτων από Οικοδομές'' και

54.19 (καταργήθηκε) "Τέλη υδρεύσεως εισοδημάτων από οικοδομές" καταχωρούνται τα τέλη χαρτοσήμου και υδρεύσεως, εφόσον βαρύνουν την Τράπεζα, με χρέωση των λογαριασμών 63.98.00 "Χαρτόσημο μισθωμάτων" και 63.98.01 "Τέλη υδρεύσεως", (καταργήθηκε) αντίστοιχα. Στο λογαριασμό 54.18 καταχωρούνται και τα ποσά χαρτοσήμου που εισπράττονται από μισθωτές ακινήτων της Τράπεζας. Στο τέλος της χρήσεως, τα υπόλοιπα των λογαριασμών 54.18 και 54.19 μεταφέρονται στο λογαριασμό 54.08, σύμφωνα με όσα αναφέρονται παραπάνω στη περίπτωση 9.

14. Στους 54.10 "Φόροι ακίνητης περιουσίας" (καταργήθηκε) και 54.14 "Φόροι - Τέλη ανεγειρόμενων οικοδομών" καταχωρούνται οι φόροι που αναλογούν στην ακίνητη περιουσία της Τράπεζας, με χρέωση του λογαριασμού 63.98.02 (καταργήθηκε) "Φόρος ακίνητης περιουσίας" καθώς και οι φόροι και τα τέλη που καταβάλλονται για την έκδοση αδειών ανεγειρόμενων οικοδομών, με χρέωση των οικείων λογαριασμών της ομάδας 1 ή κατά περίπτωση του λογαριασμού 63.04.01 "Φόροι και τέλη ανεγειρόμενων ακινήτων" (π.χ. τέλη πεζοδρομίων χρήσεως δρόμων, τέλη οικοδομικών αδειών ή συντηρήσεως εγκαταστάσεως".

15. Στο 54.20 "Τέλη καθαριότητας και φωτισμού" καταχωρούνται με χρέωση του λογαριασμού 63.04.00 "Τέλη καθαριότητας και φωτισμού" τα ποσά που βεβαιώνονται σε βάρος της Τράπεζας για τέλη καθαριότητας και δημοτικού φωτισμού.



16. Στον 54.15 "Φόρος αμοιβών εργολάβων" καταχωρούνται οι φόροι και τα τέλη χαρτοσήμου που παρακρατούνται από την Τράπεζα για τις αμοιβές των εργολάβων της.

17. Στο λογαριασμό 54.99 "Φόροι - τέλη προηγούμενων χρήσεων" παρακολουθούνται οι φόροι και τα τέλη προηγούμενων χρήσεων, που για διάφορους λόγους δεν προηγήθηκε η καταχώρησή τους στους οικείους υπολογαριασμούς του 54, ούτε ασκήθηκε προσφυγή στα αρμόδια δικαστήρια οπότε ισχύουν όσα καθορίζονται στην παρ. 2.2.310 περιπτ. 12.

Ο παραπάνω λογαριασμός πιστώνεται με χρέωση του υπολογαριασμού 82.00.04 "Φόροι - τέλη προηγούμενων χρήσεων (πλην φόρου εισοδήματος)".

#### Λογαριασμός 55 "Ασφαλιστικοί Οργανισμοί"

1. Στους λογαριασμούς 55.00 "Ταμεία κύριας ασφάλισης" 55.01 "Ταμεία Επιχειρηματικής Ασφάλισης" και 55.02 "Ταμεία πρόνοιας" παρακολουθούνται οι εισφορές των εργαζομένων και της Τράπεζας για την ασφάλιση του προσωπικού της. Η πίστωση των λογαριασμών αυτών με την εισφορά της Τράπεζας γίνεται με χρέωση του λογαριασμού 60.03 "Εργοδοτικές Εισφορές και επιβαρύνσεις εμμίσθου Προσωπικού" ή 60.04 "Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις ημερομίσθιου

προσωπικού'' κατά περίπτωση.

2. Στο λογαριασμό 55.99 ''Κρατήσεις και εισφορές καθυστερούμενες προηγούμενων χρήσεων'' παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προς ασφαλιστικούς οργανισμούς, όταν οι υποχρεώσεις αυτές αφορούν την προηγούμενη ή τις προηγούμενες χρήσεις και καθυστερεί η πληρωμή τους πέρα από την ημερομηνία κατά την οποία γίνονται ληξιπρόθεσμες.

Δηλαδή, σε περίπτωση βεβαίωσης οφειλών προς τους ασφαλιστικούς οργανισμούς ή ταμεία εάν οι οφειλές αυτές αφορούν προηγούμενες χρήσεις από αυτήν που βεβαιώνονται καταχωρούνται στο λογαριασμό 55.99 με χρέωση του υπολογαριασμού 82.00.06 ''Εισφορές ασφαλιστικών ταμείων προηγούμενων χρήσεων''.

Λογαριασμός 56 ''Μεταβατικοί Λογαριασμοί Παθητικού''

1. Όπως οι μεταβατικοί λογαριασμοί Ενεργητικού, έτσι και οι μεταβατικοί λογαριασμοί Παθητικού εξυπηρετούν το σκοπό της αναμορφώσεως των λογαριασμών του Ισολογισμού στο πραγματικό μέγεθος τους κατά την ημερομηνία λήξεως της χρήσεως.

Ειδικότερα στους μεταβατικούς λογαριασμούς Παθητικού καταχωρούνται τα έσοδα της επόμενης χρήσεως που προεισπράττονται και τα πληρωτέα έξοδα της κλειόμενης χρήσεως, που πραγματο-

ποιούνται δηλαδή μέσα στη χρήση, δεν πληρώνονται όμως μέσα σε αυτή, ούτε είναι δυνατή η πίστωση τους σε προσωπικούς λογαριασμούς, επειδή δεν είναι απαιτητά κατά το τέλος της χρήσεως.

2. Στο λογαριασμό 56.00 'Έσοδα επόμενων χρήσεων' σε περίπτωση που δεν καταχωρούνται απευθείας σ' αυτόν, μεταφέρονται από τους οικείους λογαριασμούς εσόδων της ομάδας 7 όσα από αυτά δεν αφορούν την κλειόμενη αλλά την επόμενη ή τις επόμενες χρήσεις.

Η ανάλυση του λογαριασμού 56.00 σε τριτοβάθμιους υπολογαριασμούς είναι αντίστοιχη των αναλύσεων των λογαριασμών εσόδων, στους οποίους μεταφέρονται τα κονδύλια που αφορούν τη νέα χρήση, αμέσως με την έναρξη της.

3. Στο λογαριασμό 56.01 'Έξοδα χρήσεως δουλευμένα (πληρωτέα)' καταχωρούνται με αντίστοιχη χρέωση των οικείων λογαριασμών εξόδων της ομάδας 6, τα έξοδα οι ανήκουν στην κλειόμενη χρήση, αλλά δεν πληρώνονται μέσα σ' αυτή, και τα οποία, σύμφωνα π.χ. με τις σχετικές συμβάσεις, δεν είναι στο τέλος της χρήσεως απαιτητά από τους δικαιούχους και για το λόγο αυτό δεν κρίνεται ορθό ή σκόπιμο να φέρονται σε πίστωση των οικείων λογαριασμών υποχρεώσεων.

#### Σημείωση:

Οι υπολογαριασμοί του 56 μεταφέρονται στους οικείους λογ/σμούς της χρήσεως αμέσως με το άνοιγμα των βιβλίων χρήσεως.

Λογαριασμός 57 "Επιταγές και εντολές πληρωτέες"

1. Στο λογαριασμό 57 παρακολουθούνται οι επιταγές και οι εντολές που εκδίδονται από τα Καταστήματα της Τράπεζας και είναι πληρωτέες από άλλα Καταστήματα της ίδιας Τράπεζας ή ανταποκριτές αυτής, καθώς και αυτές που εκδίδονται από άλλες Τράπεζες του εξωτερικού ή του εσωτερικού και είναι πληρωτέες σε πελάτες της Τράπεζας.

2. Οι υπολογισμοί του 57 πιστώνονται κατά την έκδοση των επιταγών και των εντολών και χρεώνονται κατά την εξόφληση αυτών με πίστωση των οικείων υπολογαριασμών του 48 "Λογαριασμοί συνδέσμου Καταστημάτων", εφόσον εξοφλήθηκαν από Καταστήματα της ίδιας Τράπεζας ή των λογαριασμών 38.20 - 38.23 κατά περίπτωση.

Οι εισπραττόμενες προμήθειες καταχωρούνται στην πίστωση των οικείων υπολογαριασμών του 74 "Εσοδα από προμήθειες" και ο επ' αυτών φόρος στην πίστωση του λογαριασμού 54.01 "Ειδικός φόρος τραπεζικών εργασιών επί εσόδων".

3. Στο λογαριασμό 57.02 "επιταγές πληρωμής μισθών και συντάξεων" παρακολουθούνται οι επιταγές που εκδίδονται ύστερα από επιθυμία πελατών (ΝΠΔΔ μεγάλων Οργανισμών Επιχειρήσεων κλπ) για την πληρωμή με επιταγές της μισθοδοσίας του Προσωπικού τους ή των συντάξεων των συνταξιούχων τους. Ο Λογαριασμός πιστώνεται με χρέωση των λογαριασμών καταθέ-

σεων των εντολέων πελατών.

Λογαριασμός 58 'Λογαριασμοί περιοδικής κατανομής'

1. Η καθιέρωση του λογαριασμού 58 αποβλέπει στη διευκόλυνση του προσδιορισμού των βραχύχρονων αποτελεσμάτων, τόσο στην περίπτωση που δε λειτουργεί η αναλυτική λογιστική των λογαριασμών της ομάδας 9, οπότε η λειτουργία του λογαριασμού 58 συμβάλλει, αποφασιστικά στον προσδιορισμό ορθών βραχύχρονων αποτελεσμάτων, όσο και στην περίπτωση κατά την οποία λειτουργεί το σύστημα της αναλυτικής λογιστικής των λογαριασμών της ομάδας 9, οπότε με τη λειτουργία του λογαριασμού 58, επιτυγχάνεται αριθμητική συμφωνία των βραχύχρονων συνολικών αποτελεσμάτων της γενικής λογιστικής με τα βραχύχρονα αναλυτικά αποτελέσματα της αναλυτικής λογιστικής.

2. Με το λογαριασμό 58 δίνεται η ευχέρεια να καταχωρούνται στους οικείους λογαριασμούς εξόδων και εσόδων της γενικής λογιστικής τα ποσά εκείνα τα οποία, μολονότι δεν έχουν πραγματοποιηθεί, είτε είναι γνωστά (δώρα Χριστουγέννων, ασφάλιστρα, ενοίκια) είτε είναι δυνατό να προσδιορίζονται προϋπολογιστικά με ικανή προσέγγιση (π.χ. αποζημιώσεις απολυόμενου προσωπικού, φόροι - τέλη, τόκοι δανειακών λογ/σμών Τραπεζών).

3. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί του 58 οι οποίοι αναπτύσσονται σύμφωνα με τις ανάγκες της Τράπεζας στο τέλος της περιόδου λογισμού (π.χ. στο τέλος του μήνα ή τριμήνου):

- Πιστώνονται με τα προϋπολογισμένα έξοδα, με χρέωση των αντίστοιχων ενδιάμεσων λογαριασμών των ομάδων 6 και 8.
- Χρεώνονται με τα προϋπολογισμένα έσοδα, με πίστωση των αντίστοιχων ενδιάμεσων λογαριασμών των ομάδων 7 και 8 .

Στο τέλος της επόμενης περιόδου λογισμού (π.χ. στο τέλος του επόμενου μήνα ή τριμήνου) ακυρώνονται οι εγγραφές προϋπολογισμένων εξόδων, εσόδων οι οποίες έγιναν στο τέλος της προηγούμενης περιόδου λογισμού και διενεργούνται νέες εγγραφές προϋπολογισμένων εξόδων, εσόδων σύμφωνα με τα στοιχεία της νέας (επόμενης) περιόδου λογισμού, κατά τον τρόπο που αναφέρεται παραπάνω.

Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί του 58 στο τέλος της περιόδου λογισμού:

- Χρεώνονται με τα προπληρωμένα έξοδα που εμφανίζονται στους οικείους λογαριασμούς εξόδων των ομάδων 6 και 8, με πίστωση των αντιστοίχων ενδιάμεσων λογαριασμών των ομάδων αυτών (6 & 8).

- Πιστώνονται με τα προεισπραγμένα έσοδα που εμφα-  
σίζονται στους οικείους λογαριασμούς εσόδων των  
ομάδων 7 και 8, με χρέωση των αντίστοιχων  
ενδιάμεσων λογαριασμών των ομάδων αυτών (7 και  
8)

Στο τέλος της επόμενης περιόδου λογ/σμού ακυρώνονται οι  
εγγραφές των προπληρωμένων εξόδων και των προεισπραγμένων  
εσόδων, οι οποίες έγιναν στο τέλος της προηγούμενης περιόδου  
λογισμού, και διενεργούνται νέες εγγραφές προπληρωμένων  
εξόδων και προεισπραγμένων εσόδων σύμφωνα με τα στοιχεία  
της νέας (επόμενης) περιόδου λογισμού όπως ακριβώς γίνεται  
και στην περίπτωση των προϋπολογισμένων εξόδων.

Τόσο στις περιπτώσεις των προϋπολογισμένων, εσόδων - εξόδων  
όσο και στις περιπτώσεις των προπληρωμένων εξόδων και  
προεισπραγμένων εσόδων, παρέχεται η δυνατότητα αντί να  
ακυρώνονται οι εγγραφές της προηγούμενης περιόδου λογισμού  
να γίνονται συμπληρωματικές εγγραφές, έτσι ώστε οι παραπάνω  
λογαριασμοί, οι οποίοι λειτουργούν κατά το σύστημα των  
αντικρυζομένων χρεωπιστώσεων, να απεικονίζουν τα πράγματι  
προϋπολογισμένα προπληρωμένα και προεισπραγμένα ποσά στο  
τέλος κάθε περιόδου λογισμού.

Στο τέλος της χρήσεως ο λογαριασμός 58 εξισώνεται, επειδή  
σε περίπτωση που έχουν πραγματοποιηθεί έξοδα ή έσοδα που

αφορούν την επόμενη χρήση, τα αντίστοιχα ποσά μεταφέρονται στους οικείους μεταβατικούς λογαριασμούς Ενεργητικού (36) ή Παθητικού (56).

Λογαριασμός 59 "Λοιπές Υποχρεώσεις"

1. Στους υπολογαριασμούς του 59 παρακολουθούνται οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της Τράπεζας που δεν εντάσσονται στους λογαριασμούς 50 - 57.

2. Ο λογαριασμός 59.40 "Αποδοχές Προσωπικού πληρωτέες" χρησιμοποιείται μόνο στις περιπτώσεις που οι δικαιούχοι αποδοχών έλλειψαν τον λογαριασμό που κατ' εξουσιοδότηση τους πιστώνεται με τις αποδοχές των, χωρίς να ειδοποιηθεί εγκαίρως η υπηρεσία μισθοδοσίας.

Ο λογαριασμός 59.13 "Μερίσματα πληρωτέα" λειτουργεί ως εξής:

- α) Πιστώνεται, με χρέωση του λογαριασμού 88.99 "Κέρδη προς διάθεση" με τα διανεμητέα μερίσματα χρήσεως.
- β) Πιστώνεται, με χρέωση του λογαριασμού 59.14 "προμερίσματα πληρωτέα" με τα προμερίσματα που μένουν απλήρωτα στο τέλος της χρήσεως.



- γ) Χρεώνεται με πίστωση το λογαριασμό 39.06 'Προμερίσματα' για τη μεταφορά των προμερισμάτων.
- δ) Χρεώνεται με το μέρος των μερισμάτων που προτείνεται να διατεθούν για αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, με πίστωση του λογαριασμού 43.02 'Διαθέσιμα μερίσματα χρήσεως για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου'.
- ε) Χρεώνεται με τα μερίσματα που καταβάλλονται στους μετόχους από την ημερομηνία που αρχίζει η πληρωμή του μερίσματος μέχρι το τέλος της χρήσεως.

4. Ο λογαριασμός 59.14 'Προμερίσματα πληρωτέα' πιστώνεται, με χρέωση του λογαριασμού 39.06 'Προμερίσματα' με το συνολικό ποσό το οποίο αποφασίζεται νόμιμα να καταβληθεί στους μετόχους ως προμέρισμα. Ο λογαριασμός αυτός χρεώνεται με τα προμερίσματα που καταβάλλονται, μέχρι το τέλος της χρήσεως στους μετόχους.

5. Στο λογαριασμό 59.11 'Ομολογίες πληρωτέες' καταχωρείται το μέσο στην επόμενη χρήση πληρωτέο ποσό που αντιστοιχεί τις εξοφλητέες ομολογίες, με χρέωση των οικείων υπολογαρισμών των 45.00 έως και 45.04.

6. Στο λογαριασμό 59.12 "τοκομερίδια πληρωτέα" καταχωρείται η αξία των τοκομεριδίων ομολογιακών δανείων, κατά τη λήξη τους, με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 65.10 "τόκοι ομολογιακών δανείων".

7. Στο λογαριασμό 59.15 "οφειλόμενες δόσεις συμμετοχών και τίτλων με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων" καταχωρούνται οι δόσεις που οφείλονται από συμμετοχές στη περίπτωση που η καταβολή με σκοπό την κάλυψη μέρους μετοχικού κεφαλαίου θα γίνεται με δόσεις.

8. Στο λογαριασμό 59.16 "Οφειλόμενες δόσεις χρεογράφων" καταχωρούνται οι δόσεις που οφείλονται στην περίπτωση τμηματικής καταβολής του ποσού που οφείλεται κατά την απόκτηση μετοχών χωρίς πρόθεση διαρκούς κατοχής.

9. Στο λογαριασμό 59.42 "Δικαιούχοι αμοιβών" καταχωρούνται οι αμοιβές που οφείλονται σε ελεύθερους επαγγελματίες, σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και σε τρίτους.

10. Στο λογαριασμό 59.17 "Μέτοχοι - αξία μετοχών τους προς απόδοση λόγω αποσβέσεως ή μειώσεως του κεφαλαίου" καταχωρούνται η ονομαστική αξία των μετοχών καθώς και τα ποσά καταβάλλονται στους μετόχους της Τράπεζας λόγω αποσβέσεων ή μειώσεως του κεφαλαίου της.

11. Στους υπολογαριασμούς του 59.00 "Υποχρεώσεις προς την

Κεντρική Τράπεζα'' παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προς τη Κεντρική Τράπεζα, που προέρχονται από χρηματοδοτήσεις, αναχρηματοδοτήσεις και αναπροεξοφλήσεις χαρτοφυλακίου.

Οι υπολογαριασμοί 59.00.00 και 59.00.01 πιστώνονται κατά τη χρηματοδότηση ή αναχρηματοδότηση με χρέωση του λογαριασμού 38.06.00 ''Κεντρική Τράπεζα - τρεχούμενος λογαριασμός'' και χρεώνεται κατά την εξόφληση αυτών με πίστωση του λογαριασμού 38.06.00.

Ο λογαριασμός 59.00.02 ''από αναπροεξοφλήσεις χαρτοφυλακίου'' πιστώνεται κατά την αναπροεξόφληση του χαρτοφυλακίου στη Κεντρική Τράπεζα με την ονομαστική αξία των προεξοφλούμενων γραμματίων με χρέωση του λογαριασμού 38.06.00 ''Κεντρική Τράπεζα - τρεχούμενος λογαριασμός'' με την παρούσα αξία των γραμματίων και του 65.11.02 ''Τόκοι αναπροεξοφλήσεως χαρτοφυλακίου'' με το ποσό του προεξοφλήματος. Κατά τη λήξη των γραμματίων ο λογαριασμός χρεώνεται με την ονομαστική αξία αυτών, με πίστωση του λογαριασμού 38.06.00 ''Κεντρική Τράπεζα τρεχούμενος λογαριασμός''.

12. Στο λογαριασμό 59.01 ''Κεντρική Τράπεζα - υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό της'', παρακολουθούνται οι εισπράξεις που πραγματοποιεί η Τράπεζα από τους πελάτες,

όπως προμήθειες εισφορές, ποινές κ.λ.π. τις οποίες αποδίδει στην Κεντρική Τράπεζα.

13. Στους λογαριασμούς 59.04, 59.05 και 59.06 παρακολουθούνται αντίστοιχα οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προς συνδεδεμένα, συμμετοχικού ενδιαφέροντος και λοιπά πιστωτικά ιδρύματα.

14. Στο λογαριασμό 59.20 "Υποχρεώσεις για απόδοση χρηματικών δεσμεύσεων για εισαγωγές", παρακολουθούνται τα ποσά που καταβάλλουν στην Τράπεζα οι πελάτες της, ως χρηματικές προκαταβολές (ΠΕΡΙΘΩΡΙΑ) για την διενέργεια εισαγωγών από το εξωτερικό και τα οποία ποσά η Τράπεζα αποδίδει στη συνέχεια στην Κεντρική Τράπεζα.

Ο λογαριασμός πιστώνεται με τα εισπραττόμενα από τους πελάτες - εισαγωγές ποσά χρηματικών προκαταβολών και χρεώνεται με αποδόσεις και αναλήψεις των χρηματικών προκαταβολών στους προς και από την Κεντρική Τράπεζα παρακολουθούνται στο λογαριασμό 30.13 "Κεντρική Τράπεζα απαιτήσεις από καταθέσεις χρηματικών προκαταβολών και εισαγωγές".

Οι χρηματικές προκαταβολές που καταβάλλουν οι Τράπεζες στην Κεντρική Τράπεζα για εισαγωγές που γίνονται στο όνομά τους, παρακολουθούνται στο λογαριασμό 38.42 "Χρηματικές προκαταβολές για εισαγωγές κυκλοφορούντων στοιχείων".

15) Στο λογαριασμό 59.21 "Καλύμματα σε δραχμές ενέγγυων πιστώσεων και προεμβασμάτων εξωτερικού" παρακολουθείται το αντίτιμο σε δραχμές που καταβάλλουν οι πελάτες - εισαγωγείς για το άνοιγμα ενεργόων πιστώσεων και αποστολή προεμβασμάτων στο εξωτερικό. Τα καταβαλλόμενα από τους πελάτες - εισαγωγείς ποσά αποτελούν κάλυμμα για την Τράπεζα έναντι της υποχρέωσης που αναλαμβάνει προς την Τράπεζα του εξωτερικού.

16) Στο λογαριασμό 59.22 "Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων για κάλυψη ενδεχόμενων ζημιών από προθεσμιακές πράξεις σε συνάλλαγμα" παρακολουθούνται τα ποσά που εισπράττουν οι τράπεζες από τους πελάτες τους στην περίπτωση προαγοράς ή προπώλησεως από τους τελευταίους προθεσμιακού συναλλάγματος προκειμένου με τα ποσά αυτά να καλύψουν οι Τράπεζες ενδεχόμενη ζημιά, σε περίπτωση που οι πελάτες τους δεν προβούν τελικά στην αγορά ή την πώληση του συναλλάγματος.

Τα εισπραγμένα αυτά ποσά συμψηφίζονται κατά τη πραγματοποίηση της πράξεως αγοράς ή πώλησεως του συναλλάγματος.

17. Στους λογαριασμούς 59.30 "Ελληνικό Δημόσιο υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό του", 59.32 "υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό ΝΠΔΔ" και 59.33 "υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό λοιπών τρίτων" παρακολουθούνται τα ποσά που εισπράττει η Τράπεζα για λογαριασμό του Δημοσίου, των Ν.Π.Δ.Δ. ή των λοιπών

τρίτων, αντίστοιχα. Οι λογαριασμοί πιστώνονται κατά την είσπραξη των σχετικών ποσών και χρεώνονται κατά την απόδοση των ποσών αυτών στους δικαιούχους.

18. Στο λογαριασμό 59.31 "Ελληνικό Δημόσιο λοιπές υποχρεώσεις" παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προς το Δημόσιο για απόδοση ποσών που δεν αφορούν φόρους ή εισπράξεις για λογαριασμό του, όπως π.χ. υποχρέωση για απόδοση των παραγραφομένων υπέρ του Δημοσίου μερισμάτων.

19. Στο λογαριασμό 59.43 "Προμηθευτές" παρακολουθούνται οι κάθε φύσεως δόσοληψίες της Τράπεζας με τους προμηθευτές της, από τους οποίους αγοράζει περιουσιακά στοιχεία ή υπηρεσίες.

20. Στους λογαριασμούς 59.45 "Πελάτες - προϊόν εξαγωγών τους προς απόδοση", 59.46 "Πελάτες - προϊόν εισπράξεως συναλλαγματικών τους προς απόδοση", 59.47 "Πελάτες - προϊόν εισπράξεως επιταγών τους προς απόδοση", 59.48 "Πελάτες - προϊόν εισπράξεως φορτωτικών τους προς απόδοση", καταχωρούνται τα προϊόντα των εισπράξεων από τις παραπάνω αιτίες. Οι λογαριασμοί πιστώνονται με τις εισπράξεις και χρεώνονται κατά την απόδοση των σχετικών ποσών στους δικαιούχους.

21. Στους λογαριασμούς 59.44 "Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση" παρακολουθούνται οι μακρο-

πρόθεσμες υποχρεώσεις της Τράπεζας οι οποίες μετατρέπονται σε βραχυπρόθεσμες

22. Στο λογ/σμό 59.90 'Υποχρεώσεις από προσωρινή ειχώρηση χρεογράφων (REPOS) 'καταχωρούνται τα ποσά που εισπράττει η Τράπεζα από πώληση τίτλων Ελληνικού Δημοσίου σε συμφωνία επαναγοράς.

23. Στους λογαριασμούς 59.98 'Λοιπές υποχρεώσεις' παρακολουθούνται οι λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας, οι οποίες δεν εντάσσονται σε μία από τις προηγούμενες κατηγορίες λογαριασμών.

24. Στο λογαριασμό 59.99 'υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης' καταχωρούνται και παρακολουθούνται οι οφειλές προς τρίτους της Τράπεζας για την εξόφληση των οποίων η υποχρέωση της Τράπεζας είναι αποδυναμωμένη. Ο χαρακτηρισμός αυτός γίνεται σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του άρθρου 3 της οδηγίας 89/299 ΕΟΚ, σχετικής με τα ίδια κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων.

ΟΜΑΔΑ 6η

ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΤ' ΕΙΔΟΣ

ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

- 60. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού
- 61. Αμοιβές και έξοδα τρίτων
- 62. Παροχές τρίτων
- 63. Φόροι - τέλη
- 64. Διάφορα έξοδα
- 65. Τόκοι και προμήθειες
- 66. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος
- 67. ....
- 68. Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως και διαφορές αποτιμήσεως
- 69. Διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα



ΟΜΛΑΛΑ 6η

ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΤ' ΕΙΔΟΣ

Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προσδιορισμοί

1. Στην ομάδα 6 απεικονίζονται και παρακολουθούνται κατ' είδος τα έξοδα που αναφέρονται στην ομαλή εκμετάλλευση της χρήσεως (οργανικά) καθώς επίσης και οι ετήσιες επιβαρύνσεις για τη διενέργεια αποσβέσεων και προβλέψεων, που ενσωματώνονται στο λειτουργικό κόστος.

2. Στους λογαριασμούς της ομάδας 6 δεν καταχωρούνται:

α) Ποσά που αφορούν επενδύσεις ή τοποθετήσεις. Τα ποσά αυτά καταχωρούνται στους οικείους λογαριασμούς των ομάδων 1 και 3.

β) Ποσά που αφορούν ζημιές και έξοδα εξαιρετικού χαρακτήρα, τα οποία καταχωρούνται στους οικείους υπολογαριασμούς του 81 'έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα'.

γ) Ποσά που αφορούν ζημιές και έξοδα προηγούμενων χρήσεων τα οποία καταχωρούνται στους οικείους υπολογαριασμούς του 82 'έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων'.

- δ) Ποσά προβλέψεων που δεν αφορούν άμεσα την εκμετάλλευση, τα οποία καταχωρούνται στους οικείους υπολογαριασμούς του 83 "προβλέψεις για έιτακτους κινδύνους".
- ε) Ποσά που αφορούν φόρο εισοδήματος επί των αδιανέμητων κερδών της χρήσεως, τα οποία σαν αφαιρετικά στοιχεία των αποτελεσμάτων χρήσεως, καταχωρούνται στη χρέωση του λογαριασμού 88.08 "Φόρος Εισοδήματος".
- στ) Τα υπολογιστικά ή τειμαρτά έξοδα τα οποία συνδέονται με ειταμίευση και δεν λογιστικοποιούνται από χρηματοοικονομικό κύκλωμα της γενικής λογιστικής.

3. Αμ κατά το χρόνο που γίνονται οι εγγραφές καταχωρήσεως των εξόδων δεν είναι γνωστός ο χαρακτήρας ή ο προορισμός τους, τα ποσά των εξόδων αυτών είναι δυνατό να καταχωρούνται προσωρινά στους λογαριασμούς της ομάδας 6 και από αυτούς, είτε περιοδικά μέσα στη χρήση είτε στο τέλος της κατά το κλείσιμο του Ισολογισμού, να μεταφέρονται στους λογαριασμούς στους οποίους πραγματικά ανήκουν (δηλαδή στους λογαριασμούς του Ενεργητικού ή στους λογαριασμούς της ομάδας 8).

4. Ο τρόπος διορθώσεως των λογαριασμών εξόδων της ομάδας 6, που περιγράφει στην πιο πάνω περίπτωση 3, δεν εφαρμόζεται στις ακόλουθες δύο περιπτώσεις:

α) Στην περίπτωση που τα έξοδα αφορούν κατασκευές ή βελτιώσεις παγίων στοιχείων, των οποίων προσδιορίζεται από τους λογαριασμούς της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως της ομάδας 9 ή αν δεν λειτουργεί η λογιστική αυτή, εξωλογιστικά με υπολογισμούς που βασίζονται σε λογιστικά στοιχεία.

β) Στην περίπτωση που για τα έξοδα που πραγματοποιούνται μέσα στην χρήση και από τη φύση τους αφορούν λογαριασμούς της ομάδας 6 έχει προηγηθεί σε προηγούμενες χρήσεις ο σχηματισμός προβλέψεων.

5. Σε περιπτώσεις που η Τράπεζα καταλογίζει σε βάρος τρίτων έξοδα που πραγματοποιούνται για λογαριασμό τους, όπως π.χ. έξοδα εκτυπώσεως εντύπων ή γραφική ύλη τα οποία για οποιανδήποτε λόγο έχουν καταχωρηθεί στους οικείους λογαριασμούς της ομάδας 6, τα αντίστοιχα ποσά μπορούν να μεταφέρονται με αντιλογισμό στη χρέωση των οικείων λογαριασμών των τρίτων.

6. Οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις αποτελούν για την Τράπεζα οργανικό έξοδο και για αυτό καταχωρούνται στο λογαριασμό 68 "Προβλέψεις ειμεταλλεύσεως".

7. Οι χρεωστικές διαφορές απο πράξεις συναλλάγματος απεικονίζονται στο λογαριασμό 69 "Διάφορες (χρεωστικές) από πράξεις συναλλάγματος".

#### Περιοδική κατανομή εξόδων μέσα στη χρήση

Σε περίπτωση που η οικονομική μονάδα υπολογίζει βραχύχρονα (π.χ. μηνιαία ή τριμηνιαία) αποτελέσματα ή καταρτίζει περιοδικές συγκρίσιμες καταστάσεις, η περιοδική κατανομή των εξόδων αντιμετωπίζεται, είτε με απευθείας χρεωπίστωση των οικείων λογαριασμών εξόδων, είτε με παρεμβολή ενδιάμεσων λογαριασμών εξόδων, (60.99, 61.99, 62.99, 63.99, 64.99, 65.99, 66.99, 68.99 και 69.99).

#### Τακτοποίηση λογαριασμών εξόδων στο τέλος της χρήσεως

1. Τα υπόλοιπα των λογαριασμών της ομάδας 6, στο τέλος της χρήσεως, μεταφέρονται στη χρέωση του λογαριασμού 80.00 "Λογαριασμός γενικής ειμεταλλεύσεως". Σε περίπτωση που οι λογαριασμοί εξόδων περιλαμβάνουν και προπληρωμένα ποσά εξόδων που αφορούν επόμενες χρήσεις ή σε περίπτωση που οι

λογαριασμοί αυτοί δεν περιλαμβάνουν ποσά δουλευμένων εξόδων, επειδή θα πληρωθούν κατά τις επόμενες χρήσεις, πριν από τη μεταφορά των υπολοίπων τους στο λογαριασμό 80.00 γίνονται εγγραφές τακτοποιήσεως, έτσι ώστε να υπόλοιπα αυτά να απεικονίζουν το ακριβές ύψος όλων των δουλευμένων εξόδων εκμεταλλεύσεως της χρήσεως που κλείνει.

2. Οι εγγραφές τακτοποιήσεως της προηγούμενης περιπτώσεως γίνονται με τη βοήθεια μεταβατικών λογαριασμών ενεργητικού (λογαριασμός 36) και παθητικού (λογαριασμός 56).

#### Λυνητική ευχέρεια αναπτύξεως λογαριασμών εξόδων

Η ανάπτυξη των λογαριασμών τρίτου βαθμού στους οποίους αναλύονται οι δευτεροβάθμιοι των λογαριασμών 60 - 69 του Σχεδίου Λογαριασμών, είναι ενδεικτική.

Κάθε τράπεζα έχει τη δυνατότητα αντί να αναπτύξει κατ είδος τους τριτοβάθμιους λογαριασμούς εξόδων, να τους αναπτύξει κατ' προορισμό. Στην περίπτωση όμως αυτή, οι υποχρεωτικοί τριτοβάθμιοι λογαριασμοί των εξόδων κατ' είδος εμφανίζονται υποχρεωτικά, ως αναλυτικοί των περιληπτικών, κατα προορισμό λογαριασμών, στους οποίους θα αναλύονταν οι δευτεροβάθμιοι κατ' είδος λογαριασμοί των πρωτοβαθμίων 60 - 69.

Λογαριασμός 60 'Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού'

1. Στο λογαριασμό 60 καταχωρούνται όλα τα έξοδα της Τράπεζας που προκύπτουν από την απασχόληση προσωπικού της, το οποίο συνδέεται με αυτή με σύμβαση μισθώσεως εργασίας.

2. Στους λογαριασμούς 60.00 'αμοιβές εμμισθου προσωπικού' και 60.01 'αμοιβές ημερομισθίου προσωπικού' καταχωρούνται οι κάθε είδους αμοιβές του έμμισθου και ημερομισθίου προσωπικού αντίστοιχα. Οι λογαριασμοί αυτοί στην περίπτωση που η μισθοδοτική κατάσταση λογιστικοποιείται με συμπηφιστική εγγραφή, χρεώνονται με βάση μισθοδοτικές καταστάσεις με τις ονομαστικές (μικτές) αποδοχές του Προσωπικού με πίστωση:

- των λογαριασμών 39.00, 39.01 με τα ποσά που παρακρατούνται για την εξόφληση ενδεδομένων προκαταβολών και χρηματικών διευκολύνσεων.
- των οικείων υπολογαριασμών 54 και 55 με τα ποσά που παρακρατούνται από τις αποδοχές του προσωπικού για τους φόρους, χαρτόσημο και εισφορές υπέρ των ασφαλιστικών Οργανισμών.
- του λογαριασμού 59.40, με τα καθαρά ποσά που καταβάλλονται στο προσωπικό με χρέωση του λογαριασμού αυτού.

Στην περίπτωση που η μισθοδοτική κατάσταση λογιστικοποιείται ταμιακά, ο λογαριασμός 59.40 δεν χρησιμοποιείται.

Στο λογαριασμό 60.00 καταχωρούνται και οι αποδοχές που καταβάλλονται σε Διευθυντές, Γενικούς Διευθυντές και μέλη του Δ.Σ. για υπηρεσίες που παρέχουν στην Τράπεζα με βάση σύμβαση μισθώσεως εργασίας, όπως για το λοιπό έμμισθο προσωπικό.

Σε περίπτωση που η Τράπεζα αδυνατεί ή δε θέλει να παρακολουθεί χωριστά τα οικογενειακά επιδόματα και τις αμοιβές μαθητευομένων στους προαιρετικούς τριτοβάθμιους λογαριασμούς 60.00.01, 60.00.12, 60.01.01, 60.01.12, έχει τη δυνατότητα να παρακολουθεί τις κατηγορίες αυτές αμοιβών προσωπικού μαζί με τις τακτικές αποδοχές, στους λογαριασμούς 60.00.00 και 60.01.00, κατά περίπτωση.

3. Στο λογαριασμό 60.02 "παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού" καταχωρούνται τα ποσά που αντιστοιχούν, εκτός από τις αμοιβές και εργοδοτικές εισφορές, λοιπές παροχές και έξοδα που πραγματοποιούνται για το προσωπικό της Τράπεζας.

Τα ποσά που ενδεχόμενα εισπράττονται από το προσωπικό ή

λογίζονται σε βάρος του για συμμετοχή στα παραπάνω έξοδα, φέρονται σε πίστωση του λογαριασμού 75.01 "έσοδα από παροχή υπηρεσιών στο Προσωπικό".

4. Στους λογαριασμούς 60.03 "εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις έμμισθου προσωπικού" και 60.04 "εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις ημερομίσθιου προσωπικού" καταχωρούνται τα ποσά των εργοδοτικών εισφορών και λοιπών επιβαρύνσεων (χαρτόσημο) που αναλογούν στις αποδοχές που καταβάλλονται στο έμμισθο (60.03) και ημερομίσθιο (60.04) προσωπικό της Τράπεζας με αντίστοιχη πίστωση των οικείων υπολογαριασμών των λογαριασμών 54 και 55.

Τα ποσά προστίμων και προσαυξήσεων, που ενδεχόμενα επιβάλλονται στις εισφορές π.χ. λόγω καθυστερημένης καταβολής τους, καταχωρούνται, αν μεν αφορούν τη χρήση στο λογαριασμό 81.00 "έκτακτα και ανόργανα έξοδα", αν δεν αφορούν προηγούμενες χρήσεις, έστω και αν βεβαιώνονται μέσα στη χρήση, στο λογαριασμό 82.00 "έξοδα προηγούμενων χρήσεων".

5. Στο λογαριασμό 60.90 "αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία" καταχωρούνται οι αποζημιώσεις που καταβάλλονται από την Τράπεζα στο προσωπικό της που αποχωρεί από την υπηρεσία, είτε λόγω καταγγελίας της συμβάσεως εργασίας, είτε λόγω συμπληρώσεως του χρόνου συνταξιοδοτήσεως, ανεξάρτητα από τα αν έχει προηγηθεί ο σχηματισμός



σχετικής προβλέψεως (λογ. 44.00).

β. Στην έννοια των τακτικών αποδοχών περιλαμβάνονται και τα διάφορα επιδόματα (π.χ. θέσεως) που καταβάλλονται από την Τράπεζα στο προσωπικό της παγίως και θεωρούνται ως αποδοχές.

Λογαριασμός 61 'Αμοιβές και έξοδα τρίτων'

1. Στους υπολογαριασμούς του 61 καταχωρούνται οι αμοιβές που λογίζονται από την οικονομική μονάδα για εργασίες τρίτων, οι οποίοι δεν συνδέονται με αυτή με σχέση εξαρτημένης εργασίας.

2. Οι αμοιβές τρίτων που δεν περιλαμβάνονται στους υπολογαριασμούς 61.00 και 61.01 καταχωρούνται στο λογαριασμό 61.98 'λοιπές αμοιβές τρίτων'. Στο λογαριασμό αυτό καταχωρούνται και τα ποσά που λογίζονται ή καταβάλλονται σε τρίτους κάθε χρόνο για την παραχώρηση της χρήσεως π.χ. σημάτων, διαφόρων μεγεθών ή διπλωμάτων ευρεσιτεχνίας κ.λ.π.

Αν τα ποσά αυτά προκαταβάλλονται για τη χρήση δικαιωμάτων και προνομίων για περισσότερα χρόνια, χρεώνονται οι οικείοι υπολογαριασμοί του λογαριασμού 16.

Λογαριασμός 62 'Παροχές τρίτων'

Στους υπολογαριασμούς του 62 καταχωρούνται:

1. Τα αντίτυπα των παροχών κοινής ωφελείας.
2. Τα ενοίκια μισθώσεων παγίων στοιχείων, ειτός από εκείνα που αφορούν στέγαση προσωπικού τα οποία καταχωρούνται στο λογαριασμό 60.02.01 'Έξοδα στεγάσεως'.
3. Τα κάθε μορφής ασφάλιστρα, ειτός από εκείνα που αφορούν ασφάλειες προσωπικού και καταχωρούνται στο λογαριασμό 60.02.06 'Ασφάλιστρα προσωπικού' καθώς και εκείνα που αφορούν ασφάλειες μεταφορών των αγοραζομένων ειδών, τα οποία καταχωρούνται στους λογαριασμούς 39.41 'παραγγελίες των κυκλοφοτούντων στοιχείων' ή σε λογαριασμούς των παγίων στοιχείων της ομάδας 1 ή και σε άλλους λογαριασμούς εξόδων παγίων στοιχείων της ομάδας 1 ή σε άλλους λογαριασμούς εξόδων (π.χ. 64.07.00 'εντυπα και γραφική ύλη' 64.07.01 'Υλικά πολλαπλών εκτυπώσεων').
4. Τα κάθε είδους αποθήκευτρα,
5. Το κόστος επισκευής ή συντηρήσεως παγίων και λοιπών στοιχείων ενεργητικού που γίνονται από τρίτους και
6. Οι κάθε είδους παροχές τρίτων που δεν υπάγονται σε έναν από τους υπολογαριασμούς του 62.

Λογαριασμός 63 'Φόροι - τέλη'

1. Στους υπολογαριασμούς του 63 καταχωρούνται όλοι πο φόροι και τα τέλη που βαρύνουν την Τράπεζα, εκτός από τους φόρους της επόμενης περίπτωσης 2.

2. Στους υπολογαριασμούς του 63 δεν καταχωρούνται οι ακόλουθοι φόροι - τέλη :

- Ο φόρος εισοδήματος, ο οποίος, σαν αφαιρετικό στοιχείο των ετήσιων κερδών, καταχωρείται στο λογαριασμό 88.08 'Φόρος εισοδήματος' εκτός αν πρόκειται για ποσά παρακρατημένου και μη συμψηφιζόμενου φόρου εισοδήματος, τα οποία καταχωρούνται στο λογαριασμό 63.00 'Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος'.
- Οι φόροι προηγούμενων χρήσεων, οι οποίοι καταχωρούνται στο λογαριασμό 82.00 'Εξοδα προηγούμενων χρήσεων'.
- Οι φορολογικές ποινές και τα πρόστιμα που καταχωρούνται στο λογαριασμό 81.00.00 'Φορολογικά πρόστιμα και προσαυξήσεις'.
- Το χαρτόσημο μισθοδοσίας που καταχωρείται στους οικείους λογαριασμούς του 60.

3. Τα ποσά του φόρου προστιθέμενης αξίας (ΦΠΑ) των λειτουργικών και επενδυτικών δαπανών της Τράπεζας που βαρύνουν τελικά την Τράπεζα, καταχωρούνται στον υπολογαριασμό 63.98.08.

Λογαριασμός 64 "Διάφορα έξοδα"

1. Στους υπολογαριασμούς του 64 καταχωρούνται όλα τα κατ είδος οργανικά έξοδα που δεν καταχωρούνται σε οποιοσδήποτε άλλο λογ/σμό της ομάδας 6.

2. Σχετικά με το περιεχόμενο των υπολογαριασμών του 64.00 "Έξοδα μεταφορών διευκρινίζονται τα ακόλουθα:

- Στο λογαριασμό 64.00.00 καταχωρούνται τα έξοδα κινήσεως των μεταφορικών μέσων της Τράπεζας, όταν τα μέσα αυτά ανήκουν κατά κυριότητα σ' αυτή.

- Στο λογαριασμό 64.00.01 καταχωρούνται τα έξοδα μεταφοράς του Προσωπικού όταν η μεταφορά γίνεται με μεταφορικά μέσα που ανήκουν σε τρίτους, οι οποίοι αναλαμβάνουν το έργο αυτό. Αν η μεταφορά γίνεται με μισθωμένα μεταφορικά μέσα, τα ενοίκια που καταβάλλονται ή λογίζονται καταχωρούνται στο λογαριασμό 62.04.03 "Ενοίκια μεταφορικών

μέσων''.

3. Σχετικά με το περιεχόμενο των υπολογαριασμών του 64.01 ''Εξοδα ταξειδίων'' διευκρινίζεται ότι στις περιπτώσεις που οι λογαριασμοί εξόδων ταξειδίων περιλαμβάνουν και αμοιβές πέρα από εκείνες που καλύπτουν τα έξοδα π.χ. κινήσεως, διατροφής, ή διανυκτερεύσεως, οι επί πλέον αυτές αμοιβές διαχωρίζονται και καταχωρούνται στο λογαριασμό 60.00.11 ''αμοιβές εκτός έδρας'' όταν πρόκειται για έμμισθο προσωπικό ή μέλη της Διοικήσεως, ή στο λογαριασμό 60.01.11 ''αμοιβές εκτός έδρας'' όταν πρόκειται για ημερομίσθιο προσωπικό.

4. Σχετικά με το περιεχόμενο των υπολογαριασμών του 64.02 ''Εξοδα προβολής και διαφημίσεως'' ορίζονται τα ακόλουθα:

- Στο λογαριασμό 64.02.04 ''Εξοδα λειτουργίας φωτεινών επιγραφών'' καταχωρούνται έξοδα συντηρήσεως, επισκευών και άλλα των φωτεινών επιγραφών της Τράπεζας. Σε περίπτωση μισθώσεως δικαιωμάτων εγκαταστάσεως και λειτουργίας φωτεινών επιγραφών, τα ενοίκια καταχωρούνται στο λογαριασμό 62.04.08 ''ενοίκια φωτεινών επιγραφών''.

Τα αρχικά έξοδα κατασκευής και εγκαταστάσεως των φωτεινών επιγραφών, όταν πρόκειται για περι-

πτώσεις αποσβέσεως τους σε περισσότερες από μία χρήσεις καταχωρούνται στον οικείο υπολογαριασμό του 14.09 "Λοιπός εξοπλισμός".

Στο λογαριασμό 64.02.99 "Διάφορα έξοδα προβολής και διαφημίσεως" καταχωρούνται όλα τα παρόμοιας φύσεως έξοδα που εντάσσονται σε οποιαδήποτε κατηγορία των λογαριασμών 64.02.00 - 64.02.98.

5. Σχετικά με το περιεχόμενο των υπολογαριασμών του 64.03 "έξοδα εκθέσεων - επιδείξεων" ορίζεται ότι στους υπολογαριασμούς αυτούς καταχωρούνται τα κάθε είδους έξοδα συμμετοχής σε εκθέσεις.

6. Σχετικά με το περιεχόμενο των υπολογαριασμών του 64.07 "εντυπα και γραφική ύλη" διευκρινίζεται ότι στους υπολογαριασμούς αυτούς καταχωρούνται τα έξοδα που πραγματοποιούνται από την Τράπεζα για εκτύπωση και αγορά εντύπων (λογ. 64.07.00), για υλικά (π.χ. χαρτί) που προορίζονται για πολλαπλές εκτυπώσεις (λογ. 64.07.01) για έξοδα πολλαπλών εκτυπώσεων όταν αυτές γίνονται από τρίτους με υλικά που προέρχονται από Τράπεζα (λογ. 64.07.02) και για γραφική ύλη και λοιπά υλικά γραφείων (λογ. 64.07.03).

7. Σχετικά με το περιεχόμενο των υπολογαριασμών του 64.03 'Υλικά άμεσης αναλώσεως' ορίζεται ότι στους υπολογαριασμούς αυτούς καταχωρούνται τα διάφορα αναλώσιμα υλικά για άμεση χρήση τα οποία κατά την αγορά τους σε αντίθεση με τα έντυπα και την υπόλοιπη γραφική ύλη δεν αποθηκεύονται.

8. Σχετικά με το περιεχόμενο των λογαριασμών 64.73 και 64.90 ορίζεται ότι στους λογαριασμούς αυτούς καταχωρούνται οι ζημιές που πραγματοποιούνται από την πώληση χρεογράφων και συμμετοχών αντίστοιχα.

9. Σχετικά με το περιεχόμενο του λογαριασμού 64.98 'Διάφορα έξοδα' ορίζονται τα ακόλουθα:

- Στο λογαριασμό αυτό καταχωρούνται τα έξοδα που δεν είναι δυνατό να ενταχθούν σε οποιοδήποτε άλλο δευτεροβάθμιο λογαριασμό του 64.
- Στους υπολογαριασμούς 64.98.03, 64.98.04 και 64.98.05 καταχωρούνται έξοδα τα οποία καταβάλλονται σε συμβολαιογράφους, σε λοιπούς ελεύθερους επαγγελματίες και σε διάφορους τρίτους, όταν για τα έξοδα αυτά δεν γίνεται παρακράτηση φόρου εισοδήματος. Στους περιπτώσεις που γίνεται παρακράτηση φόρου εισοδήματος τα έξοδα αυτά καταχωρούνται, μαζί με τις αμοιβές τρίτων, στους

οικείους υπολογαριασμούς του 61.

10. Στο λογαριασμό 64.14 "οδοιπορικά έξοδα" καταχωρούνται τα έξοδα κινήσεως του προσωπικού π.χ. εισιτήρια που βαρύνουν την Τράπεζα.

11. Στο λογαριασμό 64.15 "έξοδα επιθεωρήσεων και εκτάκτων αποστολών", καταχωρούνται τα έξοδα (π.χ. δαπάνες ξενοδοχείου) που πραγματοποιούνται για την επιθεώρηση των διαφόρων μονάδων της Τράπεζας. Οι εκτός έδρας αμοιβές των επιθεωρητών καταχωρούνται στο λογαριασμό 60.00.11 "αμοιβές εκτός έδρας" και τα έξοδα κινήσεως αυτών στο λογαριασμό 64.14.

12. Στους υπολογαριασμούς του 64.20 "Εισφορές Τράπεζας" καταχωρούνται οι διάφορες εισφορές που έχουν επιβληθεί στις Τράπεζες με Νόμο ή με αποφάσεις των Νομισματικών Αρχών (π.χ. εισφορά Ν 128/75).

Λογαριασμός 65 "Τόκοι και πρόμήθειες"

1. Στους υπολογαριασμούς του 65 "Τόκοι και προμήθειες" καταχωρούνται οι δουλευμένοι χρεωστικοί τόκοι των κάθε μορφής εντόκων καταθέσεων, τραπεζικών ομολόγων και ομολογιακών δανείων και γενικώς όλοι οι δουλευμένοι τόκοι και



προμήθειες που βαρύνουν την Τράπεζα.

2. Η χρεωση των υπολογαριασμών του 65 'τόκοι και προμήθειες' γίνεται με πίστωση των οικείων κατά περίπτωση λογαριασμών, εφόσον οι τόκοι και οι προμήθειες είναι πληρωτέες δηλαδή έχουν καταστεί απαιτητές από τους δικαιούχους αυτών. Στην περίπτωση όμως που οι δουλευμένοι τόκοι δεν είναι πληρωτέοι, τότε πιστώνονται κατάλληλοι λογαριασμοί του 56 'Μεταβατικοί λογαριασμοί Παθητικού'.

Λογαριασμός 66 'Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος'

1. Στο λογαριασμό 66 καταχωρούνται οι αποσβέσεις στοιχείων του παγίου ενεργητικού, που ενσωματώνονται στο λειτουργικό κόστος της Τράπεζας, δηλαδή στο λογαριασμό αυτό καταχωρούνται οι τακτικές αποσβέσεις που προβλέπονται από τη νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά.

2. Οι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί του 66 χρεώνονται με πίστωση των αντίστοιχων λογαριασμών της ομάδας 1 (11.99, 12.99, 13.99, 14.99 και 16.99).

3. Οι αποσβέσεις που δεν ενσωματώνονται στο λειτουργικό κόστος της Τράπεζας (πρόσθετες) καταχωρούνται στους αντί-

στοιχους δευτεροβαθμίου λογαριασμούς του 85 "μη ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος αποσβέσεις παγίων" με πίστωση των αντίστοιχων λογαριασμών της ομάδας 1 (11.99, 12.99, 13.99, 14.99 και 16.99).

Λογαριασμός 68 "Προβλέψεις Ειμεταλλεύσεως"

Στους υπολογαριασμούς του 68 "προβλέψεις ειμεταλλεύσεως" καταχωρούνται οι προβλέψεις που γίνονται από τις Τράπεζες για κινδύνους ειμεταλλεύσεως.

Λογαριασμός 69 "Διάφορες (χρεωστικές) από πράξεις σε Συνάλλαγμα"

Στο λογαριασμό αυτό καταχωρούνται οι χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από πράξεις σε συνάλλαγμα και από αποτίμηση λογαριασμών σε συνάλλαγμα.

ΟΜΛΑΑ 7η

ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΤ' ΕΥΛΟΣ

ΠΡΩΤΟΒΛΘΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

- 70. Εσοδα από τόκους χορηγήσεων
- 71. Αλλά έσοδα από τόκους
- 72. Εσοδα συμμετοχών
- 73. Εσοδα χρεογράφων
- 74. Εσοδα από προμήθειες
- 75. Εσοδα παρεπόμενων ασχολιών
- 76. ....
- 77. ....
- 78. ....
- 79. Διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα

ΟΜΑΔΑ 7η

ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΤ' ΕΙΔΟΣ

Περιεχόμενο και εννοιολογικοί προσδιορισμοί

1. Στην ομάδα 7 απεικονίζονται και παρακολουθούνται κατ είδος τα έσοδα που αναφέρονται στην ομαλή εκμετάλλευση της χρήσεως (οργανικά).

2. Στους λογαριασμούς της ομάδας 7 δεν καταχωρούνται έπιτακτα και ανόργανα έσοδα, καθώς και τα έπιτακτα κέρδη, τα οποία παρακολουθούνται στους οικείους λογαριασμούς της ομάδας 8.

3. Στους λογαριασμούς της ομάδας 7 απεικονίζονται και παρακολουθούνται οι εξής ειδικότερες κατηγορίες εσόδων:

- α) Τα έσοδα από τόκους χορηγήσεων
- β) Τα έσοδα από τόκους υποχρεωτικών ή μη καταθέσεων και άλλων τοποθετήσεων της Τράπεζας
- γ) Τα έσοδα από επενδύσεις της Τράπεζας σε συμμετοχές και χρεόγραφα.
- δ) Οι κάθε φύσεως προμήθειες από διάφορες διαμεσολαβητικές τραπεζικές εργασίες.

- ε) Τα έσοδα από παρεπόμενες ασχολίες της Τράπεζας
- στ) Οι χρησιμοποιημένες προβλέψεις και οι επανακτήσεις προβλέψεων και
- ζ) Οι πιστωτικές διαφορές από πράξεις συναλλάγματος

4. Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί της ομάδας 7 αναπτύσσονται σε δευτεροβάθμιους, τριτοβάθμιους και αναλυτικότερους υπολογαριασμούς, σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε τράπεζας, εκτός από αυτούς που αναφέρονται ως υποχρεωτικοί στο σχέδιο λογαριασμών.

#### Τακτοποίηση λογαριασμών εσόδων στο τέλος της χρήσεως

1. Τα υπόλοιπα των λογαριασμών της ομάδας 7, στο τέλος της χρήσεως, μεταφέρονται στην πίστωση του λογαριασμού 80.00 "Λογαριασμός γενικής ειμεταλλεύσεως". Σε περίπτωση που οι λογαριασμοί εσόδων περιλαμβάνουν και ποσά εσόδων που αφορούν επόμενες χρήσεις, επειδή έχουν προείσπραχθεί, ή σε περίπτωση που οι λογαριασμοί αυτοί δεν περιλαμβάνουν ποσά δουλευμένων εσόδων, επειδή η είσπραξη τους θα πραγματοποιηθεί στις επόμενες χρήσεις, πριν από τη μεταφορά των

υπολοίπων τους στο λογαριασμό 80.00 γίνονται εγγραφές τακτοποιήσεως, έτσι ώστε τα υπόλοιπα αυτά να απεικονίζουν το ακριβές ύψος όλων των δουλευμένων εσόδων εκμεταλλεύσεως της χρήσεως που κλείνει.

2. Οι εγγραφές τακτοποιήσεως της προηγούμενης περιπτώσεως γίνονται με τη βοήθεια μεταβατικών λογαριασμών ενεργητικού (λογ. 36) και παθητικού (λογ. 56).

#### Δυνητική ευχέρεια αναπτύξεως λογαριασμών εσόδων

Κάθε Τράπεζα έχει τη δυνατότητα, αντί να αναπτύξει κατ' είδος τους τριτοβάθμιους λογαριασμούς εσόδων, να τους αναπτύξει κατά προορισμό. Στην περίπτωση όμως αυτή οι υποχρεωτικοί τριτοβάθμιοι λογαριασμοί των εσόδων κατ' είδος εμφανίζονται υποχρεωτικά ως αναλυτικοί των περιληπτικών κατά προορισμό λογαριασμών, στους οποίους θα αναλύονταν οι δευτεροβάθμιοι κατ' είδος λογαριασμοί των πρωτοβαθμίων 70 - 79.

#### Λογαριασμός 70 "Εσοδα από τόκους χορηγήσεων"

1. Στους υπολογαριασμούς του 70 "Εσοδα από τόκους χορηγήσεων" καταχωρούνται τα ποσά των τόκων και των συναφών με αυτούς εσόδων, όπως είναι οι προμήθειες, που καταλογίζονται

στους λογαριασμούς χορηγήσεων.

2. Οι υπολογαριασμοί του 70 "έσοδα από τόκους χορηγήσεων" πιστώνονται.

Λογαριασμός 71 "Άλλα έσοδα απο τόκους"

Στους υπολογαριασμούς του 71 "Άλλα εσοδα από τόκους" καταχωρούνται τα ποσά των τόκων που προκύπτουν από όλες τις άλλες δραστηριότητες της Τράπεζας, εκτός από τις χορηγήσεις.

Λογαριασμός 72 "Έσοδα συμμετοχών"

Στους υπολογαριασμούς του 72 "έσοδα συμμετοχών" καταχωρούνται τα ονομαστικά ποσά των εσόδων από τις συμμετοχές της Τράπεζας ενώ οι παρακρατούμενοι φόροι καταχωρούνται στους οικείους κατά περίπτωση υπολογαριασμούς του 39.13 "Ελληνικό Δημόσιο - προκαταβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι" (τροπ. Ν.Α. 3323/55 αρθρ. 29 παρ.1).

Λογαριασμός 73 "Έσοδα χρεογράφων"

1. Στους υπολογαριασμούς του 73 "Έσοδα χρεογράφων" κατα-

χωρούνται τα ποσά των εσόδων από επενδύσεις σε χρεόγραφα, εκτός συμμετοχών, καθώς και τα κέρδη από πώληση χρεογράφων.

2. Τα έσοδα από χρεογραφα καταχωρούνται με το ονομαστικό ποσό, ενώ οι παρακρατούμενοι φόροι καταχωρούνται στους οικείους κατά περίπτωση υπολογαριασμούς του 39.13 "Ελληνικό Δημόσιο προκαταβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι" (τροπ. Ν.Δ. 3323/5 άρθρ. 29 παρ. 1).

#### Λογαριασμός 74 "Έσοδα από προμήθειες"

Στους υπολογαριασμούς του 74 "Έσοδα από προμήθειες" καταχωρούνται τα κάθε φύσεως έσοδα από προμήθειες των διαμεσολαβητικών εργασιών της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων συναλλάγματος.

#### Λογαριασμός 75 "Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών"

Στους υπολογαριασμούς 75 "έσοδα παρεπομένων ασχολιών" καταχωρούνται τα έσοδα από παρεπόμενες σε σχέση με το κύριο αντικείμενο των εργασιών της, δραστηριότητες της Τράπεζας, ειδικότερα:

1. Στο λογ/σμό 75.01 "έσοδα από παροχή υπηρεσιών στο προσωπικό" καταχωρούνται τα έσοδα από τη συμμετοχή του



προσωπικού στα έξοδα που πραγματοποιούνται για λογ/μο του από την Τράπεζα. Τα έξοδα αυτά όταν πραγματοποιούνται, καταχωρούνται στη χρέωση του λογ/σμού "παρεπόμενες" παροχές και έξοδα προσωπικού.

2. Στο λογ/σμό 75.03 "έσοδα από προνόμια και διοικητικές παραχωρήσεις" καταχωρούνται τα έσοδα που προέρχονται από την παραχώρηση σε τρίτους του δικαιώματος εκμεταλλεύσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων όπως τεχνικών μεθόδων παραγωγής ή διπλωμάτων ευρεσιτεχνίας δεδομένου ότι οι παραχωρήσεις αυτές δε συνιστούν το κύριο αντικείμενο της δραστηριότητας της Τράπεζας.

3. Στους λογαριασμούς 75.04, 75.05, 75.06, 75.07, 75.08, 75.09, 75.10 καταχωρούνται αντίστοιχα τα έσοδα από την εκμίσθωση εδαφικών εκτάσεων, κτιρίων μηχανημάτων και μηχανολογικού εξοπλισμού, μεταφορικών μέσων, επίπλων και λοιπού εξοπλισμού και ασώματων ακινητοποιήσεων, δεδομένου ότι οι εκμισθώσεις αυτές δεν συνιστούν το κύριο αντικείμενο της δραστηριότητας της Τράπεζας (ιτηματικές επιχειρήσεις).

#### Λογαριασμός 76

Ο λογαριασμός 76 είναι κενός. Η συμπλήρωση του είναι δυνατή μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμου αρμοδίου οργάνου.

Λογαριασμός 77

Ο λογαριασμός 77 είναι κενός. Η συμπλήρωση του είναι δυνατή μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμου αρμοδίου οργάνου.

Λογαριασμός 78

Ο λογαριασμός 78 είναι κενός. Η συμπλήρωση του είναι δυνατή μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμου αρμοδίου οργάνου.

Λογαριασμός 79 'Διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα

Στο λογαριασμό αυτόν καταχωρούνται οι πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από πράξεις σε συνάλλαγμα και από αποτίμηση σε δραχμές λογαριασμών σε συνάλλαγμα.

ΟΜΛΑΔΑ 8η

ΛΟΓΑΡΙΑΣΚΟΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

- 80. Γενική ειμετάλλευση
- 81. Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα
- 82. Έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων
- 83. Κατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους και προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους.
- 84. Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων
- 85. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων μη ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος.
- 86. Αποτελέσματα χρήσεως
- 87. ....
- 88. Αποτελέσματα προς διάθεση
- 89. Ισολογισμός

ΟΜΑΔΑ 8η

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Περιεχόμενο - Ανάπτυξη λογαριασμών

1. Στην ομάδα 8 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί προσδιορισμού των αποτελεσμάτων εκμεταλλεύσεως. Στην ίδια ομάδα περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί των ετάκτων και ανόργανων αποτελεσμάτων, των εξόδων και εσόδων προηγούμενων χρήσεων των προβλέψεων για έτακτους κινδύνους, των εσόδων από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων και των μη ενσωματωμένων το λειτουργικό κόστος αποσβέσεων παγίων στοιχείων, καθώς και οι λογαριασμοί προσδιορισμού και διαθέσεως των αποτελεσμάτων χρήσεως.

2. Οι πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί της ομάδας 8 αναπτύσσονται σε δευτεροβάθμιους υποχρεωτικούς λογαριασμούς και αυτοί αναπτύσσονται σε τρίτοβάθμιους και αναλυτικότερους υπολογαριασμούς, σύμφωνα με τις ανάγκες κάθε Τράπεζας, με τον περιορισμό να τηρούνται οι υποχρεωτικοί τρίτοβάθμιοι λογαριασμοί που προβλέπονται από το Σχέδιο Λογαριασμών.

Δυνητική ευχέρεια ανάπτυξεως λογαριασμών τρίτου βαθμού

Η υποδεικνυόμενη από το Σχέδιο Λογαριασμών ανάπτυξη των λογαριασμών τρίτου βαθμού, στους οποίους αναλύονται οι

δευτεροβάθμιοι των λογαριασμών 81 - 85 είναι ενδεικτική. Κάθε Τράπεζα έχει τη δυνατότητα αντί να αναπτύξει κατ'είδος τους τριτοβάθμιους να τους αναπτύξει κατά προορισμό. Στην περίπτωση όμως αυτή οι υποχρεωτικοί τριτοβάθμιοι λογαριασμοί των εξόδων ή εσόδων κατ'είδος εμφανίζονται υποχρεωτικά ως αναλυτικοί των περιληπτικών κατά προορισμό λογαριασμών, στους οποίους θα αναλύονται οι δευτεροβάθμιοι κατ'είδος λογαριασμοί των 81 - 85 πρωτοβάθμιων.

Λογαριασμός 80 'Γενική Ειμετάλλευση'

1. Ο λογαριασμός 80 χρησιμοποιείται στο τέλος της χρήσεως, οπότε καταρτίζεται υποχρεωτικά η κατάσταση του λογαριασμού γενικής ειμεταλλεύσεως. Ο λογαριασμός αυτός καταχωρείται στο βιβλίο απογραφών και Ισολογισμών, αμέσως μετά την καταχώρηση του Ισολογισμού και του Λογαριασμού Αποτελεσμάτων χρήσεως.

2. Σε αντίθεση με τον Ισολογισμό και το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως, που δημοσιεύονται σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά ο λογαριασμός της γενικής ειμεταλλεύσεως δεν δημοσιεύεται υποχρεωτικά.

3. Ο λογαριασμός 80.00 'Λογαριασμός γενικής ειμεταλλεύσεως' λειτουργεί στο τέλος της χρήσεως. Στον λογαριασμό αυτό μεταφέρονται:

- α) Τα χρεωστικά υπόλοιπα των λογαριασμών της ομάδας 6 "Οργανικά έξοδα κατ' ειδος" με πίστωση των λογαριασμών αυτών οι οποίοι και εξισώνονται και
- β) Τα πιστωτικά υπόλοιπα των λογαριασμών της ομάδας 7 "οργανικά έσοδα κατ' ειδος" με χρέωση των λογαριασμών αυτών οι οποίοι και εξισώνονται.

4. Όταν δεν χρησιμοποιούνται οι λογαριασμοί της ομάδας 9 για το λογιστικό προσδιορισμό του λειτουργικού κόστους και των κλαδικών μιντών αποτελεσμάτων, το υπόλοιπο του λογαριασμού 80.00 μεταφέρεται στον 80.98 "καθαρά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως", ο οποίος συμπληρώνει τους λογαριασμούς 80.90 - 80.96 των μιντών αναλυτικών αποτελεσμάτων.

Η μορφή και η διάρθρωση του περιεχομένου του λογαριασμού 80.00 έχει ως εξής:



χρεωθούν. Επειδή τα οργανικά έξοδα κατ' είδος, όπως αυτά βρίσκονται καταχωρημένα στους αναλυτικούς λογαριασμούς της ομάδας 6 μέχρι και τρίτου βαθμού είναι άμεσα ως προς τους λογαριασμούς αναλυτικών αποτελεσμάτων το φύλλο καταρτίζεται εύκολα. Η ημερολογιακή εγγραφή με τα δεδομένα του φύλλου μερισμού γίνεται με χρέωση των λογαριασμών 80.90 - 80.96 και πίστωση του λογαριασμού 80.98.

γ) Καταρτίζεται φύλλο μερισμού των οργανικών εσόδων κατ' είδος, για την κατανομή τους στους λογαριασμούς των μιντών αναλυτικών αποτελεσμάτων 80.90 - 80.96. Με τα δεδομένα του φύλλου μερισμού των οργανικών εσόδων πιστώνονται οι οικείοι λογαριασμοί 80.90 - 80.96 και οι αναλυτικοί τους, με χρέωση του λογαριασμού 80.98. Η χρεωπίστωση αυτή γίνεται με ημερολογιακές εγγραφές.

δ) Μετά τις ημερολογιακές αυτές εγγραφές διαμορφώνονται οι λογαριασμοί των μιντών αναλυτικών αποτελεσμάτων ειμεταλλεύσεως. Ταυτόχρονα έχει εξισωθεί ο λογαριασμός 80.98 'Καθαρά αποτελέσματα ειμεταλλεύσεως'.



ε) Τα δεδομένα των λογαριασμών 80.90 - 80.96 μεταφέρονται στη συνέχεια στους λογαριασμούς των αποτελεσμάτων χρήσεως. Η μεταφορά αυτή γίνεται με ημερολογιακές εγγραφές.

6. Στους αναλυτικούς λογαριασμούς των 80.90 - 80.96 περιλαμβάνεται και ο λογαριασμός 80.96 "έξοδα που βαρύνουν τα μιστά αποτελέσματα" ο οποίος λειτουργεί ως λογαριασμός κέντρου κόστους της Διοικητικής λειτουργίας των Τραπεζών. Το περιεχόμενο του λογαριασμού 80.96 και των αναλυτικών του, αντιστοιχεί στους λογαριασμούς 86.09 και 86.10 των αποτελεσμάτων χρήσεως, όπου και μεταφέρεται στο τέλος της χρήσεως χωρίς καμία αριθμητική αλλοίωση ή μεταβολή.

7. Ο λογαριασμός 80.98 "Καθαρά αποτελέσματα ειμεταλλεύσεως", μετά τη μεταφορά σε αυτόν του καθαρού αποτελέσματος από το λογαριασμό 80.00 λειτουργεί ως διάμεσος κατά τη διαμόρφωση των λογαριασμών 80.90 - 80.96 και των αναλυτικών τους, με τη μεταφορά σε αυτούς των δεδομένων των οργανικών εσόδων και εξόδων των λογαριασμών των ομάδων 6 και 7. Δηλαδή, όταν οι λογαριασμοί 80.90 - 80.96 πιστώνονται, ισόποσα χρεώνεται ο λογαριασμός 80.98 και όταν οι λογαριασμοί 80.90 - 80.96 χρεώνονται, ισόποσα πιστώνεται ο λογαριασμός 80.98. Δεδομένου ότι στο λογαριασμό αυτό

(80.98) έχει μεταφερθεί το αποτέλεσμα από το λογαριασμό 80.00 'Γενική ειμετάλλευση', το λογαριασμός 80.98 εξισώνεται.

Λογαριασμός 81 'Είτακτα και ανόργανα αποτελέσματα

1. Στο λογαριασμό 81 καταχωρούνται κατ'είδος τα έιτακτα και ανόργανα έξοδα και έσοδα της χρήσεως, καθώς και τα αποτελέσματα που πραγματοποιούνται από εξαιρετικές και έιτακτες πράξεις και εργασίες.

Η ανάλυση του λογαριασμού 81 σε δευτεροβάθμιους και τριτοβάθμιους λογαριασμούς κυρίως υποχρεωτικούς, περιλαμβάνει τις κυριότερες γνωστές κατηγορίες είτακτων και ανοργάνων εξόδων και αποτελεσμάτων. Η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί και άλλους τριτοβάθμιους λογαριασμούς για την ιδιαίτερη παρακολούθηση των περιπτώσεων που παρουσιάζονται όποτε περιορίζεται το περιεχόμενο των προαιρετικών τριτοβάθμιων λογαριασμών 81.00.99, 81.01.99, 81.01.99 και 81.03.99.

2. Στο λογαριασμό 81.00 'Είτακτα και ανόργανα έξοδα' καταχωρούνται, κατ'είδος, τα έιτακτα και ανόργανα έξοδα που αφορούν τη χρήση. Στο λογαριασμό αυτό δεν καταχωρούνται

έξοδα που αφορούν προηγούμενες χρήσεις. Τα τελευταία αυτά έξοδα καταχωρούνται στο λογαριασμό 82.00.

3. Στο λογαριασμό 81.01 "Έκτακτα και ανόργανα έσοδα" καταχωρούνται, κατ'είδος, τα έκτακτα και ανόργανα έσοδα που αφορούν τη χρήση. Στο λογαριασμό αυτό δεν καταχωρούνται έσοδα που αφορούν προηγούμενες χρήσεις. Τα τελευταία αυτά έσοδα καταχωρούνται στο λογαριασμό 82.01.

4. Στους λογαριασμούς 81.02 "Έκτακτες ζημιές" και 81.03 "Έκτακτα κέρδη" καταχωρούνται τα αποτελέσματα - ζημιές ή κέρδη - που προκύπτουν από εξαιρετικές και έκτακτες πράξεις και εργασίες, όπως π.χ. από εκποίηση πάγιων στοιχείων, από μεταβίβαση δικαιωμάτων και λοιπων ασωμάτων ακινητοποιήσεων, από ανεπίδεικτες εισπράξεως απαιτήσεις ή από λαχνούς ομολογιακών δανείων.

5. Κατά το κλείσιμο του Ισολογισμού τα υπόλοιπα των υπολογαριασμών του 81 μεταφέρονται ανάλογα στους αντίστοιχους υπολογαριασμούς του 86 "Αποτελέσματα χρήσεως" έτσι ώστε ο λογαριασμός 81 να εξισώνεται.

6. Οι συναλλαγματικές διαφορές (πραγματοποιημένες και από αποτίμηση) θεωρούνται ως στοιχεία που διαμορφώνουν το οργανικό αποτέλεσμα των Τραπεζών και παρακολουθούνται στους λογαριασμούς 69 "Διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα".

7. Στους λογαριασμούς 81.00.06 'Ελλείματα Ταμείου' και 81.01.06 'Πλεονάσματα Ταμείου' καταχωρούνται τα οριστικά ελλείματα και πλεονάσματα, αντίστοιχ που προκύπτουν από τις καταμετρήσεις και συμφωνίες των ταμείων της Τράπεζας.

Λογαριασμός 82 'Εξόδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων'

1. Στο λογαριασμό 82 καταχωρούνται, κατ'είδος το έξοδα και έσοδα που πραγματοποιούνται μεν μέσα στη χρήση, ο χρόνος όμως και τα αίτια δημιουργίας τους ανάγονται σε δραστηριότητες προηγούμενων χρήσεων.

Η ανάλυση του λογαριασμού 82 σε δευτεροβάθμιους και τριτοβάθμιους λογαριασμούς, κυρίως υποχρεωτικούς, περιλαμβάνει τις κυριότερες γνωστές κατηγορίες εξόδων και εσόδων προηγούμενων χρήσεων.

Η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί και άλλους τριτοβάθμιους λογαριασμούς για την ιδιαίτερη παρακολούθηση των περιπτώσεων που παρουσιάζονται, οπότε περιορίζεται το περιεχόμενο των προαιρετικών τριτοβάθμιων λογαριασμών 82.00.99 και 82.01.99.

2. Στο λογαριασμό 82.00 'Εξόδα προηγούμενων χρήσεων' κα-

ταχωρούνται κατ'είδος, τα έξοδα προηγούμενων χρήσεων, όπως οι φόροι και τα τέλη που επιβάλλονται για φορολογικές υποχρεώσεις που δημιουργούνται από πράξεις ή παραλείψεις προηγούμενων χρήσεων, αλλά η αποδοχή της υποχρέωσης για πληρωμή τους γίνεται μέσα στη χρήση που τρέχει, χωρίς να προηγηθεί άσκηση προσφυγής στα αρμόδια δικαστήρια. Στον ίδιο λογαριασμό καταχωρούνται φόροι, και τέλη που βεβαιώνονται μετά από οριστικοποίηση αποφάσεων των αρμοδίων δικαστηρίων.

Στους παραπάνω φόρους δεν επιλαμβάνεται ο φόρος εισοδήματος που αφορά προηγούμενες χρήσεις. Ο φόρος αυτός καταχωρείται στο λογαριασμό 42.04.

3. Στο λογαριασμό 82.01 'Έσοδα προηγούμενων χρήσεων' καταχωρούνται κατ'είδος τα έσοδα προηγούμενων χρήσεων, όπως οι εισπράξεις από αποσβεσμένες απαιτήσεις, οι επιστροφές αχρεωστήτως καταβληθέντων σε προηγούμενες χρήσεις και τελών, εκτός από τις επιστροφές φόρου εισοδήματος που καταχωρούνται στο λογαριασμό 42.04, οι επιχορηγήσεις καθώς και οι επιστροφές τόκων και λοιπών επιβαρύνσεων που αφορούν προηγούμενες χρήσεις.

4. Κατά το κλείσιμο του Ισολογισμού τα υπόλοιπα των υπολογαρισμών του 82 μεταφέρονται ανάλογα στους αντίστοιχους υπολογαρισμούς του 86 'Αποτελέσματα χρήσεως', έτσι ώστε

ο λογαριασμός 82 να εξισώνεται.

5. Στο λογαριασμό 82.00.07 "παράβολα ασκήσεων ενδίκων μέσων" καταχωρούνται τα καταβαλλόμενα, ως παράβολα, ποσά για την άσκηση ενδίκων μέσων, κυρίως για φορολογικές υποθέσεις της Τράπεζας.

6. Οι δικαστικές δαπάνες που επιδικάζονται σε βάρος της Τράπεζας καταχωρούνται στο λογαριασμό 82.00.08, ενώ οι προς όφελος αυτής στο λογαριασμό 82.01.05

7. Τα καταβαλλόμενα ποσά εξόδων, για τα οποία σε προηγούμενες χρήσεις είχαν σχηματισθεί προβλέψεις, καταχωρούνται στη χρέωση του λογαριασμού 82.00 "Εξοδα προηγούμενων χρήσεων" και μάλιστα σε τριτοβάθμιους λογαριασμούς (82.00.60 - 66) αντίστοιχους των κατ' είδος εξόδων της ομάδας 6 και ανάλογα με τις πληροφορίες που επιθυμεί να έχει κάθε Τράπεζα.

Λογαριασμός 83 "Κρατήσεις για γενικούς Τραπεζικούς κινδύνους και προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους"

1. Ο λογαριασμός 83 λειτουργεί σύμφωνα με όσα σχετικά καθορίζονται για το λογαριασμό 44 "προβέψεις".

2. Κατά το κλείσιμο του Ισολογισμού τα υπόλοιπα των υπολογαρισμών του 83 μεταφέρονται ανάλογα στους αντίστοιχους υπολογαρισμούς του 86 "Αποτελέσματα χρήσεως" έτσι ώστε ο λογαριασμός 82 να εξισώνεται.

Λογαριασμός 84 "Εσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων"

1. Ο λογαριασμός 84 λειτουργεί και αυτός σύμφωνα με όσα σχετικά καθορίζονται για το λογαριασμό 44 "προβλέψεις".

2. Κατά το κλείσιμο του Ισολογισμού τα υπόλοιπα των υπολογαρισμών του 84 μεταφέρονται ανάλογα στους αντίστοιχους υπολογαρισμούς του 86, έτσι ώστε ο λογαριασμός 84 να εξισώνεται.

3. Οι σχηματισμένες για κάθε καταβαλλόμενο έξοδο προβλέψεις, ανεξάρτητα από το ύψος τους, με χρέωση των οικείων υπολογαρισμών του 44 (44.00, 44.09) μεταφέρονται στη πίστωση του λογαριασμού 84 "Εσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων" και μάλιστα σε αντίστοιχους υπολογαρισμούς (84.91.00, 84.91.09) του δευτεροβάθμιου λογαριασμού 84.91 "Εσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων προς κάλυψη εξόδων εκμεταλλεύσεως".

Λογαριασμός 85 'Αποσβέσεις παγίων μη ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος''

1. Στο λογαριασμό 85 καταχωρούνται οι αποσβέσεις των παγίων περιουσιακών στοιχείων που βρίσκονται εκτός εκμεταλλεύσεως, καθώς και οι αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων και εξόδων πολιτούς αποσβέσεως στις περιπτώσεις που κρίνεται ότι δεν πρέπει να ενσωματωθούν στο λειτουργικό κόστος.

2. Κατά το κλείσιμο του Ισολογισμού τα υπόλοιπα των υπολογαρισμών του 85 μεταφέρονται ανάλογα στους αντίστοιχους υπολογαρισμούς του 86 'Αποτελέσματα χρήσεως'' έτσι ώστε ο λογαριασμός 85 να εξισώνεται.

Λογαριασμός 86 'Αποτελέσματα χρήσεως''

1. Ο λογαριασμός 86 χρησιμοποιείται υποχρεωτικά στο τέλος της χρήσεως οπότε καταρτίζεται η κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

2. Η κατάσταση του λογαριασμού 86 δημοσιεύεται μαζί με τον Ισολογισμό, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.



3. Ο λογαριασμός 86 χρησιμεύει για τον προσδιορισμό των συνολικών καθαρών αποτελεσμάτων (κερδών ή ζημιών) που πραγματοποιούνται από το σύνολο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας μέσα στη χρήση που κλείνει.

Στο λογαριασμό αυτό μεταφέρονται στο τέλος της χρήσεως οι λογαριασμοί 80.90 - 80.96 των Μικτών αναλυτικών αποτελεσμάτων εκμεταλλεύσεως και οι αναλυτικοί λογαριασμοί αυτών όπως επίσης και οι λογαριασμοί 81 - 85.

Στο σχέδιο λογαριασμών του λογαριασμού 86, παρατίθενται εντός παρενθέσεως και οι κωδικοί αριθμοί των λογαριασμών, από τους οποίους προέρχονται τα αντίστοιχα κονδύλια.

4. Ο υπολογαριασμός 86.99 "Καθαρά αποτελέσματα χρήσεως" χρησιμεύει για τη συγκέντρωση των χρεωστικών και πιστωτικών υπολοίπων των λοιπών υπολογαριασμών του 86. Από το συσχέτισμό των υπολοίπων αυτών προκύπτουν τα συνολικά καθαρά αποτελέσματα χρήσεως (καθαρές ζημιές ή καθαρά κέρδη) τα οποία μεταφέρονται στο λογαριασμό 88.

Λογαριασμός 87 "....."

Ο λογαριασμός 87 είναι κενός. Η συμπλήρωση του είναι δυνατή μόνο μετά από απόφαση του κατά Νόμο αρμοδίου οργάνου.

Λογαριασμός 88 'Αποτελέσματα προς διάθεση'

1. Ο λογαριασμός 88 χρησιμοποιείται μόνο στο τέλος της χρήσεως όταν γίνεται διάθεση κερδών, οπότε καταρτίζεται υποχρεωτικά πίνακας.

Ο πίνακας του λογαριασμού 88, στον οποίο εμφανίζονται τα στοιχεία των υπολογαριασμών του και ο τρόπος διαθέσεως των κερδών, δημοσιεύεται μαζί με τον Ισολογισμό και τα αποτελέσματα χρήσεως, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.

2. Ο λογαριασμός 88 χρησιμεύει για τη συγκέντρωση των καθαρών αποτελεσμάτων της χρήσεως, των κερδών της προηγούμενης ή προηγούμενων χρήσεων, των ζημιών της προηγούμενης ή προηγούμενων χρήσεων, όταν πρόκειται να συμψηφιστούν με κέρδη της κλειομένης χρήσεως των διαφορών φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων και, στην περίπτωση διανομής αποθεματικών, των προς διάθεση τέτοιων αποθεματικών.

3. Ειδικότερα ο λογαριασμός 88 λειτουργεί ως εξής:

α) ΧΡΕΩΝΕΤΑΙ

- Ο υπολογαριασμός 88.01 με τις καθαρές ζημιές χρήσεως, με πίστωση του λογαριασμού 86.99

- Ο υπολογαριασμός 88.03 με το υπόλοιπο ή μέρος των ζημιών προηγούμενης χρήσεως που πρόκειται να καλυφθεί από κέρδη της κλειόμενης χρήσεως, με πίστωση του λογαριασμού 42.01.
- Ο υπολογαριασμός 88.04 με το υπόλοιπο ή μέρος των ζημιών προηγούμενων χρήσεων που πρόκειται να καλυφθεί από κέρδη της κλειόμενης χρήσεως, με πίστωση του λογαριασμού 42.02.
- Ο υπολογαριασμός 88.06 με τις συμψηφιστικές χρεωστικές διαφορές που προκύπτουν από φορολογικό έλεγχο προηγούμενων χρήσεων, με πίστωση του λογαριασμού 42.04.
- Ο υπολογαριασμός 88.08 με το φόρο εισοδήματος που αναλογεί στα συνολικά καθαρά αδιανέμητα φορολογητέα κέρδη της χρήσεως που κλείνει, με πίστωση του λογαριασμού 54.07
- Ο υπολογαριασμός 88.09 με τους λοιπούς μη ενσωματωμένους στο λειτουργικό κόστος φόρους (π.χ. λογ. 63.98.02'' φόροι ακίνητης περιουσίας'' για τους οποίους οι σχετικές διατάξεις της νομοθεσίας προβλέπουν ότι τελικά βαρύνουν τα κέρδη χρήσεως - ή η ζημία χρήσεως - και όχι το λειτουργικό κόστος) με πίστωση των οικείων

υπολογαριασμών του λογαριασμού 63 της ομάδας 6, στους οποίους παρακολουθούνται οι φόροι της κατηγορίας αυτής.

- Οι υπολογαριασμοί 88.00, 88.02, 88.06, και 88.07 με τα υπόλοιπα τους, με πίστωση του υπολογαριασμού 88.98, όταν το τελικό υπόλοιπο του λογαριασμού 88 είναι χρεωστικό (ζημιές εις νέο), ή του υπολογαριασμού 88.99, όταν το τελικό υπόλοιπο του λογαριασμού 88 είναι πιστωτικό (κέρδη προς διάθεση).

- Ο υπολογαριασμός 88.99 με τα προς διάθεση κέρδη, με πίστωση των οικείων υπολογαριασμών αποθεματικών του 41, του λογαριασμού 59.13 για τα καθαρά μερίσματα που διανέμονται, του λογαριασμού 43.02 με τα καθαρά μερίσματα για τα οποία αποφασίζεται η διάθεσή τους για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και του λογαριασμού 42.00 για το υπόλοιπο κερδών που μεταφέρεται στην επόμενη χρήση ( υπόλοιπο κερδών εις νέο).

β)

ΠΙΣΤΩΝΕΤΑΙ

- Ο υπολογαριασμός 88.00 με τα καθαρά κέρδη χρήσεως, με χρεωση του λογαριασμού 86.99

- Ο υπολογαριασμός 88.02 με το υπόλοιπο κερδών προηγούμενης χρήσεως με χρέωση του λογαριασμού 42.00

- Ο υπολογαριασμός 88.06 με τις συμψηφιστικές πιστώσεις διαφορῆ που προκύπτουν από φορολογικό έλεγχο προηγούμενων χρήσεων, με χρέωση του λογαριασμού 42.04.

- Ο υπολογαριασμός 88.07 με τα αποθεματικά για τα οποία αποφασίζεται η διάθεσή τους, για την κάλυψη ζημιών ή τη διανομή μερισμάτων, με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών αποθεματικών του 41 (σε περίπτωση διαθέσεως αποθεματικών, παράλληλα, γίνονται και ανάλογες εγγραφές πληρωμένων και οφειλομένων φόρων εισοδήματος και άλλης φύσεως όταν συντρέχει σχετική φορολογική υποχρέωση).

- Οι υπολογαριασμοί 88.01, 88.03, 88.04, 88.06, 88.08 και 88.09 με τα υπόλοιπα τους, με χρέωση του υπολογαριασμού 88.98, όταν το τελικό υπόλοιπο του λογαριασμού 88 είναι χρεωστικό (ζημιές εις νέο) ή του υπολογαριασμού 88.99 όταν το τελικό υπόλοιπο του λογαριασμού 88 είναι πιστωτικό (κέρδη προς διάθεση).

- Ο υπολογαριασμός 88.98 με τις ζημιές εις νέο, με χρέωση του λογαριασμού 42.01.

Λογαριασμός 89 'Ισολογισμός'

1. Ο λογαριασμός 89 χρησιμοποιείται μόνο στο τέλος της χρήσεως, οπότε καταρτίζεται υποχρεωτικά η κατάσταση του Ισολογισμού της χρήσεως.

2. Η κατάσταση του Ισολογισμού, δημοσιεύεται μαζί με την κατάσταση του λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσεως και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.

3. Ο λογαριασμός 89 χρησιμεύει για το κλείσιμο του λογαριασμού της χρήσεως που αναφέρεται ο Ισολογισμός και για το άνοιγμα των λογαριασμών της νέας χρήσεως που ακολουθεί μετά την κατάρτιση του Ισολογισμού.

4. Ειδικότερα ο λογαριασμός 89 λειτουργεί ως εξής:

α) Στο τέλος της χρήσεως, στην οποία αναφέρεται ο Ισολογισμός, μετά τη διενέργεια των εγγραφών κλεισίματος του, χρεώνονται (ο λογ. 89) με τα υπόλοιπα όλων των χρεωστικών λογαριασμών του, με

πίστωση καθενός απ' αυτούς, που έτσι μηδενίζονται και πιστώνεται με τα υπόλοιπα όλων των πιστωτικών λογαριασμών του, με χρέωση καθενός απ' αυτούς που επίσης με τον τρόπο αυτό μηδενίζονται.

Οι εγγραφές χρέωσης και πιστώσεως του λογαριασμού 89, στο τέλος κάθε χρήσεως οι οποίες ονομάζονται "εγγραφές κλεισίματος των λογαριασμών του Ισολογισμού" γίνονται, είτε αμέσως μετά την διενέργεια όλων των εγγραφών κλεισίματος του Ισολογισμού, είτε τμηματικά για κάθε λογαριασμό που το υπόλοιπο του οριστικοποιείται για την εμφάνιση του στον Ισολογισμό.

- β) Με την έναρξη της χρήσεως που ακολουθεί μετά την κατάρτιση του Ισολογισμού, έπειτα από τη διαδικασία διενέργειας των εγγραφών κλεισίματος του Ισολογισμού που ολοκληρώνεται μέσα στη χρονική περίοδο (προθεσμία) η οποία προβλέπεται από τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά, χρεώνεται (ο λογ. 89) με τα υπόλοιπα όλων των πιστωτικών λογαριασμών του, με πίστωση καθενός από αυτούς, και πιστώνεται με τα υπόλοιπα όλων των χρεωστικών λογαριασμών του, με χρέωση καθενός απ' αυτούς.

Οι εγγραφές χρεώσεως και πιστώσεως του λογαριασμού 89, κατά την έναρξη της χρήσεως που ακολουθεί την κατάρτιση του Ισολογισμού (κατά τη διάρκεια της προθεσμίας κλεισίματος του Ισολογισμού που τρέχει στην επόμενη χρήση), οι οποίες ονομάζονται "εγγραφές ανοίγματος των λογαριασμών του Ισολογισμού" γίνονται, είτε αμέσως έπειτα από τη διαδικασία διενέργειας όλων των εγγραφών κλεισίματος του Ισολογισμού, είτε τμηματικά για κάθε λογαριασμό που, μετά την οριστικοποίηση του υπολοίπου του για την εμφάνιση του στον Ισολογισμό, κλείνει σύμφωνα με όσα καθορίζονται παραπάνω.



ΟΜΑΔΑ 9η

ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ

(Λογιστική του κόστους των αναλυτικών αποτελεσμάτων)

Η αναλυτική λογιστική εκμεταλλεύσεως (ομάδα 9) εφαρμόζεται προαιρετικά από τις τράπεζες. Κάθε τράπεζα έχει την ευχέρεια, με βάση τις αρχές λογισμού του κόστους και το σύστημα της αυτόνομης λειτουργίας της Αναλυτικής Λογιστικής εκμεταλλεύσεως του Π.Δ. 1123/1980, να εκπονήσει και εφαρμόσει ένα σύστημα Αναλυτικής Λογιστικής, προσαρμοσμένο στις ανάγκες της.

ΟΜΑΔΑ 10η

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ

ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

- 00.
01. Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία
02. Συμβάσεις και συμφωνίες σταθμισμένων κινδύνων
03. Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις
04. Χρεωστικοί λογαριασμοί πληροφοριών
05. Δικαιούχοι αλλότριων, περιουσιακών στοιχείων
06. Ενδεχόμενες σταθμισμένες υποχρεώσεις
07. Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις
08. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών

ΟΜΑΔΑ 10η

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΛΟΓΙΑ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ ΜΕ  
ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΟΡΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΣΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΟΥΣ

ΓΕΝΙΚΑ

Οι Λογαριασμοί Τάξεως παρέχουν σημαντικές πληροφορίες και  
χρήσιμα στατιστικά στοιχεία. Σ' αυτούς απεικονίζονται και  
παρακολουθούνται πληροφορίες και γεγονότα που δημιουργούν  
νομικές δεσμεύσεις, χωρίς να επιφέρουν άμεση ποσοτική μετα-  
βολή στα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας, η οποία όμως  
(ποσοτική μεταβολή) είναι δυνατό να επέλθει στο μέλλον.

Λειτουργούν πάντοτε αμοιβαία κατά ζεύγη λογαριασμών, σε  
αυτόνομο λογιστικό κύκλωμα, χωρίς να υπάρχει δυνατότητα  
συνλειτουργίας τους με τους υπόλοιπους λογαριασμούς ουσίας.

Με τους Λογαριασμούς Τάξεως παρακολουθούνται κυρίως:

- Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία
- Εγγυήσεις που λαμβάνονται από την Τράπεζα για  
εξασφάλιση απαιτήσεων της.
- Εγγυήσεις που παραχωρούνται από την Τράπεζα για

εξασφάλιση υποχρεώσεων της.

- Αμφοτεροβαρείς συμβάσεις, κατά το ανεκτέλεστο μέρος τους
- Διάφορες πληροφορίες και στατιστικά στοιχεία.

A) Λογαριασμός 01 "Άλλοτρια περιουσιακά στοιχεία"

1. Στο λογαριασμό αυτό, ο οποίος συλλειτουργεί μόνο με το λογαριασμό 05 "ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΑΛΛΟΤΡΙΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ" παρακολουθούνται τα διάφορα περιουσιακά στοιχεία τρίτων, τα οποία βρίσκονται στη κατοχή της Τράπεζας για διαφόρους λόγους όπως π.χ. για φύλαξη, για είσπραξη, για διάθεση, σε παρακαταθήκη η χρήση.

2. Ο λογαριασμός αυτός χρεώνεται με την αξία των περιουσιακών στοιχείων τρίτων, ή με λογιστικά ισοτίμο, κατά την παραλαβή των περιουσιακών αυτών στοιχείων, με πίστωση του λογαριασμού 05 και πιστώνεται όταν τα περιουσιακά στοιχεία επιστρέφονται στον δικαιούχο, ή κατά οποιοδήποτε τρόπο παύουν να βρίσκονται στην κατοχή της Τράπεζας, με χρέωση του λογαριασμού 05. Εξυπακούεται ότι η πίστωση του λογαριασμού 01 γίνεται με την ίδια αξία, ή με το ίδιο λογιστικό ισοτίμο με το οποίο είχε χρεωθεί.

B) Λογαριασμός 02 'Συμβάσεις και συμφωνίες σταθμισμένων κινδύνων

1. Στο λογαριασμό αυτό, ο οποίος συλλειτουργεί μόνο με το λογαριασμό 06 'ΕΝΔΕΔΟΜΕΝΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ' παρακολουθείται κάθε σύμβαση ή συμφωνία της Τράπεζας που δεν άπτεται των στοιχείων του Ισολογισμού, (λογ/σμοί ουσίας) αλλά ανήκει στα ειτός αυτού στοιχεία και περιλαμβάνεται μεταξύ αυτών που περιγράφονται στα παραρτήματα I, II, και III της Π.Δ.Τ.Ε. 2054/18-3-1992, η οποία σταθμίζει τους κινδύνους που αναφέρονται στο δείκτη φερεγγυότητας.

2. Η ανάλυση του ζεύγους λογαριασμών 02 - 06 ανταποκρίνεται στα όπως παραπάνω παραρτήματα ούτως ώστε να παρέχεται η ευχέρεια στη Τράπεζα να παρακολουθεί σε περαιτέρω λογιστική ανάλυση των τριτοβαθμίων υποχρεωτικών λογαριασμών του Σχεδίου, τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις, κατά συντελεστή στάθμισης, σύμφωνα με αυτά που καθορίζονται στις παραγράφους 3 και 4 του 6ου Κεφαλαίου της προαναφερομένης πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Πάντως στη τήρηση και παρακολούθηση του ζεύγους 02 - 06 λογ/σμού τάξεως δεν υπάρχει εμπειρία και επομένως η βατότητα θα γίνει με δυσκολία και θα καθυστερήσει η πλήρης αφομείωση των εννοιών.

**Σημείωση:**

Για τη στάθμιση των ενδεχομένων κινδύνων των ειτός ισολογισμού στοιχείων τα οποία επενεργούν αφαιρετικά στη διαμόρφωση του δείκτη φερεγγυότητας είναι ανάγκη οι υποχρεώσεις ή δεσμεύσεις να σταθμίζονται κατά συντελεστή κινδύνου πρέπει να λαμβάνεται υπ' όψιν:

- Η φύση του στοιχείου συναλλαγής
- Η φερεγγυότητα του αντισυμβαλλομένου
- Η χρονική διάρκεια της υποχρέωσης ή δέσμευσης &
- Το είδος καλύμματος - εξασφάλισης απαίτησης

Λναφορικά με τον αντισυμβαλλόμενο εξετάζεται αν η έδρα του βρίσκεται σε χώρες ζώνης Α ή Β (οι ζωνες χωρών θα μνημονευθούν σε προσεχή περί του δείκτη φερεγγυότητας εγκύκλιο).

**Γ) Λογαριασμός 03 "Απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις"**

1. Ο λογαριασμός αυτός (03) χρεώνεται με την αξία του ανεκτέλεστου μέρους κάθε αμφοτεροβαρούς συμβάσεως με πίστωση του 07, και πιστώνεται όταν οι συμβάσεις αυτές παύσουν να ισχύουν ή εκτελεστούν μερικιά, με χρέωση του 07. Είναι και εδώ δυνατή η διενέργεια των λογιστικών εγγραφών με λογιστικό ισοτίμο όταν υπάρχει πρόβλημα στον υπολογισμό της πραγματικής αξίας.

2. Στον υπολογαριασμό 03.00 που συλλειτουργεί μόνο με τον υπολογαριασμό 07.00 παρακολουθούνται οι ενέγγυες πιστώσεις που ανοίχθηκαν από την Τράπεζα. Χρεώνεται κατά το άνοιγμα της ενέγγυας, πίστωσης και πιστώνεται κατά τον διακανονισμό ή τμηματικά κατά τους μερικούς διακανονισμούς μέχρι να μηδενισθεί (ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ).

3. Ο υπολογαριασμός 03.01 που συλλειτουργεί μόνο με τον υπολογαριασμό 07.01 χρεώνεται ως ενδιάμεσος μόλις η Τράπεζα πληροφορηθεί την αποδοχή της ενέγγυας πίστωσης από τον δικαιούχο και πιστώνεται, αντιλογίζεται, όταν φθάσουν σ αυτήν τα φορτωτικά έγγραφα. Ταυτόχρονα χρεώνεται ο υπολογαριασμός 03.02 ο οποίος συλλειτουργεί μόνο με τον υπολογαριασμό 07.02. Ο υπολογαριασμός 03.02 πιστώνεται κατά την παράδοση των φορτωτικών εγγράφων ή των διατακτικών μερικού διακανονισμού στο δικαιούχο (ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ).

4. Ο υπολογαριασμός 03.06 που συλλειτουργεί μόνο με τον υπολογαριασμό 07.06 χρεώνεται κατά την λήψη της εντολής της εντολοδότριας Τράπεζας Εξωτερικού, για το άνοιγμα πίστωσης και πιστώνεται κατά την εκτέλεση της πίστωσης και την παράδοση από τον δικαιούχο στην Τράπεζα των φορτωτικών και άλλων εγγράφων που θα διαβιβασθούν στην εντολοδότρια Τράπεζα εξωτερικού (ΕΞΑΓΩΓΕΣ).

5. Ο υπολογαριασμός 03.11 που συλλειτουργεί μόνο με τον

υπολογαριασμό 07.11 χρεώνεται κατά την σύναψη - υπογραφή κυρίως μεσοπρόθεσμων δανειακών συμβάσεων, που δεν πρόκειται να εκτελεσθούν αμέσως ή πρόκειται να εκτελεσθούν τμηματικά, και πιστώνεται κατά την εκτέλεση των συμβάσεων στο μέτρο που εκτελούνται.

6. Στον υπολογαριασμό 03.15 που συλλειτουργεί μόνο με τον υπολογαριασμό 07.15 παρακολουθούνται οι εντολές που ενώ είναι πληρωτέες σε δρχ. ο εντολέας (εκδότρια Τράπεζα) εξοφλεί την σχετική υποχρέωση με ισοδύναμο συναλλάγμα που προσδιορίζεται με βάση την ισοτιμία του νομίσματος της εντολής, κατά την ημερομηνία εξοφλήσεως της. Χρεώνεται κατά τη λήψη της εντολής και πιστώνεται κατά την εκτέλεση της.

7. Στους υπολογαριασμούς 03.16 και 03.17 που συλλειτουργούν μόνο με τους υπολογαριασμούς 07.16 και 07.17 αντίστοιχα παρακολουθούνται οι πράξεις αγοράς προθεσμιακού συναλλάγματος έναντι δρχ. ως εξής:

Κατά την σύναψη της σύμβασης

- α) Στο λογιστική δρχ. με την ποσότητα του ξένου νομίσματος χρεώνεται ο υπολογαριασμός του νομίσματος του 03.16 με πίστωση του υπολογαριασμού του ξένου νομίσματος του 07.16.



β) με το συμφωνημένο δραχμικό αντίτιμο χρεώνεται ο 03.17 και πιστώνεται ο 07.17. Κατά την εκτέλεση της σύμβασης αντιλογίζονται οι παραπάνω εγγραφές.

8. Στους υπολογαριασμούς 03.18 και 03.19 που συνλειτουργούν μόνο με τους υπολογαριασμούς 07.18 και 07.19 αντίστοιχα παρακολουθούνται οι πράξεις πώλησεις προθεσμιακού συναλλάγματος έναντι δρχ. ως εξής:

Κατα την σύναψη της σύμβασης

α) Στη λογιστική δρχ. με την ποσότητα του ξένου νομίσματος χρεώνεται ο υπολογαριασμός του ξένου νομίσματος του 03.18, με πίστωση του υπολογαριασμού του ξένου νομίσματος του 07.18 και

β) με το συμφωνημένο δραχμικό αντίτιμο χρεώνεται ο 03.19 και πιστώνεται ο 07.19. Κατά την εκτέλεση της σύμβασης αντιλογίζονται οι παραπάνω εγγραφές.

Όπως φαίνεται από τα παραπάνω με λογιστικό ισοτιμο που αντίπροσωπεύει τις ποσότητες του ξένου

Νομίματα κινούνται τα ζευγάρια (03.16 - 07.16)  
και (03.18 - 07.18).

9. Ο υπολογαριασμός 03.26 που συλλειτουργεί μόνο με τον υπολογαριασμό 07.26 χρεώνεται κατά την εργολαβική ανάθεση έργου και πιστώνεται κατά την παραλαβή του έργου και την απαλλαγή του εργολάβου.

10. Η Τράπεζα μπορεί να χρησιμοποιήσει την περιοχή των κωδικών 03.27-03.89 καθώς και την αντίστοιχη των 07.27 - 07.89 για να παρακολουθήσει άλλες αμφοτεροβαρείς συμβάσεις σύμφωνα με τις ανάγκες της.

11. Δεν επιτρέπεται να καταχωρούνται στο λογαριασμό 03 και τον συλλειτουργούντα 07 συμβάσεις ή συμφωνίες που περιλαμβάνονται μεταξύ αυτών που περιγράφονται στα παραρτήματα I, II και III της Π.Δ.Τ.Ε. αριθμ. 2054/18-3-1992. Πρόκειται για το ζεύγος λογαριασμών 02 - 06 του παρόντος σχεδίου και αναφέρεται σε σταθμισμένους κινδύνους.

Δ) Λογαριασμός 04 'Χρεωστικοί λογαριασμοί πληροφοριών'

1. α) Στους λογαριασμούς 04 και 08 μπορούν να

ανοιχθούν ελεύθερα δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί για να καλύψουν πληροφοριακές ανάγκες, εφόσον οι κωδικοί δευτεροβαθμίων δεν έχουν χρησιμοποιηθεί από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο, οπότε η τήρηση των είναι υποχρεωτική.

Η ευχέρεια αυτή, του ανοίγματος δευτεροβαθμίων λογαριασμών, δεν παραχωρείται στα Καταστήματα για δημιουργία οιαδήποτε λογαριασμού καθόσον η Διεύθυνση προεκτύπωσε όλους τους αναγκαίους, ως πλέον αρμόδια για το θέμα αυτό.

β) Στον λογαριασμό αυτό ο οποίος συλλειτουργεί ως αντίθετος μόνο με τον λογαριασμό 08 παρακολουθούνται δοθείσες και ληφθείσες εγγυήσεις (υποθήκες, ενέχυρα κλπ) καθώς και διάφορες πληροφορίες και στατιστικά στοιχεία, σύμφωνα με τις ανάγκες της Τράπεζας. Ο λογαριασμός αυτός χρεώνεται με οποιαδήποτε αξία (πραγματική αξία ή λογιστικό ισοτίμο) που η Τράπεζα κρίνει ότι απεικονίζει τις πληροφορίες ή τα στατιστικά στοιχεία που επιθυμεί να παρακολουθεί, με πίστωση του 08, και πιστώνεται όταν παύσει να υπάρχει το ενδιαφέρον παρακολουθήσεως των πληροφοριών ή των στατιστικών στοιχείων με χρέωση του 08.

γ) Στο λογαριασμό αυτό ακόμη παρακολουθούνται οι εγγυήσεις και οι εμπράγματα ασφαλείες που παραχωρούνται από τρίτους στην Τράπεζα για εξασφάλιση απαιτήσεων της και καλής εκτέλεσης από τρίτους, συμβάσεων που συνάπτονται με αυτούς.

δ) Ο λογαριασμός 04 χρεώνεται, με την αξία των εγγυήσεων και εμπραγμάτων ασφαλειών που λαμβάνονται ή παραχωρούνται, με την αξία των εισπρακτέων γραμματίων που προεξοφλούνται ή μεταβιβάζονται σε τρίτους, ακόμη, δε και με την αξία των εισαγομένων μεταχρονολογημένων επιταγών και ενχωρούνται σε ενέχυρο από πελάτες της Τράπεζας (Σχετική Εγκύκλιος Υπουργείου Οικονομικών 1169/7.8.1991) με πίστωση του λογαριασμού 08.

2. Στον λογαριασμό 04, 06 που συλλειτουργεί με τον αντίθετο λογαριασμό 08.06 παρακολουθούνται οι πάσης φύσεως τίτλοι και χρεόγραφα της πελατείας μας που ενεχυριάζονται για εξασφάλιση απαιτήσεων μας.

3. Στους λογαριασμούς 04.11 έως 04.15 οι οποίοι συλλειτουργούν με τους αντίστοιχους αντίθετους λογαριασμούς 08.11 και 08.15 παρακολουθούνται όλες οι αξίες (συναλ/κές) και επιταγές που εισάγονται στη Τράπεζα είτε από ενέχυρο είτε από αμνη προεξόφληση. Οι λογαρισμοί αυτοί εξακολου-

θούν να κινούνται από τη Μηχανογράφηση και να λογιστικοποιούνται από τη Διεύθυνσή μας, άνευ αλλαγής και παρέκλισης από την ακολουθούμενη σήμερα διαδικασία.

**Σημείωση:** Από 1.1.1994 παύουν να παρακολουθούνται σε λογαριασμούς ΤΑΞΕΩΣ οι προεξοφλούμενες συναλλαγματικές. Επομένως τα υπόλοιπα της 31-12-1993 θα μηδενίσουν με αντίστροφες εγγραφές που θα γίνουν την ίδια ημερομηνία.

4. Στους λογαριασμούς 04.06 έως 04.18 οι οποίοι συλλειτουργούν με τους αντίθετους λογαριασμούς 08.16 έως 08.18 αντίστοιχα παρακολουθούνται όλες οι Ε/Ε άλλων Τραπεζών ή Πιστωτικών Ιδρυμάτων που προσκομίζουν οι συνεργαζόμενοι με τη Τράπεζα (πελάτες και πορμηθευτές) για τους περιγραφόμενους λόγους στην ορολογία των λογαριασμών.

5. Στο Λ/04.19 που συλλειτουργεί μόνο με τον αντίθετο του Λ/08.19 παρακολουθούνται οι Ε/Ε που εκδίδει η Τράπεζα μας σύμφωνα με όσα περιγράφονται στις παρ. 5 και 6 της Εγκυκλίου της ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ Νο ΙΙΙ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΙΣ/ 3/3.11.3.1985. Εξυπακούεται ότι το ζεύγος των λογαριασμών που προβλέπει η σημειούμενη εγκύκλιος καταργείται και τα υπόλοιπα του μεταφέρονται αντίστοιχα στο Λ/04.19 και Λ/08.19.

6. Στον υπολογαριασμό 04.21 που συλλειτουργεί με τον αντίθετο υπολογαριασμό 08.21 παρακολουθούνται οι εμπράγματες ασφάλειες (υποθήκες, προσημειώσεις) δηλαδή μία μορφή εξασφάλισης απαιτήσεων μας, από χρηματοδοτήσεις.

Συγκεκριμένα για τις μέχρι 31.12.92 περιπτώσεις θα λογιστικοποιηθεί το υποίκο του λογαριασμού του δανειολήπτη κατά την παραπάνω ημερομηνία προσαυξημένο προσεγγυστικά κατά το ποσοστό ορίου που προβλέπει η απόφαση της επιτροπής χορηγήσεων. Για τις από 1.1.1994 και μετά περιπτώσεις θα λογιστικοποιούνται τα κατά περίπτωση ποσά που θα ορίζονται από αποφάσεις της παραπάνω επιτροπής.

7. Στους λογαριασμούς 04.26 - 04.27 οι οποίοι συλλειτουργούν με τους αντίθετους λογαριασμούς 08.26 - 08.27 παρακολουθούνται στον μεν πρώτο ζευγάρι (04.26 - 08.26) οι τίτλοι αποθηκεύσεως ενεχυριασμένων εμπορευμάτων κυρίως σε κρατικές αποθήκες, στο δε δεύτερο (04.27 - 08.27) τα ενεχυρισμένα εμπορεύματα αποθηκευμένα σε αποθήκες της Τράπεζας ή τρίτων ιδιωτών.

8. Στον υπολογαριασμό 04.50 που συλλειτουργεί ως αντίθετος με τον υπολογαριασμό 08.50, παρακολουθούνται οι εγγυήσεις που έχουν δοθεί υπέρ τρίτων, σε εγγύηση εγγυητικών επιστολών της Τράπεζας, για εξασφάλιση υποχρεώσεων της. Επίσης στον υπολογαριασμό 04.51 παρακολουθούνται οι εγγυή-

σεις που δόθηκαν από τρίτους σε πιστωτές της Τράπεζας προς εξασφάλιση υποχρεώσεων της.

9. Στον λογαριασμό 04.80 ο οποίος συλλειτουργεί με τον αντίθετο λογαριασμό 08.80 παρακολουθούνται τα ποσά των ολοσχερώς αποσβεσμένων απαιτήσεων μας, οι οποίες διαγράφονταν από τους λογαριασμούς ουσίας στους οποίους παραμένει ως αξία μνήμης μία (1) δραχμή.

10. Ο λογαριασμός 04.81 που συλλειτουργεί με τον λογαριασμό 08.81 ενδιαφέρει κυρίως την Πληροφοριική της Διεύθυνσης και χρησιμοποιείται με σκοπό από το σύνολο της χρέωσης του Λ/04.81, να γνωρίζει η αρμόδια επιτροπή δανείων και πιστώσεων, το ύψος των εγκριθέντων πιστωτικών ορίων (PLAFON) προς την πελατεία της, από το σύνολο δε της πίστωσης το σύνολο των συμβάσεων που υπογράφησαν.

Η λογιστικοποίηση των πιστωτικών ορίων δηλαδή η χρέωση του 04.81 θα γίνεται από τη Διοίκηση ενώ η λογιστικοποίηση των υπογραφουσών συμβάσεων δηλαδή η πίστωση του 04.81 θα γίνεται από τα Καταστήματα.

Οι παραπάνω λογιστικοποιήσεις αφορούν αποκλειστικά και μόνο εκείνα τα δάνεια που εγκρίνονται μέσω της Κεντρικής Επιτροπής δανείων και δεν καταλαμβάνουν τις πιστωτικές ευχέρειες που δίδονται στα Καταστήματα. Οι πιστωτικές

ευχέρειες των Καταστημάτων κατά την ενεργοποίηση του (υπογραφή δανειακής σύμβασης) θα παρακολουθούνται παραμετρικά από το σύστημα.

Επομένως, το υπόλοιπο του παραπάνω λογαριασμού θα προσδιορίζει το σύνολο των εγκεκριμένων πιστωτικών ορίων από την επιτροπή Δανείων και Πιστώσεων για τα οποία δεν έχει υπογραφεί η σύμβαση.

11. Στα ζευγάρια των υπολογαριασμών (04.85 - 08.85) (04.86 - 08.86), (04.87 - 08.87) θα παρακολουθούνται στο εξής τα Μετάλλια, Ε.Ο.Κ. ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΟΥ ΣΩΜΑΤΟΣ & ΙΕΡΟΥ ΛΟΧΟΥ αντίστοιχα.

Στη συγκεκριμένη περίπτωση θα ακολουθηθεί η εξής διαδικασία:

α) Όσα Καταστήματα τηρούν λογαριασμούς τάξεως της κατηγορίας αυτής, αφού κάνουν καταμέτρηση μεταλλίων με 31.12.1993 και συμφωνήσουν την 1.1.1994 θα κάνουν εγγραφές με λογιστικό ισοτίμο (τεμάχια) σύμφωνα με το νέο ανάπτυγμα των λογαριασμών ΤΛΞΕΩΣ, αντιλογίζοντας (μηδενίζοντας) οποιαδήποτε υπόλοιπα της κατηγορίας αυτής υπάρχουν με 31-12-1993.

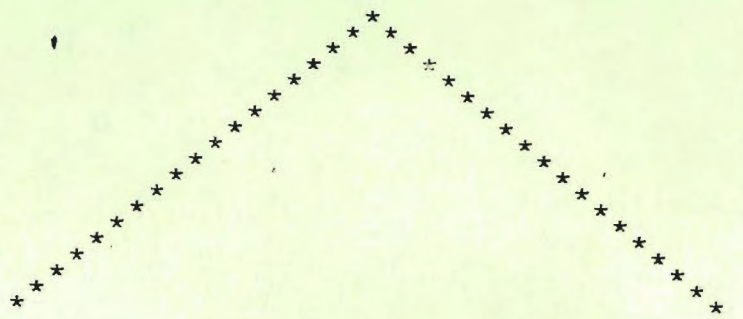
β) Όσα καταστήματα έχουν μετάλλια αλλά δεν τη-



ρούν ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΤΑΞΕΩΣ, αφού κάνουν καταμέτρη-  
ση με 31-12-1993, την 1.1.1994 θα κάνουν  
εγγραφές σύμφωνα με το νέο ανάπτυγμα με  
λογιστικό λόγιστο (τεμάχια).

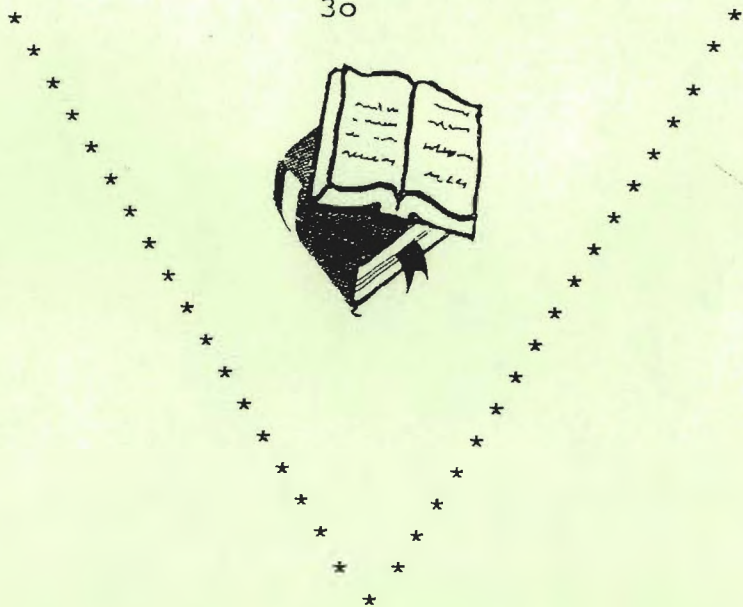
Ε)

Για τους λογαριασμούς 05, 06, 07 και 08 και τους υπολο-  
γαριασμούς τους οι οποίοι συλλειτουργούν ως αντίθετοι με  
τους 01, 02, 03 και 04 αντίστοιχα ισχύουν όσα καθορίζονται  
στις προηγούμενες παρ. 1 έως και 4.



Μ Ε Ρ Ο Σ

30



Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 1ο

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ  
\*\*\*\*\*

Οι οικονομικές καταστάσεις είναι πίνακες στους οποίους εμφανίζονται τα στοιχεία του Ισολογισμού και ορισμένων άλλων λογαριασμών των Τραπεζών, κεφαλαιώδους σημασίας.

Σε προσάρτημα των οικονομικών αυτών καταστάσεων εμφανίζονται επεξηγηματικές και άλλες σημαντικές πληροφορίες, που έχουν σκοπό να διευκολύνουν τους αναγνώστες στην αναγκαία και πλήρη ενημέρωσή τους.

Οι οικονομικές καταστάσεις που περιγράφονται στο κεφάλαιο αυτό είναι οι εξής:

- Η κατάσταση του Ισολογισμού τέλους χρήσεως
- Η κατάσταση του λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσεως
- Ο πίνακας διαθέσεως αποτελεσμάτων
- Η κατάσταση λογαριασμού γενικής εκμεταλλεύσεως
- Το προσάρτημα του Ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως.

I. Η ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΕΩΣ

Γ Ε Ν Ι Κ Α

1. Η κατάσταση του Ισολογισμού καταρτίζεται υποχρεωτικά στο τέλος κάθε χρήσεως.

2. Η κατάσταση του Ισολογισμού δημοσιεύεται μαζί με την κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.

3. Στην κατάσταση του Ισολογισμού περιλαμβάνονται υποχρεωτικά τουλάχιστον τα στοιχεία εκείνα (απεικονίζονται οι αντίστοιχοι σε κάθε κατηγορία λογαριασμοί) από τα οποία λαμβάνονται τα επιμέρους κονδύλια για την κατάρτισή του, εφόσον τα στοιχεία αυτά υπάρχουν στην Τράπεζα. Επιτρέπεται μεγαλύτερη ανάλυση των κονδυλίων π.χ. το κονδύλι του παθητικού ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ επιτρέπεται να αναλυθεί σε περισσότερα κονδύλια.

Η σύμπτυξη κονδυλίων επιτρέπεται μόνο για αυτά που είναι αριθμημένα με μικρά γράμματα, εφόσον είναι ασήμαντα και στο προσάρτημα του Ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως γίνεται ανάλυση των συμπυκνώνων κονδυλίων.

4. Όλα τα στοιχεία της καταστάσεως του Ισολογισμού απεικον-

νίζονται σε δύο στήλες στις αξίες που εμφανίζονται στους αντίστοιχους λογαριασμούς:

α) κατά το τέλος της χρήσεως στην οποία αναφέρεται ο Ισολογισμός και

β) κατά το τέλος της προηγούμενης χρήσης

5. Τα αποσβεστέα στοιχεία του ενεργητικού (9 και 10) απεικονίζονται στην αξία κτήσεως τους (ή αναπροσαρμογής). Για τα ίδια στοιχεία απεικονίζονται οι συνολικές αποσβέσεις μέχρι τέλους της χρήσεως στην οποία αναφέρεται ο Ισολογισμός και η αναπόσβεστη αξία καθεμός από αυτά και κατά κατηγορίες αυτών.

6. Στην κατάσταση του Ισολογισμού που καταχωρείται στο βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών των Τραπεζών, για κάθε κονδύλι στο οποίο αντιστοιχεί αραβικός αριθμός γίνεται συσχέτιση με τον ή τους κωδικούς αριθμούς των αντίστοιχων λογαριασμών του σχεδίου λογαριασμών. Κατά τη δημοσίευση της κατάστασης αυτής οι κωδικοί αριθμοί συσχέτισεως είναι δυνατό να παραλείπονται.

Α) Ε Ν Ε Ρ Γ Η Τ Ι Κ Ο

1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει:

- Τα μετρητά στο Ταμείο σε δραχμές και ξένα τραπεζογραμμάτια (λογαριασμοί 38.00 - 38.02)
- Τις υποχρεωτικές καταθέσεις της Τράπεζας στην Κεντρική Τράπεζα (λογαριασμοί 37.00, 37.04, 37.06).
- Το υπόλοιπο του τρεχούμενου λογαριασμού σε δραχμές στην Κεντρική Τράπεζα (λογαριασμός 38.06.00) και τα υπόλοιπα των λογαριασμών όψεως που έχει η Τράπεζα στην Κεντρική Τράπεζα σε ξένα νομίσματα (λογαριασμοί 38.06 και 38.08 σε ότι αφορά την Κεντρική Τράπεζα).
- Την αξία των τοκομεριδίων που έχουν αποκοπεί και είναι σε εισπραξη (λογαριασμός 38.04).
- Την αξία των μέσω γραφείου συμφητισμού εισπρακτέων επιταγών (λογαριασμός 38.22).

2. Κρατικά αξιόγραφα και άλλα αξιόγραφα που γίνονται δεκτά από την Κεντρική Τράπεζα για επαναχρηματοδότηση

Περιλαμβάνονται:

Τα έντοια γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου με διάκριση σε εκείνα που προέρχονται από υποχρεωτικές τοποθετήσεις (λογαριασμοί 31.00, 31.10 και 31.99 σε ότι αφορά) και σε εκείνα που προέρχονται από αντίστοιχες προαιρετικές τοποθετήσεις λογαριασμοί 31.01, 31.02, 31.03, 31.11, 31.99 σε ότι αφορά) καθώς και λοιπά αξιόγραφα που βρίσκονται στην κατοχή της Τράπεζας και τα οποία, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις των Νομισματικών Αρχών γίνονται δεκτά από τη Κεντρική Τράπεζα για επαναχρηματοδότηση.

### 3. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Περιλαμβάνονται :

- α) Οφειλές (λογαριασμοί 38.06 - 38.07 πλην κεντρικής τράπεζας)
- β) Λοιπές (λογαριασμοί 38.05, 38.08 - 38.10 πλην κεντρικής τράπεζας, 38.20-21, 38.23, 37.20, 37.89, 30.10 - 20, 30.29, 30.30, 20.28 σε ότι αφορά Πιστωτικά Ιδρύματα, 18 σε ότι αφορά Πιστωτικά Ιδρύματα).

Τυχόν προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (λογ. 44.03.01) εμφανίζονται προαιρετικά από κονδύλι της κατηγορίας 3.

#### 4. Απαιτήσεις κατά πελατών

Περιλαμβάνονται:

- Χορηγήσεις: (λογαριασμοί 20 -28 και 18, πλήν σε ότι αφορά Πιστωτικά Ιδρύματα)
- Λοιπές απαιτήσεις: (λογαριασμοί 30.00 - 07, 30.89, 39.97, 39.11, 39.19, 39.21 και 39.99)

Τυχόν προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (λογ. 44.03.00 και 44.03.02) εμφανίζονται αφαιρετικά από το κονδύλι της κατηγορίας 4.

#### 5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής αποδόσεως

Περιλαμβάνονται:

- α) Ομολογίες και άλλοι τίτλοι εκδόσεως Δημοσίου (λογαριασμοί 17.12 (σε ότι αφορά εκδόσεως Δημοσίου), 34.10 (εκδόσεως Δημοσίου), 34.12, 34.19 (εκδόσεως Δημοσίου), 34.21 (εκδόσεως Δημοσίου) μείον 59.15 και 59.16 (σε ότι αφορά).
- β) Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής αποδόσεως (λογαριασμοί 17.12 (πλην εκδόσεως Δημοσίου), 17.13, 34.10 (πλην εκδόσεως Δημοσίου), 34.11, 34.19 (πλην εκδόσεως Δημοσίου), 34.21 (πλην



εισόδους Δημοσίου), μείον 59.15 και 59.16 (σε ότι αφορά).

6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως (λογαριασμοί 17.10 - 17.11, 34.00 - 34.09, 34.20 μείον 59.15 και 59.16).

7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί 17.01 μείον 59.15 σε ότι αφορά.

8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί 17.00 μείον 59.15 σε ότι αφορά

9. Λύλα πάγια στοιχεία

Περιλαμβάνονται:

α) Εξοδα ιδρύσεως (λογαριασμός 16.10)

- β) Φήμη και πελατεία (λογαριασμός 16.00)
- γ) Λοιπά αύλα πάγια στοιχεία (λογαριασμός 16, πλην 16.00, 16.10 και 16.99)  
Αποσβεσμένα αύλα πάγια στοιχεία (λογαριασμός 16.99)

10. Ενσώματα πάγια στοιχεία

Περιλαμβάνονται:

- α) Γήπεδα, Οικόπεδα (λογαριασμοί 10.00 - 10.99)
- β) Κτίρια και εγκαταστάσεις κτιρίων (λογαριασμοί 11.00 - 11.98)  
- Αποσβεσμένα κτίρια και εγκαταστάσεις κτιρίων (λογαριασμός 11.99)
- γ) Επιπλα ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός (λογαριασμοί 14.00, 14.98)  
- Αποσβεσμένα επιπλα και λοιπός εξοπλισμός (λογαριασμός 14.99)
- δ) Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία (λογαριασμοί 12 (πλην 12.99), 13 (πλην 13.99)).  
- Αποσβεσμένα λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία (λογ/σμοί 12.99 και 13.99)

- ε) Ακίνητοποιήσεις υπο κατασκευή και προκαταβολές  
(λογαριασμός 15)

11. Οφειλόμενο Κεφάλαιο

Περιλαμβάνει το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας που έχει καλυφθεί αλλά δεν έχει καταβληθεί ακόμα, με διάκριση σε:

Οφειλόμενο μη ληξιπρόθεσμο κεφάλαιο και σε δόσεις μετοχικού κεφαλαίου σε καθυστέρηση (λογαριασμός 39.04).

12. Ιδίες μετοχές

Περιλαμβάνεται η αξία μετοχών, εκδόσεως της Τράπεζας που έχουν αποκτηθεί από αυτή, σύμφωνα με τη νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά (λογαριασμός 34.25).

13. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται όλα τα στοιχεία ενεργητικού που δεν έχουν περιληφθεί σε μία από τις προηγούμενες κατηγορίες (λογαριασμοί 29, 35, 39.00 - 01 39.09 - 10, 39.13-18, 39.23, 39.41 - 42, 39.89, 39.98).

14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα

Περιλαμβάνονται οι μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού. Τα κινδύλια των κατηγοριών που απεικονίζονται είναι στους λογαριασμούς:

- Έξοδα απόμενων χρήσεων (λογαριασμός 36.00)
- Έσοδα δουλευμένα μη απαιτητά (λογαριασμοί 36.01 και 36.04).

B) Π Α Θ Η Τ Ι Κ Ο

1. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Περιλαμβάνονται:

- α) Καταθέσεις (λογαριασμός 50 (πλην 50.04), 51, 52 (πλην 52.04 και 52,50), 53 (πλην 53.03, 53.13, 53.20, 53.30).
- β) Άλλες υποχρεώσεις (λογαριασμός 59.20, 59.45 - 48, 57, 59.21).
  - β.α. Οψεως (λογαριασμοί 59.45 - 48, 57 και 59.21)
  - β.β. Προθεσμίας ή και με προειδοποίηση (λογαριασμοί 59.20, 59.22)

3. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

- α) Ομολογίες (λογαριασμοί 59.11 - 59.12, 45.00 - 03  
μείον 34.30)
- β) Λοιποί πιστωτικοί τίτλοι (λογαριασμοί 52.50,  
45.04)

4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού

(λογαριασμοί 43, 54, 55, 59.17, 59.04 - 06, 59.30 - 33,  
59.40 - 43, 59.98, 45.22 - 23, 45.98, 59.13 μείον χρεωστι-  
κό υπόλοιπο 39.06).

5. Προεισπραγμένα έσοδα & πληρωτέα έξοδα

Περιλαμβάνονται οι μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού. Τα  
κονδύλια των κατηγοριών που απεικονίζονται, περιλαμβάνο-  
νται στους λογαριασμούς:

- Έσοδα επόμενων χρήσεων (λογαριασμός 56.00)
- Έξοδα χρήσεως δουλευμένα, πληρωτέα στις επόμενες χρήσεις  
(λογαριασμοί 56.01 και 56.04).

6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

Περιλαμβάνονται οι προβλέψεις της Τράπεζας για κινδύνους

και βάρη. Τα κουνύλια των κατηγοριών που απεικονίζονται περιέχονται στους λογαριασμούς:

- α) Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παρόμοιες υποχρεώσεις (λογαριασμός 44.00)
- β) Προβλέψεις για φόρους (λογαριασμός 44.12, ότι αφορά φόρους)
- γ) Λοιπές (λογαριασμοί 44.09, 44.10, 44.13, 44.98, 44.29, 44.12) εκτός φόρων

6Α. Κρατήσεις για κεφάλαια γενικών τραπεζικών κινδύνων

Περιλαμβάνεται ο λογαριασμός 41.20

7. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

Περιλαμβάνονται τυχόν υποχρεώσεις της Τράπεζας μειωμένης εξασφάλισης για τους πιστωτές (λογαριασμός 59.99)

8. Μετοχικό κεφάλαιο

Περιλαμβάνεται το κεφάλαιο της Τράπεζας με αναφορά του αριθμού των μετοχών στις οποίες διαιρείται καθώς και της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής (λογαριασμός 40) και διαχωρίζεται σε καταβλημένο και οφειλόμενο.

9. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Περιλαμβάνεται η διαφορά από έκδοση μετοχών πάνω από το άρτιο (λογαριασμοί 41.00 - 41.01).

10. Αποθεματικά

Περιλαμβάνονται:

Το τακτικό αποθεματικό της Τράπεζας (λογαριασμός 41.02) και τα λοιπά αποθεματικά (λογαριασμοί 41.03 - 41.05 και 41.08)

11. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων

Περιλαμβάνονται οι διαφορές από αναπροσαρμογή της αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας (λογαριασμοί 41.06 - 41.07).

12. Αποτελέσματα εις νέο

Περιλαμβάνεται το υπόλοιπο του λογαριασμού 42 (πλην 42.04) με τη διάκριση:

Υπόλοιπο κερδών χρήσεως εις νέο

Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο

Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενων χρήσεων

Ειτός Ισολογισμού Λογαριασμοί

Περιλαμβάνονται κατά αντιστοιχία των λογαριασμών ΤΑΞΕΩΣ ενεργητικού οι εξής κατηγορίες λογαριασμών ΤΑΞΕΩΣ παθητικού:

1. Ενδεχόμενα στοιχεία Παθητικού (06 πλην του λογαριασμού 06.50.05)
2. Υποχρεώσεις από πράξεις προσωρινής εκχωρήσεως (λογαριασμός 06.50.05)
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως:
  - Δικαιούχοι αλλοτρίων περιουσιακών στοιχείων (05)
  - Υποχρεώσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις (07)
  - Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών (08)



II. ΚΑΤΑΚΛΗΣΗ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

A. Γ Ε Ν Ι Κ Α

1. Η κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως καταρτίζεται υποχρεωτικά στο τέλος κάθε χρήσεως, σύμφωνα με το υπόδειγμα της παρ. 4.1.202 και δημοσιεύεται υποχρεωτικά, μέσα στις προθεσμίες του Νόμου, όπως καθορίζεται στην παρ. I (η κατάσταση του ισολογισμού τέλους χρήσεως)

2. Η κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως καταχωρείται στο βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών της Τράπεζας και δημοσιεύεται σύμφωνα με τις διατάξεις που ισχύουν κάθε φορά.

3. Στην κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως περιλαμβάνονται υποχρεωτικά τουλάχιστον τα στοιχεία του υποδείγματος Γ (υπόδειγμα καταστάσεως λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως), εφόσον τα στοιχεία αυτά έχουν υπόλοιπα στο τέλος της χρήσεως. Επιτρέπεται μεγαλύτερη ανάλυση των κονδυλίων.

Η σύμπτυξη κονδυλίων επιτρέπεται μόνο γι' αυτά που είναι αριθμημένα με μικρά γράμματα, είναι ασήμαντα και στο προσάρτημα του Ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως

γίνεται ανάλυση των συμπυκνώνων κονδυλίων.

4. Όλα τα στοιχεία της καταστάσεως του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως απεικονίζονται σε δύο στήλες στις αξίες που εμφανίζονται στους οικείους υπολογαριασμούς του 86: (1) κατά το τέλος της χρήσεως στην οποία αναφέρονται τα αποτελέσματα και (2) κατά το τέλος της προηγούμενης χρήσεως.

5. Στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, που καταχωρείται στο βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών της Τράπεζας, για κάθε κονδύλι γίνεται συσχέτιση με τον ή τους κωδικούς αριθμούς των αντίστοιχων λογαριασμών του σχεδίου λογαριασμών, όπως φαίνεται στο υπόδειγμα της παρ. Γ. Κατά τη δημοσίευση της καταστάσεως αυτής οι κωδικοί συσχετίσεως είναι δυνατό να παραλείπονται.

#### **Β. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ**

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα, περιλαμβάνονται:

- Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως (λογαριασμός 73.10 - 73.20, 71.31).

- Λοιποί τόκοι και αξομοιούμενα έσοδα (λογαριασμός 70, 71 πλην 71.31)

2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα, περιλαμβάνονται:

Οι λογαριασμοί 64.20, 65 πλην 65.74.

3. Έσοδα και τίτλους

α) Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής αποδόσεως (λογαριασμοί 73.00 - 73.01 και 73.09)

β) Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχ/σεις (72.01)

γ) Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις (λογ/σμος 72.00)

4. Έσοδα προμηθειών (λογαριασμός 74)

5. Έξοδα προμηθειών (λογαριασμός 65.74)

6. Αποτελέσματα χρημ/δοτικών πράξεων (Λογ/σμοί 64.73, 68.34, 69, 73.73, 79).

7. Άλλα έσοδα ειμεταλλεύσεως (Λογαριασμός 75)

8. Γενικά έξοδα Διοικήσεως

α) Δαπάνες προσωπικού (λογαριασμός 60)

- Μισθοί και ημερομίσθιο (λογαριασμός 60.00 - 60.01)

- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις (λογαριασμοί 60.03.00, 60.03.01, 60.04.00, 60.04.01)

- Λοιπές επιβαρύνσεις (Λογαριασμοί 60.02, 60.03.02, 60.03.04, 60.03.99, 60.04.02, 60.04.04, 60.04.99).

β) Άλλα έξοδα Διοικήσεως.

(Λογαριασμοί 61, 62, 63 πλην 63.00, 63.98.00, 63.98.02, 64 πλην 64.06, 64.73 και 64.20).

9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων (Λογαριασμός 66)

10. Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως (Λογαριασμοί 63.00, 63.98.00 και 64.06).

11 + 12 Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεων για ενδεχόμενες υποχρεώσεις. (Λογαριασμοί 68.00, 68.03, 68.09).

13 + 14 Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών με χαρακτηριστικά χρηματοοικονομικών ακινητοποιήσεων, συμμετοχών και μεριδίων σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις (Λογαριασμός 68.17).

15. Έσοδα και κέρδη από μη συνήθεις δραστηριότητες (Λογαριασμοί 81.01, 82.01, 84).

16. Έξοδα και ζημιές από μη συνήθεις δραστηριότητες (Λογαριασμοί 81.00, 82.00, 83 και 85).

17. Έμτακτα αποτελέσματα (81.02, 81.03)

18. Αποτελέσματα: χρήσεως (προ φόρων εισοδήματος) (Λογαριασμός 86.99).

Γ. Υπόδειγμα καταστάσεως λογ/σμού αποτελεσμάτων χρήσεως

Ακολουθεί υπόδειγμα καταστάσεως λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως, στο οποίο απεικονίζονται οι αντίστοιχοι σε κάθε κατηγορία, λογαριασμοί στους οποίους συγκεντρώνονται τα κονδύλια της.

III. Ο ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Α. Γ Ε Ν Ι Κ Α

1. Ο πίνακας διαθέσεως αποτελεσμάτων καταρτίζεται υποχρεωτικά στην περίπτωση που γίνεται διάθεση αποτελεσμάτων σύμφωνα με το υπόδειγμα της παρ. Γ.
2. Ο Πίνακας διαθέσεως αποτελεσμάτων καταχωρείται στο βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών της Τράπεζας και δημοσιεύεται υποχρεωτικά στο τέλος κάθε χρήσεως, όπως ορίζεται στη παράγραφο Α.
3. Στον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων περιλαμβάνονται υποχρεωτικά τουλάχιστον τα στοιχεία του υποδείγματος της παρ. Γ εφόσον τ\*α στοιχεία αυτά υπάρχουν στην Τράπεζα.
4. Όλα τα στοιχεία του πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων απεικονίζονται σε δύο στήλες, οι οποίες αντιστοιχούν στη χρήση του Ισολογισμού και στην προηγούμενη αυτού χρήση.
5. Στον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων που καταχωρείται στο βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών της Τράπεζας για κάθε κουνδύλι γίνεται συσχέτιση με τον ή τους κωδικούς αριθμούς των αντίστοιχων λογαριασμών του σχεδίου λογαριασμών,

Κατα τη δημοσίευση του πίνακα αυτού οι κωδικοί αριθμοί συσχετίσεως είναι δυνατόν να παραλείπονται.

**B. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ**

- Στην κατηγορία ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ περιλαμβάνονται τα καθαρά αποτελέσματα του λογαριασμού 88.00 ή του λογαριασμού 88.01, τα οποία μεταφέρονται στους λογαριασμούς αυτούς από τον λογαριασμό 86.99.

- Στην κατηγορία ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα λογαριασμών 42.00 ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΕΡΔΩΝ ΕΙΣ ΝΕΟ ή 42.01 ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΖΗΜΙΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ ΕΙΣ ΝΕΟ και το όλο ή το μέρος του υπολοίπου του λογαριασμού 42.02 ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΖΗΜΙΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ, τα οποία μεταφέρονται από τους λογαριασμούς αυτούς στους λογαριασμούς 88.02, 88.03, και 88.04 αντίστοιχα.

- Στην κατηγορία ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΨ ΕΛΕΓΧΟΥ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ περιλαμβάνεται το χρεωστικό ή πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού 42.04, το οποίο μεταφέρεται στο λογαριασμό 88.06.

- Στην κατηγορία ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ περιλαμβάνονται τα αποθεματικά ή μέρος αυτών, των υπολογαριασμών του 41, για τα οποία αποφασίζεται η διάθεση τους, είτε για διανομή

μερισμάτων, είτε για κάλυψη ζημιών και για το λόγο αυτό μεταφέρονται στο λογαριασμό 88.07.

- Από το αλγεβρικό άθροισμα των παραπάνω κατηγοριών αφαιρείται ο φόρος εισοδήματος του λογαριασμού 88.08 και οι λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι του λογαριασμού 88.09. Το υπόλοιπο του λογαριασμού εάν είναι κέρδος διατίθεται σύμφωνα με την απόφαση που λαμβάνεται από το αρμόδιο όργανο.

#### Γ. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΠΙΝΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Ακολουθεί υπόδειγμα πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων στον οποίο απεικονίζονται οι αντίστοιχοι λογαριασμοί, από τους οποίους λαμβάνονται τα σχετικά κονδύλια για την κατάρτιση του πίνακα αυτού, καθώς και οι σχετικοί λογαριασμοί στους οποίους μεταφέρονται τα διάφορα κονδύλια της διαθέσεως.



**IV. Η ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ**

**A. Γ Ε Ν Ι Κ Α**

1. Η κατάσταση του λογαριασμού γενικής εκμεταλλεύσεως καταρτίζεται υποχρεωτικά στο τέλος της χρήσεως, σύμφωνα με το υπόδειγμα της παρ. Γ.

2. Η κατάσταση του λογαριασμού γενικής εκμεταλλεύσεως καταχωρείται στο βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών αμέσως μετά την καταχώρηση του Ισολογισμού του Λογαριασμού Αποτελεσμάτων χρήσεως και του πίνακα Διαθέσεως Αποτελεσμάτων. Η κατάσταση αυτή δεν δημοσιεύεται υποχρεωτικά.

3. Στην κατάσταση του λογαριασμού γενικής εκμεταλλεύσεως περιλαμβάνονται υποχρεωτικά, τα στοιχεία του υποδείγματος της παρ. Γ.

4. Όλα τα στοιχεία της καταστάσεως του λογαριασμού γενικής εκμεταλλεύσεως απεικονίζονται σε δύο στήλες, που αντιστοιχούν στη χρήση του Ισολογισμού και στην προηγούμενη αυτού χρήση.

**B. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ**

1. Στη χρέωση του λογαριασμού μεταφέρονται τα υπόλοιπα των

κατ'είδος λογαριασμών εξόδων της ομάδας 6 (λογαριασμοί 60 - 69)

2. Στην πίστωση του λογαριασμού μεταφέρονται τα υπόλοιπα των κατ'είδος λογαριασμών των εσόδων της ομάδας 7 (λογαριασμοί 70 - 79).

3. Το υπόλοιπο του ανωτέρω λογαριασμού (χρεωστικό ή πιστωτικό) μεταφέρεται στο λογαριασμό 80.98 "Καθαρό αποτέλεσμα εκμεταλλεύσεως" και ο λογαριασμός εξισώνεται.

#### Γ. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΛΟΓ/ΣΜΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ

Ακολουθεί υπόδειγμα καταστάσεως του λογαριασμού γενικής εκμεταλλεύσεως στο οποίο απεικονίζονται οι αντίστοιχοι λογαριασμοί, από τα κινδύλια των οποίων συγκροτείται ο λογαριασμός γενικής εκμεταλλεύσεως.

V. ΤΟ ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

A. Γ Ε Ν Ι Κ Α

1. Το προσάρτημα του Ισολογισμού και των Αποτελεσμάτων Χρήσεως είναι απαραίτητο συμπλήρωμα των οικονομικών καταστάσεων, με το οποίο δίνονται διάφορες πρόσθετες ή επεξηγηματικές πληροφορίες. Οι πληροφορίες αυτές έχουν σκοπό να διευκολύνουν όλους τους παράγοντες προς τους οποίους απευθύνονται οι οικονομικές καταστάσεις, στο να κατανοούν το περιεχόμενο τους και να προσδιορίζουν την αληθινή οικονομική κατάσταση και τα ακριβή αποτελέσματα (κέρδη ή ζημιές) των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

2. Το προσάρτημα του Ισολογισμού και των Αποτελεσμάτων Χρήσεως καταρτίζεται υποχρεωτικά από τα Πιστωτικά Ιδρύματα.

3. Το προσάρτημα του Ισολογισμού και των Αποτελεσμάτων Χρήσεως περιέρχεται σε γνώση των τρίτων - δημοσιεύεται ή υποβάλλεται στις αρμόδιες υπηρεσίες του Κράτους - σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται από τη νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά.

B. ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΟΥ ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑΤΟΣ

Στο προσάρτημα πρέπει να περιλαμβάνονται τουλάχιστον, οι ακόλουθες πληροφορίες:

( Δίδεται η περιπτ. 1 του προσαρτήματος, όπως έχει αντικατασταθεί από την παραγρ. 32 άρθρου μόνου του ΠΔ 502/1984):

1. Οι μέθοδοι που εφαρμόστηκαν:

1) για την αποτίμηση των διάφορων στοιχείων των οικονομικών καταστάσεων,

2) για τον υπολογισμό των διορθώσεων αξιών στοιχείων ενεργητικού (αποσβέσεις, προβλέψεις) και

3) για τον υπολογισμό των αναπροσαρμοσμένων στοιχείων ενεργητικού, σε περίπτωση που ειδικές διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά επιτρέπουν την αναπροσαρμογή.

Οι τρόποι του Κεφαλαίου 2.3 <<πράξεις σε συνάλλαγμα>> και άλλα συναφή θέματα που εφαρμόστηκαν για τη μετατροπή σε δραχμές των πράξεων σε συνάλλαγμα και για την αποτίμηση των απαιτήσεων και υποχρεώσεων των λογαριασμών που είναι εκφρασμένοι σε ξένο νόμισμα.

Σε εξαιρετικές περιπτώσεις που γίνονται παρεκκλίσεις από τις διατάξεις που καθορίζουν τις γενικές αρχές αποτιμής, καθώς και από τις διατάξεις του κεφαλαίου 2.3, οι παρεκκλίσεις αυτές αναφέρονται με πλήρη αιτιολόγηση των λόγων που τις επέβαλαν και του μεγέθους των συνεπειών που είχαν στη διαμόρφωση των απαιτήσεων - υποχρεώσεων και γενικά της περιουσιακής

καταστάσεως και των αποτελεσμάτων χρήσεως της Τράπεζας.

2. Σε περίπτωση που, με βάση ειδικές διατάξεις της νομοθεσίας, εφαρμόζονται διαφορετικές μέθοδοι αποτιμήσεως από τις γενικά νομοθετημένες αναφέρεται η μέθοδος που εφαρμόστηκε και τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων για τα οποία οι αξίες διαμορφώθηκαν με τη μέθοδο αυτή. Στην περίπτωση αυτή οι διαφορές από την εφαρμογή της διαφορετικής μεθόδου αποτιμήσεως από τις γενικά νομοθετημένες καταχωρούνται στους λογαριασμούς "διαφορών αναπροσαρμογής" του Παθητικού (λογ. 41.06 - 41.07), ενώ στο προσάρτημα αναφέρεται και η φορολογική μεταχείριση των διαφορών αυτών.

Στην παραπάνω περίπτωση στο προσάρτημα καταχωρείται ένας πίνακας που δείχνει τις μεταβολές των λογαριασμών "διαφορές αναπροσαρμογής" που έγιναν μέσα στη χρήση. Στον πίνακα αυτό περιλαμβάνονται τα εξής στοιχεία:

- Το αρχικό υπόλοιπο (στην αρχή της χρήσεως) των λογαριασμών "διαφορές αναπροσαρμογής".
- Οι διαφορές που μεταφέρθηκαν στους λογαριασμούς "διαφορές αναπροσαρμογής" μέσα στη χρήση.
- Τα ποσά των λογαριασμών "διαφορές αναπροσαρμογής" τα οποία κεφαλοποιήθηκαν ή μεταφέρθηκαν σ' οποιοδήποτε λογαρια-

σμό, μέσα στη χρήση, και οι λόγοι της μεταφοράς αυτής.

- Το τελικό υπόλοιπο (στο τέλος της χρήσεως) των λογαριασμών 'διαφορές αναπροσαρμογής'.

Στην ίδια περίπτωση, για κάθε στοιχείο του Ισολογισμού για το οποίο έγινε η αναπροσαρμογή της αξίας κτήσεως του, στο προσάρτημα αναφέρονται:

- είτε η αξία κτήσεως που προκύπτει σύμφωνα με το γενικό κανόνα αποτιμήσεως και το σωρευμένο ποσό αποσβέσεων ή άλλων διορθώσεων κατά την ημερομηνία κλεισίματος του Ισολογισμού.

- είτε η διαφορά μεταξύ αξίας αναπροσαρμογής κατά την ημερομηνία κλεισίματος του Ισολογισμού και αξίας κτήσεως και σε περίπτωση που προηγήθηκαν και άλλες αναπροσαρμογές η συνολική διαφορά που προήλθε από αυτές.

3. Οι αποσβέσεις των πάγιων στοιχείων και οι διαφορές που προκύπτουν κατά την αποτίμηση των συμμετοχών και χρεογράφων, όταν δεν αναφέρονται αναλυτικά στην κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως.

4. Οι διαφορές από υποτίμηση κυκλοφορούντων στοιχείων του Ισολογισμού, οι λόγοι στους οποίους οφείλονται και η φορολογική τους μεταχείριση.

Η περίπτωση 5 (7 Γενικό Λογιστικό Σχέδιο) δίδεται όπως έχει

τροποποιηθεί με την παραγρ. 33 ΠΔ 502/1984.

5. Οι συναλλαγματικές διαφορές από απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα και ο λογιστικός χειρισμός τους, δηλαδή εαν μεταφέρθηκαν ή καταχωρήθηκαν στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως ή σε οποιοδήποτε λογαριασμό του ισολογισμού. Στην τελευταία αυτή περίπτωση αναφέρεται και ο τρόπος της μελλοντικής τακτοποιήσεώς τους.

6. Στοιχεία σχετικά με τις συμμετοχές της Τράπεζας σε άλλες επιχειρήσεις όταν η συμμετοχή υπερβαίνει το 10% του κεφαλαίου τους, τόσο στην περίπτωση που η συμμετοχή γίνεται απευθείας, όσο και στην περίπτωση που αυτή γίνεται μέσω τρίτου, ο οποίος ενεργεί στο όνομα του αλλά για λογαριασμό της Τράπεζας.

Συγκεκριμένα για κάθε μια από τις επιχειρήσεις αυτές αναφέρονται η επωνυμία και η έδρα, το ποσοστό συμμετοχής στο κεφάλαιο τους, το ποσό της λογιστικής καθαρής θέσεώς του (κεφαλαίου και αποθεματικών) και τα αποτελέσματα της τελευταίας χρήσεως για την οποία καταρτίστηκαν οικονομικές κατα/σεις. Οι πληροφορίες αυτές είναι δυνατό να παραλείπονται όταν είναι αμελητέες όσον αφορά το σχηματισμό της πιστής εικόνας της περιουσιακής και οικονομικής καταστάσεως και των αποτελεσμάτων της Τράπεζας. Επίσης, οι πληροφορίες οι σχετικές με την καθαρή θέση και τα ετήσια

αποτελέσματα των επιχειρήσεων στις οποίες η Τράπεζα έχει συμμετοχή είναι δυνατό να παραλείπονται όταν οι επιχειρήσεις αυτές δε δημοσιεύουν ισολογισμό και εφόσον ή άμεση ή έμμεση συμμετοχή είναι μικρότερη από το 50% του κεφαλαίου τους.

Η περίπτωση 7 (9 Γενικό Λογιστικό Σχέδιο) δίδεται όπως τροποποιήθηκε με την παραγρ. 33 ΠΛ 502/84.

7. Ο αριθμός και η ονομαστική αξία των νέων μετοχών της Τράπεζας, για τις οποίες έγινε εγγραφή κατά τη διάρκεια της χρήσεως, μέσα στα όρια του κεφαλαίου που έχει εγκριθεί.

Όταν η Τράπεζα έχει αποκτήσει μέσα στη χρήση της δικές της μετοχές (ίδιες μετοχές), σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά, πρέπει να αναφέρονται:

- Οι λόγοι για τους οποίους αποκτήθηκαν οι μετοχές αυτές.
- Ο αριθμός και η ονομαστική αξία των δικών της μετοχών που απόκτησε η Τράπεζα ή που μεταβίβασε μέσα στη χρήση, καθώς και το τμήμα του μετοχικού κεφαλαίου που αντιπροσωπεύουν και
- Το τυχόν αντίτιμο των πιο πάνω μετοχών, που έχει καταβληθεί για την απόκτηση τους ή έχει εισπραχθεί για τη μεταβίβασή τους.

8. Ο αριθμός και η ονομαστική αξία (σε περίπτωση που οι με-



τοχές δεν έχουν ονομαστική αξία το λογιστικό ισοτίμο) των μετοχών κάθε κατηγορίας, όταν οι κατηγορίες των μετοχών είναι περισσότερες από μία.

9. Ο αριθμός και η έκταση των ενσωματωμένων δικαιωμάτων προνομιούχων μετοχών, ομολογιών μετατρέψιμων ή άλλου ομολόγου ή δικαιώματος όταν υπάρχουν.

10. Οι υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον Ισολογισμό της Τράπεζας εφόσον η παράθεση του είναι χρήσιμη για την εκτίμηση της οικονομικής τους κατάστασης (π.χ. αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία του προσωπικού ή υποχρεώσεις για εξόφληση ομολογιών υπέρ το άρτιο) τυχόν τέτοιες υποχρεώσεις για συντάξεις, καθώς και τυχόν υποχρεώσεις προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις, αναφέρονται χωριστά.

11. Ο μέσος αριθμός του προσωπικού που χρησιμοποιήθηκε κατά τη διάρκεια της χρήσεως αναλυμένος κατά κατηγορίες και οι αμοιβές - έξοδα προσωπικού με ανάλυση με μισθούς - ημερομίσθια και κοινωνικές επιβαρύνσεις με χωριστή αναφορά αυτών που είναι σχετικές με συντάξεις.

12. Η έκταση στην οποία ο υπολογισμός των αποτελεσμάτων χρήσεως επηρεάστηκε από αποτίμηση που έγινε κατά παρέκκλιση από τις νομοθετημένες αρχές αποτιμήςσεως, είτε στη χρήση του Ισολογισμού, είτε σε προηγούμενη χρήση, με σκοπό να επιτευχθούν φορολογικές απαλλαγές. Σε περίπτωση που η

παρέκλιση αυτή από τις νομοθετημένες αρχές αποτιμήσεως επηρεάζει σοβαρά τη μελλοντική φορολογία, σχετικά με τον επηρεασμό αυτό πρέπει να καταχωρούνται λεπτομερείς επεξηγηματικές πληροφορίες.

Η περίπτωση 13 (17 Εθνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο) όπως τροποποιήθηκε με την παραγρ. 33 ΠΔ 502/84 έχει ως εξής:

13. Τα ποσά των φόρων που οφείλονται, καθώς και εκείνα που αναμένεται να προκύψουν σε βάρος της κλειόμενης και των προηγούμενων χρήσεων, εφόσον τα ποσά αυτά είναι σημαντικά και δεν εμφανίζονται στις υποχρεώσεις της Τράπεζας.

14. Τα ποσά των αμοιβών που καταλογίστηκαν στη χρήση για τα μέλη των οργάνων διοικήσεως και διευθύνσεως για τις υπηρεσίες τους, καθώς και οι δημιουργημένες υποχρεώσεις για συντάξεις προς πρώην μέλη των παραπάνω οργάνων. Τα ποσά αυτά καταχωρούνται συνολικά για κάθε κατηγορία.

15. Οι μεταβολές των παγίων στοιχείων κατά τρόπο που για κάθε πρωτόβαθμιο λογαριασμό του πάγιου ενεργητικού να προκύπτουν η αξία κτήσεως (αξία αγοράς) όπως διαμορφώθηκε στον Ισολογισμό της προηγούμενης χρήσεως, οι αγορές της χρήσεως, οι εξαγωγές (π.χ. πωλήσεις) της χρήσεως οι προσθήκες - βελτιώσεις της χρήσεως, οι αποσβέσεις της χρήσεως, οι συνολικές αποσβέσεις μέχρι την ημερομηνία κλεισίματος του Ισολογισμού και η αναπόσβεστη αξία κατά το τέλος της χρήσεως του Ισολογισμού.

Σε περίπτωση που κατά την πρώτη κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με όσα καθορίζονται στην παράγραφο αυτή, ανακύπτουν δυσκολίες και για το σκοπό αυτό απαιτηθούν χρόνος και έξοδα είναι δυνατό να ληφθεί σαν αξία κτήσεως η αναπόσβεστη αξία των παγίων στοιχείων, με την προϋπόθεση ότι αυτό θα αναφέρεται ρητά στο προσάρτημα.

Σε περίπτωση αναπροσαρμογής της αξίας των στοιχείων του παγίου ενεργητικού ως αξία κτήσεως λαμβάνεται η αξία αναπροσαρμογής.

16. Επεξηγηματικές πληροφορίες για τα έτιαντα και ανόργανα έσοδα και έτιαντα και ανόργανα έξοδα, καθώς και για τα έσοδα και έξοδα προηγούμενων χρήσεων, τα οποία εμφανίζονται στη χρήση του Ισολογισμού, όταν επηρεάζουν σημαντικά τα αποτελέσματα της Τράπεζας.

Επίσης, αναλύσεις των ποσών των λογαριασμών 36.01 "Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα" και 56.01 "Έξοδα χρήσεως πληρωτέα" αν τα ποσά είναι σημαντικά.

Η περίπτωση 17 (23 Εθνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο) όπως τροποποιήθηκε με την παραγρ. 33 ΠΛ 502/84 έχει ως εξής:

17. Τα ποσά των φόρων που οφείλονται καθώς και εκείνα που αναμένεται να προκύψουν σε βάρος της κλειομένης και των προηγούμενων χρήσεων, εφόσον τα ποσά αυτά είναι σημαντικά και δεν εμφανίζονται στις υποχρεώσεις της Τράπεζας.

18. Ανάλυση του λογαριασμού του Ισολογισμού "Λοιπές προβέψεις" όταν είναι αξιόλογες.

19. Σε περίπτωση παρεκκλίσεως σε μία χρήση από την αρχή κατά την οποία δεν επιτρέπεται η μεταβολή από χρήση σε χρήση της καθορισμένης δομής του Ισολογισμού και του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως, η οποία είναι δυνατό να γίνει μόνο με εξαιρετικές περιπτώσεις που προβλέπονται από τη νομοθεσία αναφέρονται η παρέκκλιση και οι λόγοι που την επέβαλαν με πλήρη αιτιολόγηση της σκοπιμότητας της παρεκκλίσεως αυτής.

20. Αναλύσεις των συμπυκνών στοιχείων των κατηγοριών εκείνων του Ισολογισμού που αντιστοιχούν σε αραβικούς αριθμούς. Όταν η Τράπεζα κάνει τέτοιες συμπύξεις είναι υποχρεωμένη να παρουσιάζει τις αντίστοιχες αναλύσεις.

21. Επεξηγηματικές σημειώσεις σχετικές με τη συγκρισιμότητα των κονδυλίων της χρήσεως του Ισολογισμού και των κονδυλίων της προηγούμενης χρήσεως όταν τα κονδύλια που απεικονίζονται στον Ισολογισμό και στα αποτελέσματα χρήσεως, για διάφορους λόγους, δεν είναι απόλυτα συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της προηγούμενης χρήσεως. Επίσης σχετικές επεξηγηματικές σημειώσεις, όταν γίνεται ανακατάταξη των ποσών των αντιστοιχών λογαριασμών της προηγούμενης χρήσεως για να γίνουν αυτά συγκρίσιμα με τα ποσά της κλειόμενης χρήσεως.

Η περίπτωση 22 (32 Εθνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο) όπως τροποποιήθηκε με την παραγ. 33 ΠΔ 502/84 έχει ως εξής:

22. Οποιοσδήποτε άλλες πληροφορίες που απαιτούνται από ειδικές διατάξεις της νομοθεσίας ή που κρίνονται αναγκαίες για την επίτευξη των σκοπών της αριότερης πληροφόρησης των μετόχων και των τρίτων, και της παρουσιάσεως μιας πιστής εικόνα της περιουσίας, της χρηματοοικονομικής κατάστασεως (θέσεως) και των αποτελεσμάτων της Τράπεζας.

Κ Ε Φ Α Λ Λ Ι Ο 2ο

ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΣΕ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ  
\*\*\*\*\*

Ι. ΑΝΑΠΤΥΞΗ & ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ

Λ) Ανάπτυξη των λογαριασμών συναλλάγματος στο Λογιστικό  
Σχέδιο

Στο παρόν Λογιστικό Σχέδιο ακολουθείται η μέθοδος της αυτο-τελούς λογιστικής για κάθε ξένο νόμισμα (Ξ.Ν) με τη μορφή της πολυνομισματικής λογιστικής.

Για το εγχώριο νόμισμα και για κάθε ξένο νόμισμα τηρούνται λογαριασμοί, οι οποίοι αναπτύσσονται ως υπολογαριασμοί του ίδιου περιληπτικού λογαριασμού. Έτσι, τον ίδιο περιληπτικό λογαριασμό στεγάζονται υπολογαριασμοί σε δραχμές και υπολογαριασμού για κάθε ξένο νόμισμα.

Η διακριση των νομισμάτων σε κάθε περιληπτικό λογαριασμό ή υπολογαριασμό μπορεί να γίνει με αριθμητικό ή αλφαβητικό κωδικό.

Ο κωδικός του νομίσματος θα είναι αριθμητικός και τίθεται μεταξύ των κ.α. τριτοβαθμίου και τεταρτοβαθμίου επιπέδου. Έτσι ο συνολικός κωδικός θα έχει την εξής μορφή:

ΑΑ.ΒΒ.ΓΓΓΓ.ΧΧ.ΔΔΔΔ

ΑΑ κωδικός πρωτοβαθμίου

όπου: ΑΑ.ΒΒ >> δευτεροβαθμίου

ΑΑ.ΒΒ.ΓΓΓΓ >> τριτοβαθμίου

ΧΧ πρόθεμα Ε.Ν.

ΔΔΔΔ χαρακτηριστικός κωδικός τεταρτοβαθμίου

Οι κωδικοί των Ε.Ν. καθορίζονται ως εξής:

00	GRD	Ελληνική δραχμή
01	USD	Δολλάριο Αμερικής
02	DEM	Μάρκο Γερμανίας
03	FRF	Φράγκο Γαλλίας
04	GBP	Λίρα Αγγλίας
05	CHF	Φράγκο Ελβετίας
06	BEF	Φράγκο Βελγίου
07	NLG	Φιορίνι Ολλανδίας
08	ITL	Λιρέττα Ιταλίας
09	DKK	Κορώνα Δανίας
10	IEP	Λίρα Ιρλανδίας

11	ATS	Σελλίνι Αυστρίας
12	SEK	Κορώνα Σουηδίας
13	NOK	Κορώνα Νορβηγίας
14	CAD	Δολλάριο Καναδά
15	AUD	Δολλάριο Αυστραλίας
16	JPY	Γιέν Ιαπωνίας
17	CYP	Λίρα Κύπρου
18	FIM	Μάρκο Φιλανδίας
19	ESP	Πεσέτες Ισπανίας
20	PTE	Εσιούδο Πορτογαλίας
21	ECU	Ευρωπαϊκή Νομισματική Μονάδα

**B) Λειτουργία του λογαριασμού 46 "Συναλλαγματική θέση"**

Η ανάπτυξη του λογαριασμού 46 "Συναλλαγματική θέση" θα έχει ως εξής:

46 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ

46.00	Συναλλαγματική θέση σε ίδιο συνάλλαγμα
46.00.0001	Συναλλαγματική θέση σε USD
46.00.0001.01.0001	Συναλλαγματική θέση USD
46.00.0002	Συναλλαγματική θέση σε DEM
46.00.0002.02.0002	Συναλλαγματική θέση DEM
46.00.0003	Συναλλαγματική θέση σε FRF
46.00.0003.03.0003	Συναλλαγματική θέση FRF
	κ.ο.κ.



- |                    |                                       |
|--------------------|---------------------------------------|
| 46.00.0100         | Αντίτιμο συναλλαγματικής θέσης σε USD |
| 46.00.0100.00.0100 | Αντίτιμο συναλ/τικής θέσης σε USD     |
| 46.00.0200         | Αντίτιμο συναλ/κής θέσης σε DEM       |
| 46.00.0200.00.0200 | Αντίτιμο συναλ/κής θέσης σε DEM       |
| 46.00.0300         | Αντίτιμο συναλ/κής θέσης σε FRF       |
| 46.00.0300.00.0300 | Αντίτιμο συναλ/κής θέσης σε FRF       |
- κ.ο.κ.
- 46.01 Συναλλαγματική θέση σε εκχωρητέο συνάλλαγμα  
(ανάλυση όπως ο προηγούμενος)
- 46.02 Συναλλαγματική θέση σε οφειλόμενο συνάλλαγμα στην  
Κεντρική Τράπεζα  
(ανάλυση όπως ο 46.00)
- 46.90 Συναλλαγματική θέση - εκχωρητές συναλλάγματος  
(ανάλυση όπως ο 46.00 Δεν περιέχει λογαριασμό αντιτί-  
μων)
- 46.91 Συναλλαγματική θέση - δικαιούχοι συναλλάγματος  
(ανάλυση όπως ο 46.00 Δεν περιέχει λογαριασμούς αντι-  
τίμου)
- 46.92 Συναλλαγματική θέση από συναλλαγατοποίηση ξένων  
τραπ/τίων  
(ανάλυση όπως ο 46.00)
- 46.93 Συναλλαγματική θέση από ανάληψη Ε.Τ.  
(ανάλυση όπως ο 46.00)
- Όπως παρατηρούμε, καθένας από αυτούς τους λογαριασμούς,

έστω ο 46.ΑΛ, αναλύεται στις κατώτερες βαθμίδες με την εξής λογιστική:

- Για κάθε Ξ.Ν. ανοίγονται δύο τριτοβάθμιοι λογαριασμοί, από τους οποίους ο ένας εκφράζει το Ξ.Ν. και ο άλλος το δραχμικό αντίτιμό του.

- Ο κωδικός τριτοβαθμίου του λογαριασμού που εκφράζει Ξ.Ν. έχει τη μορφή:

46.ΑΛ.00.ΧΧ

όπου ΧΧ ο χαρακτηριστικός αριθμός του συγκεκριμένου Ξ.Ν. τη συναλλαγματική θέση του οποίου παρακολουθεί.

Σημειώνεται ότι στο τριτοβάθμιο επίπεδο οι αξίες εκφράζουν τη δραχμική αποτίμηση του υπολοίπου του Ξ.Ν.

- Ο κωδικός τεταρτοβαθμίου του λογαριασμού του λογαριασμού που εκφράζει Ξ.Ν. έχει τη μορφή:

46.ΑΛ.00ΧΧ.ΧΧ.00ΧΧ

και εκφράζει το αντίστοιχο Ξ.Ν.

- Ο κωδικός τριτοβαθμίου του αντιτίμου είναι λογαριασμός δραχμικός με υπόλοιπο αντίθετης φύσεως εκείνου του λογαριασμού Ξ.Ν. Ο κωδικός αριθμού έχει τη μορφή:

46.ΑΛ.ΧΧ00

όπου ΧΧ ο χαρακτηριστικός αριθμός του νομίσματος του οποίου εκφράζει το δραχμικό αντίτιμο.

- Ο κωδικός τεταρτοβαθμίου του λογαριασμού αντίτιμου έχει τη μορφή

46.ΑΛ.ΧΧ00.00.ΧΧ00

Ο λογαριασμός αυτός ουσιαστικά αποτελεί επανάληψη του υπερκείμενου τριτοβαθμίου. Δεν προσθέτει νέα πληροφορία και η τήρηση του μπορεί να παραλείπεται.

Ο λογαριασμός 46 σε συν/γμα και το δραχμικό του αντίτιμο μεταφέρεται αυτόματα από το σύστημα από το Κατ/μα στη Διοίκηση όπου και παρακολουθείται.

Περιοδικά και οπωσδήποτε στο τέλος της χρήσεως το υπόλοιπο καθνός υπολογαριασμού ξένου νομίσματος αποτιμάται με βάση την τιμή FINING του νομίσματος αυτού και προς το εξευρισμένο από την αποτίμηση αυτή αντίτιμο σε δραχμές, προσαρμόζεται ανάλογα το υπόλοιπο του αντίστοιχου υπολογαριασμού δραχμών.

Όταν, για την προσαρμογή αυτή, χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός σε δραχμές, πιστώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 79 'διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα'', ενώ όταν πιστώνεται, χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 69 'διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα''.

ΙΙ. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΩΝ ΔΟΣΟΛΗΨΙΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΜΕ  
ΤΑ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΤΗΣ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ

1. Για κάθε Υποκατάστημα στο εξωτερικό τηρείται κάτω από τον πρωτοβάθμιο 48 'Λογαριασμοί συνδέσμου με τα Υποκαταστήματα', ένας τριτοβάθμιος του δευτεροβαθμίου 'Καταστήματα Εξωτερικού' ο οποίος αναπτύσσεται παραπέρα σε τεταρτοβαθμίους ως εξής:

- Ένας λογαριασμός στον οποίο παρακολουθούνται οι Κεφαλαιακές προικοδοτήσεις της Τράπεζας προς το Κατάστημα.

- Ένας λογαριασμός στον οποίο παρακολουθούνται οι τρέχουσες δοσοληψίες με το Κατάστημα και

- Ένας λογαριασμός στον οποίο παρακολουθούνται τα αποτελέσματα του Καταστήματος.

- Έτσι ο λογαριασμός του Καταστήματος Α του εξωτερικού θα αναπτυχθεί ως εξής:

48.01 'Καταστήματα Εξωτερικού'

48.01.000 'Καταστημα Α'

Ομοίως και εδώ όπως τα Καταστήματα εσωτερικού, ο διαχωρισμός σε:

- 'Λογαριασμός Κεφαλαιακής Προικοδότησης'

- 'Λογαριασμός Δοσοληψιών' και

- 'Λογαριασμός Αποτελεσμάτων' θα επιτυγχάνεται δια παραμετρικής οδού

Στον τέταρτο βαθμό εμφανίζεται το νόμισμα στο οποίο τηρείται ο λογαριασμός.

Αντίστοιχους λογαριασμούς τηρεί και το ίδιο το κατάστημα του εξωτερικού.

2. Για την Κεφαλαιακή προικοδότηση του Καταστήματος εξωτερικού της Τράπεζας γίνονται οι εξής εγγραφές:

- Αν η προικοδότηση γίνεται από ίδιο συνάλλαγμα στη λογιστική του Κεντρικού Λογιστηρίου (έδρας) χρεώνεται ο υπολογαριασμός των Κεφαλαιακών προικοδοτήσεων του Καταστήματος, με πίστωση του λογαριασμού του οικείου ανταποκριτή ενώ στη λογιστική του Καταστήματος γίνεται η αντίστροφη εγγραφή.

- Αν η προικοδότηση γίνεται από "Κρατικό" συνάλλαγμα στη λογιστική του Κεντρικού Λογιστηρίου (έδρας) εκτός από τις παραπάνω εγγραφές γίνονται στους υπολογαριασμούς του 46.02 και ανάλογες εγγραφές παρακολουθήσεως του συναλλάγματος που λήφθηκε από την Τράπεζα και οφείλεται στην Κεντρική Τράπεζα.

ΙΙΙ. ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΩΝ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ  
ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΔΡΑΣ ΤΗΣ  
ΤΡΑΠΕΖΑΣ

1. Οι Τράπεζες ενσωματώνουν στον Ισολογισμό και το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως της έδρας τους, τους αντίστοιχους Ισολογισμούς και λογαριασμούς αποτελεσμάτων χρήσεως των Καταστημάτων τους στο εξωτερικό,

Κατα την παραπάνω ενσωμάτωση και συγχώνευση εξαλείφονται (αλληλοσυμψηφίζονται) και δεν εμφανίζονται στον Ισολογισμό της Τράπεζας οι αντίστοιχοι υπολογαριασμοί του 48 'Λογαριασμοί συνδέσμου' της έδρας και των Καταστημάτων εξωτερικού.

2. Η ενσωμάτωση των κονδυλίων του Ισολογισμών των Καταστημάτων εξωτερικού με τα αντίστοιχα κονδύλια του Ισολογισμού της έδρας της Τράπεζας είναι δυνατόν να γίνει με κατάλληλες λογιστικές εγγραφές ή με εξωλογιστικές καταστάσεις, ενώ για την λογιστική απεικόνιση των αποτελεσμάτων των Καταστημάτων εξωτερικού στους λογαριασμούς της έδρας γίνονται οι εξής εγγραφές:

α) Σε περίπτωση κερδών, στη λογιστική του Κεντρικού Λογιστηρίου (έδρα) χρεώνεται ο υπολογαριασμός των αποτελεσμάτων του Καταστήματος και πιστώνεται ο υπολογαριασμός σε ξένο νόμισμα του 46.00 καθώς και οι λογαριασμοί των

εσόδων του Καταστήματος. Η μετατροπή σε δραχμές των εσόδων και εξόδων του Καταστήματος γίνεται με τη τιμή FIXING της ημερομηνίας κλεισίματος του Ισολογισμού.

Σε περίπτωση ειχωρήσεως στην Κεντρική Τράπεζα του σχετικού συναλλάγματος γίνονται ανάλογες εγγραφές πωλήσεως του συναλλάγματος.

β) Σε περίπτωση ζημιών γίνονται αντίστροφες των παραπάνω εγγραφών.

IV. ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ ΣΕ ΔΡΑΧΜΕΣ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΕ  
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

Το Κ.Λ.Σ.Τ. καθιερώνει τις ακόλουθες γενικές αρχές σχετικά με τη λογιστική των πράξεων σε συνάλλαγμα:

A) Μετατροπή σε δρχ. των στοιχείων ενεργητικού και των  
υποχρεώσεων σε συνάλλαγμα

1. Οι συναλλαγές μίας Τράπεζας που επηρεάζουν στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις σε συνάλλαγμα καταχωρούνται στα βιβλία σε συνάλλαγμα σε λογαριασμούς που τηρούνται κατ'είδος νομίσματος. Τα στοιχεία του ενεργητικού και οι υποχρεώσεις σε συνάλλαγμα μετατρέπονται σε δραχμές περιοδικά και οπωσδήποτε στο τέλος της χρήσεως, με βάση τη τιμή FIXING της ημερομηνίας μετατροπής.

2. Οι θετικές ή αρνητικές διαφορές που προκύπτουν, κατά τις αποτιμήσεις αυτές, θεωρούνται οργανικά έξοδα ή έσοδα και καταχωρούνται αντίστοιχα στους οικείους υπολογαριασμούς του 69 "διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα" και 79 "διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα".

B) Μετατροπή σε δρχ. των εξόδων και εσόδων που πραγματοποιεί  
η Τραπεζα σε συνάλλαγμα

Τα έσοδα και τα έξοδα καθώς και τα κέρδη και οι ζημιές σε



συνάλλαγμα που πραγματοποιεί η Τράπεζα στη διάρκεια της χρήσεως μετατρέπονται σε δρχ. την ημερομηνία πραγματοποίησης των σχετικών πράξεων με βάση τη τιμή FIXING της ημερομηνίας αυτής και το σε δρχ. αντίτιμο τους καταχωρείται στους λογαριασμούς εσόδων, εξόδων και αποτελεσμάτων οι οποίοι τηρούνται μόνο σε δρχ.

Γ) Μετατροπή σε δρχ. των προθεσμιακών πράξεων σε συνάλλαγμα

1. Οι προθεσμιακές πράξεις σε συνάλλαγμα καταχωρούνται στα βιβλία της Τράπεζας σε συνάλλαγμα και σε δρχ. με βάση τη συμφωνημένη τιμή σε δρχ. του ξένου νομίσματος.

2. Οι προθεσμιακές πράξεις σε συνάλλαγμα που εικρεθούν στο τέλος της χρήσεως αποτιμούνται σε δρχ. με βάση τη τιμή FIXING μετρητοίς της ημερομηνίας κλεισίματος του Ισολογισμού.

3. Οι διαφορές που προκύπτουν σε δραχμές κατά την εκτέλεση των προθεσμιακών πράξεων καθώς και κατά την αποτίμηση αυτών στο τέλος της χρήσεως, θεωρούνται αποτελέσματα της χρήσεως και καταχωρούνται κατά περίπτωση στους οικείους υπολογαριασμούς του 69 "διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα" ή του 79 "διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα".

Πριν από κάθε νέα αποτίμηση, αντιλογίζεται το αποτέλεσμα της προηγούμενης αποτίμησης.

V. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΩΝ ΕΠΙΜΕΡΟΥΣ ΠΡΑΞΕΩΝ ΣΕ

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

A) Αγοραπωλησία Συναλλάγματος

Αγοραπωλησία συναλλάγματος νοείται η ανταλλαγή μιας ποσότητας ξένου νομίσματος με μια ποσότητα εγχωρίου νομίσματος ή άλλου ξένου νομίσματος.

Οι πράξεις αγοραπωλησίας συναλλάγματος ανάλογα με το χρόνο πραγματοποιήσεως των σχετικών συμβάσεων, διακρίνονται σε:

α) αμεσης μεταβιβάσεως κεφαλαίων (SPOT) και β) μελλοντικής εκτελέσεως με καθορισμένη τιμή (FORWARD).

1. Αγοραπωλησία συναλλάγματος όψεως (SPOT) έναντι δραχμών

Κατά την αγορά συναλλάγματος όψεως έναντι δραχμών χρεώνεται ο υπολογαριασμός σε δραχμές του 46.01 "Συναλλαγματική θέση σε εικωρητέο συνάλλαγμα" με πίστωση του λογαριασμού 38.00 "ταμείο" με το ποσό των δρχ. που καταβάλλεται για την αγορά του συναλλάγματος. Ταυτόχρονα με το ποσό του συναλλάγματος που αγοράζεται χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 38.05 "Ανταποκριτές Εξωτερικού" με πίστωση του λογαριασμού 46.01 "Συναλλαγματική θέση σε εικωρητέο συνάλλαγμα" ή του λογαριασμού 46.00 "Συναλλαγματική

θέση σε ίδιο συνάλλαγμα'' αν το αποκτούμενο συνάλλαγμα δεν είναι εκχωρητέο.

Κατά τη πώληση του συναλλάγματος έναντι δραχμών γίνονται οι αντίστροφες των παραπάνω εγγραφές.

## 2. Λγοραπωλησία ξένου νομίσματος έναντι ξένου νομίσματος

Κατά την ανταλλαγή μίας ποσότητας ξένου νομίσματος με μία ποσότητα άλλου ξένου νομίσματος, με την ποσότητα του ξένου νομίσματος που αποκτάται χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του ξένου νομίσματος του 46.00 ''Συναλλαγματική θέση σε ίδιο συνάλλαγμα''.

Ταυτόχρονα με την ποσότητα του ξένου νομίσματος που χορηγείται, χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του ξένου νομίσματος του λογαριασμού αυτού, με πίστωση του οικείου υπολογαριασμού του 38.05 ''Ανταποκριτές Εξωτερικού''.

Επίσης, γίνεται εγγραφή στους οικείους υπολογαριασμούς δρχ, του 46.00 ''Συναλλαγματική θέση σε ίδιο συνάλλαγμα'' με βάση τη τρέχουσα ισοτιμία του πωλούμενου νομίσματος.

Ειδική περίπτωση ανταλλαγής ξένου νομίσματος αποτελούν οι μετατροπές κατά την κίνηση λογαριασμών καταθέσεων. Κατά τη μετατροπή αποκτάται (όταν προσκομίζεται για κατάθεση) ή διατίθεται (όταν αναλαμβάνεται) συνάλλαγμα έναντι

αναλήψεως υποχρέωσης ή δημιουργίας απαιτήσεως στο νόμισμα της καταθέσεως.

Για την εξυπηρέτηση των παραπάνω μετατροπών είναι δυνατόν να χρησιμοποιούνται οι υπολογαριασμοί 46.90 "συναλλαγματική θέση ειχωρητές συναλλάγματος" οι 46.91 "Συναλλαγματική θέση - δικαιούχοι συναλλάγματος", οι οποίοι τηρούνται μόνο σε συνάλλαγμα και λειτουργούν ως εξής:

- Κατά την εκτέλεση πράξεων μετατροπής, οι υπολογαριασμοί του 46.90 πιστώνονται ενώ οι υπολογαριασμοί του 46.91 χρεώνονται.

Κατά την περιοδική εικιαθάριση των υπολογαριασμών γίνονται πράξεις ανταλλαγής για τις οποίες δεν δημιουργούνται δραχμικές εγγραφές.

Ετσι με πίστωση των οικείων υπομερίδων του λογαριασμού 46.91 χρεώνονται οι οικείες υπομερίδες του λογαριασμού 46.90.

Τα τυχόν παραμένοντα πιστωτικά ή χρεωστικά υπόλοιπα των λογ/σμων 46.90 και 46.91 φέρονται σε χρεωση ή πίστωση του υπολογαριασμού 46.00 "συναλλαγματική θέση σε ίδιο συνάλλαγμα". Ταυτόχρονα γίνονται και δραχμικές εγγραφές στους οικείους υπολογαριασμούς δραχμών των υπολογαριασμών του 46.00 με αντίστοιχη χρέωση του οικείου υπολογαριασμού του 69 "διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα" ή του 79 "διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα"

Οι υπολογαριασμοί 46.90 και 46.91 αποτιμούνται σε δραχμές προκειμένου να εμφανισθούν στις οικονομικές καταστάσεις.

### 3. Αγορά προθεσμιακού συναλλάγματος (FORWARD)

Κατά τη σύναψη συμβάσεως αγοράς προθεσμιακού συναλλάγματος έναντι δρχ. γίνονται σε λογαριασμούς τάξεως οι εξής εγγραφές:

α. Με τη ποσότητα του ξένου νομίσματος χρεώνεται ο υπολογαριασμός του ξένου νομίσματος του 03.16 "Προαγορές συναλλάγματος", με πίστωση του υπολογαριασμού του ξένου νομίσματος του 07.16 "προπωλητές συναλλάγματος" και

β. Με το συμφωνημένο αντίτιμο δραχμών χρεώνεται ο λογαριασμός 03.17 "προπωλητές συναλλάγματος σε δρχ." και πιστώνεται ο λογαριασμός 07.17 "υποχρεώσεις από προαγορά συναλλάγματος".

Κατά την εκτέλεση της συμβάσεως γίνονται εγγραφές αγοράς συναλλάγματος SPOT (παραπάνω περίπτωση 1) και αντιλογίζονται οι παραπάνω εγγραφές στους λογαριασμούς τάξεως.

Σε περίπτωση αγοράς προθεσμιακού συναλλάγματος έναντι ξένου νομίσματος γίνονται στους λογαριασμούς τάξεως ανάλογες εγγραφές με αυτές που γίνονται επί αγοράς έναντι δραχμών (παραπάνω υπό α και β) και μετά την εκτέλεση της συμβά-

σεως γίνονται εγγραφές αγοράς SPOT ξένου νομίσματος έναντι ξένου νομίσματος (παραπάνω περίπτωση 2).

#### 4. Πώληση προθεσμιακού συναλλάγματος (FORWARD)

Κατά τη σύναψη συμβάσεως πωλήσεως προθεσμιακού συναλλάγματος έναντι δραχμών, γίνονται στους λογαριασμούς τάξεως οι εξής εγγραφές:

α. Με το ποσό του ξένου νομίσματος χρεώνεται ο υπολογαριασμός του ξένου νομίσματος του 03.18 "Προαγοραστές συναλλάγματος", με πίστωση του υπολογαριασμού του ξένου νομίσματος του 07.18 "προπωλήσεις συναλλάγματος" και

β. Με το συμφωνημένο αντίτιμο δραχμών χρεώνεται ο λογαριασμός 03.19 "απαιτήσεις από προπωλήσεις συναλλάγματος" και πιστώνεται ο λογαριασμός 07.19 "προαγοραστές συναλλάγματος σε δραχμές".

Κατά την εκτέλεση της συμβάσεως γίνονται οι εγγραφές πωλήσεως συναλλάγματος SPOT (της περιπτώσεως 1 της ίδιας παραγράφου) και αντιλογίζονται οι παραπάνω (υπό α και β) εγγραφές.

Σε περίπτωση πωλήσεως προθεσμιακού συναλλάγματος έναντι ξένου νομίσματος, γίνονται στους λογαριασμούς τάξεως ανάλογες εγγραφές με αυτές που γίνονται επί πωλήσεως έναντι

δραχμών (παραπάνω από α και β) και κατά την εκτέλεση της συμβάσεως γίνονται εγγραφές αγοραπωλησίας ξένου νομίσματος έναντι ξένου νομίσματος (της περιπτώσεως 2).

5. Μετατροπή σε δραχμές των προθεσμιακών πράξεων σε συνάλλαγμα

Οι προθεσμιακές πράξεις σε συνάλλαγμα αποτιμούνται περιοδικά και οπωσδήποτε στο τέλος της χρήσεως στην τρέχουσα τιμή FIXING.

Η θετική ή αρνητική διαφορά μεταξύ της αρχικά συμφωνημένης τιμής και της τιμής FIXING φέρεται σε χρέωση του λογαριασμού 69 "Διαφορές χρεωστικές από πράξεις σε συνάλλαγμα" ή πίστωση του λογαριασμού 79 "Διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα" με αντίστοιχη κίνηση των λογαριασμών 56.04 "Διαφορές (πιστωτικές) αποτιμήσεως προθεσμιακών πράξεων σε συνάλλαγμα" ή 36.04 "Διαφορές (χρεωστικές) αποτιμήσεων προθεσμιακών πράξεων σε συνάλλαγμα".

Πριν από κάθε νέα αποτίμηση των προθεσμιακών πράξεων σε συνάλλαγμα αντιλογίζονται τα υπόλοιπα των λογαριασμών 36.04 και 56.04 με χρέωση του λογ/σμού 79 η πίστωση του λογ/σμού 69 αντίστοιχα. Στους τελευταίους αυτούς λογ/σμούς (79 και 69) καταλήγει το οριστικό αποτέλεσμα που προέκυψε από την

ειτέλεση των πράξεων σε συνάλλαγμα με την αποτίμηση στο τέλος της περιόδου. Με το χειρισμό αυτό επιτυγχάνεται το αποτέλεσμα από τις προθεσμιακές πράξεις να καταχωρείται στα αποτελέσματα των οικείων χρήσεων.

## B) Ξένα Τραπεζογραμμάτια

### 1. Αγοραπωλησία ξένων τραπεζογραμματίων

Κατά την αγορά ξένων τραπεζογραμματίων έναντι δραχμών χρεώνεται ο υπολογαριασμός 38.01.00 "Ξένα τραπεζογραμμάτια μη ειχωρούμενα" του λογαριασμού 38.01 "Ταμείο ξένων τραπεζογραμματίων", με πίστωση του οικείου υπολογαριασμού σε ξένο νόμισμα του 47 "Απόθεμα ξένων τραπεζογραμματίων" με με το ποσό του ξένου νομίσματος που αγοράζεται. Ταυτόχρονα χρεώνεται σε δραχμές ο οικείος υπολογαριασμός δραχμών του 47 "απόθεμα ξένων τραπεζογραμματίων" με πίστωση του λογαριασμού 38.00 "Ταμείο".

Οι αντίστροφες εγγραφές γίνονται κατά την πώληση ξένων τραπεζογραμματίων.

Περιοδικά και οπωσδήποτε στο τέλος της χρήσεως, το υπόλοιπο καθενός υπολογαριασμού του 47 σε ξένο νόμισμα αποτιμάται με βάση την τιμή FIXING του νομίσματος αυτού και προς το



εξευρισκόμενο από την αποτίμηση αυτή αντίτιμο σε δραχμές, προσαρμόζεται ανάλογα με το υπόλοιπο του αντίστοιχου υπολογαριασμού δραχμών, σύμφωνα με όσα αναφέρονται στην εικιαθάριση του λογαριασμού 46.

2. Κατάθεση ξένων τραπεζογραμμμάτων στο ίδιο νόμισμα με το νόμισμα του λογαριασμού

Όπως είναι γνωστό τα Ξένα Τραπεζογραμμμάτια που προορίζονται για καταθέσεις σε συνάλλαγμα καταχωρούνται στην POSITION Ξένων Τραπ/τίων μαζί με τα τραπεζογραμμμάτια από άλλες πηγές και αφού συναλλαγματοποιηθούν γίνονται κατάθεση στον λογαριασμό του πελάτη. Ομοίως και οι αναλήψεις από λογαριασμούς συναλλάγματος σε Ξένα Τραπεζογραμμμάτια αντλούνται από την ίδια POSITION.

Κατα την κατάθεση των Ξένων Τραπεζογραμμμάτων χρεώνεται ο υπολογαριασμός 38.01.00 "Ξένα Τραπεζογραμμμάτια μη εκχωρούμενα" και πιστώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 47 σε Ξένο νόμισμα. Με το ίδιο ποσό σε Ξένο νόμισμα πιστώνεται ο λογαριασμός καταθέσεως του πελάτη και χρεώνεται ο υπολογαριασμός του 46.92 "Συναλλαγματική θέση από συναλλαγματοποίηση Ξένων Τραπεζογραμμμάτων".

Ταυτόχρονα χρεώνεται σε δραχμές ο υπολογαριασμός του 47 και πιστώνεται ο υπολογαριασμός του 46.92.

Η κεντρική υπηρεσία καταθέσεων σε συνάλλαγμα σε επίπεδο δεκαπενθήμερης POSITION κάνει τις εξής εγγραφές:  
χρεώνει σε ξένο νόμισμα τον υπολογαριασμό 46.00 και πιστώνει τον 46.92 επίσης χρεώνει με δραχμές τον 46.92 και πιστώνει τον 46.00.

3. Κατάθεση ξένων τραπεζογραμματίων σε διαφορετικό νόμισμα από το νόμισμα του λογαριασμού

Με τη κατάθεση χρεώνεται ο υπολογαριασμός 38.01.00 "ξένα τραπεζογραμμάτια μη ειχωρούμενα" με τα προσκομιζόμενα για κατάθεση ξένα τραπεζογραμμάτια και πιστώνεται ο λογαριασμός 47 "Απόθεμα ξένων Τραπεζογραμματίων" και συγχρόνως χρεώνεται ο λογαριασμός 46.92 "Συναλλαγματική θέση - από συναλλαγματοποίηση ξένων Τραπεζογραμματίων" και πιστώνεται ο λογαριασμός καταθέσεως του πελάτη με το ποσό του ξένου νομίσματος που αντιστοιχεί στα προσκομιζόμενα ξένα τραπεζογραμμάτια.

Ταυτόχρονα χρεώνεται με δραχμές ο υπολογαριασμός 47 και πιστώνεται ο λογαριασμός 46.92.

Γ) Καταθέσεις σε συνάλλαγμα

1. Καταθέσεις σε ελεύθερο συνάλλαγμα

Ελεύθερο χαρακτηρίζεται το συνάλλαγμα που δεν είναι υποχρεω-

τινά ειχωρητέο στην Κεντρική Τράπεζα.

Κατά τη δημιουργία της καταθέσεως χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 38.05 "Ανταποκριτές Εξωτερικού" ή άλλος ανάλογα με την περίπτωση λογαριασμός και πιστώνεται ο λογαριασμός του Καταθέτη στον οικείο λογαριασμό καταθέσεων όψεως, ταμειευτηρίου, προθεσμία κ.λ.π.

Κατά την ανάληψη της καταθέσεως ή των τόκων σε ελεύθερο συνάλλαγμα γίνεται εγγραφή αντίστροφη της εγγραφής που γίνεται κατά την κατάθεση.

Σε περίπτωση που ο πελάτης αναλαμβάνει την κατάθεση του σε δρχ. διενεργούνται οι εγγραφές αγοράς συναλλάγματος (παρ. 2.500).

Για τους λογιζόμενους τόκους των καταθέσεων σε συνάλλαγμα γίνονται οι εξής εγγραφές:

- Με το ποσό των δουλευμένων και οφειλόμενων τόκων σε ξένο νόμισμα χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός σε ξένο νόμισμα 46.00 "Συναλλαγματική θέση σε ίδιο συνάλλαγμα και πιστώνεται ο λογαριασμός καταθέσεων του πελάτη. Με το σε δρχ. αντίτιμο των τόκων σε συνάλλαγμα, χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 65 "τόκοι και προμήθειες", με πίστωση του οικείου υπολογαριασμού του 46.00 "συναλλαγματική θέση σε ίδιο συνάλλαγμα".

Στο τέλος της χρήσης θα υπολογίζονται οι δεδουλευμένοι

τόκοι των προθεσμιακών καταθέσεων σε συν/γμα δεν έχει λήξει η προθεσμία καταθέσεως, με τις κάτωθι εγγραφές:

Με το ποσό των τόκων σε ξένο νόμισμα χρεώνεται ο υπολογαριασμός του 46.00 και πιστώνεται ο λογαριασμός του 56.01. Ταυτόχρονα χρεώνεται ο λογ/σμός 65.02 και πιστώνεται ο λογαριασμός 46.00 με το δραχμικό αντίτιμο του Ε.Ν. επί τη μέση τιμή FIXING που ίσχυε κατά την ημέρα υπολογισμού των τόκων.

Η καρτέλλα του καταθέτη δεν ενημερώνεται με τους παραπάνω τόκους σε Ε.Ν. εφόσον αυτό θα γίνει στη λήξη της κατάθεσης. Η παραπάνω εγγραφή αντιλογίζεται με την έναρξη της χρήσης.

## 2. Καταθέσεις σε συνάλλαγμα υποχρεωτικά ειχωρητέο στην Κεντρική Τράπεζα

Οι καταθέσεις σε συνάλλαγμα, το οποίο σύμφωνα με τις ισχύουσες κάθε φορά διατάξεις είναι υποχρεωτικά ειχωρημένο στη Κεντρική Τράπεζα, παρακολουθούνται ως εξής:

Κατά τη δημιουργία της καταθέσεως για το ποσό του κατατιθέμενου συναλλάγματος:

Από το Κατάστημα,

- Με χρέωση του οικείου υπολογαριασμού του 38.05 "Ανταποκριτές εξωτερικού ή άλλου κατά περίπτωση λογαριασμού" πιστώνεται ο λογαριασμός του καταθέτη στον οικείο λογαρια-

σμό καταθέσεως όψεως, ταμειυτηρίου, προθεσμίας κ.λ.π.

Από την Κεντρική Υπηρεσία.

- Με την ειχώρηση του συναλλάγματος στην Κεντρική Τράπεζα χρεώνεται ο λογαριασμός 30.17 "Κεντρική Τράπεζα - απαιτήσεις από ειχωρημένο συνάλλαγμα καταθέσεων" και πιστώνεται ο λογαριασμός του ανταποκριτή εξωτερικού στον οποίο αναγνωρίστηκε η Κεντρική Τράπεζα.

Κατά το λογισμό των τόκων πιστώνεται σε ξένο νόμισμα ο λογαριασμός του καταθέτη, με χρέωση του λογαριασμού 30.17 "Κεντρική Τράπεζα - απαιτήσεις από ειχωρημένο συνάλλαγμα καταθέσεων".

Το συνάλλαγμα που απαιτείται για την απόδοση των καταθέσεων και των τόκων τους στον καταθέτη, χορηγείται στην Τράπεζα από την Κεντρική Τράπεζα, όποτε γίνονται εγγραφές αντίστροφες των παραπάνω.

Οι προμήθειες που χορηγούνται στην Τράπεζα από την Κεντρική Τράπεζα για τις καταθέσεις της μορφής αυτής καταχωρούνται στην πίστωση του λογαριασμού 74.17 "προμήθειες ειχωρήσεως συναλλάγματος", με χρέωση του λογαριασμού 38.06.00 "Κεντρική Τράπεζα - τρεχούμενος λογαριασμός".

3. Καταθέσεις σε συνάλλαγμα ειχωρητέο στην Κεντρική Τράπεζα έναντι δραχμών, σε σταθερή τιμή

Οι καταθέσεις σε συνάλλαγμα, που είναι υποχρεωτικά ειχωρη-

τέο στην Κεντρική Τράπεζα έναντι δραχμών σε σταθερή τιμή, παρακολουθούνται ως εξής:

Κατά τη δημιουργία της καταθέσεως:

Από το Κατάστημα,

- Με το ποσό του κατατιθέμενου συναλλάγματος πιστώνεται ο λογαριασμός του καταθέτη στον οικείο λογαριασμό καταθέσεων όψεως, ταμειυτηρίου, προθεσμίας κ.λ.π. με χρέωση του οικείου υπολογαριασμού του 38.05 "Ανταποκριτές εξωτερικού" ή άλλου κατά περίπτωση λογαριασμού.

Από την Κεντρική Υπηρεσία

- Με το ίδιο ποσό χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός σε συνάλλαγμα του λογαριασμούς 30.16 "Κεντρική Τράπεζα - ειχωρημένο συνάλλαγμα, σε σταθερές τιμές" και πιστώνεται ο λογαριασμός του ανταποκριτή εξωτερικού στον οποίο αναγνωρίστηκε η Κεντρική Τράπεζα.

- με το αντίτιμο των δραχμών που υπολογίζεται με σταθερή τιμή ξένου νομίσματος, χρεώνεται ο λογαριασμός 38.06.00 "Κεντρική Τράπεζα - Τρεχούμενος Λογαριασμός" και πιστώνεται ο οικείος υπολογαριασμός σε δραχμές του λογαριασμού 30.16.

Κατά το λογισμό των τόκων, πιστώνεται σε ξένο νόμισμα ο λογαριασμός του καταθέτη, με χρέωση του λογαριασμού 30.16

'Κεντρική Τράπεζα - ειχωρημένο συνάλλαγμα σε σταθερές τιμές' και ταυτόχρονα με το αντίτιμο του συναλλάγματος αυτού, χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 65 'Τόκοι - προμήθειες' με πίστωση του οικείου υπολογαριασμού σε δραχμές του λογαριασμού 30.16 'Κεντρική Τράπεζα - ειχωρημένο συνάλλαγμα σε σταθερές τιμές.

Κατά την ολική ή μερική ανάληψη της καταθέσεως γίνονται αντίστροφες εγγραφές από αυτές που γίνονται κατά τη δημιουργία της καταθέσεως.

Στο τέλος της χρήσης θα υπολογίζονται οι δεδουλευμένοι τόκοι των προθεσμιικών κατ/σεων της απόφασης αυτής με χρέωση του λογαριασμού 65 'τόκοι και προμήθειες' και πίστωση του λογαριασμού 30.18 'Κεντρική Τράπεζα - δουλευ-  
μένοι τόκοι ειχωρουμένου συν/τος σε σταθερές τιμές' και ταυτόχρονα με χρέωση του υπολογαριασμού σε Ε.Ν. του 30.18 πιστώνεται ο λογαριασμός 56.01.

Οι παραπάνω εγγραφές αντιλογίζονται με την έναρξη της νέας χρήσης.

Για τις καταθέσεις όλων των αποφάσεων της Ν.Ε. όταν οι τόκοι έχουν συμφωνηθεί με τον πελάτη να αναλαμβάνονται σε δραχμές και το επιτόκιο επιδοτείται από την Κεντρική Τράπεζα με 1,5% γίνονται οι εξής εγγραφές:

Χρεώνονται οι υπολογαριασμοί του 30.12 με το ποσό των

τόκων που αντιστοιχεί στην επιδότηση του επιτοκίου των καταθέσεων και το οποίο καταβλήθηκε στους καταθέτες ή πιστώθηκε στους λογαριασμούς τους και πιστώνονται κατά την είσπραξη των τόκων από την Κεντρική Τράπεζα.

Δ) Δάνεια σε συνάλλαγμα

Με το ποσό του συναλλάγματος που δανείζεται η Τράπεζα χρεώνεται ο οικείος λογαριασμός του ανταποκριτή εξωτερικού και πιστώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 45 ή του 59, αντίστοιχα.

Με το ποσό των λογιζομένων σε ξένο νόμισμα τόκων χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 46.00 "συναλλαγματική θέση σε ίδιο συνάλλαγμα" και πιστώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 45 ή του 59 αντίστοιχα. Ταυτόχρονα, em το δραχμικό αντίτιμο των τόκων, υπολογιζόμενο με την τιμή FIXING του ξένου νομίσματος της ημέρας λογισμού των τόκων χρεώνεται ο υπολογαριασμός 65.12.04 "τόκοι δανείων σε συνάλλαγμα" και πιστώνεται ο οικείος υπολογαριασμός δραχμών του 46.00 "Συναλλαγματική θέση σε ίδιο συνάλλαγμα".

Κατά την εξόφληση του δανείου γίνεται εγγραφή αντίστροφη της παραπάνω εγγραφής λήψεως του δανείου.

Σε περίπτωση βραχύχρονων αποτελεσμάτων ακολουθείται διαδι-



κασία παρόμοια αυτής που περιγράφεται στη περίπτωση 1 της παρ. Γ σχετικά με τις καταθέσεις σε ελεύθερο συνάλλαγμα δηλ. χρεώνεται ο υπολογαριασμός 46.00 και πιστώνεται ο λογαριασμός 56.01 σε Ε.Ν.

Ταυτόχρονα με το δραχμικό αντίτιμο των τόκων χρεώνεται ο υπολογαριασμός 65.12.04 "Τόκοι δανείων σε συνάλλαγμα" και πιστώνεται ο 46.00.

με τη νέα χρήση αντιλογίζονται οι παραπάνω εγγραφές.

#### Ε) Χορηγήσεις σε συνάλλαγμα

##### 1. Χορηγήσεις σε αυτούσιο συνάλλαγμα

Κατά τη χορήγηση, χρεώνεται σε ξένο νόμισμα ο οικείος λογαριασμός του πελάτη, που τηρείται ως υπολογαριασμός του 20 "Χορηγήσεις" ή 21 "χορηγήσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις" και πιστώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 38.05 "Ανταποκριτές εξωτερικού".

Κατά το λογισμό των τόκων χρεώνεται σε ξένο νόμισμα ο λογαριασμός χορηγήσεων του πελάτη και πιστώνεται ο οικείος υπολογαριασμός σε ξένο νόμισμα του 46.00 "Συναλλαγματική θέση σε ίδιο συνάλλαγμα".

Ταυτόχρονα χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός σε δραχμές του λογαριασμού αυτού και πιστώνεται ο οικείος υπολογαρια-

σμός του 70 "Τόκοι έσοδα από χορηγήσεις".

Σε περίπτωση υπολογισμού βραχύχρονων αποτελεσμάτων χρεώνεται ο υπολογαριασμός του 36.01 σε Ε.Ν. και πιστώνεται ο 46.00

Ταυτόχρονα χρεώνεται με δραχμές ο 46.00 και πιστώνεται ο οικείος υπολογαριασμός 70 που έχει τη μορφή 70.XX.0090. Στο XX προσδιορίζεται ο δευτεροβάθμιος του κλάδου.

## 2. Χορηγήσεις σε συνάλλαγμα με καταβολή δραχμών στον πελάτη

Κατά τη χορήγηση χρεώνεται σε ξένο νόμισμα ο οικείος λογαριασμός χορηγήσεως, που τηρείται ως υπολογαριασμός του 20 ή 21, και πιστώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του ξένου νομίσματος του 46.00 "Συναλλαγματική θέση σε ίδιο συνάλλαγμα".

Ταυτόχρονα χρεώνεται ο υπολογαριασμός σε δραχμές του 46.00 με το σε δρχ. αντίτιμο του ποσού της χορηγήσεως σε ξένο νόμισμα, με πίστωση του ταμείου.

Σε περίπτωση ειχωρήσεως του συναλλάγματος στην κεντρική Τράπεζα, χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός σε ξένο νόμισμα του 46.01, με πίστωση του λογ/σμού του ανταποκριτή εξωτερικού και ταυτόχρονα με το δραχμικό αντίτιμο του συναλλάγματος, χρεώνεται ο λογ/σμός 38.06.00 "Κεντρική Τράπεζα - τρεχούμενος λογ/σμός" πιστώνεται ο οικείος υπο-

λογαριασμός σε δρχ. του 46.01.

Ο λογισμός των τόκων καθώς και η λογιστική παρακολούθηση τους σε περίπτωση υπολογισμού βραχύχρονων αποτελεσμάτων γίνεται όπως στην προηγούμενη περίπτωση.

Κατά την ολική ή μερική είσπραξη του κεφαλαίου και των τόκων, πιστώνεται ο λογαριασμός της χορηγήσεως σε ξένο νόμισμα με χρέωση του οικείου ανταποκριτή εξωτερικού.

### 3. Χορηγήσεις σε δραχμές με ρήτρα συναλλάγματος

Η ρήτρα συναλλάγματος εξυπηρετεί τη χορήγηση χαμηλότοκων δανείων, em την προϋπόθεση ότι τα επιτόκια των ξένων νομισμάτων είναι χαμηλότερα από τα επιτόκια των δραχμών.

Ο πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση εξοφλήσεως του δανείου με τρέχουσες ισοτιμίες. Η Τράπεζα συνάπτει δάνειο αντίστοιχο σε συνάλλαγμα από τράπεζα του εξωτερικού.

#### Λιαιρύνουμε δύο περιπτώσεις:

##### **Α. Άνευ συναλλαγματικού κινδύνου**

Το δάνειο στο εξωτερικό συνάπτεται με εγγύηση της Κεντρικής Τράπεζας, η οποία αναλαμβάνει την υποχρέωση παροχής του συναλλάγματος που απαιτείται, για την εξόφληση του δανείου, και των τόκων του και στην οποία κατά τη λήξη του δανείου

ειχωρείται το συνάλλαγμα. Στη περίπτωση αυτή η χορηγούσα Τράπεζα δεν φέρει συναλλαγματικό κίνδυνο και απολαμβάνει μόνο προμήθεια, την οποία χορηγεί η Κεντρική Τράπεζα.

Διενεργούνται οι εξής εγγραφές:

1) Κατά τη λήψη του δανείου από το εξωτερικό:

Από τη Διοίκηση

- Χρεώνεται ο οικείος λογαριασμός του ανταποκριτή του εξωτερικού και πιστώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 45 ή 59 κατά περίπτωση.

Ταυτόχρονα χρεώνεται ο λογαριασμός 30.19 "Κεντρική Τράπεζα ειχωρημένο συνάλλαγμα δανείων", με πίστωση του λογαριασμού του ανταποκριτή στον οποίο αναγνωρίζεται η Κεντρική Τράπεζα.

- με το δραχμικό αντίτιμο χρεώνεται ο υπολογαριασμός του 38.06.00 Κεντρική Τράπεζα - τρεχούμενος λογαριασμός και πιστώνεται ο λογαριασμός 30.19

Από το Κατάστημα

Κατά τη χορήγηση του δανείου στον πελάτη χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 20 ή 21 με πίστωση του ταμείου.

2) Κατά το λογισμό των τόκων:

- Χρεώνεται κατά περίπτωση ο οικείος υπολογαριασμός 65.13.04 - 06, με πίστωση του 30.19 'Κεντρική Τράπεζα - ειχωρημένο συνάλλαγμα δανείων' για το αντίτιμο των οφειλόμενων τόκων και ταυτόχρονα, με χρέωση του 30.19 πιστώνεται ο λογαριασμός του δανείου εξωτερικού (λογαριασμοί 45 ή 59).

Κατά την είσπραξη των τόκων από το Κατάστημα.

- Χρεώνεται ο λογαριασμός της χορηγήσεως (20 ή 21) με πίστωση του οικείου λογαριασμού του 70 'Τόκοι έσοδα από χορηγήσεις' για τους τόκους της χορηγήσεως.

3) Κατά την εξόφληση του δανείου:

Από την Διοίκηση

Χρεώνεται ο λογαριασμός του δανείου (45 ή 59 κατά περίπτωση), με πίστωση του οικείου λογαριασμού του ανταποκριτή εξωτερικού. Ταυτόχρονα χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός σε ξένο νόμισμα του 46.01 'συναλλαγματική θέση σε ειχωρούμενο συνάλλαγμα' με πίστωση του λογαριασμού 30.19 'Κεντρική Τράπεζα - ειχωρούμενο συνάλλαγμα δανείου'. Επίσης με το δραχμικό αντίτιμο χρεώνεται ο λογαριασμός 30.19 και πιστώνεται ο υπολογαριασμός σε δραχμές του 46.01.

- Χρεώνεται ο ανταποκριτής εξωτερικού, στον οποίο αναγνωρίζεται η Τράπεζα από την Κεντρική Τράπεζα, με πίστωση του οικείου υπολογαριασμού σε ξένο νόμισμα του 46.01. Ταυτόχρονα με το δραχμικό αντίτιμο χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός σε δραχμές του 46.01 και πιστώνεται ο υπολ/σμός 38.06 'Κεντρική Τράπεζα τρεχούμενος λογ/σμός.

Από το Κατάστημα

- Χρεώνεται ο 38.00 'Ταμείο' και πιστώνεται ο λογαριασμός χορηγήσεως του πελάτη, εμ το ποσό που εισπράττει η Τράπεζα για το ποσό της χορηγήσεως.

- Με τις προμήθειες που εισπράττει η Τράπεζα πιστώνονται ανάλογα οι οικείοι υπολογαριασμοί του λογαριασμού 74 'Προμήθειες - έσοδα'.

Για τις χορηγήσεις της μορφής αυτής δεν γίνεται αποτίμηση με τις τρέχουσες τιμές των ξένων νομισμάτων, επειδή η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει συναλλαγματικό κίνδυνο.

#### **Β. Με ανάληψη συναλλαγματικού κινδύνου**

Σε περίπτωση που η Τράπεζα αναλαμβάνει το συναλλαγματικό κίνδυνο, χωρίς τη κάλυψη από την Κεντρική Τράπεζα, γίνονται εγγραφές παρόμοιες με τις εγγραφές χορηγήσεων σε δραχμές.

Για τις χορηγήσεις της μορφής αυτής γίνεται αποτίμηση με τις τρέχουσες τιμές των ξένων νομισμάτων, επειδή η Τράπεζα αναλαμβάνει το συναλλαγματικό κίνδυνο.

ΣΤ) Συμμετοχές, τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων, εντόκια γραμμάτια Δημοσίου και χρεόγραφα σε συνάλλαγμα

1. Απόκτηση τίτλων συμμετοχών, ακινητοποιήσεων εντόκων γραμματίων δημοσίου και χρεογράφων σε συνάλλαγμα.

Κατά την απόκτηση των παραπάνω τίτλων με ίδιο συνάλλαγμα χρεώνονται οι οικείοι υπολογαριασμοί των λογαριασμών "συμμετοχές και λοιποί τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων" 31 "έντοκια γραμμάτια δημοσίου" ή 34 "χρεόγραφα" με πίστωση του οικείου ανταποκριτή εξωτερικού".

Σε περίπτωση που οι τίτλοι αποκτώνται με κρατικό συνάλλαγμα εκτός από την παραπάνω εγγραφή, γίνονται επιπλέον και οι εξής δύο εγγραφές:

α) Χρεώνεται ο ανταποκριτής εξωτερικού, στον οποίο η Κεντρική Τράπεζα αναγνώρισε την Τράπεζα για το ποσό του συναλλάγματος και πιστώνεται ο οικείος υπολογαριασμός σε ξένο νόμισμα του 46.02 "Συναλλαγματική θέση σε οφειλόμενο στην Κεντρική Τράπεζα συνάλλαγμα".

β) Με το αντίτιμο σε δραχμές του συναλλάγματος, χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός σε δραχμές του 46.02, με πίστωση του 38.06.00 "Κεντρική Τράπεζα - τρεχούμενος λογαριασμός".

2. Αποτίμηση των τίτλων συμμετοχών, ακινητοποιήσεων εντόκιων γραμματίων Δημοσίου και χρεογράφων σε συνάλλαγμα.

Οι παραπάνω λογαριασμοί σε οποιοδήποτε λογαριασμό και αν παρακολουθούνται, αποτιμούνται στην κατ' είδος χαμηλότερη (μεταξύ κτήσεως και τρέχουσας) τιμή σε ξένο νόμισμα.

Σε περίπτωση που η τρέχουσα τιμή σε ξένο νόμισμα ενός τίτλου είναι χαμηλότερη από την αξία κτήσεως του σε ξένο νόμισμα, γίνονται οι εξής εγγραφές:

α) Με την επί έλλατον διαφορά χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του ξένου νομίσματος του 46.00 "Συναλλαγματική θέση σε ίδιο συνάλλαγμα" ή ο 46.02 συναλλαγματική θέση σε οφειλόμενο συνάλλαγμα στην Κεντρική Τράπεζα και πιστώνεται ο οικείος αντίστοιχος αντίθετος υπολογαριασμός προβλέψεων για υποτίμηση των λογαριασμών 17 "συμμετοχές και λοιποί τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων" ή του 34 "Χρεόγραφα".

β) Με το αντίτιμο σε δραχμές της παραπάνω επί έλλατον διαφοράς, χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός προβλέψεων του



68 'Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως' με πίστωση του οικείου υπολογαριασμού σε δραχμές του 46.00 ή 46.02, κατά περίπτωση.

Τα χρεόγραφα σταθερού εισοδήματος (ομολογίες, ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου Τραπεζικά Ομόλογα, εντοκα γραμμάτια Δημοσίου) αποτιμούνται στην κατ'είδος χαμηλότερη αξία τους σε ξένο νόμισμα, μεταξύ των αξιών κτήσεως και τρέχουσας αξίας σε ξένο νόμισμα.

3. Πώληση τίτλων συμμετοχών, ακινητοποιήσεων εντόκων γραμματίων δημοσίου και χρεογράφων σε συνάλλαγμα.

Κατά την πώληση των παραπάνω τίτλων που αποκτήθηκαν στο ίδιο συνάλλαγμα, ακολουθείται η εξής διαδικασία:

Με το αντίτιμο πώλησεως σε ξένο νόμισμα, χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 38.05 'Λυταποκριτές Εξωτερικού' και πιστώνεται ο οικείος λογαριασμός στον οποίο εμφανίζεται το κόστος κτήσεως του τίτλου (Υπολογαριασμοί των λογαριασμών 17 ή 31 ή 34 κατά περίπτωση).

Για το τυχόν πιστωτικό υπόλοιπο των λογαριασμών 17 ή 34, εκτός των τραπεζικών ομολόγων, γίνονται οι εγγραφές:

- Με χρέωση των λογαριασμών αυτών, πιστώνεται ο οικείος υπολογισμός σε ξένο νόμισμα του 46.00

- Με χρέωση του οικείου υπολογαριασμού δραχμών του 46.00 πιστώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 79 "διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα" με το σε δραχμές αντίτιμο του ξένου συναλλάγματος, υπολογιζόμενο με βάση την τιμή του ξένου νομίσματος της ημέρας πώλησεως των τίτλων.

Για το τυχόν χρεωστικό υπόλοιπο των παραπάνω λογαριασμών 17 ή 34 γίνονται οι εγγραφές:

- Πιστώνονται οι λογαριασμοί αυτοί με χρέωση του υπολογαριασμού του οικείου ξένου νομίσματος του 46.00 και

- Με χρέωση του λογαριασμού 69 "διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα", πιστώνεται ο οικείος υπολογαριασμός δραχμών του 46.00 με το σε δραχμές αντίτιμο του παραπάνω ποσού του ξένου νομίσματος της ημέρας πώλησεως του τίτλου.

Κατά την πώληση ή εισπραξη τίτλων που έχουν χαρακτήρα προθεσμιακών καταθέσεων (εντοκα γραμμάτια δημοσίου - τραπεζικά ομόλογα), χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του ανταποκριτή εξωτερικού με πίστωση των λογαριασμών 36.01 και 31 ή των οικείων υπολογαριασμών του 34, κατά περίπτωση. Η τυχόν προκύπτουσα διαφορά καταχωρείται στην πίστωση των οικείων υπολογαριασμών εσόδων 71 ή 73, κατά περίπτωση, με ταυτόχρονη μεταβολή του λογαριασμού 46.00.

Σε περίπτωση που οι πωλούμενοι τίτλοι αποκτήθηκαν σε "κρα-

τικό'' συνάλλαγμα, γίνονται παρόμοιες με τις παραπάνω εγγραφές. Επειδή όμως η Τράπεζα επιστρέφει στην Κεντρική Τράπεζα το συνάλλαγμα που της έχει δοθεί για την αγορά τίτλων που πωλήθηκαν και λαμβάνει το αντίτιμο αυτού σε δραχμές, γίνονται για το συνάλλαγμα αυτό οι ακόλουθες εγγραφές:

- Χρεώνεται ο λογαριασμός 46.02 ''συναλλαγματική θέση σε συνάλλαγμα οφειλόμενο στην Κεντρική Τράπεζα'' και πιστώνεται ο οικείος λογαριασμός του ανταποκριτή εξωτερικού και

- Χρεώνεται ο λογαριασμός 38.06.00 ''Κεντρική Τράπεζα - τρεχούμενος λογαριασμός'' και πιστώνεται ο υπολογαριασμός δραχμών του 46.02 με το αντίτιμο του συναλλάγματος, υπολογιζόμενο με βάση την τρέχουσα τιμή του συναλλάγματος της ημέρας ειχωρήσεως του στην Κεντρική Τράπεζα.

- Σε περίπτωση που το επιστρεφόμενο στην Κεντρική Τράπεζα ποσό συναλλάγματος διαφέρει από το αντίτιμο πώλησεως των τίτλων η διαφορά αντιμετωπίζεται ως αγορά ή πώληση συναλλάγματος ανάλογα με τη περίπτωση.

4. Εσοδα από τίτλους συμμετοχών, ακινητοποιήσεων, εντόκιων γραμματίων δημοσίου και χρεογράφων σε συνάλλαγμα.

Κατά την είσπραξη των μερισμάτων ή τοκομεριδίων από τους παραπάνω τίτλους, γίνονται οι εξής εγγραφές:

- Με το ποσό του ξένου νομίσματος χρεώνεται ο οικείος λογαριασμός του ανταποκριτή εξωτερικού, με πίστωση του υπολογαριασμού του ξένου νομίσματος του 46.00 "συναλλαγματική θέση σε ίδιο συνάλλαγμα" και

- Με το αντίτιμο σε δραχμές του ξένου νομίσματος υπολογιζόμενο με την τιμή του ξένου νομίσματος της ημέρας διενέργειας της εγγραφής αυτής, χρεώνεται ο υπολογαριασμός σε δραχμές του 46.00, με πίστωση του οικείου υπολογαριασμού των λογαριασμών 72 "έσοδα συμμετοχών" ή 73 "έσοδα χρεωγράφων" κατά περίπτωση.

## Ζ) Εντολές πληρωτέες εξωτερικού

### 1. Εντολές σε συνάλλαγμα εκδόσεως άλλων Τραπεζών

Κατά τη λήψη εντολής πληρωμής σε συνάλλαγμα, χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 38.05 "Ανταποκριτές εξωτερικού" και πιστώνεται ο οικείος υπολογαριασμός σε ξένο νόμισμα του 57 "εντολές πληρωτέες". Κατά την εξόφληση της εντολής εφαρμόζονται κατά περίπτωση τα περί αγοράς συναλλάγματος εάν η εντολή εξοφλείται σε δραχμές ή τα περί καταθέσεων σε συνάλλαγμα εάν το προϊόν της εντολής κατατίθεται σε λογαριασμό του δικαιούχου ή τρίτου ή τα περί χορηγήσεων εάν το προϊόν της εντολής χρησιμοποιείται

για εξόφληση χορηγήσεως σε συνάλλαγμα.

Κατά την ακύρωση ληφθείσας εντολής αντιλογίζεται η παραπάνω εγγραφή που γίνεται κατά τη λήψη της εντολής.

Όταν η μεσολαβούσα Τράπεζα δεν προσδιορίζει τον τρόπο καλύψης του αποστελομένου εμβάσιματος χρησιμοποιούμε τον λογαριασμό 30.07 "εικριεμή καλύμματα εντολών και εμβασμάτων" με παράλληλη πίστωση του λογαριασμού 57.98.0001 "λοιπές πληρωτέες - εντολές αναμενομένου καλύμματος". Όταν ληφθεί το κάλυμμα αντιλογίζεται η παραπάνω εγγραφή και με χρέωση του 38.05 πιστώνεται ο 57.10.

## 2. Εντολές μετατρέψιμες σε δραχμές

Για τις εντολές αυτές ισχύουν τα περί εντολών πληρωτέων σε δραχμές.

## 3. Εντολές σε δραχμές με κάλυψη σε ισοδύναμο συνάλλαγμα

Οι εντολές αυτές είναι πληρωτέες σε δραχμές, ενώ ο εντολέας (εκδύτρια της εντολής Τράπεζα) εξοφλεί τη σχετική υποχρέωση με ισοδύναμο συνάλλαγμα που προσδιορίζεται με βάση την ισοτιμία του νομίσματος της εντολής κατά την ημερομηνία εξοφλήσεως της εντολής.

Κατά τη λήψη της εντολής χρεώνονται οι λογαριασμοί τάξεως 03.15 "απατήσεις από εντολές σε δραχμές με κάλυψη σε

συνάλλαγμα'' και 07.15 ''εντολές πληρωτέες σε δραχμές με κάλυψη σε συνάλλαγμα'' με το ποσό της εντολής.

Κατά την εκτέλεση της εντολής, χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 38.05 ''Ανταποκριτές εξωτερικού'' με το συνάλλαγμα το ισοδύναμο των δραχμών, το οποίο εξευρίσκεται με βάση την ισοτιμία που είχε το ξένο νόμισμα την ημέρα εκτελέσεως της εντολής με πίστωση κατά περίπτωση των λογαριασμών που αναφέρονται στην εξόφληση εντολών σε συνάλλαγμα. Ταυτόχρονα αντιλογίζονται οι παραπάνω λογαριασμοί τάξεως.

## Η) Επιταγές πληρωτέες εξωτερικού

### 1. Επιταγές ελεύθερα διαπραγματεύσιμες

Κατά την εξόφληση της επιταγής χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός του 38.20, ''Επιταγές σε βάρος Τραπεζών εσωτερικού'' ή 38.21 ''Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος Τραπεζών εξωτερικού'' και εφαρμόζονται, κατά περίπτωση τα περί αγοράς συναλλάγματος, τα περί καταθέσεων σε συνάλλαγμα, ή χορηγήσεων σε συνάλλαγμα.

2. Επιταγές που εκδίδονται από Τράπεζες του εξωτερικού, χρεώνεται ο οικείος υπολογαριασμός 38.05 ''Ανταποκριτές Εξωτερικού'' και πιστώνεται ο λογαριασμός 57.00

'Επιταγές πληρωτέες'. Κατά την εξόφληση η ακύρωση της επιταγής, ενεργούνται παρόμοιες εγγραφές, με εκείνες που γίνονται για την εξόφληση ή ακύρωση εντολής.

3. Επιταγές που εκδίδονται από Τράπεζα του εξωτερικού επί Τράπεζας του εσωτερικού άλλης από αυτή που ενεργεί την πληρωμή της επιταγής.

Κατά την πληρωμή της επιταγής χρεώνεται ο υπολογαριασμός 38.20 'Επιταγές σε βάρος Τραπεζών εσωτερικού' και εφαρμόζονται κατά περίπτωση τα περί αγοράς συναλλάγματος, τα περί καταθέσεων σε συνάλλαγμα ή χορηγήσεων σε συνάλλαγμα.

Όταν οι επιταγές αποστέλλονται από την Κεντρική υπηρεσία στο γραφείο Συμφητισμού της Τραπεζής Ελλάδος χρεώνεται ο υπολογαριασμός 38.22 'Επιταγές εισπρακτέες μέσω Γ.Σ.Λ.' και πιστώνεται ο 38.20.

Μετά την σχετική επεξεργασία των επιταγών από το Γραφείο Συμφητισμού χρεώνεται ο υπολογαριασμός του 38.05 'Ανταποκριτές εξωτερικού' του ανταποκριτή στον οποίο έχει συμφωνηθεί να γίνονται οι αναγνωρίσεις από τις Τράπεζες και πιστώνεται ο 38.22 'Επιταγές εισπρακτέες μέσω Γ.Σ.Λ.'.

Στο λογαριασμό 38.23 'Λοιπές επιταγές εισπρακτέες' μπορούν να παρακολουθούνται επιταγές ειδικών περιπτώσεων όπως

π.χ. επιταγές που επιστρέφονται από γραφείο Συμφητισμού επειδή δεν έγιναν δεκτές προς διακανονισμό κ.λ.π.

Οι επιστραφείυτες από το εξωτερικό επιταγές παρακολουθούνται στο λογαριασμό 30.90.

#### 4. Επιταγές και εντολές που εκδίδονται επί Τραπεζών εξωτερικού σε συνάλλαγμα

Για τις τραπεζικές επιταγές ή εντολές σε συνάλλαγμα που εκδίδει η Τράπεζα ισχύουν τα περί συναλλάγματος.

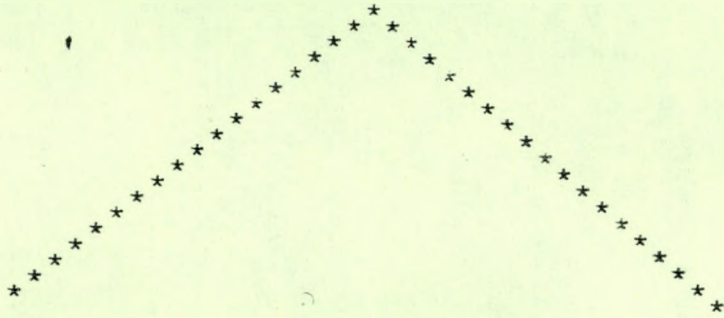
Δικαίωμα για έκδοση επιταγών σε συνάλλαγμα έχουν και οι καταθέτες όψεως σε συνάλλαγμα.

- Κατά την εξόφληση ιδιωτικής επιταγής σε συνάλλαγμα που σύρεται επί λογαριασμού όψεως, αν ο λογαριασμός τηρείται στη Τράπεζα που πραγματοποιεί την εξόφληση, εφαρμόζονται κατά περίπτωση τα περί αγοράς συναλλάγματος, τα περί καταθέσεων σε συνάλλαγμα ή τα περί χορηγήσεων σε συνάλλαγμα.

- Στην περίπτωση που η Τράπεζα που εξέδωσε την επιταγή ή αυτή που τηρεί το λογαριασμό είναι άλλη από αυτή που εξοφλεί την επιταγή, εφαρμόζονται τα όσα αναφέρονται στην προηγούμενη περίπτωση, εκτός εαν πρόκειται για μεταφορά καταθέσεως από Τράπεζα σε Τράπεζα, όπου αντί του λογαρια-

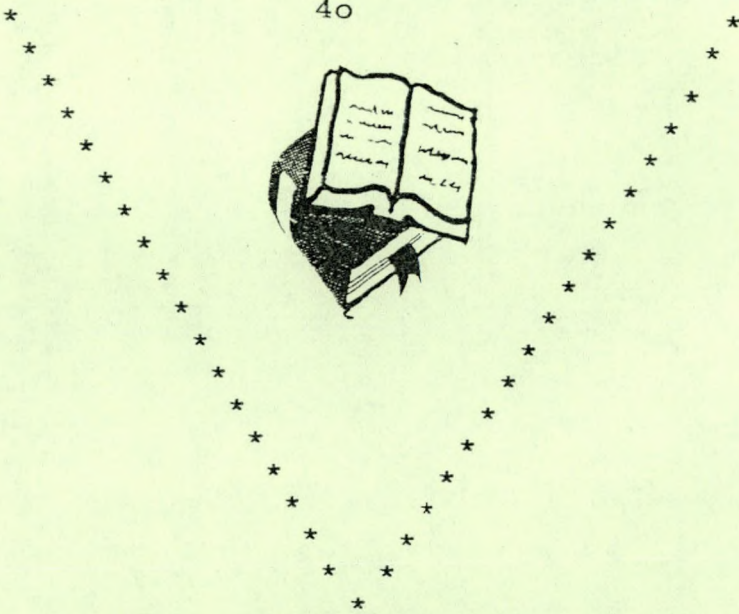


σμού 38.05, κινούνται οι λογαριασμοί 30.16 ή 30.17  
αντίστοιχα.



Μ Ε Ρ Ο Σ

40



Π Α Ρ Α Δ Ε Ι Γ Μ Α

\*\*\*\*\*

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΚΥΡΙΟΤΕΡΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΟΥ

Κ Λ Α Δ Ι Κ Ο Υ      Λ Ο Γ Ι Σ Τ Ι Κ Ο Υ

Σ Χ Ε Δ Ι Ο Υ

ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Π Α Ρ Α Δ Ε Ι Γ Μ Α

1. Εστω ότι η Τράπεζα Χ αγοράζει ένα κτίριο προκειμένου να εγκαταστήσει τις υπηρεσίες του Υποκαταστήματος Ν. Ιωνίας. Η αξία του βάσει συμβολαίου ανέρχεται σε 150.000.000 δρχ. και αναλύεται σε:

- Οικοπεδική αξία 60.000.000 δρχ.
- Αξία κτιρίου 90.000.000 δρχ.

Επιπλέον έχουν πληρωθεί έξοδα για:

- Φόρους μεταβίβασης 10.000.000 δρχ.
- Συμβολαιογραφικά 3.000.000 δρχ.
- Μεσιτικά 1.000.000 δρχ.

Θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
10. Εδαφικές επιτάσεις	60.000.000	
10.00. Γηπεδα οικοπεδα		
10.00.04. Εδαφικές επιτάσεις κατ/των		
00.00.01 <u>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ Ν. ΙΩΝΙΑΣ</u>		
11. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιριων	90.000.000	
11.00. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιριων		
11.00.04. Κτίρια εγκαταστάσεις κτιριων καταστήματα		

ΧΡΕΩΣΗ

ΠΙΣΤΩΣΗ

00.00.01 ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ Ν. ΙΩΝΙΑΣ

16. Ασώματες ακινητοποιήσεις &  
έξοδα πολυετους αποσβεσης 14.000.000

16.14. Έξοδα κτήσεως ακιν/σεων  
16.14.00. Φόρος Μεταβίβασης (10.000.000)

00.00.01. ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ Ν. ΙΩΝΙΑΣ

16.14.01. Συμβολαιογραφικά (3.000.000)

00.00.01. ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ Ν. ΙΩΝΙΑΣ

16.14.02. Λοιπά Έξοδα (1.000.000)

00.00.01. ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ Ν. ΙΩΝΙΑΣ

38. Χρηματικά διαθέσιμα 164.000.000

38.00 Ταμείο

\*\*\*\*\*

2. Εστω ότι στο τέλος της χρήσεως αποφασίζεται η  
διενέργεια τακτικών αποσβέσεων για:

Κτίριο: 3.000.000 δρχ.

Φόρο Μεταβιβάσεως: 2.500.000 δρχ.

Συμβολαιογραφικά: 500.000 δρχ.

Μεσιτικά έξοδα: 300.000 δρχ.

Να διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
66. Αποσβέσεις Παγίων Στοιχείων Ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	3.000.000	
66.11. Αποσβέσεις κτιρίων - εγκαταστάσεων κτιρίων		
66.11.00. Αποσβέσεις κτιρίων - εγκαταστάσεις κτιρίων		
66.11.00.01. Αποσβέσεις κτιρίων καταστημάτων		
11. Κτίρια - Εγκαταστάσεις κτιρίων		3.000.000
11.99. Αποσβεσμένα κτίρια - εγκατ/σεις κτιρίων		
11.99.00. Αποσβεσμένα κτίρια - εγκατ/σεις κτιρίων		
11.99.00.04. Αποσβεσμένα κτίρια - εγκατ/σεις κτιρίων - καταστ/των		

66. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	3.300.000	
66.16. Αποσβέσεις ασμάτων ακινητοποιήσεων και έξοδα πολυετούς απόσβεσης		
66.16.14. Αποσβέσεις εξόδων κτήσεως ακινητοποιήσεων		
16. Ασώματες ακινητοποιήσεις και έξοδα πολυετούς απόσβεσης		3.300.000
16.99. Αποσβεσμένες ασώματες ακινητοποιήσεις και έξοδα πολυετούς απόσβεσης		
16.99.14. Αποσβεσμένα έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων		
16.99.14.00. Αποσβεσμένα έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων - θόρος μεταβίβασης (2.500.000)		
16.99.14.01. Αποσβεσμένα έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων - Συμβολαιογραφικά (500.000)		
16.99.14.02. Αποσβεσμένα έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων - Λοιπά έξοδα (300.000)		

3. Εστω ότι αγοράζονται έπιπλα γραφείου αξίας 700.000 δρχ.

θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
14. Έπιπλα - ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμός	700.000	
14.00. Έπιπλα		
14.00.00. Έπιπλα διοίκησης		
14.00.00.01. Αγορές Ιουνίου 1995, συντ/στης αποσβεσης 15%		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		700.000
38.00. Ταμείο		

\*\*\*\*\*

4. Εστω ότι στο τέλος της χρήσεως αποφασίζεται η διενέργεια αποσβέσεων στα έπιπλα ποσού δρχ. 60.000

θα διενεργηθούν οι εξής λογιστικές εγγραφές:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
66. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωμ/νες στο λειτουργικό κόστος	60.000	
66.14. Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού		
66.14.00. Αποσβέσεις επίπλων		
14. Έπιπλα - ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμός		60.000
14.99. Αποσβεσμένα έπιπλα - ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμός		

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
14.99.00. Αποσβεσμένα επιπλα		
00.00.01. Γραφεία Αγορές Ιουνίου 1995		
Συντελεστής απόσβεσης 15%		

**ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ**

5. Εστω ότι το Υποκατάστημά μιας τράπεζας της Ν. Ιωνίας χορήγησε στην εμπορική επιχείρηση Ο.Ε. "Γ. Γεωργίου" για κεφάλαιο κινήσεως, μέσω ανοικτού αλληλόχρεου λογαριασμού, ποσού 3.000.000 δρχ.

θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
20. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	3.000.000	
20.30. Χορηγήσεις στο εμπόριο		
20.30.00. Χορηγήσεις σε εμπορικές επιχ/σεις		
20.30.00.01. Χορηγήσεις στην "Ο.Ε. Γ. Γεωργίου"		
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ		3.000.000
38.00. Ταμείο		

\*\*\*\*\*

6. Εστω ότι μετά τη συμπλήρωση του συμβατικά προβλεπόμενου χρόνου λογίζονται τόκοι ποσού 200.000 δρχ. πλέον ΕΦΤΕ 4% ποσού 8.000 δρχ



θα διενεργηθούν οι εξής λογιστικές εγγραφές:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
20. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	208.000	
20.30. Χορηγήσεις στο εμπόριο		
20.30.00. Χορηγήσεις σε εμπορικές επιχειρήσεις		
20.30.00.01. Χορηγήσεις στην "ΟΕ Γ. Γεωργίου"		
70. Έσοδα από τόκους χορηγήσεων		200.000
70.30. Έσοδα από τόκους χορηγήσεων στο εμπόριο - τράπεζες - ασφάλειες - ακίνητα		
70.30.00. Τόκοι χορηγήσεων σε εμπορικές επιχειρήσεις		
54. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη		8.000
54.01. ΕΦΤΕ επί εσόδων		
54.01.00. ΕΦΤΕ επί εσόδων 4%		

\*\*\*\*\*

7. Εστω ότι εισπράχθηκε από την οφειλέτιδα "ΟΕ Γ. Γεωργίου" ποσό δρχ. 500.000 έναντι της οφειλής της.

θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΛΘΕΣΙΜΑ	500.000	
38.00. Ταμείο		
20. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ		500.000
20.30. Χορηγήσεις στο εμπόριο		
20.30.00. Χορηγήσεις σε εμπορικές επιχ/σεις		
20.30.00.01. Χορηγήσεις στην 'ΟΕ Γ. Γεωργίου'		

\*\*\*\*\*

8. Εστω ότι ύστερα από διαπιστωμένη αδυναμία της 'ΟΕ Γ. Γεωργίου' να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της, κλείνεται η σύμβαση της χρηματοδοτήσεως και το υπόλοιπο του λογ/σμού που ανέρχεται στο ποσό 2.708.000 δρχ. μεταφέρεται σε λογ/μό οριστικής καθυστέρησης.

θα διενεργηθούν οι παραπάνω λογιστικές εγγραφές:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
24. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ	2.708.000	
24.30. Χορηγήσεις σε καθυστέρηση στο εμπόριο		
24.30.00. Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε εμπορικές επιχειρήσεις		
24.30.00.01. Χορηγήσεις σε καθυστέρηση στην 'ΟΕ Γ. Γεωργίος'		

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
20. Χορηγήσεις		2.708.000
20.30. Χορηγήσεις στο εμπόριο		
20.30.00. Χορηγήσεις σε εμπορικές επιχ/σεις		
20.30.00.01. Χορηγήσεις στην "Ο.Ε. Γ. Γεωργίου"		

\*\*\*\*\*

9. Πληρώνονται δικαστικά έξοδα που αφορούν την απαίτησή μας ποσού δρχ. 60.000

Θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
30. Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων	60.000	
30.06. Απαιτήσεις από έξοδα για λογ/σμό τρίτων		
30.06.00. Δικαστικά έξοδα & διαμαρτυριδιά		
00.00.01. "Ο.Ε. Γ. Γεωργίου"		
38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ		60.000
38.00. Ταμείο		

\*\*\*\*\*

10. Εστω ότι η απαίτηση μιας τράπεζας ποσού 2.708.000 δρχ. κατά της Ο.Ε. 'Γ. Γεωργίου' μεταφέρεται σε λογαριασμούς επισφαλούς απαιτήσεως, δεδομένου ότι δεν θα καταστεί εφικτή η είσπραξη της, λόγω πραγματικής αδυναμίας του οφειλότη.

Θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
27. ΕΠΙΣΦΑΛΗΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	2.708.000	
27.30. Επισφαλείς χορηγήσεις στο εμπόριο		
27.30.00. Επισφαλείς χορηγήσεις σε εμπ/κες επιχειρήσεις		
27.30.00.01. Επισφαλείς χορηγήσεις στην Ο.Ε. 'Γ. Γεωργίου'		
24. Χορηγήσεις σε καθυστέρηση		2.708.000
24.30. Χορηγήσεις σε καθυστέρηση στο εμπόριο		
24.30.00. Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε εμπορικές επιχειρήσεις		
24.30.00.01. Χορηγήσεις σε καθυστέρηση στην 'Ο.Ε. Γ. Γεωργίου'		

\*\*\*\*\*

11. Εστω ότι η απαίτηση μιας τράπεζας από χορήγηση δανείου τακτής λήξεως υπολοίπου δρχ. 2.000.000 στη Βιομηχανική Επιχείρηση "ΑΛΦΑ Ο.Ε." που τηρείται στο Κεντρικό Κατάστημα μεταφέρεται λόγω αλλαγής της έδρας της επιχείρησης στο Υποκατάστημα Βόλου.

Θα διενεργηθούν οι εξής λογιστικές εγγραφές:

- Α -

Κεντρικό Κατάστημα

ΧΡΕΩΣΗ ΠΙΣΤΩΣΗ

48. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ	2.000.000	
48.00. Καταστήματα Εσωτερικού		
48.00.00. Γενικό Λογιστήριο		
48.00.00.01. Γενικό Λογιστήριο - Λογαριασμός Δοσοληψιών μη αυτομάτως μεταφερο- μένων.		
20. Χορηγήσεις		2.000.000
20.15. Χορηγήσεις στη βιοτεχνία		
20.15.00. Χορηγήσεις σε βιοτεχνικές επιχ/σεις		
20.15.00.01. Χορηγήσεις στην "ΑΛΦΑ ΟΕ"		

- Β -

ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ

48. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΚΑΤ/ΤΩΝ	2.000.000	
48.00. Κατασ/τα Εσωτερικού		

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48.00.01. Υποκατάστημα Βόλου - Λογαριασμός Λοσοληψιών μη αυτομάτως μεταφερομένων.		
48. Λογαριασμοί Συνδέσμου κατ/των		2.000.000
48.00. Καταστήματα Εσωτερικού		
48.00.02. Κεντρικό Κατάστημα - Λογαριασμοί Λοσοληψιών μη αυτομάτως μεταφερωμένων		

- Γ -

ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΒΟΛΟΥ

20. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	2.000.000	
20.15. Χορηγήσεις στην βιοτεχνία		
20.15.00. Χορηγήσεις σε βιοτεχνικές επιχ/σεις		
20.15.00.01. Χορηγήσεις στην 'ΑΦΛ Ο.Ε.'		
48. Λογαριασμοί Συνδέσμου κατ/των		2.000.000
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.00. Γενικό Λογιστήριο		
48.00.00.01. Γενικό Λογιστήριο Λογαριασμός Λοσοληψιών μη αυτομάτως μεταφερομένων		

\*\*\*\*\*

ΕΝΤΟΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ

12. Εστω ότι αγοράζονται από την Τράπεζα μας έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου κατά την έκδοσή τους συνολικής ονομαστικής αξίας δρχ. 500.000.000 ετήσιας διάρκειας και με την καταβολή αντιτίμου (παρούσα αξία) 420.000.000

θα διενεργηθεί η παραπάνω λογιστική εγγραφή:

Γενικό Λογιστήριο (Υπηρεσία Διαθεσίμων)

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
31. Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου	500.000.000	
31.01. Προαιρετικές επενδύσεις σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου		
31.01.02. Ε.Γ.Ε.Α. Διάρκειας έτους		
31. Έντοκα γραμμάτια δημοσίου		81.000.000
31.99. Μη δεδουλευμένοι τόκοι Ε.Γ.Ε.Α.		
31.99.02. Μη δεδουλευμένοι τόκοι εντόκων γραμματίων ετήσιας διάρκειας		
38. Χρηματικά Διαθέσιμα		420.000.000
38.00. Ταμείο		

\*\*\*\*\*

13. Εστω ότι στο τέλος της χρήσεως έχουν καταστεί δουλευμένοι τόκοι ποσού 20.000.000 που αφορούν τα παραπάνω έντοκα γραμμάτια.

θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
31. Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου	20.000.000	
31.99. Μη δουλευμένοι τόκοι εντόκων γραμ.		
31.99.02. Μη δουλευμένοι τόκοι εντόκων γραμ. ετήσιας διάρκειας		20.000.000
71. Άλλα έσοδα απο τόκους		
71.31. Τόκοι εντόκων γραμματίων δημοσίου		

\*\*\*\*\*

14. Εστω ότι συμπληρώθηκε ο χρόνος διάρκειας των παραπάνω Εντόκων Γραμματίων και ζητείται η είσπραξή τους στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Για το υπόλοιπο ποσό των δουλευμένων τόκων δρχ. 60.000.000 για το ποσό της ονομαστικής αξίας τους καθώς και για το ποσό που εισπράττεται θα διενεργηθούν οι εξής λογιστικές



εγγραφές :

- Α -

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
31. Εντοκια γραμμάτια δημοσίου	10.000.000	
31.99. Μη δουλευμένοι τόκοι εντόκων γραμ.		
31.99.02. Μη δουλευμένοι τόκοι εντόκων γραμ. ετήσιας διάρκειας		
71. Άλλα εσοδα απο τοκους		60.000.000
71.31. Τόκοι εντόκων Γραμ. Δημοσίου		

- Β -

38. Χρηματικό διαθέσιμα	500.000.000	
38.06. Καταθέσεις οφειωσ σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού		
38.06.00. Κεντρική Τράπεζα - Τεχούμενος λογ.		
31. Εντοκια Γραμ. Δημοσίου		500.000.000
31.01. Προαιρετικές επενδύσεις σε Ε.Γ.Α.		
31.01.02. Ε.Γ.Α. ετήσιας διάρκειας με επιτ. 22%		

\*\*\*\*\*

15. Εστω ότι από τις προαιρετικές επενδύσεις της Τράπεζας πωλείται Εντοκιο Γραμμάτιο ετήσιας διάρκειας, ονομαστικής

αξίας δρχ. 10.000.000 με παρούσα αξία δρχ. 9.600.000 (εκ των οποίων δουλευμένοι τόκοι δρχ. 1.100.000).

Το Έντοικο Γραμμάτιο είχε αγοραστεί κατά την έκδοσή του αντί του ποσού των δρχ. 8.500.000

Σήμερα πωλείται αντί του ποσού των δρχ. 9.400.000

Από την παραπάνω περιγραφή γίνεται σαφές ότι το Έντοικο Γραμμάτιο πωλείται με ζημιά δρχ. 200.000 (παρούσα αξία 9.600.000 - τιμή πώλησης 9.400.000). Η πώληση πραγματοποιείται μέσω του Κεντρικού Καταστήματος της Τράπεζας.

Θα διενεργηθούν οι παραπάνω λογιστικές εγγραφές:

- Α -

**Κεντρικό Κατάστημα**

	<b>ΧΡΕΩΣΗ</b>	<b>ΠΙΣΤΩΣΗ</b>
38. Χρηματικά διαθέσιμα	9.400.000	
38.00. Ταμείο		
48. Λογαριασμοί Συνδέσμου Κατ/των		9.400.000
48.00. Κατασ/τα Εσωτερικού		
48.00.00. Γενικό Λογιστήριο		
48.00.00.01. Γενικό Λογιστήριο - Λογ. Δοσοληψιών μη αυτομάτως μεταφερομένων		

Για την είσπραξη του τιμήματος

- Β -

Γενικό Λογιστήριο (Υπηρεσία Διαθεσίμων)

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
31. Εντοκα Γραμμάτια	1.100.000	
31.99. Μη δουλευμένοι τόκοι εντόκων γραμ. Δημοσίου		
31.99.02. Μη δουλευμένοι τόκοι Ε.Γ.Α. ετήσιας διάφκειας		
71. Άλλα εσοδα από τόκους		1.100.000
71.31. Τόκοι Ε.Γ.Α.		

Για λογιστικοποίηση των δουλευμένων τόκων

- Γ -

31. Εντοκα Γραμμάτια Δημοσίου	400.000	
31.99. Μη δουλευμένοι τόκοι Ε.Γ.Α.		
31.99.02. Μη δουλευμένοι τόκοι Ε.Γ.Α. ετήσιας διάφκειας		
31. Εντοκα Γραμμάτια Δημοσίου		400.000
31.01. Οι προαιρετικές επενδύσεις σε Ε.Γ.Α.		
31.01.02. Ε.Γ.Α. ετήσιας διάφκειας με επιτ. 22%		

Για τη μεταφορά του υπολοίπου των μη δουλευμένων τόκων στο λογαριασμό του Εντόκου Γραμματίου, ώστε το υπόλοιπο του λογαριασμού και απεικονίζει την παρούσα αξία του.

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48. Λογαριασμοί συνδέσμου καταστημάτων	9.400.000	
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.02. Κεντρικό κατάστημα		
48.00.02.01. Κεντρικό κατάστημα - λογ/σμός δοσοληψιών μη αυτομάτως μεταφερομένων		
71. Άλλα έσοδα από τόκους	200.000	
71.31. Τόκοι Ε.Γ.Α.		
31. Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου		9.600.000
31.01. Οι προαιρετικές επενδύσεις σε Ε.Γ.Α.		
31.01.02. Ε.Γ.Α. ετήσιας διάρκειας		

Για την ενιαθάριση του λογαριασμού

\*\*\*\*\*

#### ΟΜΟΛΟΓΑ

16. Έστω η τράπεζα αγοράζει ομόλογα του Δημοσίου κατά την έκδοσή τους ονομαστικής αξίας 40.000.000 δρχ. ετήσιας διάρκειας με επιτόκιο εκτοκισμού 22%. Το τίμημα καταβάλλεται μέσω του Τρεχούμενου Λογαριασμού στην Τράπεζα της Ελλάδος.

θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
34. Χρεόγραφα	40.000.000	
34.12. Κρατικά ομόλογα		
34.12.00. Κρατικά ομόλογα - Προαιμαρετικές επενδύσεις		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		40.000.000
38.06. Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού		
38.06.00. Κεντρική Τράπεζα - τρεχούμενος λογαριασμός		

\*\*\*\*\*

17. Εστω ότι στο τέλος της χρήσεως έχουν καταστεί δουλευμένοι τόκοι ποσού δρχ. 4.000.000 που αφορούν τα παραπάνω Κρατικά Ομόλογα.

θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
36. Μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού	4.000.000	
36.01. Εσοδα χρήσεως εισπρακτέα		
36.01.01. Δουλευμένοι τόκοι εισπρακτέοι κρατικών ομολόγων		
73. Εσοδα χρεογράφων		4.000.000
73.12. Τόκοι κρατικών ομολόγων		

\*\*\*\*\*

Μ Ε Τ Ο Χ Ε Σ

18. Εστω ότι αγοράζεται στο στάδιο της αυξήσεως του Μετοχικού Κεφαλαίου της Α.Ε. 'ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ' μια μετοχή ονομαστικής αξίας 4.500 με τίμημα αγοράς δρχ. 15.000. Η εξόφληση του τιμήματος της μετοχής συμφωνήθηκε να γίνει σε δύο δόσεις εκ των οποίων η πρώτη 10.000 δρχ. και η δεύτερη 5.000 δρχ.

Θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
34. Χρεόγραφα	15.000	
34.00. Μετοχές		
34.00.02. Λνεξόφλητες μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο εταιρειών εσωτερικού		
34.00.02.00. Εθνικής Τράπεζας		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		10.000
38.00. Ταμείο		
38.00.00. Καντρικό Ταμείο Τράπεζας		
59. Λοιπές υποχρεώσεις		5.000
59.16. Οφειλόμενες δόσεις χρεογράφων		
59.16.01. Οφειλόμενες δόσεις χρεογράφων Εθνικής Τράπεζας		

\*\*\*\*\*

19. Εστω ότι καταβάλλεται η δεύτερη δόση που οφείλεται για την αγορά της Μετοχής ποσού δρχ. 5.000

θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
59. Λοιπές υποχρεώσεις	5.000	
59.16. Οφειλόμενες δόσεις χρεογράφων		
59.16.00. Οφειλόμενες δόσεις χρεογράφων Εθνικής Τράπεζας		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		5.000
38.00. Ταμείο		
38.00.00. Καντριό Ταμείο Τράπεζας		
34. Χρεόγραφα	15.000	
34.00. Μετοχές		
34.00.00. Μετοχές Εισηγμένες στο χρηματιστήριο εταιρειών εσωτερικού		
34.00.00.00. Εθνικής Τράπεζας		
34. Χρεόγραφα		15.000
34.00. Μετοχές		
34.00.02. Ανεξόφλητες μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο εταιριών εσωτερικού		
34.00.02.00. Εθνικής Τράπεζας		

\*\*\*\*\*

ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΕΝΑΝΤΙ

20. Εστω ότι προκαταβάλλεται στον υπάλληλο Ν. Νικολάου ποσό δρχ. 60.000 έναντι του μισθού του τρέχοντος μηνός.

Θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
39. Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί	60.000	
39.00. Προκαταβολές προσωπικού		
39.00.00. Χορηγηθείσες προκαταβολές στο προσωπικό - υπάλληλος Ν. Νικολάου		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		60.000
38.00. Ταμείο		

\*\*\*\*\*

21. Κατά την ημέρα πληρωμής της μισθοδοσίας, εξοφλείται από τον υπάλληλο κ. Ν. Νικολάου η προκαταβολή των δρχ. 60.000

Θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38. Χρηματικά διαθέσιμα	60.000	
38.00. Ταμείο		
39. Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί		60.000
39.00. Προκαταβολές προσωπικού		
39.00.00. Χορηγηθείσες προκαταβολές στο προσωπικό - υπάλληλος Ν. Νικολάου		

\*\*\*\*\*



### Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου

22. Εστω ότι η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 8/6/94 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας κατά δρχ. 5.000.000.000 με την έκδοση τριών εκατομμυρίων νέων κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας δρχ. 1.000 η κάθε μία.

Η τιμή διαθέσεως της κάθε μετοχής ορίζεται σε δρχ, 1.200.

Η καταβολή του Μετοχικού Κεφαλαίου θα γίνει σε τρεις δόσεις ήτοι:

- η πρώτη δόση εκ δρχ. 2.000.000.000 θα καταβληθεί την 30/9/94

- η δεύτερη δόση εκ δρχ. 1.500.000.000 θα καταβληθεί την 30/9/95

- η τρίτη δόση εκ δρχ. 1.500.000.000 θα καταβληθεί την 30/9/96

- η διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, συνολικού ποσού δρχ. 1.000.000.000 θα καταβληθεί μαζί με την πρώτη δόση στις 30/9/94.

θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

- Α -

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
39. Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί	5.000.000.000	
39.03. Μέτοχοι - λογαριασμός καλύψεως μετοχικού κεφαλαίου		

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
39.03.00. ΜΕΤΟΧΟΣ Α		
39.03.01. ΜΕΤΟΧΟΣ Β		
39.03.02. ΜΕΤΟΧΟΣ Γ		
40. ΜΕΤΟΧΛΙΚΌ ΚΕΦΆΛΑΙΟ		5.000.000.000
40.02. Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών		

Στη συνέχεια γίνεται εγγραφή μεταφοράς της απαίτησης από τους Μετόχους σε λογαριασμούς που απεικονίζουν τις δόσεις που λήγουν μέχρι και το τέλος της επόμενης χρήσης (βραχυπρόθεσμη απαίτηση) και σε λογαριασμούς που απεικονίζουν τις δόσεις που λήγουν μετά την 31/12/95 (μακροπρόθεσμη απαίτηση)

- Β -

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
39. Λοιπού χρεωστικοί λογα/σμοί	3.500.000.000	
39.04. Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο		
39.04.00. ΜΕΤΟΧΟΣ Α		
30.04.01. ΜΕΤΟΧΟΣ Β		
30.04.02. ΜΕΤΟΧΟΣ Γ		
18. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων		1.500.000.000
18,12. Οφειλόμενο κεφάλαιο		

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
18,12,00. ΜΕΤΟΧΟΣ Α		
18.12.01. ΜΕΤΟΧΟΣ Β		
18.12.02. ΜΕΤΟΧΟΣ Γ		
39. Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί		5.000.000.000
39.03. ΜΕΤΟΧΟΙ - Λογαριασμός καλύψεως μετοχικού κεφαλαίου		
39.03.00. Μετοχος Α		
39.03.01. Μετοχος Β		
39.03.02. Μετοχος Γ		

Συγχρόνως διενεργείται και η λογιστική εγγραφή για την απαίτηση από την διαφορά υπέρ το άρτιο η οποία ως γνωστό δεν επιτρέπεται να καταβληθεί σε δόσεις:

- Γ -

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
39. Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί	1.000.000.000	
39.04. Οφειλόμενο Μετοχικό Κεφάλαιο		
30.04.01. Οφειλόμενη διαφορά υπέρ το άρτιο		
39.04.01.00. ΜΕΤΟΧΟΣ Α		
39.04.01.01. ΜΕΤΟΧΟΣ Β		
39.04.01.02. ΜΕΤΟΧΟΣ Γ		
41. Αποθεματικά - διαφορές αναπροσαρμογής		1.000.000.000
41.01. Οφειλόμενη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		

\*\*\*\*\*

Καταθέσεις δραχμών (Ταμιευτηρίου)

23. Εστω ότι στο υποκατάστημά μας στο Βόλο ανοίγεται λογαριασμός Ταμιευτηρίου επ' ονόματι του Γ. Γιώτη με αρχική κατάθεση 800.000 δρχ.

Θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38. Χρηματικά διαθέσιμα	800.000	
38.00. Τυμείο		
51. Καταθέσεις ταμιευτηρίου		800.000
51.00. Καταθέσεις ταμιευτηρίου απλές		
51.00.00. Καταθέσεις ταμιευτηρίου απλές σε δραχμές		
51.00.00.00. Γ. Γιώτης		

\*\*\*\*\*

24. Στις 30/6 του έτους έστω ότι λογίζονται τόκοι 60.000 δρχ. και παρακρατείται φόρος αποδοτύως στο δημόσιο δρχ. 9.000 (60.000 X 15%).

Θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
65. Τόκοι και προμηθειες	60.000	
65.01. Τόκοι καταθέσεων Ταμιευτηρίου		
65.01.00. Τόκοι καταθέσεων Ταμιευτηρίου - Δραχμικές εντοκες		
51. Καταθέσεις ταμιευτηρίου		51.000
51.00. Καταθέσεις ταμιευτηρίου απλές		
51.00.00. Καταθέσεις ταμιευτηρίου απλές σε δραχμές		
51.00.00.00. Γ. Γιώτης		
54. Υποχρεώσεις απο φορους τέλη		9.000
54.21. Φόροι τόκων		
54.21.00. Φόροι τόκων τραπεζικών καταθέσεων		

\*\*\*\*\*

25. Εστω ότι ο πελάτης Γ. Γιώτης αναλαμβάνει ποσό δρχ.  
200.000 από το λογαριασμό του ταμιευτηρίου

θα διενεργηθεί η παραιάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
51. Καταθέσεις ταμιευτηρίου	200.000	
51.00. Καταθέσεις ταμιευτηρίου απλές		
51.00.00. Καταθέσεις ταμιευτηρίου απλές σε δραχμές		

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
51.00.00.00. Γ. Γιώτης		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		200.000
38.00. Ταμείο		

\*\*\*\*\*

26. Εστω ότι ο πελάτης Γ. Γιώτης που έχει λογαριασμό Ταμειευτηρίου στο Υποκατάστημα μας στο Βόλο κάνει ανάληψη ποσού δρχ. 100.000 μέσω του Υποκαταστήματός μας στον Πύργο.

Θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

- Λ -

Υποκαταστημα Πύργου	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48. Λογαριασμοί συνδέσιμου καταστημάτων	100.000	
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.00. Γενικό Λογιστήριο		
48.00.00.00. Γενικό Λογιστήριο - Λογαριασμός Λοσοληφιών αυτοαίτως μεταβρερομένων		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		100.000
38.00. Ταμείο		

**Γενικό Λογιστήριο**

	<b>ΧΡΕΩΣΗ</b>	<b>ΠΙΣΤΩΣΗ</b>
48. Λογαριασμοί Συνδέσμου κατ/των	100.000	
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.01. Υποκατάστημα Βόλου		
48.00.01.01. Λογαριασμός Δοσοληψιών αυτομάτως μεταφερομένων		
48. Λογαριασμός συνδέσμου καταστημάτων		100.000
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.06. Υποκαταστημα Πύργου		
48.00.06.01. Υποκατ. Πύργου - Λογ/μος Δοσοληψιών αυτομάτως μεταφερομένων.		

**Υποκαταστήματα Βόλου**

	<b>ΧΡΕΩΣΗ</b>	<b>ΠΙΣΤΩΣΗ</b>
51. Καταθέσεις ταμειυτηρίου	100.000	
51.00. Καταθέσεις ταμειυτηρίου απλές		
51.00.00. Καταθέσεις ταμειυτηρίου απλές σε δραχμές		
51.00.00.00. Γ. Γιώτης		
48. Λογαριασμοί Συνδέσμου καταστημάτων		100.000

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.00. Γενικό Λογιστήριο		
48.00.00.01. Γενικό Λογιστήριο - Λογαριασμός δοσοληψιών αυτομάτως μεταφερομένων		

\*\*\*\*\*

27. Εστω ο πελάτης F. Γιώτης καταθέτει στο λογαριασμό ταμειευτηρίου του ποσού δρχ. 500.000 μέσω του Υποκαταστήματός μας στη Θεσσαλονίκη.

Θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

- Λ -

Υποκατάστημα Θεσσαλονίκης

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38. Χρηματικά Διαθέσιμα	500.000	
38.00. Ταμείο		
48. Λογαριασμοί συνδέσμου καταστημάτων		500.000
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.00. Γενικό Λογιστήριο		
48.00.00.01. Γενικό Λογιστήριο - Λογαριασμός δοσοληψιών αυτομάτως μεταφερομένων		

Για την είσπραξη του ποσού



**Γενικό Λογιστήριο**

	<b>ΧΡΕΩΣΗ</b>	<b>ΠΙΣΤΩΣΗ</b>
48. Λογαριασμοί Συνδέσμου καταστημάτων	500.000	
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.07. Υποκατάστημα Θεσσαλονίκης		
48.00.07.01. Υποκατάστημα Θεσσαλονίκης - λογ/σμός δοσοληψιών αυτομάτως μεταφερομένων		
48. Λογαριασμοί συνδέσμου κατ/των		500.000
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.01. Υποκατάστημα Βόλου		
48.00.01.01. Υποκατάστημα Βόλου λογ/σμός δοσοληψιών αυτομάτως μεταφερομένων		

Για τη μεταφορά του ποσού

**Υποκατάστημα Βόλου**

	<b>ΧΡΕΩΣΗ</b>	<b>ΠΙΣΤΩΣΗ</b>
48. Λογαρ/σμοί Συνδέσμου καταστημάτων	500.000	
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.00. Γενικό Λογιστήριο		
48.00.00.01. Γενικό Λογιστήριο - λογ/σμος δοσοληψιών αυτομάτων μεταφερομένων		

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
51. Καταθέσεις ταμιευτηρίου		500.000
51.00. Καταθέσεις ταμιευτηρίου απλές		
51.00.00. Καταθέσεις ταμιευτηρίου απλές σε δραχμές		
51.00.00.00. Γ. Γιώτης		

Για την πίστωση του λογαριασμού

\*\*\*\*\*

#### ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΦΕΩΣ

28. Εστω ότι η "ΖΗΤΑ Ο.Ε." ανοίγει λογαριασμό Οφείας στο Κεντρικό Κατάστημα της Τράπεζας μας με αρχική κατάθεση 10.000.000

θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38. Χρηματικά διαθέσιμα	10.000.000	
38.00. Ταμείο		
50. Καταθέσεις όφείας		10.000.000
50.01. Καταθέσεις όφείας εταιρειών		

ΧΡΕΩΣΗ

ΠΙΣΤΩΣΗ

50.01.00. Καταθέσεις όψεως εταιρειών σε

δρχ., άτομες

50.01.00.00. 'ΖΗΤΑ Ο.Ε.'

\*\*\*\*\*

29. Εστω ότι εξοφλείται επιταγή στα ταμεία του Κεντρικού Καταστήματος η οποία έχει εκδοθεί από τη 'ΖΗΤΑ Ο.Ε.' σε βάρος του λογαριασμού όψεώς της, ποσού 500.000 δρχ.

Θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
50. Καταθέσεις οψεως	500.000	
50.01. Καταθέσεις όψεως εταιρειών		
50.01.00. Καταθέσεις όψεως εταιρειών σε		
δρχ., άτομες		
50.01.00.00. 'ΖΗΤΑ ΟΕ'		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		500.000
38.00. Ταμείο		

\*\*\*\*\*

**ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΗ ΚΑΤΑΘΕΣΗ**

30. Εστω ότι ο Δ. Δημητρίου καταθέτει στο Κεντρικό μας Κατάστημα ποσό 5.000.000 δρχ. με μορφή Προθεσμιακής Κατάθεσης δωδεκάμηνης διάρκειας και με επιτόκιο εικτοκισμού 20%. Με βάση σχετική συμφωνία πελάτου και τράπεζας οι τόκοι θα αποδοθούν στον πελάτη κατά τη λήξη της κατάθεσης.

θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38. Χρηματικά διαθέσιμα	5.000.000	
38.00. Ταμείο		
52. Καταθέσεις προθεσμίας - τραπεζικά ομόλογα		5.000.000
52.00. Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών		
52.00.00. Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών σε δρχ.		
52.00.00.00. Δ. Δημητρίου		

\*\*\*\*\*

31. Με την συμπλήρωση εξαμήνου διάρκειας της καταθέσεως λογίζονται τόκοι ποσού 500.000 δρχ.

θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
65. Τόκοι και προμήθειες	500.000	
65.02. Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας και τραπεζικών ομιολόγων		
65.02.00. Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας ιδιωτών σε δρχ.		
56. Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού		500.000
56.01. Εξοδα χρήσεως δεδουλευμένα (πληρωτέα)		
56.01.01. Δουλευμένοι τόκοι καταθέσεων προθεσμίας		

\*\*\*\*\*

32. Εστω ότι συμπληρώθηκε ο χρόνος διάρκειας της προθεσμιακής κατάθεσης και λογίζονται οι υπόλοιποι δεδουλευμένοι τόκοι ποσού 500.000 δρχ. Στη συνέχεια παρακρατείται ο φόρος (15%) επί του συνόλου των τόκων που πρέπει να αποδοθεί στο Δημόσιο και το κεφάλαιο πλέον των τόκων αποδίδονται στον πελάτη.

θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

- Λ -

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
56. Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού	500.000	
56.01. Εξοδα χρήσεως δεδουλευμένα (πληρωτέα)		

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
56.01.01. Δουλεωμένοι τόκοι καταθέσεων προθεσμίας		
65. Τόκοι και προμήθειες	500.000	
65.02. Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας και τραπεζικών ομολόγων		
65.02.00. Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας ιδιωτών σε δρχ.		
52. Καταθέσεις προθεσμίας - τραπεζικά ομόλογα		
52.00. Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών		
52.00.00. Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών σε δραχμές		
52.00.00.00. Δ. Δημητρίου		
54. Υποχρεώσεις απο φόρους - τέλη		150.000
54.21. Φόροι τόκων τραπεζικών καταθέσεων		

Για τη μεταφορά του συνόλου των λογισθέντων τόκων σε πίστωση της προθεσμιακής κατάθεσης και του παρακρατηθέντος ποσού στο λογαριασμό των αποδοτέων φόρων.

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
52. Καταθέσεις προθεσμίας - τραπεζικά ομόλογα	5.850.000	

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
52.00. Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών		
52.00.00. Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών σε δρχ.		
52.00.00.00. Α. Δημητρίου		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		5.850.000
38.00. Ταμείο		
38.00.00. Κεντρικό ταμείο τράπεζας		

Για την απόδοση του κεφαλαίου πλέον τόκων στον καταθέτη

#### ΕΝΤΟΛΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΠΛΗΡΩΤΕΕΣ

33. Εστω στο Κεντρικό Κατάστημα μιας Τράπεζας ενδίδεται Τραπεζική επιταγή ποσού 3.000.000 δρχ. υπέρ του πελάτη Π. Πάνου και εισεπράχθησαν:

Προμήθειες 5.000 δρχ. πλέον ΕΦΤΕ 200 δρχ.

θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38. Χρηματικά διαθέσιμα	3.005.200	
38.00. Ταμείο		
57. Επιταγές και εντολές πληρωτέες		3.000.000
57.00. Επιταγές πληρωτέες		

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
57.00.00. Επιταγές πληρωτέες - επιταγές ειδοσής μας		
74. Εσοδα από προμήθειες		5.000
74.03. Εσοδα από προμήθειες κινήσεως κεφ/ων		
74.03.00. Εσοδα απο προμήθειες κινήσεως κεφαλαίων - ειδοση επιταγών		
54. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη		200
54.01. ΕΦΤΕ επί εσόδων		
54.01.00. ΕΦΤΕ επί εσόδων 4%		

\*\*\*\*\*

34. Εστω ότι η παραπάνω επιταγή εξοφλήθηκε από το Υποκατά-  
στημά μας στο Χαϊδάρι.

θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

- Α -

#### ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΧΑΪΔΑΡΙΟΥ

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48. Λογαριασμοί συνδεδεμου κατ/των	3.000.000	
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.00. Γενικό Λογιστήριο		



	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48.00.00.01. Γενικό Λογιστήριο - λογ/σμός Δοσοληψιών μη αυτομάτως μεταφερομένων		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		3.000.000
38.00. Ταμείο		
Για την πληρωμή		

ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48. Λογαρισμοί συνδέσμου καταστημάτων	3.000.000	
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.02. Κεντρικό κατάστημα		
48.00.02.01. Κεντρικό κατάστημα - λογ/σμος δοσοληψιών μη αυτομάτως μεταφερομένων		
48. Λογαρισμοί συνδέσμου κατ/των		3.000.000
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.08. Υποκατάστημα Χαϊδαρίου		
48.00.08.01. Υποκατάστημα Χαϊδαρίου - λογ/σμος δοσοληψιών μη αυτομάτως μεταφερομένων		

Κεντρικό Κατάστημα

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
57. Επιταγές και εντολές πληρωτέες	3.000.000	
57.00. Επιταγές πληρωτέες		
57.00.00. Επιταγές πληρωτέες - επιταγές ειδοσης μας		
48. Λογαριασμοί συνδέσμου κατ/των		3.000.000
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.00. Γενικό Λογιστήριο		
48.00.00.01. Γενικό Λογιστήριο - Λογ/σμός δοσοληψιών μη αυτομάτως μεταφερομένων		

Για την εξόφληση

\*\*\*\*\*

35. Εστω ότι στο Υποκατάστημα μας στην Ηλιούπολη εκδίδεται εντολή ποσού 1.000.000 δρχ. υπέρ του Γ. Δήμου πληρωτέα στο Υποκατάστημα μας στη Λάρισα.

Εισπράχθηκαν: Προμήθειες 5.000 δρχ. - πλέον ΕΦΤΕ 200 δρχ.

Θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
38. Χρηματικά διαθέσιμα	1.005.200	
38.00. Ταμείο		
57. Επιταγές και εντολές πληρωτέες		1.000.000
57.10. 10 εντολές πληρωτέες		
57.10.00. Εντολές πληρωτέες εσωτερικού δρχ.		
74. Έσοδα από προμήθειες		5.000
74.03. Έσοδα από προμήθειες κινήσεως κεφαλαίων		
74.03.00. Έσοδα από προμήθειες κινήσεως κεφαλαίων - εκδοσης εντολών		
54. Υποχρεώσεις στο φοροους - τελη		200
54.01. ΕΦΤΕ επί εσόδων		
54.01.00. ΕΦΤΕ επί εσόδων 4%		

\*\*\*\*\*

36. Εστω ότι η παραπάνω εντολή πληρώθηκε στο Υποκατάστημα μας στον Πύργο.

θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

- Λ -

Υποκατάστημα Πύργου

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48. Λογαριασμοί συνδέσμου κατ/των	1.000.000	

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.00. Γενικό Λογιστήριο		
48.00.00.01. Γενικό λογιστήριο - λογ/σμός δοσοληψιών μη αυτομάτως μεταφ/νων		
38. χρηματικά διαθέσιμα		1.000.000
38.00. ταμείο		

Για την πληρωμή

- Β -

Γενικό λογιστήριο

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48. Λογαριασμοί συνδεσμου κατ/των	1.000.000	
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.09. Υποκαταστημα Ηλιούπολης		
48.00.09.01. Υποκαταστημα Ηλιούπολης - λογ/σμος δοσοληψιών μη αυτομάτως μεταφερομένων		
48. Λογαριασμοί συνδ/σμου καταστημάτων		1.000.000
48.00. Καταστηματα εσωτερικου		
48.00.06. Υποκαταστημα Πύργου		
48.00.06.01. Υποκατάστημα Πύργου - λογ/σμος δοσοληψιών μη αυτομάτως μεταφ/νων		

- Γ -

Υποκαταστημα Ηλιούπολης

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
57. Επιταγές και εντολές πληρωτέες	1.000.000	

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
57.10. Εντολές πληρωτέες		
57.10.00. Εντολές πληρωτέες εσωτερικού δραχμών		
48. Λογαρ/σμοί συνδέσμου κατ/των		1.000.000
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.00. Γενικό λογιστήριο		
48.00.00.01. Γενικό λογιστήριο - λογ/σμος δοσοληψιών μη αυτοματως μεταφερομένων		

Για την εξόφληση της εντολής

\*\*\*\*\*

#### ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΛΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

37. Εστω ότι την πρώτη του μηνός καταβάλλεται στο προσωπικό του Υποκαταστήματος Χαϊδαρίου ποσό 10.000.000 δρχ. ως προκαταβολή έναντι της μισθοδοσίας του.

Με το ποσό που αφορά τον κάθε υπάλληλο πιστώνεται ο λογαριασμός του Ταμειυτηρίου που τηρείται στο Υποκατάστημα.

θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
39. Λοιποί χρεωστικοί λογ/σμοί	10.000.000	
39.00. Προκαταβολές προσωπικού		

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
39.00.00. Χορηγηθείσες προκαταβολές στο προσωπικό		
39.00.00.01. Υπάλληλος κ. Χ.		
39.00.00.02. Υπάλληλος κ. Ψ		
39.00.00.03. Υπάλληλος κ. Ω.		
51. Καταθέσεις ταμειυτηρίου		10.000.000
51.00. Καταθέσεις ταμειυτηρίου απλές		
51.00.00. Καταθέσεις ταμειυτηρίου απλές σε δραχμές		
51.00.00.01. Υπάλληλος κ. Χ.		
51.00.00.02. Υπάλληλος κ. Ψ.		
51.00.00.03. Υπάλληλος κ. Ω.		

\*\*\*\*\*

38. Στο τέλος του μηνός γίνεται η εκκαθάριση της μισθοδοσίας. Εστω ότι τα δεδομένα της μισθοδοσίας έχουν ως εξής:

Συνολικές Αποδοχές 24.000.000

Κρατήσεις υπέρ ασφαλιστικών ταμείων 2.400.000

Χαρτόσημο αποδείξεων 144.000

Φόρος εισοδήματος μισθωτών υπηρεσιών 2.000.000

Εισπράττεται η προκαταβολή 10.000.000

Με το απομένον ποσό 9.456.000 πιστώνονται οι λογαριασμοί ταμειυτηρίου των υπαλλήλων που τηρούνται στο υποκατάστημα.

Επειδή όμως οι κρατήσεις υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων, οι φόροι και το χαρτόσημο των αποδοχών αποδίδονται από την Υπηρεσία Λογιστηρίου Προσωπικού, τα παρακρατούμενα ποσά μεταφέρονται στην Υπηρεσία αυτή της Γενικής Διευθυνσης. Για διαδικαστικούς μάλιστα λόγους η Υπηρεσία Λογιστηρίου της Γενικής Διευθυνσης προεισπράττει τα παραπάνω παρακρατούμενα ποσά με χρέωση του Υποκαταστήματος.

Θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

- Α -

**Γενικό Λογιστήριο (Υπηρεσία Λογιστηρίου Προσωπικού)**

	<b>ΧΡΕΩΣΗ</b>	<b>ΠΙΣΤΩΣΗ</b>
48. Λογαριασμοί συνδέσμου κατ/των	4.544.000	
48.00. Καταστήματα Εσωτερικού		
48.00.08. Υποκατάστημα Χαΐδαριου		
48.00.08.01. Υποκατάστημα Χαΐδαριου - λογ/σμος δοσοληψιών μη αυτομάτως μεταφερομένων		
54. Υποχρεώσεις απο φόρους - τέλη		144.000
54.03. Φόροι και τέλη αμοιβών προσωπικού		
54.03.01. Χαρτόσημο ΟΓΑ μισθωτών υπηρεσιών		
55. Ασφαλιστικοί οργανισμοί		2.400.000
55.00. Ταμεία κύριας ασφάλισης		
55.00.00. ΙΚΑ		2.000.000
54. Υποχρεώσεις απο φορους - τέλη		
54.03. Φόροι και τέλη αμοιβών προσωπικού		
54.03.00. Φόρος Μισθωτών Υπηρεσιών (Φ.Μ.Υ)		

Για την παρακράτηση των εισφορών και των φόρων

Υποκαταστήματα Χαϊδαρίου

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
60. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	24.000.000	
60.00. Αποδοχές έμμεσθου προσωπικού		
60.00.00. Τραπτικές αποδοχές τραπεζικού προσωπικού		
48. Λογαριασμοί συνδεσμου κατ/των		4.544.000
48.00. Καταστήματα εσωτερικου		
48.00.00. Γενικό λογιστήριο		
48.00.00.01. Γενικό λογιστήριο - λογ/σμος δοσοληψιών μη αυτομάτως μεταφερο- μενων		
39. Λοιποί χρεωστικοί λογ/σμοι		10.000.000
39.00. Προκαταβολές προσωπικού		
39.00.00. Χορηγηθείσες προκαταβολές στο προσωπικό		
39.00.00.01. Υπάλληλος κ. Χ.		
39.00.00.02. Υπάλληλος κ. Ψ.		
39.00.00.03. Υπάλληλος κ. Ω.		
51. Καταθέσεις ταμειυτηρίου		9.456.000
51.00. Καταθέσεις ταμειυτηρίου απλές		
51.00.00. Καταθέσεις ταμειυτηρίου απλές, ιδιωτών		
51.00.00.01. Υπάλληλος κ. Χ.		
51.00.00.02. Υπάλληλος κ. Ψ.		
51.00.00.03. Υπάλληλος κ. Ω.		

Για την εκκαθάριση της μισθοδοσίας



39. Παράλληλα η Τράπεζα και για το προσωπικό του Υποκαταστήματος Χαϊδαρίου επιβαρύνεται με εργοδοτικές εισφορές υπέρ ασφαλιστικών οργανισμών του προσωπικού, οι οποίες έστω ότι ανέρχονται σε 3.000.000 δρχ. καθώς επίσης και με την αναλογία χαρτοσήμου αποδείξεων 0,60% που ανέρχεται στην προκειμένη περίπτωση σε δρχ. 144.000. Και πάλι για διαδικαστικούς λόγους η Υπηρεσία Λογιστηρίου Προσωπικού της Γενικής Διεύθυνσης προεισπράτει τα παραπάνω ποσά με χρέωση του Υποκαταστήματος.

Θα διενεργηθούν οι παρακάτω λογιστικές εγγραφές:

- Α -

Γενικό Λογιστήριο (Υπηρεσία Λογιστηρίου Προσωπικού)

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
48. Λογαριασμοί συνδεσμου κατ/των	3.144.000	
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.08. Υποκατάστημα Χαϊδαρίου		
48.00.08.01. Υποκατάστημα Χαϊδαρίου - λογ/σμός δοσοληψιών μη αυτομάτως μεταφερομένων		
54. Υποχρεώσεις απο φόρους - τέλη		144.00
54.03. Φόροι και τέλη αμοιβών προσωπ.		
54.03.01. Χαρτόσημο και ΟΓΑ Μισθωτών Υπηρεσ.		
55. Ασφαλιστικοί οργανισμοί		3.000.000
55.00. Ταμεία κύριας ασφάλισης		
55.00.00. Ιδρυμα κοινωνικής ασφάλισης (ΙΚΑ)		

Για τη μεταφορά του εξόδου στο υποκατάστημα

Υποκατάστημα Χαϊδαρίου

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
60. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	3.144.000	
60.03. Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρυν- σεις εμμίσθου προσωπικού		
60.03.00. Εργοδοτικές εισφορές ΙΚΑ (3.000.000)		
60.03.04. Χαρτόσημο μισθοδοσίας (144.00)		
48. Λογαριασμός συνδεσμού κατ/των		3.144.000
48.00. Καταστήματα εσωτερικού		
48.00.00. Γενικό λογιστήριο		
48.00.00.01. Γενικό λογιστήριο - λογ/σμός δοσολη- ψιών μη αυτομάτως μεταφερομένων		

Για τη λογιστικοποίηση του εξόδου

\*\*\*\*\*

ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ

40. Εστω ότι το Κεντρικό Κατάστημα της Τράπεζας εξοφλεί το λογ/σμό της Δ.Ε.Η. ποσού δρχ. 100.000 πλέον Φ.Π.Α. 18% δρχ. 18.000.

Θα διενεργηθεί η παραπάνω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
62. Παροχές τρίτων	100.000	
62.98. Λοιπές παροχές τρίτων		
62.98.00. Φωτισμός		
63. Φοροι - τέλη	18.000	
63.98. Λοιποί φόροι - τέλη		
63.98.10. Φόρος προστιθέμενης αξίας επιπτόμενος		
38. χρηματικά διαθεσιμα		118.000
38.00. ταμείο		

\*\*\*\*\*

41. Εστω ότι εξοφλείται το ενοίκιο του τρέχοντος μηνός του κτιρίου στο οποίο σταγάζεται το Υποκατάστημα Χαϊδαρίου ποσού 400.000 πλέον χαρτόσημο μισθώματος (3,60%) 14,400.

Θα διενεργηθεί η παρακάτω λογιστική εγγραφή:

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
62. Παροχές τρίτων	400.000	
62.04. Ενοίκια		
62.04.01. Ενοίκια κτιρίων		
63. Φοροι - τέλη	14.400	
63.98. Λοιποί φόροι - τέλη		
63.98.00. Χαρτόσημο μισθωμάτων		
38. Χρηματικά διαθέσιμα		414.400
38.00. Ταμείο		

Σημείωση: Στο τέλος της χρήσεως, τα έσοδα και τα έξοδα των Καταστημάτων μεταφέρεται στο Γενικό Λογιστήριο της Γενικής Διευθύνσεως όπου συγκεντρώνονται όλα τα αποτελέσματα της Τράπεζας και συντάσσεται ο Ισολογισμός τέλους χρήσεως. Η μεταφορά γίνεται με τη βοήθεια του λογαριασμού 48.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

(Λογαριασμός Γενικής Εμμετάλλευσης)

-- Λ --

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
80.Γενική εμμετάλλευση	35.096.400	
80.00. Λογαριασμός Γενικής Εμμετάλλευσης		
60. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		27.144.000
60.00. Αμοιβές έμμισθου προσωπικού		
60.03. Εργοδοτικές εισφορές και επιβα- ρύσεις έμμισθου προσωπικού		
62. Παροχές τρίτων		500.000
62.04. Ενδύκια (400.000)		
62.98. Λοιπές παροχές τρίτων (100.000)		
63. Φόροι - τέλη		32.400
63.98. Λοιποί φόροι τέλη		
65. Τοκοί και προμηθειες		1.060.000
65.01. Τόκοι καταθέσεων ταμειωτηρίου		
65.02. Τοκοί καταθέσεων προθεσμίας και τραπεζικών ομολόγων		

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
66. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος		6.360.000
60.11. Αποσβέσεις κτιρίων - εγκαταστάσεων κτιρίων		
66.16. Αποσβέσεις ασώματων κινητοποιήσεων & έξοδα πολυετούς απόσβεσης		
66.14. Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού		

Για την μεταφορά στον λογ/μο Γενικής Ειςμετάλλευσης

- Β -

70. Έσοδα από τόκους χορηγήσεων	200.000	
70.30. Έσοδα από τόκους χορηγήσεων στο εμπόριο - τράπεζες - ασφάλειες - ακίνητα		
71. Άλλα έσοδα από τόκους	80.900.000	
71.31. Τόκοι εντόμων γραμματίων δημοσίου		
73. Έσοδα χρεογράφων	4.000.000	
73.12. Τόκοι κρατικών ομολόγων		
74. Έσοδα από προμήθειες	10.000	
74.03. Έσοδα από προμήθειες κινήσεως κεφαλαίων		
80. Γενική ειςμετάλλευση		85.110.000
80.00. Λογαριασμός Γενικής ειςμετάλλευσης		

Για την μεταφορά στον λογ/μο Γενικής Ειςμετάλλευσης

	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
80. Γενική εκμετάλλευση	50.013.600	
80.00. Λογαριασμός Γενικής εκμετ/σης		
80. Γενική εκμετάλλευση		50.013.600
80.98. Καθάρá Αποτελέσματα εκμεταλ/σεως		

П А Р А Р Т Н М А

• \*\*\*\*\*

ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΕΚΕΙΟΥ ΝΟΤΑΡΙΑΣΜΩΝ



I. ΠΡΩΤΗ ΟΜΑΔΑ  
ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ  
ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

- 10 Εδαφικές εκτάσεις
- 11 Κτίρια-Εγκαταστάσεις κτιρίων
- 12 Μηχανήματα και μηχανολογικός εξοπλισμός
- 13 Μεταφορικά μέσα
- 14 Επιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός
- 15 Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές κτήσεως παγίων στοιχείων
- 16 Ασώματες ακίνητοποιήσεις και έξοδα πολυκτούς αποσβέσεως
- 17 Συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακίνητοποιήσεων
- 18 Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις, εκτός χορηγήσεων
- 19 .....

0. ΕΛΑΦΙΝΕΣ ΕΠΙΣΤΗΜΕΣ

10.00	<u>Πλάκα - Οικόπεδα</u>
00.0000	Οικόπεδα εντός σχεδίου
0000 XX 0000	(Ανάλυση κατά οικόπεδο)
0001	Οικόπεδα εκτός σχεδίου
0001 XX 0000	(Ανάλυση κατά οικόπεδο)

0.00	<u>Πλάκα - Οικόπεδα εκτός επικονιάλλευστα</u>
00.0000	Οικόπεδα εκτός σχεδίου
0000 XX 0000	(Ανάλυση κατά οικόπεδο)
0001	Οικόπεδα εκτός σχεδίου
0001 XX 0000	(Ανάλυση κατά οικόπεδο)

ΚΤΙΡΙΑ - ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΤΙΡΙΩΝ

11.00	<u>Κτίρια - Εγκαταστάσεις κτιρίων</u>
00.0000	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα
0000 XX 0000	(Ανάπτυξη κατά ακίνητο)
0001	Εκμισθωμένα ακίνητα
0001 XX 0000	(Ανάπτυξη κατά ακίνητο)
0002	Διαμορφώσεις ιδιοχρησιμοποιουμένων
0002 XX 0000	(Ανάπτυξη κατά ακίνητο)
0003	Διαμορφώσεις Εκμισθωμένων
0003 XX 0000	(Ανάπτυξη κατά ακίνητο)
....	
11.03	<u>Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων</u>
03.0000	Οικόπεδων εντός σχεδίου
0000 XX 0000	(Ανάπτυξη κατά οικόπεδο)
0001	Οικόπεδων εκτός σχεδίου
0001 XX 0000	(Ανάπτυξη κατά οικόπεδο)
....	
11.07	<u>Κτίρια - Εγκαταστάσεις κτιρίων σε ακίνητα τρίτων</u>
07.0000	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα
0000 XX 0000	(Ανάπτυξη κατά ακίνητο)
0001	Εκμισθωμένα ακίνητα
0001 XX 0000	(Ανάπτυξη κατά ακίνητο)
0002	Διαμορφώσεις ιδιοχρησιμοποιουμένων
0002 XX 0000	(Ανάπτυξη κατά ακίνητο)
0003	Διαμορφώσεις Εκμισθωμένων
0003 XX 0000	(Ανάπτυξη κατά ακίνητο)

11.10	<u>Υποκείμενες σε απόβαση διαμορφώσεις γηπέδων τρίτων</u>
10.0000	Οικόπεδων εντός σχεδίου
0000 XX 0000	(Ανάπτυξη κατά οικόπεδο)
0001	Οικόπεδων εκτός σχεδίου
0001 XX 0000	(Ανάπτυξη κατά οικόπεδο)
....	
11.90	<u>Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων κατά παρεμβάσεις</u>
90.0000	Ακίνητα εκτός εκμετάλλευσης
0000 XX 0000	(Ανάπτυξη κατά ακίνητο)
11.99	<u>Αποβληθέντα κτίρια εγκαταστάσεις κτιρίων</u>
99.0000	<u>Αποβληθέντα κτίρια εγκαταστάσεις κτιρίων</u>
0000 XX 0000	
0003	<u>Αποβληθέντες διαμορφώσεις γηπέδων</u>
0003 XX 0000	
0007	<u>Αποβληθέντα κτίρια εγκαταστάσεις κτιρίων σε ακίνητα κτ</u>
0007 XX 0000	
0010	<u>Αποβληθέντες διαμορφώσεις γηπέδων τρίτων</u>
0010 XX 0000	
0090	<u>Αποβληθέντα κτίρια εγκαταστάσεις κτιρίων εκτός εκμετ</u>
0090 XX 0000	

12.ΜΗ ΥΛΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΗΧΑΝΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

12.00 Μηχανήματα

00.0000 Μηχανήματα

0000 XX 0000

12.06 Λοιπός Μηχανολογικός Εξοπλισμός

06.0000

0000 XX 0000

12.08 Μηχανήματα & Μηχαν/κός Εξοπλισμός κτήσεως μέχρι 31.12.1995

08.0000

Μηχανήματα & Μηχαν/κός Εξοπλισμός κτήσεως μέχρι 31.12.1995

0000 XX 0000

12.90 Μηχανήματα & λοιπός Μηχανολογικός Εξοπλισμός εκτός  
επιχειρήσεων

90.0000

Μηχανήματα

0000 XX 0000

0001 Λοιπός Μηχανολογικός Εξοπλισμός

0001 XX 0000

12.99 Αποσβεσμένα Μηχανήματα & Μηχανολογικός Εξοπλισμός

99.0000 Αποσβεσμένα μηχανήματα

0000 XX 0000

0006 Αποσβεσμένος μηχανολογικός εξοπλισμός

0006 XX 0000

....

0090 Αποσβεσμένα μηχαν/τα & μηχαν/κός εξοπλισμός εκτός εκμ/σης

0090 XX 0000

13. Μεταφορικά Μέσα

13.00

13.01 Επιβατικά αυτοκίνητα

01.0000 (Ανάπτυξη κατά αυτοκίνητο)

13.02 Αυτοκίνητα ειδικού χρήσεως \*

02.0000 (Ανάπτυξη κατά αυτοκίνητο)

13.09 Λοιπά μεταφορικά μέσα

09.0000 (Ανάπτυξη κατά μεταφορικό μέσο)

13.90 Μεταφορικά μέσα εκτός εκμίσθλευσης

90.0000 (Ανάπτυξη κατά μεταφορικό μέσο)

13.99 Αποσβεσμένα μέσα μεταφοράς

0001 Αποσβεσμένα επιβατικά αυτοκίνητα

0001 XX 0000

0002 Αποσβεσμένα αυτοκίνητα ειδικού χρήσεως

0002 XX 0000

0009 Αποσβεσμένα λοιπά μέσα μεταφοράς

0009 XX 0000

.....

0090 Αποσβεσμένα μέσα μεταφοράς εκτός εκμίσθλευσης

0090 XX 0000

\* Περιλαμβάνονται φορτηγά αυτοκίνητα, Αυτοκινητοράπεζες  
Χρηματοπιστωτών, θωρακισμένα κλπ.

44. ΕΠΙΠΛΑ - ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ & ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

14.00		<u>Επιπλα</u>
00.0000		<u>Επιπλα Διακόσμησης</u>
0000	XX 0000	Γραφεία
	0001	Πολυθρόνες και καθίσματα
	0002	Σέτ υποδοχής
	0003	Φοριαμοί - Ντουλάπες- Καρτελλοθήκες- Ερμάρια
	0004	Χρηματοκιβώτια
	0005	Λοιπά έπιπλα
	0008	Επιπλα κτήσεως μέχρι 31.12.1993
0001		<u>Επιπλα Καταστημάτων</u>
0001	XX 0000	Γραφεία
	0001	Πολυθρόνες και καθίσματα
	0002	Σέτ υποδοχής
	0003	Φοριαμοί Ντουλάπες Καρτελλοθήκες Ερμάρια
	0004	Χρηματοκιβώτια
	0008	Επιπλα κτήσεως μέχρι 31.12.1993
0002		<u>Επιπλα σε αποθήκες</u>
0002	XX 0000	Γραφεία
	0001	Πολυθρόνες και καθίσματα
	0002	Σέτ υποδοχής
	0003	Φοριαμοί - Ντουλάπες- Καρτελλοθήκες- Ερμάρια
	0004	Χρηματοκιβώτια
	0005	Λοιπά Έπιπλα - Σκεύη
	0008	Επιπλα κτήσεως μέχρι 31.12.1993

14.01

Σκεύη

01 0000

Σκεύη Διοίκησης

0000 ΧΧ 0000

Ψυγεία - Ψύκτες νερού

0001

Λοιπά σκεύη κουζίνας

0000

Σκεύη κτήσεως μέχρι 31.12.1993

0001

Σκεύη Υποκαταστημάτων

0001 ΧΧ 0000

Ψυγεία - Ψύκτες νερού

0001

Λοιπά σκεύη κουζίνας

0000

Σκεύη κτήσεως μέχρι 31.12.1993

0002

Σκεύη στα Αποθήκες

0002 ΧΧ 0000

Ψυγεία - Ψύκτες νερού

0001

Λοιπά Σκεύη Κουζίνας

0000

Σκεύη κτήσεως μέχρι 31.12.1993

14.02

Μηχανές Γραφείων

02.0000

Μηχανές Γραφείων στη Διοίκηση

0000 ΧΧ 0000

Αριθμομηχανές

0001

Καταμετρητές χρημάτων

0002

Μηχανές συναλλάγματος (TELLERS)

0003

Γραφομηχανές

0004

Ταμειολογιστικές μηχανές

0005

Λοιπές μηχανές γραφείων

0000

Φωτοτυπικές μηχανές

0000

Μηχανές γραφείων κτήσεως μέχρι 31.12.1993



02.0001 Μηχανές Γραφείων στα Κωσταθήματα  
0001 XX 0000 Αριθμομηχανές  
0001 Καταμετρητές χρημάτων  
0002 Μηχανές συναλλάγματος (TELLERS)  
0003 Γραφομηχανές  
0004 Ταμειολογιστικές μηχανές  
0005 Άλλες μηχανές γραφείων  
0006 Φωτοτυπικές μηχανές  
0000 Μηχανές γραφείων κήσεως μέχρι 31.12.1993

02.0002 Μηχανές Γραφείων σε Αποθήκες  
0007 XX 0000 Αριθμομηχανές  
0001 Καταμετρητές χρημάτων  
0002 Μηχανές συναλλάγματος (TELLERS)  
0003 Γραφομηχανές  
0004 Ταμειολογιστικές μηχανές  
0005 Άλλες μηχανές γραφείων  
0006 Φωτοτυπικές μηχανές  
0000 Μηχανές γραφείων κήσεως μέχρι 31.12.1993

14.03 Η/Υ & Ηλεκτρονικά Συστήματα

03.0000 Διεύθυνση  
0000 XX 0000 Προσωπ. & Υπολογιστές (P/C)  
0001 Τμηματικοί σταθμοί  
0002 Κεντρικός Η/Υ  
0003 Άλλος Ηλεκτρονικός Εξοπλισμός  
0000 Ηλεκτρονικός Εξοπλισμός κήσεως μέχρι 31.12.1993.

03.0001		<u>Καταστημάτων</u>	
0001	XX	0000	Προσωπικοί Υπολογιστές (P/C)
		0001	Τερματικοί σταθμοί
		0002	
		0003	Λοιπός Ηλεκτρονικός Εξοπλισμός
		0004	Ηλεκτρονικός Εξοπλισμός κτήσεως μέχρι 31.12.1993
0002			<u>Προμηθειών</u>
0001	XX	0000	Προσωπικοί Υπολογιστές (P/C)
		0001	Τερματικοί σταθμοί
		0002	
		0003	Λοιπός Ηλ. ηλεκτρονικός Εξοπλισμός
		0004	Ηλεκτρονικός Εξοπλισμός κτήσεως μέχρι 31.12.1993
14.04			<u>Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών</u>
04.0000			<u>Διατάξεις</u>
0000	XX	0000	Τέλη
		0001	Τηλεγράμ
		0002	Τηλεφωνικά Κέντρα
		0003	Λοιπός Τηλεπικοινωνιακός εξοπλισμός
		0004	Τηλεπικοινωνιακός εξοπλισμός κτήσεως μέχρι 31.12.19

04.0001 Καταστημάτων  
0001 XX 0000 Τέλεξ  
0001 Τελεγραμ  
0002 Τηλεφωνικά Κέντρα  
0003 Λοιπός Τηλεπικοινωνιακός εξοπλισμός  
0008 Τηλεπικοινωνιακός εξοπλισμός κτήσεως μέχρι 31.12.1993

0002 Σε αποθήκες

0002 XX 0000 Τέλεξ  
0001 Τελεγραμ  
0002 Τηλεφωνικά Κέντρα  
0003 Λοιπός Τηλεπικοινωνιακός εξοπλισμός  
0008 Τηλεπικοινωνιακός εξοπλισμός κτήσεως μέχρι 31.12.1993

14.09 Λοιπός εξοπλισμός

09.0000 Διοίκησης

0000 XX 0000 Κλιματιστικά Μηχάνημα  
0001 Φωτεινές Επιγραφές  
0002 Θησαυροφυλάκεια  
0003 Συστήματα Ασφαλείας  
0004 Χρηματοθύρες Καταθέσεων  
0005 Εξοπλισμός Εκπαίδευσης  
0006 Λοιπός εξοπλισμός  
0008 Λοιπός εξοπλισμός κτήσεως μέχρι 31.12.1993

09.0001

Καταστημάτων

0001 ΧΧ 0000

Κλιματιστικά Μηχανήματα

0001

Φωτεινές Επιγραφές

0002

Υποαυροφυλάκια

0003

Συστήματα Ασφαλείας

0004

Χρηματοθυρίδες Καταθέσεων

0005

Εξοπλισμός Εκπαίδευσης

0006

Λοιπός εξοπλισμός

0008

Λοιπός εξοπλισμός κτήσεως μέχρι 31.12.1993

0002

Σε αποθήκες

0002 ΧΧ 0000

Κλιματιστικά Μηχανήματα

0001

Φωτεινές Επιγραφές

0002

Υποαυροφυλάκια

0003

Συστήματα Ασφαλείας

0004

Χρηματοθυρίδες Καταθέσεων

0005

Εξοπλισμός Εκπαίδευσης

0006

Λοιπός εξοπλισμός

0008

Λοιπός εξοπλισμός κτήσεως μέχρι 31.12.1993

Επιπλέον - Ηλεκτρονικός % Δομή Εξομ/αυτός εκτός ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ	90.0000	Επιπλέον
Εκπαιδευτική	0001	Εκπαιδευτική
Μηχανές Γραφείου	0002	Μηχανές Γραφείου
Ηλεκτρονικοί Προλογιστές % Ηλεκτρονικά Συγκροτήματα	0003	Ηλεκτρονικοί Προλογιστές % Ηλεκτρονικά Συγκροτήματα
Εξοπλισμός Τηλεπικοινωνιών	0004	Εξοπλισμός Τηλεπικοινωνιών
Επιπλέον - Δομή Εξομ/αυτός εκτός εκπαιδευτικής κατηγορίας 31.12.1993	0008	Επιπλέον - Δομή Εξομ/αυτός εκτός εκπαιδευτικής κατηγορίας 31.12.1993
Δομή Εξομ/αυτός εκτός	0009	Δομή Εξομ/αυτός εκτός
99.99		99.99
Επιπλέον - Ηλεκτρονικός % Δομή Εξομ/αυτός εκτός	0000	Επιπλέον - Ηλεκτρονικός % Δομή Εξομ/αυτός εκτός
0001		0001
0002		0002
0003		0003
0004		0004
0009		0009
99.99		99.99

15. ΑΠΟΛΗΘΕΥΜΕΝΑ ΥΦΟ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ & ΠΡΟΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΤΙΣΙΩΝ ΠΛΗΡΗ

15.01 Κεφάλια γυμνοσυστάσεις κτιρίων υπό κατασκευή

01.0000 (Ανάλυση κοινά έργα)

15.02 Όψεις σκηντοποιήσεις υπό εκτέλεση

08.0000

15.09 Προκαταβολές κινήσεως παγίων στοιχείων

09.0000

16. ΑΣΦΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΟΛΥΕΤΟΥΣ ΑΠΟΣΒΕΣΗΣ

16.00	<u>Υπεραξία Τράπεζας</u>
16.01	<u>Δικαιώματα Τραπεζικής Ιδιοκτησίας</u>
01.0000	(Κατά περίπτωση)
16.05	<u>Λοιπά Δικαιώματα</u>
05.0000	
16.10	<u>Εξόδα Ιδρύσεως &amp; πρώτης εγκαταστάσεως</u>
10.0001	Διοίκησης
0002	Καταστημάτων
16.11	<u>Εξόδα λογισμικού (SOFTWARE)</u>
11.0000	
16.12	<u>Εξόδα ερευνών</u>
12.0000	
16.13	<u>Εξόδα αυθήσεως Κεφαλαίου &amp; εκδόσεως Ομολογιακών Δανείων</u>
13.0000	
16.14	<u>Εξόδα κτήσεως ακινητοποιήσεων</u>
14.0000	
16.16	<u>Διαφορές εκδόσεως-Εξοφλήσεως Ομολογιών</u>
16.0000	
16.17	<u>Εξόδα αναδιοργανώσεως</u>
17.0000	

16.1.	<u>Λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης</u>
19.0000	
16.90	<u>Ασώματες Ακτινοποιήσεις και έξοδα πολυετούς απόσβεσης μέχρι 31.12.1993</u>
90.0000	
16.90	<u>Προκαταβολές κτήσεως σώματων ακτινοποιήσεων</u>
90.0000	
16.99	<u>Αποσβ/γες ασώματες ακιν/σεις &amp; έξοδα πολυετούς απόσβεσης</u>
99.0000	<u>Αποσβεσμένη υπεραξία Τράπεζας</u>
0001	<u>Αποσβεσμένα δικαιώματα Τραπεζικής ιδιοκτησίας</u>
0005	<u>Αποσβεσμένα λοιπά δικαιώματα</u>
0010	<u>Αποσβεσμένα έξοδα Ιδρύσεως &amp; πρώτης εγκαταστάσεως</u>
0011	<u>Αποσβεσμένα έξοδα λογισμικού (SOFTWARE)</u>
0012	<u>Αποσβεσμένα έξοδα ερευνών</u>
0013	<u>Αποσβεσμένα έξοδα αυξήσεως Κεφαλαίου &amp; εκδόσεως Ομολογιακών Δανείων</u>
0014	<u>Αποσβεσμένα έξοδα κτήσεως ακτινοποιήσεων</u>
0016	<u>Αποσβεσμένα έξοδα έκδοσεως - εκπονήσεως ελεγχτικών εγγράφων</u>
0017	<u>Αποσβεσμένα έξοδα αναδιοργανώσεως</u>
0019	<u>Αποσβεσμένα λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης</u>



17. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΩΝ

17.00 Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις

00.0000 Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο εταιριών εσωτερικού

0000 XX 0000

0001 Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών εσωτερικού.

0001 XX 0000

0002 Ανεξόφλητες μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών εσωτερικού.

0002 XX 0000

0003 Ανεξόφλητες μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών εσωτερικού.

0003 XX 0000

0000 Συμμετοχές σε λοιπές (πλίν Α.Ε.) επιχειρήσεις εσωτερικού.

0000 XX 0000

0010 Προσγγιστές σε υπό έκδοση μετοχές εταιριών εσωτερικού.

0010 XX 0000

0012 Μετοχές σε τρίτους για πώληση.

0012 XX 0000

0090 Προβλέψεις για υποτιμήσεις συμμετοχών.

0090 XX 0000

Αντίθετος λογαριασμός των 17.00.0000 - 17.0000.0γ, ο οποίος αναπτύσσεται σε ταμειακό κύκλωμα αντίστοιχους των μεταβαθμών των 17.00.0000 - 17.0000.0γ.

0099 Προβλέψεις για υποτιμήσεις συμμετοχών σε λοιπές (πλίν Α.Ε.) επιχειρήσεις (αντιθέτως λογαριασμός των 17.0000.0δ)

0099 XX 0000

17.01 Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις

- 01.0000 Μετοχές εισαγόμενες στο Χρηματιστήριο Εταιριών Εσωτ.
- 0000 XX 0000
- 0001 Μετοχές μη εισαγόμενες στο Χρηματιστήριο Εταιριών Εσωτερικού
- 0001 XX 0000
- 0002 Ανεκφόλιτες μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Εταιριών Εσωτερικού.
- 0002 XX 0000
- 0003 Ανεκφόλιτες μετοχές μη εισαγόμενες στο Χρηματιστήριο Εταιριών Εσωτερικού.
- 0003 XX 0000
- 01.0008 Χρηματοχίε σε λοιπές (πλην Α.Ε.) επιχειρήσεις Εσωτερικού.
- 0008 XX 0000
- 0010 Προβλεπόμενες σε υπό έκδοση μετοχές εταιριών Εσωτερικού
- 0010 XX 0000
- 0012 Επιταγές σε τρίτους για ακτήματα.
- 0012 XX 0000
- 0098 Προβλεπόμενες για υπομνησμούς συμμετοχών.
- 0098 XX 0000 Αντίστοιχος λογαριασμός των 17.01.00 - 17.01.03, ο οποίος αναλύεται σε τεταρτοβάθμιους αντίστοιχους των τριτοβάθμιων 17.01.00 - 17.01.03.
- 0099 Προβλεπόμενες για υπομνησμούς συμμετοχών σε λοιπές (πλην Α.Ε.) επιχειρήσεις.  
Αντίστοιχος λογαριασμός του 17.01.08, ο οποίος αναλύεται σε τεταρτοβάθμιους αντίστοιχους του τριτοβάθμιου 17.01.08.
- 17.10 Τίτλοι μεταβλητής ομοδότης με χαρακτηρισμό ακινητοποιήσεων εταιριών Εσωτερικού.

10.0000 Μετοχές εισαγμένες στο χρηματιστήριο εταιριών  
εσωτερικού

0000 XX 0000

0001 Μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών  
εσωτερικού.

0001 XX 0000

0002 Ανεξόφλητες μετοχές εισαγμένες στο Χρηματιστήριο

0002 XX 0000 εταιριών εσωτερικού

0003 Ανεξόφλητες μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο  
εταιριών εσωτερικού.

0003 XX 0000

0004 Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εσωτερικού.

0004 XX 0000

....

0098 Πρόβλεψεις για υποτιμήσεις

0098 XX 0000 Αντίθετος του 17.10.00-17.10.04 που αναλύεται σε  
όμοιους τεταρτοβάθμιους αντίστοιχους των  
τριτοβάθμιων 17.10.00 - 17.10.04.

17.11 Τίτλοι μεταβλητή απόδοσης με γαρκήρα  
ακίνητοποιήσεων εσωτερικού

11.0000 Μετοχές εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών  
εξωτερικού.

0000 XX 0000

0001 Μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο εταιριών  
εξωτερικού.

0001 XX 0000

0002 Ανεξόφλητες μετοχές εισαγμένες στο Χρηματιστήριο  
εταιριών εξωτερικού.

0002 XX 0000

0003 Ανεξόφλητες μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο  
εταιριών εξωτερικού.

0003 XX 0000

0004 Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εξωτερικού.

0004 ΧΧ 0000

....

0098 Προβλέψεις για υποτιμήσεις.

0098 ΧΧ 0000 Αντίθετος λογαριασμός των 17.11.00-04 που αναλύεται σε τεταρτοβάθμιους αντίστοιχους των τριτοβαθμίων 17.11.00-04.

17.12

Τίτλοι σταθερής απόδοσης με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων εσωτερικού.

12.0000

Ομολογίες Ελληνικών Δανείων

0000 ΧΧ 0000

Ομολογιακό δάνειο

0000 ΧΧ 0000 Αξία κτήσεως τίτλων.

0001 Οι δουλευμένοι τόκοι αγορασμένων τίτλων.

0001 Ανεξοφλητές ομολογίες ελληνικών δανείων

0001 ΧΧ 0000

Ανάπτυξη όμοια με την ανάπτυξη του λογαριασμού 17.12.00.0000

....

0003 Λοιπά χρεόγραφα εσωτερικού.

0003 ΧΧ 0000 Ανάπτυξη όμοια με την ανάπτυξη του λογαριασμού 17.12.00.0000 (εφόσον συντρέχει αντίστοιχη περίπτωση).

....

0098 Προβλέψεις για υποτιμήσεις.

0098 ΧΧ 0000 Αντίθετος λογαριασμός των 17.12.0000-0003 που αναλύεται σε τεταρτοβάθμιους αντίστοιχους των τριτοβαθμίων 17.12.0000-0003.

99

17.13

Τίτλοι σταθερής απόδοσης με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων Εξωτερικού

13.0000

Ομολογίες αλλοδαπών δανείων

0000 ΧΧ 0000

0001 Ανεξόφλητες ομολογίες αλλοδαπών εταβείων.

0001 XY 0000

.....

0003 Άλλα χρεόγραφα εξωτερικού.

0003 XY 0000

.....

0090 Προβλέψεις για υποτιμήσεις

0090 XY 0000

Αντίστοιχος λογαριασμός των 17.13.0000 - 0003  
που αναλύεται σε τεταρτοβάθμιους αντίστοιχους  
των τριτοβάθμιων 17.13.0000 -0003.

.....

10. Συνολικά Έξοδα Ετήσιου Προγράμματος

10.02 Συνταξιοδότηση ή αποχώρηση λόγω γονιμότητας κατά  
συντάζων επιχειρήσεων

02.0000

.....

10.04 Καθ' ύλην συντάξιας συντάζων κατά λοιπών  
επιχειρηματικών γλωσσίων επιχειρήσεων.

04.0000

.....

10.11 Συντάξιμες Εξαυτίσεις

11.0000

10.12 Οφειλόμενο Κεφάλαιο

12.0000

10.13 Λοιπά Προβλεπόμενα Πιστώματα

13.0000

2 ΔΕΥΤΕΡΗ ΟΜΑΔΑ

Χ Ο Ρ Η Γ Η Σ Ε Ι Σ

ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

- 20 Χορηγήσεις
- 21 Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
- 22 .....
- 23 .....
- 24 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση
- 25 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
- 26 .....
- 27 Επισφαλείς χορηγήσεις
- 28 Επισφαλείς χορηγήσεις σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
- 29 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

20. Χ Ο Ρ Η Γ Η Σ Ε Ι Σ

20.00 Χορηγήσεις σε Γεωργία-Κτηνοτροφία-Οάση Θήρα-Αλιεία

00.0001 Σε γεωργικές επιχειρήσεις

0001 ΧΧ 0000

0002 Σε κτηνοτροφικές επιχειρήσεις

0002 ΧΧ 0000

0003 Σε δασικές επιχειρήσεις

0003 ΧΧ 0000

0005 Σε αλιευτικές επιχειρήσεις

0005 ΧΧ 0000

20.05 Χορηγήσεις σε Ορυχεία-Μεταλλεία

05.0012 Σε μεταλλευτικές επιχειρήσεις

0012 ΧΧ 0000

05.0015 Σε εφορυκτικές επιχειρήσεις

0015 ΧΧ 0000

20.10 Χορηγήσεις στην Βιομηχανία

10.0020 Βιομηχανίες ειδών Διατροφής

0020 ΧΧ 0000

0021 Βιομηχανίες Ποτών

0021 ΧΧ 0000

0022 Καπνοβιομηχανίες

0022 ΧΧ 0000



20.10.0023 Υφαντικές Βιομηχανίες  
0023 XX 0000

0024 Βιομηχανίες Υποδήσεως - Ενδυμασίας  
0024 XX 0000

0025 Βιομηχανίες Ξύλου & Φελλού  
0025 XX 0000

0026 Βιομηχανίες Γυφτών  
0026 XX 0000

0027 Βιομηχανίες Χάρτου  
0027 XX 0000

0028 Εκτυπώσεις - Εκδόσεις κλπ.  
0028 XX 0000

0029 Βιομηχανίες Λόξιματος & Γουναρικών  
0029 XX 0000

.....

0031 Χημικές Βιομηχανίες  
0031 XX 0000

.....

0039 Άλλες Βιομηχανίες  
0039 XX 0000

20.15	<u>Χρηρήματα στην Βιοτεχνία</u>
15.0020	Βιομηχανίες ειδών Διατροφής
0020 XX 0000	
0021	Βιοτεχνίες Ποτών
0021 XX 0000	
0023	Υφαντικές Βιοτεχνίες
0023 XX 0000	
0024	Βιοτεχνίες Υποδήσεως - Ενδύσεως
0025 XX 0000	
0025	Βιοτεχνίες Ξύλου και Ψαλλού
0025 XX 0000	
0026	Βιοτεχνίες Επίπλων
0026 XX 0000	
0027	Βιοτεχνίες Χάρτου
0027 XX 0000	
0029	Βιοτεχνίες Γερμανικών ειδών & γουναρικών
0029 XX 0000	
0031	Χημικές Βιοτεχνίες
0031 XX 0000	
....	
0039	Λοιπές Βιοτεχνίες
0039 XX 0000	

- 20.20 Χορηγήσεις σε Οικοδομικές κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων
- 20.0050 Σε Οικοδομικές επιχειρήσεις
- 0050 XX 0000
- 0051 Σε κατασκευαστικές επιχειρήσεις
- 0051 XX 0000
- 0052 Σε ναυπηγικές επιχειρήσεις
- 0052 XX 0000
- 20.25 Χορηγήσεις σε επιχειρήσεις ενέργειας
- 25.0041 Επιχειρήσεις φωτισμού φωταερίου
- 0041 XX 0000
- 0042 Επιχειρήσεις Υδραυσης
- 0042 XX 0000
- 20.30 Χορηγήσεις στο Εμπόριο-Τράπεζες- Ασφάλειες-Ακίνητα
- 30.0061 Σε εμπορικές επιχειρήσεις χονδρικής πώλησης
- 0061 XX 0000
- 0064 Σε εμπορικές επιχειρήσεις λιανικής πώλησης
- 0064 XX 0000
- 00B1 Σε Πιστωτικά Ιδρύματα
- 00B1 XX 0000
- 00B2 Σε ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
- 00B2 XX 0000
- 00B6 Σε στεγαστικά δάνεια ιδιωτών
- 00B6 XX 0000

20.35 Χορηγήσεις για Μεταφορές-Αποθηκεύσεις, Επικοινωνία

- 35.0070 Σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις
- 0070 XX 0000
- 0071 Σε μεταφορικές επιχειρήσεις
- 0071 XX 0000
- 0072 Σε αποθηκευτικές επιχειρήσεις
- 0072 XX 0000
- 0073 Σε επιχειρήσεις επικοινωνιών
- 0073 XX 0000
- .....
- 0099

20.40 Χορηγήσεις για υπηρεσίες

- 40.0096 Σε τουριστικές επιχειρήσεις
- 0096 XX 0000
- 0098 Σε λοιπές επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών
- .....

20.45 Χορηγήσεις σε λοιπούς κλάδους

- 45.0191 Χορηγήσεις στο Δημόσιο
- 0192 Χορηγήσεις σε Δημόσιες επιχειρήσεις
- 0193 Χορηγήσεις σε ΝΠΔΔ
- .....
- 0195 Δάνεια με πιστωτικές κάρτες
- 0196 Δάνεια καταναλωτικής πίστης
- .....
- 0198- Λοιπές χορηγήσεις

21. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Όμοια ανάπτυξη κατά δευτεροβάθμιο και τριτοβάθμιο με τον Λ/"20".

24. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ

24.00 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε Γεωργία  
Κτηνοτροφία-Δάση-Θήρα-Αλιεία

00.0001 Σε γεωργικές επιχειρήσεις

0001 ΧΧ 0000

0002 Σε κτηνοτροφικές επιχειρήσεις

0002 ΧΧ 0000

0003 Σε δασικές επιχειρήσεις

0003 ΧΧ 0000

0005 Σε αλιευτικές επιχειρήσεις

0005 ΧΧ 0000

24.05 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε Ορυχεία  
Μεταλλεία

05.0012 Σε Μεταλλευτικές επιχειρήσεις

0012 ΧΧ 0000

0015 Σε εεορυκτικές επιχειρήσεις

0015 ΧΧ 0000

....

24.10 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση στην Βιομηχανία

10.0020 Βιομηχανίες ειδών Διατροφής

0020 ΧΧ 0000

0021 Βιομηχανίες ποτών

0021 ΧΧ 0000

10.0022 Καπνοβιομηχανίες  
0022 XX 0000

0023 Υφαντικές Βιομηχανίες  
0023 XX 0000

0024 Βιομηχανίες υποδήσεως - ενδυμασίας  
0024 XX 0000

0025 Βιομηχανίες Ξύλου και φελλού  
0025 XX 0000

0026 Βιομηχανίες επίπλων  
0026 XX 0000

0027 Βιομηχανίες Χάρτου  
0027 XX 0000

0028 Εκτυπώσεις - εκδόσεις κλπ  
0028 XX 0000

0029 Βιομηχανίες όβρημας - Γουναρικών  
0029 XX 0000

0031 Χημικές Βιομηχανίες  
0031 XX 0000

0039 Λοιπές Βιομηχανίες  
0039 XX 0000

24.13

Χρηρήσεις σε καθυστέρηση στην βιοτεχνία

15.0020

Βιοτεχνίες ειδών διατροφής

0020 XX 0000

0021

Βιοτεχνίες ποτών

0021 XX 0000

0023

Υφαντικές Βιοτεχνίες

0023 XX 0000

0024

Βιοτεχνίες Υποδήσεως Ενδύσεως

0024 XX 0000

0025

Βιοτεχνίες Ξύλου και Φελλού

0025 XX 0000

0026

Βιοτεχνίες Επίπλων

0026 XX 0000

0027

Βιοτεχνίες Χάρτου

0027 XX 0000

0029

Βιοτεχνίες Δερματίνων Ειδών & Γουναρικών

0029 XX 0000

0031

Χημικές Βιοτεχνίες

0031 XX 0000

0039

Λοιπές Βιοτεχνίες

0039 XX 0000



24.20

Χορηγήσεις σε καθυστέρηση στις Οικοδομικές  
Κατασκευαστικές και Επιχειρήσεις Δημοσίων έργων

20.0050 Σε οικοδομικές επιχειρήσεις

0050 XX 0000

0051 Σε κατασκευαστικές επιχειρήσεις

0051 XX 0000

0052 Σε ναυπηγικές επιχειρήσεις

0052 XX 0000

24.25

Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε επιχειρήσεις ενέργειας

25.0041 Επιχειρήσεις φωτισμού φωταερίου

0041 XX 0000

0042 Επιχειρήσεις Υδρευσης

0042 XX 0000

.....

24.30

Χορηγήσεις σε καθυστέρηση στο Εμπόριο Τράπεζες  
Ασφαλίσεις-Ακίνητα

30.0061 Σε εμπορικές επιχειρήσεις χονδρικής πώλησης

0061 XX 0000

0064 Σε εμπορικές επιχειρήσεις λιανικής πώλησης

0064 XX 0000

0081 Σε πιστωτικά Ιδρύματα

0081 XX 0000

0082 Σε Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις

0082 XX 0000

24.35

Χορηγήσεις σε καθυστέρηση για μεταφορές αποθηκεύσεις  
επικοινωνιών

35.0070 Σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις

0070 XX 0000

0071 Σε μεταφορικές επιχειρήσεις

0071 XX 0000

0072 Σε αποθευτικές επιχειρήσεις

0072 XX 0000

0073 Σε επιχειρήσεις επικοινωνιών

0073 XX 0000

24.40

Χορηγήσεις σε καθυστέρηση για υπηρεσίες

40.0096 Σε τουριστικές επιχειρήσεις

0096 XX 0000

0098 Σε λοιπές παραχής υπηρεσιών

0098 XX 0000

.....

24.45

Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε λοιπούς κλάδους

45.0191 Χορηγήσεις στο Δημόσιο

0191 XX 0000

45.0192 Χορηγήσεις σε Δημόσιες επιχειρήσεις

0192 XX 0000

0193 Χορηγήσεις σε ΝΠΔΔ

.....

0195 Δάνεια με πιστωτικές κάρτες

0195 XX 0000

0196 Δάνεια Καταναλωτικής πίστης

0196 XX 0000

0198 Λοιπές χορηγήσεις

0198 XX 0000

25. ΧΡΗΜΑΤΙΣΜΟΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ ΣΥΝΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ  
ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΩΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΟΤΗΤΕΣ

Όμοια ανάπτυξη κατά δευτεροβάθμια και τριτοβάθμια με τον  
Α/20".

27. ΕΠΙΣΤΡΟΦΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

27.00 Επιστροφές χορηγήσεις σε Γεωργία  
Κιν. τροφία-Πόσα-Πόσα-Αλιεία

00.0001 Σε γεωργικές επιχειρήσεις

0001 XX 0000

00.0002 Σε κτηνοτροφικές επιχειρήσεις

0002 XX 0000

00.0003 Σε δασικές επιχειρήσεις

0003 XX 0000

00.0005 Σε αλιευτικές επιχειρήσεις

0005 XX 0000

27.05 Επιστροφές χορηγήσεις σε Ορυχεία Μεταλλεία

05.0012 Σε μεταλλευτικές επιχειρήσεις

0012 XX 0000

05.0015 Σε εξορυκτικές επιχειρήσεις

0015 XX 0000

.....

27.10 Επισφαλείς, χερσγόμενες στη Βιομηχανία

10.0020 Από Βιομηχανίες ειδών Διατροφής  
0020 XX 0000

0021 Από Βιομηχανίες Ποτών  
0021 XX 0000

0022 Από Καπνοβιομηχανίες  
0022 XX 0000

0023 Από Υφαντικές Βιομηχανίες  
0023 XX 0000

0024 Από Βιομηχανίες υποδήσεως - ενδύσεως  
0024 XX 0000

0025 Από Βιομηχανίες Ξύλου & Φύλλου  
0025 XX 0000

0026 Από Βιομηχανίες Επίπλων  
0026 XX 0000

0027 Από Βιομηχανίες Χάρτου  
0027 XX 0000

0028 Από Βιομηχανίες Εκτυπώσεων - Εκδόσεων  
0028 XX 0000

27.10.0029 Από Βιομηχανίες Δέρματος - Γουναρικών

0029 XX 0000

0031 Από Χημικές Βιομηχανίες

0031 XX 0000

0039 Από Λοιπές Βιομηχανίες

0039 XX 0000

27.15 Επισφαλείς χορηγήσεις στη Βιοτεχνία

15.0020 Από Βιοτεχνίες ειδών διατροφής

0020 XX 0000

0021 Από βιοτεχνίες ποτών

0021 XX 0000

0023 Από Υφαντικές βιοτεχνίες

0023 XX 0000

0024 Από Βιοτεχνίες υποδήσεως - ενδύσεως

0024 XX 0000

0025 Από Βιοτεχνίες Ξύλου & Φελλού

0025 XX 0000

0026 Από Βιοτεχνίες Επίπλων

0026 XX 0000

25.0027 Από Βιοτεχνίες Χάρτου

0027 ΧΧ 0000

0028 Από Βιοτεχνίες Εκτυπώσεων - Εκδόσεων

0028 ΧΧ 0000

0029 Από Βιοτεχνίες Δέρματος - Γουναρικών

0029 ΧΧ 0000

0031 Από Χημικές Βιοτεχνίες

0031 ΧΧ 0000

0039 Από Λιπές Βιοτεχνίες

0039 ΧΧ 0000

27.20 Επιχειρήσεις, χορηγήσεις σε οικοδομικές  
κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων

20.0050 Σε οικοδομικές επιχειρήσεις

0050 ΧΧ 0000

0051 Σε κατασκευαστικές επιχειρήσεις

0051 ΧΧ 0000

0052 Σε ναυπηγικές επιχειρήσεις

0052 ΧΧ 0000



27.25 Επιτοκιακές χορηγήσεις σε επιχειρήσεις ενόψει

25.0041 Από επιχειρήσεις φωτισμού & φωτισμού

0041 XX 0000

0042 Από επιχειρήσεις ύδρευσης

0042 XX 0000

27.30 ..... Επιτοκιακές χορηγήσεις στα Εμπορικά Ιδρύματα  
Ασφαλιστικά Ιδρύματα

30.0061 Σε εμπορικές επιχειρήσεις χονδρικής πώλησης

0061 XX 0000

0064 Σε εμπορικές επιχειρήσεις λιανικής πώλησης

0064 XX 0000

0081 Σε πιστωτικά Ιδρύματα

0081 XX 0000

0082 Σε Ασφαλιστικές επιχειρήσεις

0082 XX 0000

.....  
0086 Σε Πτεγαστικά Δάνεια Ιδιωτών

0086 XX 0000

27.33 Επισημαστές χορηγήσεις για μεσοβάθμια αποθήκευση  
επικοινωνιών

35.0070 Σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις

0070 XX 0000

0071 Σε μεταφορικές επιχειρήσεις

0071 XX 0000

0072 Σε αποθηκευτικές επιχειρήσεις

0072 XX 0000

0073 Σε επιχειρήσεις επικοινωνιών

0073 XX 0000

.....

27.40 Επισημαστές χορηγήσεις για υπηρεσίες

40.0096 Σε τουριστικές επιχειρήσεις

0096 XX 0000

0098 Σε λοιπές παροχές υπηρεσιών

0098 XX 0000

.....

27.45                    Επισφαλείς χορηγήσεις σε λοιπούς κλάδους

45.0091                Χορηγήσεις στο Δημόσιο

0091 XX 0000

0092                    Χορηγήσεις σε Δημόσιες επιχειρήσεις

0092 XX 0000

0093                    Χορηγήσεις σε ΝΠΔΔ

0093 XX 0000

0095                    Δάνεια με Πιστωτικές Κάρτες

0095 XX 0000

0096                    Δάνεια Καταναλωτικής Πίστης

0096 XX 0000

.....

0098                    Λοιπές Χορηγήσεις

0098 XX 0000

29. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟ ΠΟΛΙΤΗΡΙΑΣΜΟ

29.10 ΦΟΡΤΙΚΕΣ ΕΚΤΑΣΕΙΣ

10.0000 Γήπεδα - Οικόπεδα

0000 XX 0000

0001 Ορυχεία

0001 XX 0000 (Κατά ορυχείο)

0002 Μεταλλεία

0002 XX 0000 (Κατά μεταλλείο)

0003 Λατομεία

0003 XX 0000 (Κατά λατομείο)

0004 Αγρόι

0004 XX 0000 (Κατά αγρό)

0005 Φυτείες

0005 XX 0000 (Κατά φυτεία)

0006 Λάση

0006 (Κατά Λάσης)

....

0020 Εδαφικές εκτάσεις από πλειστηριασμό εκτός εκμετάλλευσης

29.11

Κτίρια - Εγκαταστάσεις Κτιρίων - Τεχνικά Έργα από πλειστηριασμό

- 11.0000 Κτίρια εγκαταστάσεις κτιρίων
  - 0001 Τεχνικά έργα εξυπηρέτησης μεταφορών
  - 0002 Λοιπά τεχνικά έργα
  - 0003 Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων
  - ....
  - 0007 Κτίρια εγκαταστάσεις κτιρίων σε ακίνητα τρίτων
  - 0008 Τεχνικά έργα εξυπηρέτησης μεταφορών σε ακίνητα τρίτων.
  - 0009 Λοιπά τεχνικά έργα σε ακίνητα τρίτων
  - 0010 Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων σε ακίνητα τρίτων
  - ....
  - 0020 Κτίρια εγκαταστάσεις κτιρίων - Τεχνικά έργα από πλειστηριασμό εκτός εκμετάλλευσης.

[ κττκ

Καθένας από τους παραπάνω λογαριασμούς αναπτύσσεται σε κατώτερους λογαριασμούς κατά συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία με κωδικό της μορφής 29.11.0000 ΧΧ 0000 ]

29.12 Μηχανήματα - Τεχνικές Εγκαταστάσεις - Λοιπός  
Μηχανολογικός Εξοπλισμός από κατακυρώσεις

12.0000 Μηχανήματα

0001 Τεχνικές εγκαταστάσεις

0006 Λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός

....

0020 Μηχανήματα - Τεχνικές εγκαταστάσεις - Λοιπός  
μηχανολογικός εξοπλισμός εκτός εκμετάλλευσης

\*\*\* [Ανάπτυξη κατά μηχάνημα - εγκατάσταση Λοιπό  
μηχανικό εξοπλισμό με κωδικό της μορφής 29.12.0000  
XX 0000]

29.13 Μεταφορικά Μέσα από κατακυρώσεις

13.0000 Αυτοκίνητα λεωφορεία

0001 Λοιπά επιβατικά αυτοκίνητα

0002 Αυτοκίνητα φορτηγά-φρυμούλκες-ειδικής χρήσεως

0003 Σιδηροδρομικά Οχήματα

0004 Πλωτά μέσα

0005 Εναέρια μέσα

0006 Μέσα εσωτερικών μεταφορών

0009 Λοιπά μέσα μεταφοράς

....

0020 Μεταφορικά μέσα από πλειστηριασμό εκτός  
εκμετάλλευσης

\*\*\* [Ανάπτυξη κατά μεταφορικό μέσο με κωδικούς της  
μορφής 29.13.0000 XX 0000]

29.14 Σκάφη - και λοιπός εξοπλισμός από κατακυρώσεις

14.000 Σκάφη

0001 Σκέυη

0002			Μηχανές Γραφείων
0003			Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές & Ηλεκτρονικά συγκροτήματα
0004			Μέσα αποθηκείσεως και μεταφοράς
0005			Επιστημονικά όργανα
0006			Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών
....			
0009			Λοιπός εξοπλισμός
....			
0020			Επιπλα & λοιπός εξοπλισμός εκτός εκμετάλλευσης
****			[Ανάπτυξη κατά τις ανάγκες της Τράπεζας με κωδικό τύπου 29.14.0000 ΧΧ 0000]
....			
29.20			<u>Εμπορεύματα από κατακυρώσεις</u>
20.0000			Εμπορεύματα από κατακυρώσεις παρελθουσών χρήσεων
0000	ΧΧ	2000	Απόθεμα εμπορευμάτων με ΦΠΑ 0% ολοσχερώς εκπιπτόμενο
		2010	Απόθεμα εμπορευμάτων με ΦΠΑ 10% ολοσχερώς εκπιπτόμενο
0001			Εμπορεύματα από κατακυρώσεις τρέχουσας χρήσης
0001	ΥΧ	2000	Απόθεμα εμπορευμάτων με ΦΠΑ 0% εκπιπτόμενο
		2010	Απόθεμα εμπορευμάτων με ΦΠΑ 10% εκπιπτόμενο
29.97			<u>Προκαταβολές για απόκτηση περιουσιακών στοιχείων από άλλους οργανισμούς</u>
97.0010			Προκαταβολές για απόκτηση εδαφικών εκτάσεων
0011			Προκαταβολές για απόκτηση κτιρίων, εγκαταστάσεων κτιρίων και τεχνικών έργων
0012			Προκαταβολές για απόκτηση μηχανημάτων τεχνικών εγκαταστάσεων λοιπού μηχανολογικού εξοπλισμού,

- 0013 Προκαταβολές για απόκτηση μεταφορικών μέσων
- 0014 Προκαταβολές για απόκτηση επίπλων και λοιπός εξοπλισμού.
- ....
- 0020 Προκαταβολές για απόκτηση εμπορευμάτων
- 4444 [Ανάπτυξη κατά προκαταβολή με κωδικό ανάπτυξης της μορφής 29.97.0000 ΧΧ 0000]

29.99 Αποφραδισμένοι περιουσιακά στοιχεία από ηλεκτροπαραγωγή

- 99.1100 Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων
- 1101 Τεχνικά έργα εξυπηρέτησης μεταφορών
- 1102 Λοιπά τεχνικά έργα
- 1103 Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων
- 1107 Κτίρια εγκαταστάσεις κτιρίων σε ακίνητα τρίτων
- 1108 Τεχνικά έργα εξυπηρέτησης μεταφορών σε ακίνητα τρίτων.
- 1109 Λοιπά τεχνικά έργα σε ακίνητα τρίτων
- 1110 Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων σε ακίνητα τρίτων

.....

- 29.99.1200 Μηχανήματα
- 1201 Τεχνικές εγκαταστάσεις
- 1206 Λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός
- ....
- 1300 Αυτοκίνητα λεωφορεία
- 1301 Λοιπά επιβατικά αυτοκίνητα
- 1302 Αυτοκίνητα φορτηγά -ρυμούλκες- ειδικής χρήσεως



- 1304 Πλωτά μέσα
- 1305 Εναέρια μέσα
- 1306 Μέσα εσωτερικών μεταφορών
- 1309 Λοιπά μέσα μεταφοράς
- 1400 Επιπλο
- 1401 Σκεύη
- 1402 Μηχανές γραφείων
- 1403 Η/Υ & Ηλεκτρονικά συγκροτήματα
- 1404 Μέσα αποθήκευσης και μεταφοράς
- 1405 Επιστημονικά όργανα

.....

- 1408 Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών
- 1409 Λοιπός εξοπλισμός

\*\*\* [ Καθένας από τους παραπάνω λογαριασμούς αποσβεσμένων στοιχείων αναπτύσσεται στον 4ο βαθμό με κωδικό της μορφής 29.79.0000 XX 0000. Τα 4 τελευταία ψηφία είναι όμοια με τα αντίστοιχα του κωδικού του αναπόσβεστου στοιχείου]

3. ΤΡΙΤΗ ΟΜΑΔΑ

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ, ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΚΑΙ ΔΙΟΛΟΓΙΣΜΑ  
ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΥ ΠΟΛΥΠΛΗΘΙΣΜΟΥ

- 30 Απαιτήσεις και τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων
- 31 Εντοκά γραμμάτια Δημοσίου
- 32 .....
- 33 .....
- 34 Χρεόγραφα
- 35 Λογαριασμοί διαχειρίσεως προκαταβολών h
- 36 Μεταβατικός λογαριασμός ενεργητικού
- 37 Ειδικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα
- 38 Χρηματικά Διαθέσιμα
- 39 Λοιποί Χρεωστικοί λογαριασμοί

30. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΕΚΤΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

30.00	<u>Από προμήθειες εγγυητικών επιστολών</u>
00.0000	Από προμήθειες Ε/Ε Α' κατηγορίας
0001	Από προμήθειες Ε/Ε Β' κατηγορίας
0002	Από προμήθειες Ε/Ε Γ' κατηγορίας
30.01	<u>Από προμήθειες διαχείρισης τίτλων</u>
01.0000	Από τίτλους σταθερής απόδοσης
0001	Από τίτλους μεταβλητής απόδοσης
30.02	<u>Από προμήθειες διαχείρισης λοιπών περιουσιακών στοιχείων</u>
02.0000	Από προμήθειες διαχείρισης ακινήτων τρίτων
0001	Από προμήθειες διαχ/σεως λοιπών περ.στοιχείων τρ.
30.03	<u>Από προμήθειες διαθέσεως εποφλήσεως ανανεώσεως χρεογράφων εκδόσεως τρίτων</u>
03.0000	Σταθερής απόδοσης ανανεώσεως χρεογράφων εκδόσεως τρίτων.
0001	Μεταβλητής απόδοσης
30.04	<u>Απαιτήσεις από εκμίσθωση θυρίδων</u>
04.0000	Από εκμίσθωση μεγάλων θυρίδων
0001	Από εκμίσθωση μικρών θυρίδων
30.05	<u>Ανταποκριτές Γραμματειακού</u>
05.0000	Ανταποκριτές Τράπεζες
0001	Ανταποκριτές Ιδιώτες

- 30.06 Απαιτήσεις από έσοδα για λογαριασμό τρίτων
  - 06.0000 Έσοδα εγγραφής υποθηκών
    - 0001 Οικαστικά έσοδα & Διαμαρτυρικά
    - 0002 Λοιπά έσοδα πελατών
  
- 30.07 Έκτακτη καλύμματα εντολών και εμπισμάτων
  - 07.0000 Έκτακτη καλύμματα πληρωτέα σε δρχ.
    - 0000 ΧΧ 0000 (κατά περίπτωση)
    - 0001 Έκτακτη καλύμματα πληρωτέα σε συνάλλαγμα
    - 0001 ΧΧ 0000 (κατά περίπτωση)
  
- .....
  
- 30.10 Κεντρική Τράπεζα - απαιτήσεις από προμηθευτές
  - 10.0000 Από διάθεση ομολόγων
    - 0001 Από ανακαταστάσεις σε συνάλλαγμα
    - 0002 Από λοιπές εργασίες
  
- 30.11 Κεντρική Τράπεζα-απαιτήσεις από διαφορές επιτοκίων χορηγήσεων και Τραπεζικών ομολόγων.
  - 11.0000 Από διαφορές επιτοκίων χορηγήσεων
    - 0001 Από εργασίες Τραπεζικών ομολόγων
  
- 30.12 Κεντρική Τράπεζα-Διαφορά επιτοκίων καταθ.σε συν/γμα για αναλήψεις τόκων σε δρχ.
  - 12.0000 Διαφορά επιτοκίων ΑΠΟΦ. 232/83
    - 0001 Διαφορά επιτοκίων ΑΠΟΦ.1496/68
    - 0002 Διαφορά επιτοκίων ΑΠΟΦ. 269/80

30.14	<u>Κεντρική Τράπεζα -Απαιτήσεις από Εξοφλήσεις Κρατικών Χρεωγράφων *</u>
14.0000	(κατά περίπτωση)
30.15	<u>Κεντρική Τράπεζα από τόκους αναγνώσεως Ε.Π.</u>
15.0000	Τρίμηνος διάρκειας
0001	Εξάμηνος διάρκειας
0002	Ετήσιας διάρκειας
30.16	<u>Κεντρική Τράπεζα εκχωρημένο συνάλλαγμα σε σταθερές τιμές.</u>
16.0000	ΚΤΘ ΑΠΟΦ.1476/68
0001	ΤΟΚΟΙ " " "
0002	ΚΤΘ ΑΠΟΦ.1579/70
0003	ΤΟΚΟΙ ΑΠΟΦ.1579/70
30.17	<u>Κεντρική Τράπεζα απαιτήσεις από εκχωρημένο συνάλλαγμα κατοικήσιμων</u>
17.0000	ΚΤΘ ΑΠΟΦ.232/83
0001	ΤΟΚΟΙ ΑΠΟΦ.232/83
.....	
0010	ΚΤΘ Αποφ. 269/80 2D/N ων οι τόκοι σε συν/γμα
0011	" " " " " " " " " δρχ
0012	" " " Πρωθ. 1 μηνός ων οι τόκοι σε συν/γμα
0013	" " " " 3 μηνών " " " " "
0014	" " " " 6 " " " " " "
0015	ΚΤΘ Αποφ. 269/80 Πρωθ.1 έτους ων οι τόκοι σε συν/γμα
* Π.χ.	εντάκτων Γραμματίων, Ομολόγων σε δρχ. Ομολογιών με ρήτρα Ξένου νομίσματος.

30.17.0016	ΚΤΘ Αποφ. 269/80 Πρωθ. 1 μηνός	ών οι τόκοι σε δρχ
17	" " " " 3 μηνών	" " " " "
18	" " " " 4 "	" " " " "
19	" " " " 1 έτους	" " " " "
20	Τόκοι σε Συν/γμα Αποφ. 269/80	
30.18	Κεντρική Τράπεζα-θεθουλευμένοι τόκοι εκχωρημένου συν/τος σε σταθερές τιμές.	
18.0000	(κατά περίπτωση)	
30.19	<u>Κεντρική Τράπεζα εκχωρημένοι συνάλλαγμα δανείων</u>	
19.0000	Δανείων απόφ. ....	
0001	Δανείων απόφ. ....	
....		
30.29	<u>Κεντρική Τράπεζα - Δανεία απαιτήσεις</u>	
29.0000		
30.30	<u>Τράπεζα Α. Αποφ. Πρωθ. 269/80 Δανεία Δεσμοί απαιτήσεις εκτός χρηματούχτων</u>	
30.0000	Τράπεζας	
0001	Δανεία πιστωτικά ιδρύματα	
30.89	<u>Δανεία απαιτήσεις υπο τραπεζικές εγγυήσεις</u>	
89.0000	(κατά περίπτωση)	
30.90	<u>Επιταγές επιστροφόμενες υπλήρωτες</u>	
90.0000	(κατά περίπτωση)	

31. ΕΝΤΟΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

31.00	<u>Υποχρεωτικές επενδύσεις σε Ε.Γ.Ε.Α.</u>		
00.0000	ΕΓΕΑ	Διάρκειας 3μηνων	
0001	"	"	6μηνών
0002	"	"	έτους
0003	"	"	2 ετών
0004	"	"	3 ετών
31.01	<u>Προαιρετικές επενδύσεις σε Ε.Γ.Ε.Α.</u>		
01.0000	ΕΓΕΑ	Διάρκειας 3μηνων	
0001	"	"	6μηνών
0002	"	"	έτους
0003	"	"	2 ετών
0004	"	"	3 ετών
31.02	<u>Ε.Γ.Ε.Α. για διάθεση στα κοινά</u>		
02.0000	Τρίμηνης διάρκειας		
0001	Εξαμήνης διάρκειας		
0002	Ετήσιας διάρκειας		
0003	Διετούς διάρκειας		
0004	Τριετούς διάρκειας κ.ο.κ.		
31.03	<u>Ε.Γ.Ε.Α. προεξοφλημένα</u>		
03.0000	Τρίμηνης διάρκειας		
0000 ΧΧ 0000	Λεία κτήσεως τίτλων		
0001	Δεδουλευμένοι τόκοι αγορασμένων τίτλων		

0001		Ειρήνης διάρκειας
0001	XΛ 0000	Αξίας κτήσεως τίτλων
	0001	Δεδουλευμένοι τόκοι αγορασμένων τίτλων
0002		Ερήσας διάρκειας
0002	XX 0000	Αξία κτήσεως τίτλων & δεδουλευμένοι τόκοι
	0001	Δεδουλευμένοι τόκοι αγορασμένων τίτλων
0003		Διευτούς διάρκειας
0003	XX 0000	Αξία κτήσεως τίτλων
	0001	Δεδουλευμένοι τόκοι αγορασμένων τίτλων
0004		Τριετούς διάρκειας
0004	XX 0000	Αξία κτήσεως τίτλων
	0001	Δεδουλευμένοι τόκοι αγορασμένων τίτλων
		κ.ο.κ.
31.10		<u>Υποχρεωτική έπιτοκη κατάθεση για επένδυση σε Ε.Γ.Ε.Δ.</u>
10.0000		Για επένδυση σε ΕΓΕΔ διαφόρων λήξεων Ο λογαριασμός χρησιμοποιείται ως ενδιάμεσος του Α.31.01
31.11		<u>Βεβαιωτική έπιτοκη κατάθεση για επένδυση σε Ε.Γ.Ε.Δ.</u>
11.0000		Επένδυση σε ΕΓΕΔ διαφόρων λήξεων Ο λογαριασμός χρησιμοποιείται ως ενδιάμεσος του Α.31.01
31.99		<u>Μη δεδουλευμένοι τόκοι Ε.Γ.Ε.Δ</u>
99.0000		Μη δεδουλευμένοι τόκοι υποχρεωτικών ΕΓΕΔ
99.0003		Μη δεδουλευμένοι τόκοι προεξοφλημένων ΕΓΕΔ



ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ

34.00	<u>Μετοχές</u>
00.0000	<u>Μετοχές εισαγμένες στο Χρηματιστήριο Εταιρ.εσωτερ.</u>
0000 XX 0000	(Κατά είδος)
0001	<u>Μετοχές μη εισαγμένες στο Χρηματιστήριο Εταιρ.εσωτ.</u>
0001 XX 0000	(Κατά είδος)
0002	<u>Ανεξόφλητες μετοχές εισαγμένες στο χρηματιστήριο</u> <u>Εταιριών εσωτερικού</u>
0002 XX 0000	(Κατά είδος)
0003	<u>Ανεξόφλητες μετοχές μη εισαγμένες στο χρηματιστήριο</u> <u>Εταιριών εσωτερικού</u>
0003 XX 0000	(Κατά είδος)
...	
0098	<u>Προβλέψεις για υποτίμηση μετοχών (αντίθετος λογαρ.)</u>
0098 XX 0000	(Κατά είδος)

34.01	<u>Μερίδια αμοιβαίων Κεφαλαίων</u>
01.0000	Τιμή εξαγοράς μεριδίου
0001	Τιμή διάθεσης μεριδίου
0002	Καθαρή τιμή μεριδίου
0003	Μέρισμα Μεριδίου
....	
0098	<u>Προβλέψεις για υποτίμηση μεριδίων αμοιβαίων</u> <u>Κεφαλαίων</u> (αντίθετος λογαριασμός)

34.04	<u>Μερίσματα αποδείξεις εισπρακτέες</u>
04.0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)
.....	
34.09	<u>Άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως</u>
09.0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)
.....	
0098	<u>Προβλέψεις για υποτίμηση άλλων τίτλων μεταβλ.αποδ. (αντίθετος λογαριασμός)</u>
34.10	<u>Ομολογίες</u>
10.0000	Ομολογιακό δάνειο ΧΧΧΧ
0000 ΧΧ 0000	Αξία κτήσεως τίτλων
0001	Δουλευμένοι τόκοι αγορασμένων τίτλων .....
0001	Ομολογιακό δάνειο ΧΧΧΧ (Ομοίως όπως πιο πάνω)
0002	Ομολογιακό δάνειο ΧΧΧ (ομοίως όπως πιο πάνω)
.....	
0098	<u>Προβλέψεις για υποτίμηση ομολογιών (λογαριασμός αντίθετος)</u>
34.11	<u>Τραπεζικά Ομόλογα</u>
11.0000	
0001	Όμοια με την ανάπτυξη του λογαριασμού 34.10
0098	

34.12	<u>Κρατικά Ομόλογα</u>
12.0000	Ανάπτυξη όμοια με την ανάπτυξη του λογαριασμού 34.10.
34.19	<u>Άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης</u>
19.0000	
0001	Ανάπτυξη όμοια με την ανάπτυξη του Α/34.10.
....	
34.20	<u>Προεγγραφές σε υπό έκδοση μετοχές</u>
20.0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)
34.21	<u>Προεγγραφές σε υπό έκδοση ομολογίες</u>
21.0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)
.....	
34.25	<u>Ίδιες μετοχές</u>
25.0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)
.....	
34.30	<u>Ίδιες ομολογίες</u>
30.0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)

35.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ

35.01

Προσωπικό - Λογαριασμοί προς απόδοση

01.0000 Πάγιες προκαταβολές  
0000 ΧΧ 0000 (Ονομαστική ανάλυση)  
0001 Λοιπές προκαταβολές  
0001 ΧΧ 0001 (Ονομαστική ανάλυση)

35.02

Λοιποί Συνεργάτες τρίτοι λογαριασμοί προς απόδοση

02.0000 Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών (Σ.Ο.Ε)  
0000 ΧΧ 0000 (κατά περίπτωση)  
0001 Ένωση Ελληνικών Τραπεζών (Ε.Ε.Τ.)  
0001 ΧΧ 0000 (κατά περίπτωση)  
0002 Ελεγκτές Ιατροί Ταμείου Υγείας  
0002 ΧΧ 0000 (Ονομαστική ανάλυση)  
0003 Δοκιμαστικοί λογαριασμοί προς απόδοση  
0003 ΧΧ 0000 (Ονομαστική ανάλυση)  
0004 Τεχνικοί Λογαριασμοί προς απόδοση  
0004 ΧΧ 0000 (Ονομαστική ανάλυση)  
0005 Δικαστικοί Επιμελητές - λογαριασμοί προς απόδοση  
0005 ΧΧ 0000 (Ονομαστική ανάλυση)

35.03

Πάγιες Προκαταβολές

03.0000 Προκαταβολές Ταχυδρομικών Τελών  
0000 ΧΧ 0000 (Ονομαστική ανάλυση)

0001 Υπηρεσία Δημοσίων Σχέσεων

0001 ΧΧ 0000 (Ονομαστική ανάλυση)

0002 Υπηρεσία Γραφικής Υλης & Εντύπων

0002 ΧΧ 0000 (Ονομαστική ανάλυση)

35.90 Λοιπές Προκαταβολές

90.0000 Προκαταβολές Μερισμάτων

0000 ΧΧ 0000 Προκαταβολές Μερισμάτων στο Μ.Τ.Σ.

0001 Προκαταβολές Μερισμάτων σε λοιπούς Μετόχους

36. ΜΕΤΑΒΑΤΙΣΜΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

36.00		Έξοδα επόμενων χρήσεων
00,0060		Από αμοιβές και έξοδα προσωπικού
0060 XX 6000	)	Ανάπτυξη κατά 2βόθμια του Λ.60
6001	)	
		κ.ο.κ
0061		Από αμοιβές και έξοδα τρίτων
0061 XX 6100	)	Ομάως του Λ.61
6101	)	
		κ.ο.κ.
0062		Από παροχές τρίτων
0062 XX 6203	)	Ομάως του Λ.62
6204	)	
		κ.ο.κ
0063		Από φόρους τέλη
0063 XX 6300	)	Ομάως του Λ.63
6302	)	
		κ.ο.κ
0064		Από διάφορα έξοδα
0064 XX 6400	)	Ομάως του Λ.64
6401	)	
		κ.ο.κ

36.00.0065 Από τόκους και προμήθειες

0065 ΧΧ 6500 )

Ομοίως του Ν.65

6501 )

κ.ο.κ

0066

Από αποσβέσεις παγίων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος

0066 ΧΧ 6611 )

Ομοίως του Ν.66

6612 )

κ.ο.κ.

0068

Από προβλέψεις εκμετάλλευσης & διαφορές αποτίμησης

0068 ΧΧ 6800 )

Ομοίως του Ν.68

6803 )

κ.ο.κ.

0069

Από διαφορές (χρεωστικές) πράξεων σε συνάλλαγμα

0069 ΧΧ 69.00 )

Ομοίως του Ν.69

69.01 )

κ.ο.κ.

6.01 Εσοδα γοήσεις εισπρακτέα ✓

01.0070 Από τόκους χορηγήσεων ✓

0070 ΧΧ 7000)

Ανάλυση κατά 2βάθμιο του Ν.70

7005)

κ.ο.κ

0071 Από άλλα έσοδα από τόκους

0071 ΧΧ 71100  
71000 Άνάλυση κατά 2βάθμιο του Α.71

0072 Από έσοδα συμμεταχών

0072 ΧΧ 72000  
72010 Ομάως του Α.72

0073 Από έσοδα χρεωγράφων

0073 ΧΧ 73100  
73110 Ομάως του Α.73

0075 Από παρεπόμενες ασχολίες

0075 ΧΧ 75000  
75010 Ομάως του Α.75

0079 Από διαφορές (πιστωτικές) πράξεων σε συναλλαγμα

0079 ΧΧ 79000  
79010 Ομάως του Α.79

36.04 Διαφορές (χρεωστ/κές) αποτιμητικής προθ/κών πράξεων

04.0069 σε συν/γμα



7. ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΤΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

37.00	<u>Υποχρεωτική κατάθεση επί των καταθέσεων</u>
00.0000	<u>Έντοκη Π.Δ.Τ.Ε 1959/91 4,5% Ε/ΚΤΘ (611217)</u>
0001	<u>Ατοκή Π.Δ.Τ.Ε 1959/91 4,5% Ε/ΚΤΘ (610217)</u>
37.04	<u>Υποχρεωτικές καταθέσεις για χρηματοδοτήσεις δημοσίων επιχειρήσεων</u>
04.0000	Για Χρηματοδότηση Δημοσίων Επιχειρήσεων (Α.611654)
37.06	<u>Υποχρεωτικές έντοκες καταθέσεις για ειδικές χορηγήσεις</u>
06.0000	Για χορηγήσεις στη Βιοτεχνία (Α/611309)
37.90	<u>Ατοκός διαμερισμένος λογαριασμός καταθέσεων</u>
20.0000	Λόγω πονών και κυρώσεων (Α/610517)
37.99	<u>Άλλες ειδικές καταθέσεις</u>
99.0000	(Κατά περίπτωση)

38. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

38.00	<u>Ταμεία</u>
00.0000	Κεντρικό Ταμείο Τράπεζας
0001	Διοίκησης
0002	Υποκαταστημάτων
38.01	<u>Ταμείο ξένων τραπεζογραμματίων</u>
01.0000	<u>Ξένα Τραπεζογραμμάτια μη εκχωρητέα</u>
0001	<u>Ξένα Τραπεζογραμμάτια προς εκχώρηση</u>
38.02	<u>Χρηματοποστολές</u>
02.0000	(Ανάλυση κατά Τράπεζα)
38.04	<u>Πληγμένα τοκομερίδια για είσπραξη</u>
04.0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)
38.05	<u>Ανταποκριτές Εξωτερικού</u>
05.0000	<u>Αιτοίχοι τρεχούμενοι λογαριασμοί</u>
0000 ΧΧ 0000	(Ανάλυση κατά Ανταποκριτή)
0001	<u>Έντοκοι τρεχούμενοι λογαριασμοί</u>
0001 ΧΧ 0000	(Ανάλυση κατά Ανταποκριτή)
0002	<u>Αιτοίχοι - Έντοκοι τρεχούμενοι λογαριασμοί</u>
0002 ΧΧ 0000	(Ανάλυση κατά Ανταποκριτή)

38.06

Καταθέσεις Όψεως σε Πιστωτικά Ιδρύματα Εσωτερικού

06.0000 Τ.Ε. - Τρεχούμενος Λογαριασμός

0001 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

0002 ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

0003 ΙΟΝΙΚΗ ΛΑΙΚΗ

0004 ΑΓΡΟΤΙΚΗ

0005 ΠΙΣΤΕΩΣ

(Ανάλυση σε 4βάθμια, μόνο στην περίπτωση που υπάρχουν περισσότεροι του ενός λογαριασμοί κατά Τράπεζα).

38.07

Καταθέσεις Όψεως σε Πιστωτικά Ιδρύματα Εξωτερικού

07.0000 • (Ανάλυση κατά Τράπεζα -Ανταποκριτή Εξωτερικού)

38.08

Καταθέσεις Προθεσμίας σε Πιστωτικά Ιδρύματα Εσωτ.

08.0000 (Ανάλυση κατά Πιστωτικό Ιδρυμα)

38.09

Καταθέσεις Προθεσμίας σε Πιστωτικά Ιδρύματα Εξωτερικού

09.0000 (Ανάλυση κατά Τράπεζα Εξωτερικού)

38.10

Καταθέσεις Διατραπεζικής αγοράς

10.0000 Στη Διατραπεζική αγορά Εσωτερικού

0000 XX 0000 (Κατά Τράπεζα)

0001 Στη Διατραπεζική αγορά σε χώρες της ΕΟΚ

0001 XX 0000 (Κατά Τράπεζα)

0002 Στη Διατραπεζική αγορά σε λοιπές χώρες

0002 XX 0000 (Κατά Τράπεζα)

38.20		<u>Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος Τραπεζών εσωτερικού</u>
20.0000		(Κατά Τράπεζα)
38.21		<u>Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος Τραπεζών εξωτερικού</u>
21.0000		Επιταγές σε Ξένο Νόμισμα
	0000 XX 0000	
21.0001		Επιταγές για κατάθεση Αποφ. 232/83
21.0002		Επιταγές για κατάθεση Αποφ. 269/80
38.22		<u>Επιταγές εισπρακτέες μέσω Γραφείου Συμψηφισμού</u>
22.0000		(Κατά Γραφείο Συμψηφισμού)
	0000 XX 0000	(Ανάλυση κατά Τράπεζα)
38.23		<u>Λοιπές επιταγές εισπρακτέες</u>
23.0000		Εκκρεμές επιταγές Συμψηφισμού
	0000 XX 0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)
38.90		<u>Άετα διαφόρων περιουσιακών στοιχείων</u>
90.0000		Πλάκες χρυσού
38.91		<u>Λοιπά συναλλαγματικά διαθέσιμα</u>

39. ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

39.00	<u>Προκαταβολές Προσωπικού</u>
00.0000	Χορηγηθείσες Προκαταβολές στο Προσωπικό
0000 XX 0000	(Ανάλυση κατά υπάλληλο)
39.01	<u>Χρηματικές Διευκολύνσεις στο Προσωπικό</u>
01.0000	Προκαταβολή μισθών εφοπλιτές σε δόσεις
0001	Προκαταβολή εφάπαξ εισοδημάτων
0002	Εγγυήσεις ενοικίων
0003	Χρηματικές διευκολύνσεις για αγορές μέσω συν/σμού
39.03	<u>Μέτοχοι - Λογαριασμός καλύψεως Μετοχικού Κεφαλαίου</u>
03.0000	(Ανάλυση κατά Μέτοχο)
39.04	<u>Οφειλόμενο Μετοχικό Κεφάλαιο</u>
04.0000	Ληξιπρόθεσμο
0001	Μή ληξιπρόθεσμο
39.06	<u>Προμερίσματα</u>
06.0000	
39.09	<u>Προσληπτικοί Λογαριασμοί Μελών Ο.Σ.</u>
09.0000	(Ονομαστική Ανάλυση)
39.10	<u>Προσληπτικοί Λογαριασμοί Γενικών Διευθυντών &amp; Δ/ντών</u>
10.0000	(Ονομαστική Ανάλυση)

39.13 Ελληνικό Δημόσιο-Προκαταβλημένοι & παρακρατούμενοι φόροι

13.0000 Προκαταβολές φόρου Εισοδήματος

0001 Παρακρ/νος φόρ.Εισοδ. από μερ/τα μετοχών εισαγμ.και  
εναρμαστικών μετοχών μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο

0002 Παρακρ/νος φόρος Εισοδ. από μερ/τα Αωνύμων μετοχών μη  
εισαγμένων στο Χρηματιστήριο.

0003 Παρακρατημένος φόρος εισοδήματος από μερίδια αμοιβαίων  
κεφαλαίων.

39.14 Ελλην. Δημόσιο απαιτήσεις από διαφορές επιτοκίων χορηγ.

14.0000

39.18 Ελληνικό Δημόσιο - Λοιπές απαιτήσεις

18.0000 (Ανάλυση κατά περίπτωση)

Εξυμνηστική Πράξη Διευκρίνιση ✓

39.19 Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων εισηγμένες  
στην επόμενη χρήση

19.0000 (Ανάλυση κατά περίπτωση)

39.23 Μέτοχοι - Απαιτήσεις από φόρους υπεραξίας

23.0000 (Ανάλυση κατά μέτοχο)

39.41 Παραγγελίες κυκλοφορούντων στοιχείων

41.0000 Στο 3βάθμιο λογ/σμό χρησιμοποιείται ο κωδικός της  
ομάδας παγίων και στον 4βάθμιο η επωνυμία του  
προμηθευτή.

39.42 Χρηματικές προκ/λές για εισαγωγές κυκλοφ.στοιχείων

42.0000 (Ανάλυση όπως στη προηγούμενη περίπτωση)

19.89

Λοιποί Χρεωστικοί Λογποισμοί

89.0000

Απαιτήσεις από εκμίσθωση ακινήτων

0000 ΧΧ 0000 (Ανάλυση κατά Οφειλέτη)

0001 Απαιτήσεις από πώληση ακινήτων-πλοίων

0001 ΧΧ 0000 (Ανάλυση κατά Οφειλέτη)

0002 Απαιτήσεις από πώληση λοιπών περιουσιακών στοιχείων

0002 ΧΧ 0000 (Ανάλυση κατά Οφειλέτη)

0004 Φ.Π.Α. ε/Εισροών - Δαπανών εκπιπτόμενος

0004 ΧΧ 0000 Διαφορές Καταστημάτων

0005 Αμοιβές Μελών Δ.Σ. υπό έγκριση από τη Γενική Συνέλ.

0005 ΧΧ 0000 (Ονομαστική Ανάλυση)

0006 Μη δραστηριοποιηθέντες τόκοι Συναλλάγματος

0006 ΧΧ 0000 (Ανάλυση κατά Οικονομική Χρήση)

0007 Ανεξόφλητα μερίσματα προηγούμενων χρήσεων

0007 ΧΧ 0000 (Ανάλυση κατ'έτος)

0010 Πληρωμές για λογαριασμό Ταμείου Υγείας

0010 ΧΧ 0000 (Ανάλυση κατά περίπτωση)

0011 Τόκοι δανείων σε Συναλλάγμα.

0011 ΧΧ 0000

39.89.0012	Ταμειακά Ελλείματα εκκρεμή
0012 ΧΧ 0000	Κεντρικού Ταμείου
0012 ΧΧ 0001	Ταμείο Διοίκησης
0012 ΧΧ 0002	Ταμείων Υποκαταστημάτων
0014	Δαπάνες για λογαριασμό Καταστημάτων
0014 ΧΧ 0000	Δικαστικά και λοιπά έξοδα
0014 ΧΧ 0001	Μισθώματα δικτύου ON-LINE
0015	Απαιτήσεις από επιδοτήσεις
0015 ΧΧ 0000	Έξοδα σεμιναρίων 1993 Εισπρακτέα (Αναλύεται κατά έτος καινούργιος λογαριασμός)
0020	Διαφορές επιταγών Γ.Σ & Τ.Σ.Ε.Ε.
0020 ΧΧ 0000	Γενικό Λογιστήριο του Κράτους επιταγές Ν0/326/89
0021	Δικαιώματα τρίτων κατατεθημένα στο Τ.Π. Δανείων
0021 ΧΧ 0000	(ανάλυση κατά δικαιούχο)
0025	
0025 ΧΧ 0000	
0099	Λοιπές απαιτήσεις
0099 ΧΧ 0000	Εκκρεμείς απαιτήσεις Δ.Ε.Η.
0099 ΧΧ 0001	μη ανυποκρινόμενες εγγραφές μισθοδοσίας
0099 ΧΧ 0002	Εκκρεμείς οφειλές υπαλλήλων (ανάλυση από Μηχαν.)
0099 ΧΧ 0003	Μετάλλια υπό διερεύνηση
39.90	Δεδουλευμένοι τόκοι τοκοχρεωλυτικών δανείων
90.0000	(Ανάλυση κατά χρηματοδοτούμενο κλάδο οικονομίας)
39.91	<u>Κεντρικό σε Συναλλάγμα</u>
39.92	<u>Αποθήκη ανηλωσίμων ειδών</u>



97	<u>Επισημαστές απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων</u>
97.0000	(Ονομαστική Ανάλυση κατά περίπτωση)
98	<u>Επίδικες απαιτήσεις κατά Ελληνικού Δημοσίου</u>
98.0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)
9.99	<u>Ολοπές επίδικες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων</u>
99.0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)

Πηγή : Ο Λ.39.90 χρησιμοποιείται μόνο για την λογιστικοποίηση δεδουλευμένων τόκων Α εξαμήνου κάθε έτους και καθ'όλο το μεταβατικό στάδιο. Από της εφαρμογής του πολυπακέτου και μετά θα χρησιμοποιείται ο Λ/5B.

4. Τ Ε Τ Α Ρ Τ Η Ο Μ Α Δ Α

ΚΙΣΑΡΗ ΘΕΣΗ - ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ - ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

40. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
41. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ-ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ
42. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ
43. ΚΟΣΤΗ ΠΡΟΟΡΙΣΜΕΝΑ ΓΙΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
44. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ
45. ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ)
46. ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ
47. ΑΠΘΕΜΑ ΣΕΙΩΝ ΤΡΑΠΕΖΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ
48. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ
- 49.

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

40.00	<u>Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο κοινών μετοχών</u>
00.0000	
41.01	<u>Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο Προνομ. μετοχών</u>
01.0000	<u>Αόριστη διάρκειας</u>
01.0000	<u>Καθορισμένης διάρκειας</u>
40.02	<u>Οφειλόμενο Μετοχικό Κεφάλαιο κοινών μετοχών</u>
02.0000	
40.03	<u>Οφειλόμενο Μετοχικό Κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών</u>
03.0000	
40.04	<u>Κοινό Μετοχικό Κεφάλαιο αποσβεσμένο</u>
04.0000	
40.05	<u>Προνομιούχο Μετοχικό Κεφάλαιο αποσβεσμένο</u>
05.0000	

41. ΗΠΟΣΥΛΛΗΓΓΙΣΤΕΣ - ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ

41.00 Καταβεβλημένη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το όριο

00.0000

41.01 Όφειλόμενη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το όριο

01.0000

41.02 Γενικό Αποθεματικό

02.0000

41.03 Αποθεματικά Καταστατικού

03.0000

41.04 Ειδικά Αποθεματικά

04.0000

Αποθεματικά από εκποίηση ακινήτων

0001

Αφορολόγητο αποθεματικό από πώληση χρεογράφων

0002

Αποθεματικό για ίδιες μετοχές

41.05 Εκτακτα Αποθεματικά

05.0000

φορολογημένα

41.06 Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας συμμετοχών & χρεογράφων

06.0000

Αποθεματικά χρεογράφων Α.Ν. 148/67

0001

Διαφορές αναπροσαρμογής χρεογραφών Α.Π. 2665/88

0002

Ποιτικά αποθεματικά χρεογράφων

1.07	<u>Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας λοιπών περι/κών στοιχείων</u>
07.0000	Διαφορά αναπροσαρμογής ακινήτων Απόφ. 2665/89
0001	Διαφορά αναπροσαρμογής ακινήτων Νο 2065/92
1.08	<u>Απορρολόγητα αποθεματικά ειδικών Νόμων</u>
08.0000	(Ανάπτυξη κατά ειδικό Νόμο)
1.20	<u>Κρατήσεις για "Κεφάλαιο" γενικών τραπεζικών κινδύνων</u>
20.0003	Επί απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων
0003 XX 0000	(Ανάλυση κατά Πιστωτικό Ιδρυμα)
0004	Επί απαιτήσεων κατά πελατών
0004 XX 0000	(Ανάλυση κατά πελάτη)
0005	Επί ομολογιών και άλλων τίτλων σταθερής απόδοσης
0005 XX 0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)
0006	Επί μετοχών και άλλων τίτλων μεταβλητής απόδοσης
0006 XX 0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)

42. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ

42.00	<u>Υπόλοιπο κερδών εις νέο</u>
00.0000	
42.01	<u>Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο</u>
01.0000	
42.02	<u>Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενων χρήσεων</u>
02.0000	
42.04	<u>Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων</u>
04.0000	Ποσά πάγιο ενεργητικού θεωρούμενα ως δαπάνες
0000 XX 0000	Αξία κτήσεως
0001	Διενεργηθείσες αποσβέσεις
0001	Μη αναγνωριζόμενες προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων
0002	Μη αναγνωριζόμενα αφορολόγητα αποθεματικά
0003	Μη αναγνωριζόμενες δαπάνες μεταφερόμενες στο πάγιο Ενεργητικό
0003 XX 0000	Δαπάνες
0001	Αποσβέσεις
.....	
0009	Λοιπές διαφορές φορολογικών ελέγχων

3. ΠΟΣΑ ΠΡΟΟΡΙΣΜΕΝΑ ΓΙΑ ΑΥΞΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

43. 00 Καταβολές Μετόχων

00.0000 (Ονομαστική ανάλυση)

43. 02 Διαθέσιμα μερίσματα γρήσεως για σύσταση μετοχικού κεφαλαίου

07.0000 (Ονομαστική κατά Μέτοχο ανάλυση)

44. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

44.00	<u>Προβλέψεις για αποζημίωση του προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία</u>
00.0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)
44.03	<u>Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις</u>
03.0000	<u>Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτ. από χορηγήσεις Ν. 396/68</u>
0001	<u>Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτ. κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων.</u>
0002	<u>Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτ. από λοιπές Τραπεζ. εργασι.</u>
44.09	<u>Λοιπές προβλέψεις εκμεταλλεύσεως</u>
09.0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)
44.10	<u>Προβλέψεις για απαξίωση και υποτίμηση παγίων στοιχείων</u>
10.0000	<u>Προβλέψεις απαξιώσεων &amp; υποτιμήσεων γηπέδων οικοπέδων</u>
1090	<u>Προβλέψεις απαξιώσεων &amp; υποτιμήσεων γηπέδων &amp; οικοπέδων εκτός εκμετάλλευσής. κ.ο.κ για τα λοιπά πάγια</u>
44.12	<u>Προβλέψεις για εξαιρετικούς κινδύνους και έκτακτα έξοδα</u>
12.0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)
44.13	<u>Προβλέψεις για έξοδα προηγούμενων χρήσεων</u>
13.0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)
44.29	<u>Προβλέψεις απαξιώσεων &amp; υποτιμήσεων περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς</u>
29.0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)
44.98	<u>Λοιπές έκτακτες προβλέψεις</u>
98.0000	(Ανάλυση κατά περίπτωση)



5.	<u>ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (εκτός καταθέσεων)</u>
45.00	<u>Ομολογιακά δάνεια μη μετατρέψιμα σε μετοχές</u>
00.0000	(Κατά περίπτωση)
45.01	<u>Ομολογιακά δάνεια μετατρέψιμα σε μετοχές</u>
01.0000	(Κατά περίπτωση)
45.04	<u>Τραπεζικά Ομόλογα</u>
04.0000	(Κατά περίπτωση)
45.06	<u>Μακροπρόθεσμες αναγνωμιματοδοτήσεις από την Τ.Ε.</u>
06.0000	Για δάνεια σεισμόπληκτων
0001	Για λοιπές περιπτώσεις
45.10	<u>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα Πιστωτικά Ιδρύματα.</u>
10.0000	(Κατά περίπτωση)
45.11	<u>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά Ιδρύματα.</u>
11.0000	(Κατά περίπτωση)
45.12	<u>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς λοιπά Πιστωτικά Ιδρύματα</u>
12.0000	(Κατά περίπτωση)

45.22	<u>Ελληνικό Δημόσιο</u>
22.0000	(Κατά περίπτωση)
45.23	<u>Ασφαλιστικοί Οργανισμοί</u>
23.0000	(Κατά περίπτωση)
45.98	Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις
78.0000	(Κατά περίπτωση)

6. ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ

46.00 Συναλλαγματική θέση σε ίδιο συνάλλαγμα

00.0001 Συναλλαγματική θέση σε USD

0001 01 0001 Συναλλαγματική θέση USD

0002 Συναλλαγματική θέση σε DEM

0002 02 0002 Συναλλαγματική θέση DEM

0003 Συναλλαγματική θέση σε FRF

0003 03 0003 Συναλλαγματική θέση FRF

κ.ο.κ.

0100 Αντίτιμο συναλλαγματικής θέσης σε USD

0100 00 0100 Αντίτιμο συναλλαγματικής θέσης USD

0200 Αντίτιμο συναλλαγματικής θέσης σε DEM

0200 00 0200 Αντίτιμο συναλλαγματικής θέσης DEM

0300 Αντίτιμο συναλλαγματικής θέσης σε FRF

0300 00 0300 Αντίτιμο συναλλαγματικής θέσης FRF

κ.ο.κ.

46.01 Συναλλαγματική θέση σε εκχωρητέο συνάλλαγμα

(Ανάλυση όπως ο προηγούμενος)

46.02 Συναλλαγματική θέση σε αποπληρωμένο συνάλλαγμα στην Κεντρική Τράπεζα.

(Ανάλυση όπως ο 46.00)

.....

46.90

Συναλλαγματική θέση - εκχωρητές συναλλάγματος

(Ανάλυση όπως ο 46.00 . Δεν περιέχει λογαριασμούς  
αντιτίμου)

46.91

Συναλλαγματική θέση - δικαιούχοι συναλλάγματος

(Ανάλυση όπως ο 46.00 . Δεν περιέχει λογαριασμούς  
αντιτίμου)

46.92

Συναλλαγματική θέση από συναλλαγματοποίηση Ξένων  
Τραπεζογραμματίων

(Ανάλυση όπως ο 46.00)

46.93

Συναλλαγματική θέση από ανάληψη ξένων τραπ/τίων

(Ανάλυση όπως ο 46.00)

ΑΠΟΘΕΜΑ ΕΞΕΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΟΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ

47. 00	Απόθεμα Εξένων τραπεζογραμμμάτων
00.00XX	Απόθεμα Εξένων τραπεζογραμμμάτων XX
00XX XX 0000	Απόθεμα Εξένων τραπεζογραμμμάτων XX
47. 01	Αντίτιμο αποθέματος Εξένων τραπεζογραμμμάτων σε δρχ
01. XX00	Αντίτιμο Εξένων τραπεζογραμμμάτων XX
XX00 00 0000	Αντίτιμο Εξένων τραπεζογραμμμάτων XX

4B. ΔΙΕΥΡΥΝΣΗ ΣΥΝΘΕΤΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

4B.00 Καταστήματα εσωτερικού

00.0000 ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ Α

0001 " Β

... Κ.Ο.Μ.

0999

Οι κωδικοί τρίτου βαθμού που θα χρησιμοποιούνται από τα καταστήματα με λογιστική αυτοτέλεια και από τις θυρίδες χωρίς λογιστική αυτοτέλεια, έχουν ως εξής:

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ

ΔΟΥΛΟΦΟΡΟΙ - ΘΥΡΙΔΕΣ

00.0000 ΔΙΟΙΚΗΣΗ

0001 ΚΕΝΤΡΙΚΟ (0079) ΠΛ. ΣΥΝΤΑΓΜΑΤΟΣ

0002 ΚΥΛΟΚΟΤΡΩΝΗ

0003 ΠΑΠΑΓΟΥ

0004 ΠΕΤΡΑΙΑΣ

0005 ΒΟΣ/ΚΗΣ (0077) ΚΟΜΝΗΝΩΝ

0006 ΑΙΓΑΛΕΩ

0007 ΠΑΤΡΑΣ

0008 ΜΑΡΝΗ

0009 ΛΑΚΡΑΤΟΥΣ

0010 ΛΑΡΙΣΙΑΣ (0087) 110 Π.Μ.

0011 ΚΑΙΟΥΠΟΛΗΣ

0012 ΜΕΝΙΔΙΟΥ

0013 ΜΠΡΑΧΑΜΙΟΥ

0014 ΚΗΦΙΣΙΑΣ (0072) ΣΤΡ. ΠΑΠΑΓΟΥ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ

ΔΟΥΛΟΓΟΙ - ΘΥΡΙΔΕΣ

48.00.0015	ΣΕΡΡΩΝ		
0016	ΠΑΤΗΣΙΩΝ		
0017	ΠΑΓΓΡΑΤΙ		
0018	ΛΑΜΙΑΣ		
0019	ΛΙΧΑΡΩΝ		
0020	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	(0050)	ΚΕΦΑΛΟΒΡΥΣΙΟΥ
0021	ΟΜΟΝΟΙΑΣ		
0022	ΕΡΥΘΡΑΙΑΣ		
0023	ΒΕΡΟΙΑΣ		
0024	ΝΙΚΑΙΑΣ		
0026	ΙΛΙΣΙΩΝ	(0086)	Ν.Ι.Μ.Τ.Σ.
0027	ΧΙΟΥ		
0028	ΑΛΕΞΑΝΔΡΑΣ		
0029	ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ		
0030	ΧΑΛΔΑΝΟΡΙΟΥ		
0031	ΤΡΙΚΑΛΩΝ		
0032	ΧΑΛΚΙΔΑΣ	(0071)	ΤΑΝΑΓΡΑ
0033	ΜΟΝΑΣΤΗΡΑΚΙΟΥ		
0034	ΠΛ. ΑΜΕΡΙΚΗΣ		
0035	Ν. ΙΩΝΙΑΣ		

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ

ΔΟΥΦΟΡΟΙ - ΒΥΡΙΔΕΣ

48.00.0036	ΣΤΑΔΙΟΥ		
0037	ΒΟΛΟΥ		
0038	ΚΟΡΙΝΘΟΥ	(0053)	ΛΟΥΤΡΑΚΙΟΥ
0039	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	(0080)	ΛΙΜ. ΧΕΡΣΟΝΗΣΟΥ
0040	ΔΙΟΙΚΗΤΗΡΙΟ		
0041	ΚΑΒΑΛΑΣ		
0042	Ν. ΦΑΛΗΡΟΥ		
0043	ΑΓΡΙΝΙΟΥ		
0044	ΑΓ. ΝΙΚΟΛΑΟΥ		
0045	ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ		
0046	ΚΟΖΑΝΗΣ		
0047	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ		
0048	ΙΕΡΑΠΕΤΡΑΣ		
0049	ΧΑΝΙΑ	(0078)	ΠΕΔ. ΒΟΛΗΣ
0051	ΞΑΝΘΗΣ		
0052	ΠΥΡΡΟΥ		
0054	ΚΙΑΤΟΥ		
0055	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ		
0056	ΝΕΜΕΑΣ		
0057	ΚΙΛΚΙΣ		
0058	ΜΥΤΙΛΗΝΗΣ		



ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ

ΔΟΥΦΟΡΟΙ - ΘΥΡΙΔΕΣ

48.00.0059	ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ	
0060	ΛΕΙΒΑΔΙΑΣ	
0061	ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑΣ	
0062	ΦΛΩΡΙΝΑΣ	
0063	ΠΤΟΛΕΜΑΙΔΑΣ	
0064	ΡΟΔΟΥ	(0081) ΦΑΛΗΡΑΚΙ ΡΟΔΟΥ
0066	ΠΡΕΒΕΖΑΣ	
0067	ΤΡΙΠΟΛΗΣ	
0068	ΓΙΑΝΝΙΤΣΩΝ	
0069	ΚΕΡΚΥΡΑΣ	
0070	ΚΟΜΟΤΗΝΗΣ	
0073	ΑΡΤΑΣ	
0074	ΧΡΥΣΟΥΠΟΛΗΣ	
0075	25ης ΜΑΡΤΙΟΥ	
0076	ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΟΥ	
0082	ΓΛΥΦΑΔΑΣ	(0085) ΣΣΕ ΒΑΡΗΣ
0083	ΛΑΡΙΣΑΣ Β	
0084	ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ	
0088	ΑΡΓΟΥΣ	
0089	ΝΑΥΣΤΑΘΜΟΥ	
0090	ΣΠΑΡΤΗΣ	

48.90 Καταστήματα σε Δραχμές

90.0000 (Κατά Κατάστημα)

48.91 Εκκρεμείς εγγραφές Καταστημάτων

91.0000 (Κατά Κατάστημα)

5. ΓΕΜΠΠΗ ΟΜΑΔΑ

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

- 50 Καταθέσεις Όψεως
- 51 Καταθέσεις Ταμιευτηρίου
- 52 Καταθέσεις Προθεσμίας - Τραπεζικά ομόλογα
- 53 Άλλες κατηγορίες καταθέσεων
- 54 Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη
- 55 Ασφαλιστικός οργανισμός
- 56 Μεταβατικός λογαριασμός παθητικού
- 57 Επιταγές και εντολές πληρωτέες
- 58 Λογαριασμός περιοδικής κατανομής
- 59 Λοιπές υποχρεώσεις

50. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΥΡΩΣ

50.00 Ιδιωτών

00.0000 Έντοκες

0001 Άτοκες

50.01 Εταιρειών

01.0000 Έντοκες

0001 Άτοκες

50.02 Δημόσιων Οργανισμών

02.0000 Ταμειακή διαχείριση

0000 XX 0000 Κοινωνική Ασφάλιση

0001 Τοπική Αυτοδιοίκηση

0002 Άλλοι Δημόσιοι Οργανισμοί

0001 Άλλες έντοκες

0001 XX 0000 Κοινωνική Ασφάλιση

0001 Τοπική Αυτοδιοίκηση

0002 Άλλοι Δημόσιοι Οργανισμοί

50.03: Δημόσιων-Δημοτικών επιχειρήσεων

03.0000 Δημοσίων Επιχειρήσεων

0000 XX 0000

0001 Δημοτικών και Κοινοτικών επιχειρήσεων

0001 XX 0000

50.04	<u>Πιστωτικών Ιδρυμάτων</u>
04.0000	Τράπεζες Εσωτερικού
0001	Τράπεζες Εξωτερικού (μη μετατρέψιμες)
0002	Ειδικός Πιστωτικός Οργανισμός
50.11	<u>Τρεχούμενοι</u>
11.0000	
50.50	<u>Εξωτερικοί λογαριασμοί Οφειλ σε Συνάλλαγμα</u>
50.60	<u>Καταθέσεις σε Συνάλλαγμα Εξαγωγικών Επιχειρήσεων</u>
50.90	<u>Καταθέσεις Π.Δ.Τ.Ε 2201/93</u>
50.98	<u>Άοικές</u>
98.0000	Εξωτερικοί Λογ/μοί σε δρχ. ( μετατρέψιμες)

Σημείωση : Στο 4βάθμιο λογαριασμό παρακολουθούνται οι ονομαστικοί λογαριασμοί.Ο μεταξύ 3ου & 4ου βαθμού διψήφιος εκφράζει το νόμισμα στο οποίο γίνεται η συναλλαγή.

51. ΚΑΤΑΒΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ

51.00                    Απλές  
00.0000                Ιδιωτών  
0000 ΧΧ 0000

51.01                    Με προεξόφληση

01.0000                Ιδιωτών  
0000 ΧΧ 0000

0001                    Δημοσίων Επιχειρήσεων  
0001 ΧΧ 0000

0002                    Δημοτικών & Κοινοτικών Επιχειρήσεων  
0002 ΧΧ 0000

51.02                    Στεγαστικό Ταμειτήριο

02.0000

51.03                    Ταμειτήριο Νεότητας

03.0000

51.98                    Λοιπές

98.0000

52. ΚΑΤΑΒΕΣΕΙΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΙΑΣ - ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΟΦΗΛΩΓΑ

52.00	<u>Ιδιωτών</u>
01.0000	Π.Δ.Τ.Ε. 955/87
0000 XX 0000	
0001	Π.Δ.Τ.Ε. 1091/87
0001 XX 0000	
0002	Λοιπές
0002 XX 0000	
52.01	<u>Επιχειρήσεων</u>
01.0000	Π.Δ.Τ.Ε. 955/87
0000 XX 0000	
0001	Π.Δ.Τ.Ε. 1091/87
0001 XX 0000	
0002	Λοιπές
0002 XX 0000	
52.02	<u>Δημόσιων Οργανισμών</u>
02.0000	Κοινωνικής Ασφάλισης
0000 XX 0000	
0001	Τοπικής Αυτοδιοίκησης
0001 XX 0000	
0002	Λοιποί Δημόσιοι Οργανισμοί
0002 XX 0000	

52.03		<u>Δημοσίων -Δημοτικών Επιχειρήσεων</u>
03.0000		Δημοσίων Επιχειρήσεων
0000	XX 0000	Π.Δ.Τ.Ε. 955/87
	0001	Π.Δ.Τ.Ε 1091/87
	0002	Λοιπές
0001		Δημοτικών & Κοινοτικών επιχειρήσεων
0001	XX 0000	Π.Δ.Τ.Ε. 955/87
	0001	Π.Δ.Τ.Ε. 1091/87
	0002	Λοιπές
52.04		<u>Πιστωτικών Ιδρυμάτων</u>
04.0000		Τράπεζες εσωτερικού
0001		Τράπεζες εξωτερικού (μη μετατρέψιμες)
0002		Ειδικός Πιστωτικός Οργανισμός
52.11		<u>Ειδικές προθεσμιακές</u>
11.0000		
52.49		<u>Λοιπές</u>
49.0000		
52.50		<u>Τραπεζικά ομόλογα</u>
50.0000		
52.60		<u>Εξωτερικός Λογαριασμός Προθεσμίας σε Συναλλάγμα</u>
52.90		<u>Κατάθεσεις Π.Δ.Τ.Ε 2201/93</u>

53. ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

53.00	<u>Δεσμευμένες Καταθέσεις Ιδιωτών - Εταιρειών</u>
00.0000	Δεσμευμένες Καταθέσεις Ιδιωτών
0001	Δεσμευμένες Καταθέσεις Εταιρειών
53.01	<u>Δεσμευμένες Καταθέσεις Δημοσίων Οργανισμών</u>
01.0000	Κοινωνική ασφάλιση
0001	Τοπική αυτοδιοίκηση
0002	Λοιποί Δημοσίου Οργανισμοί
53.02	<u>Δεσμευμένες Καταθέσεις Δημοσίων-Δημοτικών Επιχειρήσεων</u>
02.0000	Δημοσίων Επιχειρήσεων
0001	Δημοσίων και Κοινοτικών Επιχειρήσεων
53.03	<u>Δεσμευμένες Καταθέσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων</u>
03.0000	Τραπεζών
0001	Ειδικών Πιστωτικών Οργανισμών
53.04	<u>Δεσμευμένες Καταθέσεις Ομοias Κατοίκων Εξωτερικού</u>
04.0000	
53.05	<u>Δεσμευμένες Καταθέσεις Πραθεσμίας Κατοίκων Εξωτερικού</u>
05.0000	
53.09	<u>Λοιπές Δεσμευμένες Καταθέσεις</u>
09.0000	
53.10	<u>Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών - εταιρειών</u>
10.0000	Ιδιωτών
0001	Εταιρειών



53.11	<u>Καταθέσεις για εγγύηση Δημοσίων Οργανισμών</u>
11.0000	Κοινωνικής ασφάλισης
0001	Τοπικής αυτοδιοίκησης
0002	Λοιποί Δημοσίοι Οργανισμοί
53.12	<u>Καταθέσεις για εγγύηση Δημοσίων - Δημοτικών Επιχ/σεων</u>
12.0000	Δημοσίων Επιχειρήσεων
0001	Δημοτικών & Κοινοτικών Επιχειρήσεων
53.13	<u>Καταθέσεις για εγγύηση Πιστωτικών Ιδρυμάτων</u>
13.0000	Τραπεζών
0001	Ειδικών Πιστωτικών Οργανισμών
53.14	<u>Λοιπές Καταθέσεις για εγγύηση</u>
14.0000	
53.20	<u>Ειδικές Καταθέσεις Κεντρικής Τράπεζας</u>
200000	
53.30	<u>Καταθέσεις Διατραπεζικής αγοράς</u>
300000	Καταθέσεις διάρκειας μέχρι 7 ημέρες
0000 XX 0000	(Ανάλυση κατά Τράπεζα)
0001	Καταθέσεις από 7 ημέρες και πάνω
0001 XX 0000	(Ανάλυση κατά Τράπεζα)
53.90	Καταθέσεις σε Συν/γμα Αποφ.1496 σταθερές τιμές
90.0000	

53.91	Καταθέσεις σε Συν/γμα Απόφ.1579 σταθερές τιμές
91.0000	
53.92	Ειδικές καταθέσεις Ν.Δ. 2687/53
53.93	Καταθέσεις σε Συνάλλαγμα Τ.Ε. 187/78
53.94	Καταθέσεις σε συνάλλαγμα Τ.Ε 2109/92
53.95	Καταθέσεις Τ.Ε 1976/91
53.96	Καταθέσεις σε συνάλλαγμα Τ.Ε. 486/91

54. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ - ΤΕΛΗ

54.00	<u>Φ.Π.Α</u>
00.0000	Φ.Π.Α. αγορών από εσωτερ. (εμπορεύματα από πλειασ/
0000 XX 1018	Φ.Π.Α. αγορών από εσωτερικά εκπιπτόμενος
0001	Φ.Π.Α επί δαπανών εκπιπτόμενος (100%)
0001 XX 1018	Φ.Π.Α επί δαπανών εσωτερικού εκπιπτόμενος
0002	Φ.Π.Α επί ενδοκοινοτικών αποκτήσεων χωρίς Ε.Φ.Κ.
0002 XX 1018	Φ.Π.Α επί ενδοκοινοτικών αποκτήσεων χωρίς ΕΦΚ εκπ
0003	Φ.Π.Α. εισροών δαπανών από τρίτες χώρες
0003 XX 1018	Φ.Π.Α. εισροών δαπανών από τρίτες χώρες
....	
0010	Φ.Π.Α. εσόδων από προμήθειες στο εσωτερικό
0010 XX 2018	Φ.Π.Α. επί εσόδων από προμήθειες στο εσωτερικό
0011	Φ.Π.Α. εσόδων από ενδοκοινοτικές επιχειρήσεις
0011 XX 2018	Φ.Π.Α. εσόδων από προμήθειες στην Ε.Ο.Κ.
0012	Φ.Π.Α. εσόδων από προμήθειες σε τρίτες χώρες
0012 XX 2018	Φ.Π.Α. εσόδων από προμήθειες εκτός Ε.Ο.Κ.
....	
0015	Φ.Π.Α. εσόδων από παρεπόμενες ασχολίες

0015 XX 001B Φ.Π.Α. από παρεπόμενες ασχολίες στο εσωτερικό  
101B Φ.Π.Α. από παρεπόμενες ασχολίες στην Ε.Ο.Κ.  
201B Φ.Π.Α. από παρεπόμενες ασχολίες εκτός Ε.Ο.Κ.  
....  
0020 Συγκέντρωση Φ.Π.Α. αγορών δαπανών εσόδων  
0020 XX 101B Συνολικός Φ.Π.Α. επί αγορών δαπανών εκπιπτόμενος  
0020 XX 101B Συνολικός Φ.Π.Α. επί εσόδων  
0020 XX 111B Συνολικός Φ.Π.Α. επί εσόδων από παρεπόμενες ασχολίες  
...  
009B Πληρωμές και προκαταβολές Φ.Π.Α.  
009B XX 0000 Προκαταβολή Φ.Π.Α. 25%  
0099 Απόδοση - εκκαθάριση Φ.Π.Α.  
0099 XX 0000 Περιοδικές καταβολές Φ.Π.Α.

54.01 ΕΦΤΕ επί εσόδων (Από 1.1.1994 καταργείται Ν.2166/93)

01.0000 ΕΦΤΕ επί εσόδων (8%)

54.03 Φόροι & τέλη αμοιβών προσωπικού

03.0000 Φόρος μισθωτών υπηρεσιών (Φ.Μ.Υ)

0000 XX 0000 Φ.Μ.Υ. έμμισθου προσωπικού

0001 Φ.Μ.Υ. ημερομισθίου προσωπικού

0001 Χαρτόσημο & ΟΓΑ Μ.Υ.

0001 XX 0000 Εμμισθου προσωπικού

0001 Ημερομισθίου προσωπικού

0003 Φόρος αποζημιώσεως απολυομένων

0003 XX 0000 Εμμισθου προσωπικού

0001 Ημερομισθίου προσωπικού

54.03.0004	Χαρτόσημο & ΟΓΑ αποζημιώσεων απολυομένων
0000 ΧΧ 0000	Εμμισθού προσωπικού
0001	Ημερομίσθιου προσωπικού
0005	Χαρτόσημο και ΟΓΑ αποζημιώσεων εκτός έδρας
0000 ΧΧ 0000	Εμμισθού προσωπικού
0001	Ημερομίσθιου προσωπικού
0006	Φόρος λοιπών αμοιβών προσωπικού
0000 ΧΧ 0000	Εμμισθού προσωπικού
0001	Ημερομίσθιου προσωπικού
0007	Χαρτόσημο & ΟΓΑ επί λοιπών αμοιβών προσωπικού.
0000 ΧΧ 0000	Εμμισθού προσωπικού
0001	Ημερομίσθιου προσωπικού
54.04	<u>Φόροι και τέλη αμοιβών τρίτων</u>
04.0000	Φόρος αμοιβών ελευθέρων επαγγελματιών
0000 ΧΧ 0000	Ανάλογη κατά περίπτωση
0001	Χαρτόσημο και ΟΓΑ αμοιβών ελευθέρων επαγγελματιών
0001 ΧΧ 0000	
0002	Χαρτόσημο και ΟΓΑ λοιπών αμοιβών τρίτων
0002 ΧΧ 0000	
0003	Φόρος εισοδήματος αντιπροσώπων
0003 ΧΧ 0000	

54.05 Φόροι - Τέλη Κυκλοφορίας μεταφορικών μέσων

- 05. 1301 Επιβατικών αυτοκινήτων
- 1301 XX 0000 Κατά αυτοκίνητο
- 1302 Αυτοκινήτων ειδικής χρήσεως
- 1302 XX 0000 Κατά αυτοκίνητο
- .....
- 1307 Λοιπών μεταφορικών μέσων
- 1307 XX 0000 Κατά όχημα
- 1390 XX 0000 Μεταφορικών μέσων εκτός εκμεταλλεύσεως
- 1390 XX 0000 Κατά μεταφορικό μέσο

54.07 Φόρος εισοδήματος φορολογητέων κερδών

- 07.0000 Κύριος φόρος εισοδήματος
- 0000 XX 0000
- 0001 Συμπληρωματικός
- 0001 XX 0000
- 0002 Λοιπού φόροι τέλη
- 0002 XX 0000

54.08 Λογ/σμός εκκαθάρισεως φόρων-τελών ετήσιας δήλωσης φόρου εισοδήματος

08.0000

54.09 Φόρος περισμάτων (Καταργήθηκε με τον Ν.2065/92)

09.0000

54.10	<u>Φόρος ακίνητης περιουσίας (Καταρχήθ. με το Ν. 2065/92)</u>
10.0000	
54.11	<u>Φόρος αναπροσαρμογής παγίων</u>
11.0000	Αναπροσαρμογής ακινήτων
0001	Αναπροσαρμογής λοιπών παγίων
54.12	<u>Φόρος αμοιβών μελών Δ.Σ.</u>
12.0000	Φόρος αμοιβών συνεδριάσεων μελών Δ.Σ. (από κέρδη)
0001	Φόρος αμοιβών Υπηρεσιακών Επιτροπών
0002	Φόρος εφόδων παραστάσεως μελών Δ.Σ. Διευθυντών
0003	Συμπληρωματικός φόρος αμοιβών Δ.Σ.
54.13	<u>Χαρτίοσημα αμοιβών μελών Δ.Σ.</u>
13.0000	Χαρτίοσημα - ΟΓΑ συνεδριάσεων μελών Δ.Σ. (από κέρδη)
0001	Χαρτίοσημα - ΟΓΑ αμοιβών μελών Δ.Σ. από κέρδη
0002	Χαρτίοσημα - ΟΓΑ εφόδων παραστάσεως Δ.Σ. - Δ/ντών
0003	Χαρτίοσημα - ΟΓΑ υπηρεσιακών επιτροπών
54.15	<u>Φόρος αμοιβών εργαλάβων</u>
15.0000	Φόρος 2%
54.16	<u>Φόρος αμοιβών τρίτων μη ελευθέρων επαγγελματιών</u>
16.0000	Αμοιβών μη ελευθέρων επαγγελματιών
54.17	<u>Χαρτίοσημα αμοιβών τρίτων μη ελευθέρων επαγγελματιών</u>
17.0000	Αμοιβών μη ελευθέρων επαγγελματιών
54.18	<u>Χαρτίοσημα εισοδημάτων από οικοδομές</u>
18.0000	Από ενοίκια

54.19	<u>Τέλη ύδρευσης εισοδημάτων από οικοδομές</u>
54.20	<u>Τέλη καθαριότητας και φωτισμού</u>
54.21	<u>Φόροι τόκων</u>
21.0000	Καταθέσεων Οψεως
0001	Καταθέσεων Ταμιευτηρίου
0002	Καταθέσεων Προθεσμίας - Τραπεζικών Ομολόγων
0003	Καταθέσεων λοιπών κατηγοριών
0004	
5498	<u>Λοιποί φόροι - Τέλη</u>
98.0000	
54.99	<u>Φόροι - τέλη προηγούμενων χρήσεων</u>
99.0000	

55. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ

55.00		<u>Ταμεία κύριας ασφάλισης</u>
00.0000		Ίδρυμα κοινωνικής ασφάλισης (ΙΚΑ)
0000	XX 0000	Εισφορές έμμισθου προσωπικού
	0001	Εισφορές ημερομισθίου προσωπικού
0001		Ταμείο συντάξεως Νομικών
0001	XX 0000	Εισφορές έμμισθου προσωπικού
	0001	Εισφορές ημερομισθίου προσωπικού
0002		Ταμείο συντάξεως μηχ/κών Εργολαβων Δημ.Εργων ΤΣΕΜΔΕ
0002	XX 0000	Εισφορές έμμισθου προσωπικού
	0001	Εισφορές ημερομισθίου
0003		Ταμείο Συντάξεως και ασφάλισης Υγειονομικών (ΤΣΑΥ)
0003	XX 0000	Εισφορές έμμισθου προσωπικού
	0001	" ημερομισθίου προσωπικού
55.01		<u>Ταμεία επικουρικής Ασφάλισης</u>
01.0000		Ταμείο Αλληλ/θείας & επικουρικής ασφάλισης Προσωπ.
0000	XX 0000	Εισφορές έμμισθου προσωπικού
	0001	Εισφορές ημερομισθίου προσωπικού
0001		Ειδικός λογαριασμός πρόσθετων παροχών μηχανικών
0001	XX 0000	Εισφορές έμμισθου προσωπικού
	0001	Εισφορές ημερομισθίου προσωπικού



55.01.0002 Ειδικός λογαριασμός εφ'άπαξ παροχών μηχανικών  
0002 XX 0000 Εισφορές έμμισθου προσωπικού  
0001 Εισφορές ημερομίσθιου προσωπικού  
0003 Λοιπά επικουρικά ταμεία  
0003 XX 0000 Εισφορές έμμισθου προσωπικού  
0001 Εισφορές ημερομίσθιου προσωπικού

55.02 Ταμεία Πρόνοιας

02.0000 Ταμείο Ασθενείας Προσωπικού  
0000 XX 0000 Εισφορές έμμισθου προσωπικού  
0001 Εισφορές ημερομίσθιου προσωπικού  
0001 Λογ/σμός δημιουργίας νέου Ασφαλιστικού φορέα  
0001 XX 0000 Εισφορές έμμισθου προσωπικού  
0000 Εισφορές ημερομίσθιου προσωπικού  
0002 Ταμείο Υγείας Τεχνικών (ΤΥΤ)  
0002 XX 0000 Εισφορές έμμισθου προσωπικού  
0000 Εισφορές ημερομίσθιου προσωπικού

55.98 Λοιποί Ασφαλιστικοί Οργανισμοί

98.0000 Κατά οργανισμό

55.99 Κρατήσεις και εισφορές καθυστερημένες πρ. γρήσεων

99.0000 Κατά περίπτωση

56. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

56.00	<u>Έσοδα επομένων χρήσεων</u>
00.0070	<u>Από τόκους χορηγήσεων</u>
0070 XX 7000}	Ανάλυση κατά 2βάθμιο του Λ/70
7005}	
κ.ο.κ	
0071	<u>Από άλλα έσοδα από τόκους</u>
0071 XX 7110}	Ανάλυση κατα-2βάθμιο του Λ/71
7130}	
κ.ο.κ.	
0072	<u>Από έσοδα συμμετοχών</u>
0072 XX 7200}	Ομάως του Λ/72
7201}	
κ.ο.κ.	
0073	<u>Από έσοδα χρεογράφων</u>
0073 XX 7310}	Ομάως του Λ/73
7311}	
κ.ο.κ.	
0074	<u>Από προμήθειες</u>
0074 XX 7400}	Ομάως του Λ/74
7403}	
κ.ο.κ	
0075	<u>Από παρεπόμενες ασχολίες</u>
0075 XX 7500}	Ομάως του Λ/75
7501}	
κ.ο.κ	

56. 00.0079 Από Διαφορές (πιστωτικές) πράξεων σε συναλλαγμα

0079 XX 7900}

} Ομοίως του Λ/79

7901}

κ.ο.κ.

56. 01 Έξοδα χρήσεως Δεδουλευμένα (πληρωτέα)

01.0060 Από αμοιβές και έξοδα προσωπικού

0060 XX 6000}

} Ανάπτυξη κατά 2βάθμιο του Λ/60

6001}

κ.ο.κ

0061 Από αμοιβές & έξοδα τρίτων

0061 XX 6100}

} Ομοίως του Λ/61

6101}

κ.ο.κ.

0062 Από παραχές τρίτων

0062 XX 6203}

} Ομοίως του λογαριασμού 62

6204}

κ.ο.κ

0063 Απο φόρους τέλη

0063 XX 6300}

} Ομοίως του λογαριασμού 63

6302}

κ.ο.κ

0064 Από διάφορα έξοδα

0064 XX 6400}

} Ομοίως του λογαριασμού 64

6401}

κ.ο.κ

56.01.0065 Από τόκους και προμήθειες

0065 XX 6500 }  
} Ομοίως του λογαριασμού 65  
6501 }  
κ.ο.κ

0066 Από αποσβέσεις παγίων ενσωματωμένες στο λειτ. κόστος  
Ομοίως του λογαριασμού 66

0066 XX 6600 }  
}   
6612 }  
κ.ο.κ

0068 Από προβλέψεις εκμετάλλευσης & διαφορές αποτίμησης

0068 XX 6800 }  
} Ομοίως του λογαριασμού 68  
6803 }  
κ.ο.κ

0069 Από διαφορές (χρεωστικές) πράξεων σε συνάλλαγμα

0069 XX 6900 }  
} Ομοίως του λογαριασμού 69  
6901 }  
κ.ο.κ

56.04 Διαφορές (Πιστωτ.) αποτιμήσεως προθεσμ/κών πράξεων σε συνάλλαγμα.

04.0069

57. ΕΠΙΤΑΓΕΣ & ΕΝΤΟΛΕΣ ΠΛΗΡΩΤΕΕΣ

57.00 Επιταγές πληρωτέες

00.0000

0000 XX 0000

57.01 Επιταγές επί ανταποκριτών

01.0000

0000 XX 0000

57.02 Επιταγές πληρωμής μισθών και συντάξεων

02.0000

0000 XX 0000

57.10 Εντολές πληρωτέες

10.0000

0000 XX 0000

57.11 Εντολές επί Ανταποκριτών

11.0000

0000 XX 0000

57.97 Λοιπές επιταγές πληρωτέες

97.0000

0000 XX 0000

57.98 Λοιπές εντολές πληρωτέες

98.0000

Εντολές αναμενομένου καλύμματος

0000 XX 0000 (αγοραστική ανάλυση)

58. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΕΡΙΟΔΙΚΗΣ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ

58.00

58.59

58.60

Προϋπολογισμένες - προπληρωμένες αμοιβές & έσοδα προσωπικού (Α/60.99)

60.6000)

)

6001)

κ.ο.κ

Ανάπτυξη κατά 2βάθμιο του λογ/σμού 60

58.61

Προϋπολογισμένες - προπληρωμένες αμοιβές & έσοδα τρίτων (Α/61.99)

61.6100)

)

κ.ο.κ

Ανάπτυξη κατά 2βάθμιο του Α/61

58.62

Προϋπολογισμένες - προπληρωμένες παροχές τρίτων (Α/62.99)

62.6203

6204)

κ.ο.κ

Ανάπτυξη κατά 2βαθμίου του Α/62

58.63

Προϋπολογισμένοι-Προπληρωμένοι φόροι-τέλη (Α/63.99)

63.6300)

6302)

κ.ο.κ

Ομοίως του Α/63

58.64

Προϋπολογισμένα - Προπληρωμένα διάφορα έσοδα (Α/6499)

64.6400

6401)

κ.ο.κ

Ομοίως του Α/64

58.65 Προϋπολογισμένοι - προπληρωμένοι τόκοι και προμήθειες (Λ/65.99)

65.6500)  
6501) Ομοίως του Λ/65  
κ.ο.κ

58.66 Προϋπολογισμένες αποσβέσεις εκμεταλλεύσεως (Λ/66.99)

66.6611  
6612) Ομοίως του Λ/66  
κ.ο.κ

58.68 Προϋπολογισμένες προβλέψεις εκμεταλλεύσεως (Λ/68.99)

68.6800  
6803) Ομοίως του Λ/68  
κ.ο.κ

58.69 Προϋπολογισμένες διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα (Λ/69.99)

69.6900  
6901) Ομοίως του Λ/69  
κ.ο.κ

58.70 Προϋπολογισμένοι τόκοι από γαργήσεις (Λ/70.99)

70.7000)  
7001) Ομοίως του Λ/70  
κ.ο.κ

58.71 Προϋπολογισμένοι άλλοι τόκοι - έσοδα (Λ.71.99)

71.7118  
7130) Ομοίως του Λ/71  
κ.ο.κ

58.72	<u>Προϋπολογισμένα έσοδα συμμετοχών (Α.72.99)</u>
72.7200 } 7201 } κ.ο.κ	Όμοιος του Α/72
58.73	<u>Προϋπολογισμένα έσοδα χρεωγράφων (Α.73.99)</u>
73.7300 7301 } κ.ο.κ	Όμοιος του Α/73
58.74	<u>Προϋπολογισμένα έσοδα από προμήθειες (Α.74.99)</u>
74.7400 7403 } κ.ο.κ	Όμοιος του Α/74
58.75	<u>Προϋπολογισμένα έσοδα παρεπόμενων ασχολιών (Α.75.99)</u>
75.7500 7501 } κ.ο.κ	Όμοιος του Α/75
58.79	<u>Προϋπολογισμένες διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις συναλλάγματος (Α/79.99)</u>
79.7900 } 7901 } κ.ο.κ	Όμοιος του Α/79
58.81	<u>Προϋπολογισμένα-Προπληρωμένα έκτακτα και ανόργανα αποθέματα (Α/81.99)</u>
81.8100 } 8101 } κ.ο.κ	Ανάπτυξη κατά 2βάθμιο του Α/81



58.02	Προϋπολογισμένα-Προπληρωμένα έσοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων (Λ/82.99)
82.8200) 8101) κ.ο.κ	Ανάπτυξη κατά δευτεροβάθμιο του Λ/81
58.03	Προϋπολογισμένες προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους (Λ/83.99)
83.8310) 8312) κ.ο.κ	Ομοίως του Λ/83
58.04	Προϋπολογισμένα έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων (Λ/84.99)
84.8400 8401) κ.ο.κ	Ομοίως του Λ/84
58.05	Προϋπολογισμένες μη ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος αποσβέσεις (Λ/85.99)
85.8511 8512) κ.ο.κ	Ομοίως του Λ/85

59. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

59.00	<u>Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα</u>
00.0000	<u>Από χρηματοδοτήσεις</u>
0001	<u>Από αναχρηματοδοτήσεις</u>
0002	<u>Από αναπροεξόφληση χαρτοφυλακίου</u>
59.01	<u>Τ.Ε. Υποχρεώσεις από εισπραξιες για λογ/σμό της</u>
01.0000	<u>Παράβολα</u>
0001	Εισφορές ποινές πελατών για παραβάσεις κανόνων εισαγωγ
0002	Εισφορές ποινές πελατών για παραβάσεις κανόνων Χρημ/σε
0003	• Προμήθειες Ελληνικού Δημοσίου για εγγυημένα Δάνεια
0090	Εισφορά επί χορηγήσεων Ν.128/73
59.02	<u>Εισπραχθείσες αξίες υπό εκκαθάριση</u>
02.0000	
59.04	<u>Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα πιστωτικά Ιδρύματα.</u>
04.0000	(κατά ίδρυμα)
59.05	<u>Υποχρεώσεις προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος Ιδρύματα</u>
05.0000	(κατά ίδρυμα)
59.06	<u>Υποχρεώσεις προς λοιπά Πιστωτικά Ιδρύματα</u>
06.0000	(Κατά ειδικό Πιστωτικό Ιδρυμα)
59.11	<u>Ομολογίες πληρωτέες</u>
11.0000	(Κατά έκδοση)
59.12	<u>Υλομερίδια πληρωτέα</u>
12.0000	

59.13	<u>Μερίσματα πληρωτέα</u>
13.0000	Μερίσματα παρούσης χρήσης
0001	Μερίσματα προηγούμενων χρήσεων
0001 XX 0000	Χρήσης 1989
0001	Χρήσης 1990
0002	Χρήσης 1991
0003	Χρήσης 1992
0004	Χρήσης 1993
0005	Χρήσης 1994
59.14	<u>Προμερίσματα πληρωτέα</u>
14.0000	(Κατά οικονομική χρήση)
59.15	<u>Οφειλόμενες δόσεις συμμετοχών &amp; τίτλων με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων</u>
15.0000	
59.16	<u>Οφειλόμενες δόσεις χρεογράφων</u>
16.0000	
59.17	<u>Μέτοχοι αξία μετοχών τους προς απόδοση λόγω απώλειας ή μείωσης του Μετοχικού Κεφαλαίου.</u>
17.0000	
59.20	<u>Υποχρεώσεις για απόδοση χρηματικών δεσμεύσεων για εισηγώσεις</u>
20.0000	
59.21	<u>Καλύμματα σε Δρυ. Ενέγγυων Πιστώσεων &amp; Προσβασμάτων Εξωτερικού</u>
21.0000	Καλύμματα ανοιγμάτων πιστώσεων εξωτερικού
0001	Περιθώριο εξόδων ανταποκριτή
0002	Προμήθεια αντιπροσώπου

59.22	<u>Καταθέσεις Χρηματικών Εγγυήσεων για κάλυψη ενδεχόμενων ζημιών από προθεσμιακές πράξεις σε συνάλλαγμα.</u>
22.0000	
59.23	<u>Διάφορα καλύμματα σε δραχμές</u>
23.0000	
59.30	<u>Ελληνικό Δημόσιο Υποχρεώσεις από Εισπράξεις για λογαριασμού του</u>
30.0000	Εισπράξεις φόρου εισοδήματος τρίτων
0001	Εισπράξεις τελών κυκλοφορίας αυτοκινήτων
59.31	<u>Ελληνικό Δημόσιο Λοιπές υποχρεώσεις</u>
31.0000	Οφειλές από παραγράφες μερισμάτων-εντολών-επιταγών και καταθέσεων.
59.32	<u>Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό ΝΠΙΔ</u>
32.0000	Εισπράξεις για λογαριασμό Κ.Τ.Σ.Α.
0001	Εισπράξεις για λογαριασμό Μ.Τ.Σ.
0002	Εισπράξεις για λογαριασμό ΟΣΜΑΕΣ
59.33	<u>Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό λοιπών τρίτων</u>
33.0000	Δικαιώματα συμβολαιογράφων
0001	Εισπράξεις UNISEF
0002	Διαχειριστές κοινοχρήστων δαπανών
0003	Δικαιώματα Ιδιωτικών Ταχυδρομείων
59.40	<u>Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες</u>
40.0000	(ονομαστική ανάλυση)
59.41	<u>Οφειλόμενες αμοιβές Προσωπικού</u>
41.0000	(ονομαστική ανάλυση)

- 59.42 Δικαιούχοι αμοιβών  
42.0000 (Ανάλυση κατά δικαιούχο)
- 59.43 Προμηθευτές  
43.0000 Προμηθευτές παγίων στοιχείων  
0000 XX 0000 (Κατά προμηθευτή)  
0001 Προμηθευτές γραφικής ύλης  
0001 XX 0000 (Κατά προμηθευτή)  
0002 Λοιποί προμηθευτές  
0002 XX 0000 (Κατά προμηθευτή)
- 59.44 Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση  
41.4500 } Ανάπτυξη σύμφωνα με 2βάθμιους του Ν/45  
4501 }  
κ.α.κ
- 59.45 Πελάτες-προϊόν εξαγωγών τους προς απόδοση  
45.0000 Πελάτες μη χρηματοδοτούμενοι  
0000 XX 0000 (Κατά πελάτη)
- 59.46 Πελάτες-προϊόν εισπράξεως συναλλαγματικών τους προς απόδοση  
46.0000 Δικαιούχοι εισπραχθεισών αξιών  
0000 XX 0000 (Κατά δικαιούχο)
- 59.47 Πελάτες-προϊόν εισπράξεως επιταγών τους προς απόδοση  
47.0000 Δικαιούχοι εισπραχθεισών επιταγών  
0000 XX 0000 (Κατά δικαιούχο)
- 59.48 Πελάτες - προϊόν εισπράξεως φορτωτικών προς απόδοση  
48.0000 Δικαιούχοι εισπραχθεισών φορτωτικών

117

59.90	<u>Δεδουλευμένοι τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων</u>
90.0000	Ιδιωτών
0001	Εταιρειών
0002	Δημοσίων Οργανισμών
0003	Δημοσίων - Δημοτικών Επιχειρήσεων
0004	Πιστωτικών Ιδρυμάτων
59.91	<u>Δικαιούχοι μεταφορικών εφόδων</u>
91.0000	(Κατά δικαιούχο)
59.92	<u>Προμήθειες αντιπροσώπων</u>
92.0000	(Κατά αντιπρόσωπο)
59.93	<u>Ασφαλιστικές Εταιρείες</u>
93.0000	(Κατά εταιρεία)
59.94	<u>Υποχρεώσεις από πωλήσεις Χρεογράφων με επαναγορά REPOS</u>
94.0000	Προς πιστωτικά ιδρύματα
0000 XX 0000	Τράπεζες
0001	Ειδικός Πιστωτικός Οργανισμός
0001	Προς ιδιώτες και ιδιωτικές επιχειρήσεις
0000 XX 0000	Ιδιώτες
0002	Προς ΔΕΚΟ
0002 XX 0000	Δημόσιες Επιχειρήσεις
0001	Δημόσιους Οργανισμούς
59.95	<u>Δεδουλευμένοι τόκοι πράξεων REPOS</u>
95.0000	Προς Πιστωτικά Ιδρύματα
0001	Προς Ιδιώτες & Ιδιωτικές Επιχειρήσεις
0002	Προς ΔΕΚΟ

- 59.96 Πιστώσεις από χορηγήσεις σε Συν/γμα  
96.0000
- 59.97 Καταστήματα σε Συναλλάγμα
- 59.98 ✓ Λοιπές Υποχρεώσεις  
98.0001 Δικαιώματα εξωτερικών
- 0001 XX 0000
- 0002
- 0002 XX 0000
- 0003 Δικαιούχοι ανεξόφλητων Τραπεζικών επιταγών *επιταγών*  
0003 XX 0000 (Κατά Δικαιούχο)
- 0004 Επιστροφές φόρου εισοδήματος τρίτων
- 0005 Πλεονάσματα Ταμείου  
0005 XX 0000 Κεντρικού Ταμείου
- 0001 Διαόκησης
- 0002 Καταστημάτων
- 0006 ECART Αγοραπωλησίας Συναλλάγματος  
0006 XX 0000 ECART Αγοραπωλησίας Συναλλάγματος
- 0001 ECART Καταστημάτων - Αναμενόμενες Εγγραφές
- 0007 Εγγυήσεις καλής εκτέλεσης συμβασιούγων έργων  
0007 XX 0000 (Όνομαστική ανάλυση)
- 0008 Απρωθείσες εγγυήσεις μισθωμένων ακινήτων  
0008 XX 0000 (Ανάλυση κατά ενοικιαστή)

- 0009            Αποθλείες εγγυήσεις θυρίδων
- 0009 XX 0000    (Ονομαστική Ανάλυση)
  
- 0010            Εισπράξεις από διάθεση ενσήμων ΙΚΑ
- 0010 XX 0000    Διατεθέντα ένσημα ΙΚΑ
  - 0001    Διατεθέντα ένσημα ΙΚΑ - TEAM
  - 0002    Διατεθέντα ένσημα ΙΚΑ μετρητοίς
  - 0003    Διατεθέντα ένσημα ΙΚΑ - TEAM μετρητοίς
  - 0004    Δικαιώματα Οργανισμών απο ένσημα ΙΚΑ
  
- 0011            Εισπράξεις από διάθεση αναμνηστικών μεταλλίων
- 0011 XX 0000    Προϊόν διάθεσης μεταλλίων ΕΟΚ
  - 0001    Προϊόν διάθεσης μεταλλίων ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΟΥ ΣΩΜΑΤΟΣ
  - 0002    Προϊόν διάθεσης μεταλλίων ΙΕΡΟΥ ΛΟΧΟΥ
  
- 0012            Προμήθειες από Ασφάλιστρα
- 0012 XX 0000    Προμήθειες από ΦΙΝΙΞ Α.Ε.Γ.Α
  - 0001    "            ΑΣΙΤΗΡ Α.Ε.Γ.Α.
  - 0002    "            ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α.
  
- 0013            Όμολογίες & Τοκομερίδια υπό εκκαθάριση
- 0013 XX 0000    Όμολογίες
  - 0001    Τοκομερίδια
  
- 0014            Λοιποί λογαριασμοί υπό εκκαθάριση
- 0014 XX 0000    Διαφορές τιμών και αντιτίμων
  - 0001    Επιταγές πληρωτέες σε δρχ.
  - 0002    Εντολές πληρωτέες σε δρχ.



- 0003 Επιταγές πληρωτέες μη ειδοποιούμενες
- 0004 Απωλεσθέντα EUROCHECK
- 0005 Τ.Ε. πληρωμή διαφοράς τόκων προς εξαγωγείς
- 0006 Καταβολή διαφοράς τόκων προς εξαγωγείς
- 0007 Διατραπεζικά συστήματα ΔΙΑΣ
- 0008 Δικαστικοί επιμελητές κρατήσεις επί αμοιβών

0015 Προϊόν και προκαταβολές πώλησως ακινήτων

0015 XX 0000 (Κατά αγοραστή)

0016 Επιδόματα ασθελείας

0016 XX 0000 (Κατά δικαιούχο)

0017

0018

Συνάλλαγμα

Λοιποί Δικαιούχοι (Γενική Τράπεζα) (Καντί Γενικών)

59.99

Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

99.0000

(Ανάλυση κατά περίπτωση)

Σημείωση :

1. Οι λογαριασμοί 59.90 και 59.95 χρησιμοποιούνται μόνο για τους δεδουλευμένους τόκους Α εξαμήνου κάθε έτους και καθ' όλο το μεταβατικό στάδιο. Από της εφαρμογής του πολυπακέτου και μετά θα χρησιμοποιείται ο λογαριασμός 58.
2. Η ανάπτυξη του 59.98 σε τριτοβάθμιους στα περισσότερα σημεία, έγινε σύμφωνα με τις ανάγκες της Δ/σης Γενικού Λογιστηρίου.

Σε όσα από τα σημεία αυτά καλύπτονται και οι ανάγκες των Καταστημάτων είναι δυνατόν να χρησιμοποιούνται και από τα Καταστήματα.

6. ΕΚΤΗ ΟΜΑΔΑ

ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΤ ΕΙΔΟΣ

ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

60. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

61. Αμοιβές και έξοδα τρίτων

62. Παραχές τρίτων

63. Φόροι - Τέλη

64. Διάφορα έξοδα

65. Τόκοι και Προμήθειες

66. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος

67.....

68. Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως και διαφορές αποτιμήσεως

69. Διαφορές (χρεωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα.

60. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

60.00	<u>Αποδοχές έμμισθου προσωπικού</u>
00.0000	<u>Τακτικές αποδοχές</u> (Περιλαμβάνονται και προσαυξήσεις λόγω νυκτερινών, Κυριακών και εξαιρέτων)
0001	<u>Οικογενειακά επιδόματα</u>
0002	<u>Αμοιβές υπερωριακής απασχόλησης</u>
0003	<u>Ωρα Εορτών (Χριστουγέννων και Πάσχα)</u>
0004	<u>Αποδοχές επισήμων αργιών</u>
0005	<u>Αποδοχές ασθενείας</u>
0006	<u>Αποδοχές κανονικής αδείας</u>
0007	<u>Επίδομα κανονικής αδείας</u>
0008	<u>Αποζημιώσεις μη χορηγούμενων αδειών</u>
0010	<u>Εκτακτες αμοιβές (Βραβεία επιδόμ., αποζημ. για παροχές σε είδος)</u>
0011	<u>Αμοιβές εκτός έδρας (εκτός εξόδων)</u>
0012	<u>Αμοιβές μαθητευόμενων (τακτικές-έκτακτες-αργιών-ασθενείας)</u>
0013	<u>Επίδομα Ισολογισμού</u>
60.01	<u>Αμοιβές ημερομίσθιου προσωπικού</u>
01.0000	<u>Τακτικές αποδοχές</u> (περιλαμβάνονται ότι και στον 60.00.00)
0001	<u>Οικογενειακά επιδόματα</u>
0002	<u>Αμοιβές υπερωριακής απασχόλησης</u>
0003	<u>Ωρα εορτών (ότι και στον 60.00.03)</u>

60.01.0004	<u>Αποδοχές επισήμων αργιών</u>
0005	<u>Αποδοχές ασθενείας</u>
0006	<u>Αποδοχές κανονικής αδείας</u>
0007	<u>Επιδόματα κανονικής αδείας</u>
0008	<u>Αποζημιώσεις μη χορηγούμενων αδειών</u>
0010	<u>Εκτακτες αμοιβές</u>
0011	<u>Αμοιβές εκτός έδρας (εκτός εξόδων)</u>
0012	<u>Αμοιβές μαθητευομένων (ότι και στον 60.00.12)</u>
0013	Επίδομα Ισολογισμού
	.
60.02	<u>Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού</u>
02.0000	<u>Είδη ενδύσεως</u> <i>6Το/η κλιμακωτά</i>
0001	<u>Έξοδα στεγασμού</u> (π.χ. κατοικιών)
0002	<u>Επιχορηγήσεις &amp; λοιπά έξοδα κυλικείου - εστιατορίου</u>
0003	<u>Έξοδα ψυχαγωγίας προσωπικού</u> (π.χ. κατασκηνώσεων, εκδρομών χοροεσπερίδων ή εορταστικών εκδηλώσεων)
0004	<u>Έξοδα επιμορφώσεως προσωπικού</u>
0005	<u>Έξοδα ιατροφαρμακευτικής περιθάλψεως</u> (και έξοδα κηδεύων)
0006	<u>Ασφάλιστρα προσωπικού</u> (ομαδικής και ατομικής ασφάλισως)
0099	Λοιπές παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού

60.03	<u>Εργοδοτικές εισφορές &amp; επιβαρύνσεις έμμεθου προσωπικού</u>	
03.0000	<u>Εργοδοτικές εισφορές ΙΚΑ</u>	✓
0001	<u>Εργοδοτικές εισφορές λοιπών ταμείων κύριας ασφάλισης</u>	
0001 XX 0000	(Κατά ταμείο)	✓
0002	<u>Εργοδοτικές εισφορές ταμείων επικουρικής ασφάλισης</u>	
0002 XX 0000	(Κατά ταμείο)	✓
0004	<u>Χαρτόσημο μισθοδοσίας</u>	
0099	Λοιπές εργοδοτικές εισφορές	
60.04	<u>Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις πνευματικού προσωπικού</u>	
04.0000	<u>Εργοδοτικές εισφορές Ι.Κ.Α.</u>	
0001	<u>Εργοδοτικές εισφορές λοιπών ταμείων κύριας ασφάλισης</u>	
0001 XX 0000	(Ανάλυση κατά ταμείο)	
0002	<u>Εργοδοτικές εισφορές λοιπών ταμείων επικουρικής ασφάλισης</u>	
0002 XX 0000	(Ανάλυση κατά ταμείο)	
0004	<u>Χαρτόσημο μισθοδοσίας</u>	
60.90	<u>Αποζημιώσεις απολύσεως ή εφόδου από την υπηρεσία</u>	
90.0000		
60.99	<u>Προϋπολογισμένες - Προπληρωμένες αμοιβές και έσοδα Προσωπικού Ν/58.60.</u>	
99.0000		

61. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ

61.00	<u>Αμοιβές και έξοδα ελευθέρων επαγγελματιών υποκειμένες σε παρακράτηση φόρου εισοδήματος</u>
00.0000	<u>Αμοιβές και έξοδα δικηγόρων</u>
0000 XX 0000	(Ονομαστική ανάλυση)
0001	<u>Αμοιβές και έξοδα συμβολαιογράφων</u> (όταν υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου εισοδήματος)
0001 XX 0000	(Ονομαστική ανάλυση)
0002	<u>Αμοιβές και έξοδα τεχνικών</u>
0002 XX 0000	(Ονομαστική ανάλυση)
0003	<u>Αμοιβές και έξοδα οργανωτών -μελετητών-ερευνητών</u>
0003 XX 0000	(Ονομαστική ανάλυση)
0004	<u>Αμοιβές και έξοδα ελεγκτών</u>
0004 XX 0000	(Ονομαστική ανάλυση)
0005	<u>Αμοιβές και έξοδα ιατρών</u>
0005 XX 0000	(Ονομαστική ανάλυση)
0006	<u>Αμοιβές και έξοδα οικονομικών συμβούλων-λογιστών</u>
0006 XX 0000	(Ονομαστική ανάλυση)
0099	<u>Αμοιβές και έξοδα λοιπών ελευθέρων επαγγελματιών</u>
0099 XX 0000	(Ονομαστική ανάλυση)

61.01 Αμοιβές και έξοδα μη ελεύθερων επαγγελματιών  
υποκείμενες σε παρακράτηση φόρου εισοδήματος

01.0000 Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Διοικητικού Συμβουλίου

0000 ΧΧ 0000 (Ονομαστική ανάλυση)

0001 Αμοιβές και έξοδα διαφόρων τρίτων

0001 ΧΧ 0000 (Ονομαστική ανάλυση)

0099

61.98 Λοιπές αμοιβές τρίτων

98.0000

61.99 Προϋπολογισμένες-Πραγματοποιημένες αμοιβές & έξοδα  
τρίτων (Λ/58.61)

99.0000

62. ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ

62.03 Τηλεπικοινωνίες

03.0000 Τηλεφωνικά - Τηλεγραφικά

0001 Telex (Τηλέτυπο)

0002 Ταχυδρομικά

0003

0004 S W I F T

0099 Λοιπά είσοδα τηλεπικοινωνιών (Τέλη ON LINE)

62.04 Ενοίκια

04.0000

0001 Ενοίκια κτιρίων

0002

0003 Ενοίκια μεταφορικών μέσων

0005 Ενοίκια μηχανογραφικού εξοπλισμού

0006

0007 Ενοίκια φωτοαντιγραφικών μέσων

0008 Ενοίκια φωτοεινών επιγραφών

0009

0099 Λοιπά ενοίκια

62.05 Ασφάλιστρα

05.0000 Ασφάλιστρα πυρός

0000 XX 0000 (Κατά περίπτωση)

0001 Ασφάλιστρα μεταφορικών μέσων

0001 XX 0000 (Κατά μεταφορικό μέσο)



0002 Ασφάλιστρα μεταφορών

0002 XX 0000 (Κατά περίπτωση)

0003 Ασφάλιστρα πιστώσεων

0003 XX 0000 (Κατά περίπτωση)

0004 Ασφάλιστρα χρηματοποστολών

0004 XX 0000 (Κατά περίπτωση)

0099 Λοιπά ασφάλιστρα

0099 XX 0000 (Κατά περίπτωση)

62.06

Αποθήκευτρα

06.0000 Εμπορευμάτων ιδιοκτησίας

0000 XX 0000 (Κατά περίπτωση)

0001 Εμπορεύματα τρίτων

0001 XX 0000 (Όνομαστική ανάλυση)

62.07

Επισκευές & Συντηρήσεις

07.0000

0001 Κτιρίων και Εγκαταστάσεων κτιρίων

0001 XX 0000 (Κατά κτίριο)

0002

0003 Μεταφορικών Μέσων

0003 XX 0000 (Κατά μεταφορικό μέσο)

0004 Επίπλων και λοιπού εξοπλισμού

0004 XX 0000 (Κατά περίπτωση)

0005 Μηχανολογικού εξοπλισμού

0005 XX 0000 (Κατά περίπτωση)

0099	<u>Λοιπές επισκευές και συντηρήσεις</u>
0099 XX 0000	(Κατά περίπτωση)
62.98	<u>Λοιπές παραχές τρίτων</u>
98.0000	<u>Φωτισμός</u>
0001	<u>Φωταέριο</u>
0002	<u>Υδρευση</u>
0003	
0099	<u>Λοιπές παραχές τρίτων</u>
62.99	<u>Προϋπολογισμένες-προπληρωμένες παραχές τρίτων</u> <u>(Α/58.62)</u>
99.0000	(Κατά περίπτωση)
0001	
0099	

63. ΦΟΡΟΙ ΤΕΛΗ

63.00		<u>Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος</u>
00.0000	XX 0000	<u>Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος Εσωτερικού</u>
	0001	<u>Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος Εξωτερικού</u>
	....	
63.02		<u>Τέλη δανείων και λοιπών πράξεων</u>
02.0000		Τέλη και φόροι δανείων
	0001	Τέλη και φόροι λοιπών πράξεων
	....	
63.03		<u>Φόροι - τέλη κυκλοφορίας μεταφορικών μέσων</u>
03.0000		<u>Αυτοκινήτων επιβατικών</u>
	0000 XX 0000	(Κατά όχημα)
	0001	<u>Αυτοκινήτων ειδικής χρήσης</u>
	0001 XX 0000	(Κατά όχημα)
	0002	<u>Αυτοκινήτων - φορτηγών</u>
	0002 XX 0000	(Κατά ακάλυπτο χώρο)
63.04		<u>Δημοτικοί φόροι - τέλη</u>
04.0000		<u>Τέλη καθαριότητας και φωτισμού</u>
	0001	<u>Φόροι και τέλη ανεγειρομένων ακινήτων</u>
	0001 XX 0000	(Κατά ακίνητο)
63.04.0002		<u>Φόροι ακάλυπτων χώρων</u>
	0002 XX 0000	(Κατά ακάλυπτο χώρο)
	....	
	0099	<u>Λοιποί δημοτικοί φόροι τέλη</u>

0099 XX 0000	(Κατά περίπτωση)
63.05	<u>Φόροι - Τέλη προβλεπόμενοι από Διεθνείς Οργανισμούς</u>
05.0000	(Κατά περίπτωση)
63.06	<u>Λοιποί φόροι - τέλη Εξωτερικού</u>
06.0000	(Κατά περίπτωση)
63.98	<u>Λοιποί φόροι - τέλη</u>
98.0000	<u>Χαρτίσσημο μισθωμάτων</u>
0001	<u>Τέλη Υδρεύσεως</u>
0002	<u>Φόρος ακίνητης περιουσίας (καταργήθηκε Ν.2063/92)</u>
0003	
0004	<u>Χαρτίσσημο εσόδων από τόκους και προμήθειες</u>
0005	
0006	<u>Χαρτίσσημο αμοιβών τρίτων</u>
0006 XX 0000	Ελευθέρων επαγγελματιών
0007	
0008	
.....	
0099	<u>Άλλοι φόροι - τέλη</u>
63.99	<u>Πραυπαλαγισμένοι-προπληρωμένοι Φόροι-τέλη (Ν/58.63)</u>
99.0000	(Κατά περίπτωση)

64. ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ

64.00:	<u>Εξοδα μεταφορών</u>
00.0000	<u>Εξοδα κινήσεως (καύσιμα-λιπαντικά-διόδια) μεταφορικών μέσων της Τράπεζας</u>
0000 XX 0000	(Κατά περίπτωση)
0001	<u>Εξοδα μεταφοράς προσωπικού με μεταφορικά μέσα τρίτων</u>
0001 XX 0000	(Κατά περίπτωση)
64.01	<u>Εξοδα ταξιδίων</u>
01.0000	<u>Εξοδα ταξιδίων εσωτερικού</u>
0001	<u>Εξοδα ταξιδίων εξωτερικού</u>
0002	
....	
64.02	<u>Εξοδα προβολής και διαφήμισης</u>
02.0000	<u>Διαφημίσεις από το τύπο</u>
0001	<u>Διαφημίσεις από το ραδιόφωνο-τηλεόραση</u>
0002	<u>Διαφημίσεις από το Κινηματογράφο</u>
0003	<u>Διαφημίσεις από τα λοιπά μέσα ενημέρωσης</u>
0004	<u>Εξοδα λειτουργίας φωτεινών επιγραφών</u>
0005	<u>Εξοδα συνεδρίων-δεξιώσεων &amp; άλλων παρεμφερών εκδηλώσεων</u>
0006	<u>Εξοδα υποδοχής και φιλοξενίας</u>
0007	<u>Εξοδα προβολής διά λοιπών μεθόδων</u> (π.χ. χρηματοδότηση αθλητικών εκδηλώσεων και λοιπών αγώνων)
0010	<u>Εξοδα διαφημιστικών και άλλων εκδόσεων</u>
0099	<u>Διάφορα έξοδα προβολής και διαφήμισης</u>

64.03	<u>Εξοδα εκθέσεων -επιδείξεων</u>
03.0000	<u>Εξοδα εκθέσεων εσωτερικού</u>
0001	<u>Εξοδα εκθέσεων εξωτερικού</u>
0002	<u>Εξοδα επιδείξεων</u>
0003	
....	
64.04	.....
64.05	<u>Συνδρομές - Εισφορές</u>
05.0000	<u>Συνδρομές σε περιοδικά και εφημερίδες</u>
0001	<u>Συνδρομές-Εισφορές σε επαγγελματικές Οργανώσεις</u>
0001 XX 0000	Ένωση Ελληνικών Τραπεζών
0001	Εμπορικό Επιμελητήριο
0002	<u>Δικαιώματα Χρηματιστηρίου διαπραγμάτευσης τίτλων</u>
0003	
....	
64.06	<u>Δωρεές - Επιχορηγήσεις</u>
06.0000	<u>Δωρεές για κοινωνικούς σκοπούς</u>
0001	<u>Επιχορηγήσεις για κοινωνικούς σκοπούς</u>
0002	
....	
0098	Λοιπές δωρεές
0099	Λοιπές επιχορηγήσεις

64.07	<u>Εντυπα και γραφική ύλη</u>
07.0000	<u>Εντυπα</u>
0001	<u>Υλικά πολλαπλών εκτυπώσεων</u>
0002	<u>Εξοδα πολλαπλών εκτυπώσεων</u>
0003	<u>Γραφική ύλη και λοιπά υλικά γραφείων</u>
0004	
....	
64.08	<u>Υλικά άμεσης αναλώσεως</u>
08.0000	<u>Καύσιμα, λοιπά υλικά και εξοδα κλιματισμού</u>
0001	<u>Υλικά καθαριότητας</u>
0002	<u>Υλικά φαρμακείου</u>
0003	
....	
0099	<u>Λοιπά υλικά αναλώσεως</u>
64.09	<u>Εξοδα δημοσιεύσεων</u>
09.0000	<u>Εξοδα δημοσιεύσεων Ισολογισμού &amp; Προσκήσεων</u>
0001	<u>Εξοδα δημοσιεύσεως αγγελιών και ανακοινώσεων</u>
0002	
.....	
0099	<u>Εξοδα λοιπών δημοσιεύσεων</u>
64.14	<u>Οδοιπορικά Εξοδα</u>
14.0000	<u>Εκπαιδευομένου Προσωπικού</u>
0001	<u>Διοικητικού Προσωπικού</u>
0099	<u>Λοιπού προσωπικού</u>

64.15	<u>Εξόδα επιθεωρήσεων και έκτακτων αποστολών</u>
15.0000	Εξόδα διαμονής
0001	Εξόδα διατροφής
0099	Λοιπά έξοδα
....	
64.20	<u>Εισφορές Τράπεζας</u>
20.0000	Εισφορά του Ν.128/75
0001	
64.73	<u>Ζημιές από πώληση χρεωγράφων</u>
73.0000	Μετοχών
0001	Μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων
0009	Λοιπών τίτλων μεταβλητές απόδοσης
0010	Ομολογιών
0011	Τραπεζικών Ομολόγων
0012	Κρατικών Ομολόγων
0019	Λοιπών τίτλων σταθερής απόδοσης
64.98	<u>Λοιπά διάφορα έξοδα</u>
98.0000	Κοινόχρηστες δαπάνες
0001	Εξόδα λειτουργίας Οργάνων Διοίκησης (π.χ. έξοδα Γεν. Συνελεύσεων, συμβουλίων ή επιτροπών)
0002	Δικαστικά και έξοδα εξώδικων ενεργειών
0003	Εξόδα συμβολαιογράφων
0004	Εξόδα λοιπών ελευθέρων επαγγελματιών
0005	Εξόδα διαφόρων τρίτων
0006	



0090	Εξοδα αγοράς συμμετοχών και χρεογράφων
0099	Λοιπά
64.99	Προϋπολογισμένα-προπληρωμένα διάφορα έξοδα (Λ/58.64)
99.0000	(Κατά περίπτωση)

65. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

65.00	<u>Τόκοι καταθέσεων Όψεως</u>
00.0000	<u>Τόκοι καταθέσεων όψεως ιδιωτών</u>
0000 XX 0000	
0001	<u>Τόκοι καταθέσεων όψεως εταιριών</u> ✓
0001 XX 0000	
0002	<u>Τόκοι καταθέσεων όψεως Δημοσίων Οργανισμών</u>
0002 XX 0000	Τ.Δ.Δ.Ο
0001	Λοιπών
0003	<u>Τόκοι καταθέσεων όψεως Δημοσίων Επιχειρήσεων</u>
0003 XX 0000	Δημοσίων
0001	Δημοτικών - Κοινοτικών
0004	<u>Τόκοι καταθέσεων όψεως Πιστωτικών Ιδρυμάτων</u>
0004 XX 0000	Εσωτερικού
0001	Εξωτερικού
0002	Ειδικών Πιστωτικών Οργανισμών
....	
0011	<u>Τόκοι τρεχούμενων λογαριασμών καταθέσεων</u>
0011 XX 0000	
....	
0090	<u>Εξωτερικών λογ/μών Όψεως σε Δρχ. μετατρέψιμες</u>
0090 XX 0000	(Κατά περίπτωση)
0091	

65.00.0098 Τόκοι λοιπών λογαριασμών καταθέσεων

0098 XX 0000 (Κατά περίπτωση)

0099 Τόκοι καταθέσεων λογ/μών Οφείας σε Συν/γμα

0099 XX 0000 (Κατά νόμισμα)

65.01 Τόκοι καταθέσεων Ταμιευτηρίου

01.0000 Τόκοι ταμιευτηρίου απλού

0000 XX 0000

0001 Τόκοι ταμιευτηρίου με προειδοποίηση

0001 XX 0000 Ιδιωτών

0001 Δημοσίων Επιχειρήσεων

0002 Δημοτικών - Κοινοτικών Επιχειρήσεων

0002 Τόκοι στεγαστικού ταμιευτηρίου

0002 XX 0000

0003 Τόκοι ταμιευτηρίου νεώτερος

0003 XX 0000

0098 Τόκοι λοιπών καταθέσεων Ταμ/ρίου

0098 XX 0000 (Κατά περίπτωση)

0099 Τόκοι καταθέσεων λογ/μών Ταμ/ρίου σε Συν/γμα

0099 XX 0000 (Κατά νόμισμα)

65.02		<u>Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας &amp; Τραπεζικών Ομολόγων</u>
02.0000		<u>Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας ιδιωτών</u>
0000	XX 0000	Π.Δ. 955/87
	0001	Π.Δ. 1091/87
	0002	Λοιπών
0001		<u>Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας Εταιρειών</u>
0000	XX 0000	Π.Δ. 955/87
	0001	Π.Δ. 1091/87
	0002	Λοιπών
0002		<u>Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας Δημοσίων Οργανισμών</u>
0002	XX 0000	Κοινωνικής Ασφάλισης
	0001	Τοπικής Αυτοδιοίκησης
	0002	Λοιπών
0003		<u>Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας Δημοσ. Δημοτικών Επιχειρ.</u>
0003	XX 0000	Π.Δ. 955/87
	0001	Π.Δ. 1091/87
	0002	Λοιπών
0004		<u>Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας Πιστωτικών Ιδρυμάτων</u>
0004	XX 0000	Εσωτερικού
	0001	Εξωτερικού
	0002	Ειδικών Πιστωτικών Οργανισμών

65.02.0050	<u>Τόκοι Τραπεζικών Ομαλόγων</u>
0050 XX 0000	(Κατά περίπτωση)
0098	Τόκοι λοιπών καταθέσεων προθεσμίας
0098 XX 0000	(Κατά περίπτωση)
0099	Τόκοι καταθέσεων επί προθεσμία σε Συν/γμα.
0099 XX 0000	(Κατά Ξένο Νόμισμα)
65.03	<u>Τόκοι λοιπών κατηγοριών καταθέσεων</u>
03.0000	<u>Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων-ιδιωτών-εταιρειών</u>
0000 XX 0000	Ιδιωτών
0001	Εταιρειών
0001	<u>Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων-Δημοσίων Οργανισμών</u>
0001 XX 0000	
0002	<u>Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων Δημοσίων Δημοτικών Επιχειρήσεων</u>
0002 XX 0000	Δημοσίων Επιχειρήσεων
0001	Δημοτικών - Κοινοτικών Επιχειρήσεων
65.03.0003	<u>Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων Πιστωτικών Ιδρυμάτων</u>
0003 XX 0000	Τραπεζών
0001	Ειδικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων
0004	<u>Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων κατοίκων εξωτερικού</u>
0004 XX 0000	Κατοίκων εξωτερικού
0005	<u>Τόκοι δεσμευμένων καταθέσεων προθεσμίας κατοίκων εξωτερ.</u>
0005 XX 0000	Κατοίκων εξωτερικού
0006	
.....	

0009		<u>Τόκοι λοιπών δεσμευμένων καταθέσεων</u>
0009	XX 0000	(Κατά περίπτωση)
0010		<u>Τόκοι καταθέσεων για εγγύηση ιδιωτών -εταιριών</u>
0010	XX 0000	Ιδιωτών
	0001	Εταιρειών
0011		<u>Τόκοι καταθέσεων για εγγύηση Δημοσίων Οργανισμών</u>
0011	XX 0000	(Δημοσίων Οργανισμών)
0012		<u>Τόκοι καταθέσεων για εγγύηση Δημοσ. Δημοτικών Επιχ.</u>
0012	XX 0000	Δημοσίων Επιχειρήσεων
	0001	Δημοτικών - Κοινοτικών Επιχειρήσεων
65.03.0013		<u>Τόκοι καταθέσεων για εγγύηση Πιστωτικών Ιδρυμάτων</u>
0013	XX 0000	Τραπεζών
	0001	Ειδικών Πιστωτικών Οργανισμών
....		
0019		Τόκοι λοιπών καταθέσεων για εγγύηση
0019	XX 0000	(Κατά περίπτωση)
0020		<u>Τόκοι ειδικών καταθέσεων Κεντρικής Τράπεζας</u>
0020	XX 0000	(Κατά απόφαση)
....		
0030		<u>Τόκοι καταθέσεων διατραπεζικής αγοράς</u>
0030	XX 0000	Διάρκειας μέχρι 7 ημέρες
	0001	Διάρκειας άνω των 7 ημερών
....		
0099		

65.10	<u>Τόκοι Ομολογιακών Δανείων</u>
10.0000	<u>Τόκοι Ομολογιακών δανείων μη μετατρέψιμων σε μετοχές</u>
0001	<u>Τόκοι Ομολογιακών δανείων μετατρέψιμων σε μετοχές</u>
....	
65.11	<u>Τόκοι υποχρεώσεων προς τη Τ.Ε εκτός καταθέσεων</u>
11.0000	<u>Τόκοι χρηματοδοτήσεων</u>
0001	<u>Τόκοι αναχρηματοδοτήσεων</u>
0002	<u>Τόκοι αναπροεξοφλήσεως χαρτοφυλακίου</u>
0006	<u>Τόκοι τρεχούμενου λογαριασμού</u>
....	
65.12	<u>Τόκοι υποχρεώσεων (εκτός καταθέσεων) προς Πιστ.Ιδρ.</u>
12.0003	<u>Προς μη συνδεδεμένα Πιστωτικά Ιδρύματα</u>
0004	<u>Τόκοι δανείων σε συνάλλαγμα</u>
65.13	<u>Τόκοι υποχρεώσεων (εκτός καταθ.) προς συγγενείς επιχ.</u>
65.21	<u>Τόκοι ανταποκριτών εξωτερικού</u>
21.0000	<u>Δανείων</u>
0001	
.....	
65.73	<u>Λοιποί τόκοι</u>
73.0000	(Κατά περίπτωση)
65.74	<u>Προμήθειες - Έξοδα</u>
74.0000	<u>Ανταποκριτών εσωτερικού</u>
0001	<u>Λοιπών περιπτώσεων</u>

65.90	<u>Τόκοι από πράξεις REPOS</u>
90.0000	Πιστωτικών Οργανισμών
0001	Ιδιωτών & Ιδιωτικών Επιχειρήσεων
0002	ΔΕΚΟ

65.99
99.0000
0001

..  
9%

\* Σημείωση : Στον υπολογρισμό 65.74.0000 καταχωρούνται οι προμήθειες και τα έξοδα που καταβάλλονται σε συνεργαζόμενες Τράπεζες για τις παρεχόμενες υπηρεσίες τους.



66. ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΣΩΜΑΤΟΜΕΝΕΣ ΣΤΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ

66.00

66.11 Αποσβέσεις κτιρίων-εγκαταστάσεων κτιρίων

11.0000 Αποσβέσεις κτιρίων -εγκαταστάσεων κτιρίων

0001

0002

0003 Αποσβέσεις διαμορφώσεως γηπέδων

0004

0005

0006

0007 Αποσβέσεις κτιρίων-εγκατ/σεων κτιρίων σε ακίνητα τρίτων

0008

0009

0010 Αποσβέσεις διαμορφώσεως γηπέδων τρίτων

....

66.12 Αποσβέσεις μηχανολογικού εξοπλισμού

12.0000 Αποσβέσεις μηχανημάτων

....

0006 Αποσβέσεις λοιπού μηχανολογικού εξοπλισμού

....

66.13	<u>Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων</u>
13.0000	
0001	<u>Αποσβέσεις επιβατικών αυτοκινήτων</u>
0002	<u>Αποσβέσεις αυτοκινήτων ειδικής χρήσεως</u>
..	
0009	<u>Αποσβέσεις λοιπών μέσων μεταφοράς</u>
..	
66.14	<u>Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού</u>
14.0000	<u>Αποσβέσεις επίπλων</u>
0001	<u>Αποσβέσεις σκευών</u>
0002	<u>Αποσβέσεις μηχανών γραφείων</u>
0003	<u>Αποσβέσεις ηλεκτρ.υπολογιστών &amp; ηλεκτρ.συγκροτημάτων</u>
....	
0008	<u>Αποσβέσεις εξοπλισμού τηλεπικοινωνιών</u>
0009	<u>Αποσβέσεις λοιπού εξοπλισμού</u>
0010	
....	
66.16	<u>Αποσβέσεις σωμαίων ακινήτων &amp; εφόδων πολυετούς απόσβεσης</u>
16.0000	<u>Αποσβέσεις υπεραξίας επιχείρησης</u>
0001	<u>Αποσβέσεις δικαιωμάτων τραπεζικής ιδιοκτησίας</u>
....	
0005	<u>Αποσβέσεις λοιπών δικαιωμάτων</u>
....	

- 66.16.0010 Αποσβέσεις εξόδων ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης
- 0011 Αποσβέσεις εξόδων λογισμικού (SOFTWARE)
- 0012 Αποσβέσεις εξόδων ερευνών
- 0013 Αποσβέσεις εξόδων αύξηση κεφαλαίου & έκδοσης Ομ. Δανείων
- 0014 Αποσβέσεις εξόδων κτήσης ακινητοποιήσεων
- 0015
- 0016 Αποσβέσεις διαφορών έκδοσης και εξοφλήσης ομολογιών
- 0017 Αποσβέσεις εξόδων αναδιοργάνωσης
- 0018
- 0019 Αποσβέσεις λοιπών εξόδων πολυετούς απόσβεσης
- ....
  
- 66.17
- .....
  
- 66.29 Αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς
- 29.1100 Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων
- 1101 Τεχνικά έργα εξυπηρέτησης μεταφορών
- 1102 Λοιπά τεχνικά έργα
- 1103 Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων
- 1107 Κτίρια -εγκαταστάσεις κτιρίων σε ακίνητα τρίτων
- 1108 Τεχνικά έργα εξυπηρέτησης μεταφορών σε ακίνητα τρίτων
- 1109 Λοιπά τεχνικά έργα σε ακίνητα τρίτων
- 1110 Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων σε ακίνητα τρίτων

66.29.1200	Μηχανήματα
1201	Τεχνικές εγκαταστάσεις
1206	Λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός
1300	Αυτοκίνητα λεωφορεία
1301	Λοιπά επιβατικά αυτοκίνητα
1302	Αυτοκίνητα φορτηγά -ρυμούλκες-ειδικής χρήσεως
1303	Σιδηροδρομικά οχήματα
1304	Πλωτά μέσα
1305	Εναέρια μέσα
1306	Μέσα εσωτερικών μεταφορών
1309	Λοιπα μέσα μεταφοράς
1400	Επιπλα
1401	Σκεύη
1402	Μηχανές γραφείων
1403	Η/Υ και ηλεκτρονικά συγκροτήματα
1404	Μέσα αποθήκευσης και μεταφοράς
1405	Επιστημονικά όργανα
1408	Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών
1409	Λοιπός εξοπλισμός
66.99	Προϋπολογισμένες αποσβέσεις εκμεταλλεύσεως (Λ/5B.66)
99.0000	(Κατά περίπτωση)

69. ΔΙΑΦΟΡΕΣ (ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

69.00	Από πράξεις SPOT
69.01	" " FORWARD
69.02	Από αγοραπωλησία ξένων Τραπεζογραμματίων
69.03	Λοιπές τραπεζικές εργασίες συναλλάγματος
69.99	Προϋπολογισμένες διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις συναλλάγματος (Α/58.69)
99.0000	(Κατά περίπτωση)

70. ΕΒΔΟΜΗ ΟΜΑΔΑ

ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΙΣΟΔΑ ΚΑΤ ΕΙΔΟΣ  
ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

70 Εσοδα από τόκους χρηγήσεων

71 Άλλα έσοδα από τόκους

72 Έσοδα συμμετοχών

73 Έσοδα χρεογράφων

74 Έσοδα από προμήθειες

75 Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών

76

77

78

79 Διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα

70. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

70.00 Εσοδα από τόκους χορηγήσεων σε Γεωργία - Κτηνοτροφία  
Δάση- Βήρα - Αλιεία

- 00.0000 Σε γεωργικές επιχειρήσεις
- 0001 Σε κτηνοτροφικές επιχειρήσεις
- 0002 Σε αλιευτικές επιχειρήσεις
- 0004 Σε δασικές επιχειρήσεις
- .....

70.05 Εσοδα από τόκους χορηγήσεων σε ορυχεία -μεταλλεία

- 05.0000 Σε εξορυκτικές επιχ/σεις (ορυχεία, μεταλλεία, λατομεία)

70.10 Εσοδα από τόκους χορηγήσεων στη Βιομηχανία

- 10.0000 Από δάνεια και ανοικτούς λογαριασμούς
- 0001 Από προεξόφληση συναλλαγματικών

70.15 Εσοδα από τόκους χορηγήσεων στη Βιοτεχνία

- 15.0000 Από δάνεια και ανοικτούς λογαριασμούς
- 0001 Από προεξόφληση συναλλαγματικών

70.20 Εσοδα από τόκους χορηγήσεων σε οικοδομικές  
κατασκευαστικές επιχειρήσεις Δημοσίων Έργων.

- 20.0000 Σε οικοδομικές επιχειρήσεις
- 0001 Σε κατασκευαστικές επιχειρήσεις
- 0002 Σε ναυπηγικές επιχειρήσεις

70.25 Εσοδα από τόκους χορηγήσεων σε επιχειρήσεις ενέργειας

25.0000 Σε επιχειρήσεις φωτισμού - φωταερίου

0001 Σε επιχειρήσεις ύδρευσης

70.30 Εσοδα από τόκους χορηγήσεων στο Εμπόριο - Τράπεζες  
Ασφάλειες- Ακίνητα

30.0000 Στο εμπόριο από δάνεια - ανοικτούς λογαριασμούς

0001 Στο εμπόριο από προεξοφλήσεις συναλλαγματικών

0002 Σε πιστωτικά Ιδρύματα

0003 Σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις

0004

.....

0010 Από Στεγαστικά Δάνεια Ιδιωτών

.....

70.35 Εσοδα από τόκους χορηγήσεων για μεταφορές-αποθηκεύσεις  
- επικοινωνία

35.0000 Σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις

0001 Σε μεταφορικές επιχειρήσεις

.....

70.40 Εσοδα από τόκους χορηγήσεων για υπηρεσίες

40.0000 Σε ταυριστικές επιχειρήσεις

0001 Σε λοιπές Επιχειρήσεις Παροχής Υπηρεσιών



70.45	<u>Εσοδα από τόκους χορηγήσεων σε λοιπούς κλάδους</u>
45.0000	Στα Δημόσια
0001	Σε Δημόσιες Επιχειρήσεις
0002	Σε ΝΠΔΔ
0031	Από δάνεια με πιστωτικές κάρτες
0032	Από δάνεια καταναλωτικής πίστης
0091	Από προεξόφληση Συναλλαγματικών σε Επαγγελματίες
0098	Από λοιπές χορηγήσεις
70.49	<u>Εσοδα από τόκους χορηγήσεων σε Συναλλάγμα</u>
49.0000	(Κατά κλάδο)
70.54	<u>ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ</u>
54.0000	Από τόκους χορηγήσεων σε Γεωργία-Κτηνοτροφία-Ώση Θήρα-Αλιεία.
54.0005	<u>Από τόκους χορηγήσεων σε ορυχεία μεταλλεία</u>
54.0010	<u>Από τόκους χορηγήσεων στη Βιομηχανία</u>
54.0015	<u>Από τόκους χορηγήσεων στη Βιοτεχνία</u>
54.0020	<u>Από τόκους χορηγήσεων σε οικοδομικές κατασκευαστικές και επιχειρήσεις δημοσίων έργων</u>

54.0025	<u>Από τόκους χορηγήσεων σε επιχ/σεις ενεργείας</u>
.....	
54.0030	<u>Από τόκους χορηγήσεων στο εμπόριο Τράπεζες</u> <u>Ασφάλειες- Ακίνητα-.</u>
54.0035	<u>Από τόκους χορηγήσεων για μεταφορές-αποθηκεύσεις</u> <u>επικοινωνίες.</u>
.....	
54.0040	<u>Από τόκους χορηγήσεων για Υπηρεσίες</u>
.....	
54.0045	<u>Από τόκους χορηγήσεων σε λοιπούς κλάδους</u>
0031	Από δάνεια με πιστωτικές κάρτες
0032	Από δάνεια Καταναλωτικής πίστωσης
0091	Απο προεξοφλήσεις συν/κών προς Επαγγελματίες
0098	Από λοιπές χορηγήσεις
54.0049	<u>Από τόκους χορηγήσεων σε καθυστέρηση σε συν/γμια</u>
70.58	<u>Από τόκους επισφαλών χορηγήσεων</u>
58.0000	(Ονομαστική ανάλυση)
	(Ο λογαριασμός τροφοδοτείται στις περιπτώσεις είσπραξι- τόκων ή κεφαλαίου από επισφαλείς πελάτες που διαγράφη η απαίτηση).
70.90	
.....	
70.98	<u>Από τόκους λοιπών χορηγήσεων</u>
98.0000	(Κατά περίπτωση)
.....	
70.99	Προυπολογισμένοι τόκοι χορηγήσεων (Λ/58.70)
99.0000	(Κατά περίπτωση)

71. ΑΛΛΑ ΕΙΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

71.00

.....

71.18

Τόκοι μακροπρόθεσμων εκτός χορηγήσεων απαιτήσεων

18.0000

(Κατά περίπτωση)

.....

71.30

Τόκοι απαιτήσεων από τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων

30.0000

(Κατά περίπτωση)

71.31

Τόκοι εντάκων γραμματίων Δημοσίου

31.0000

Υποχρεωτικών επενδύσεων σε Ε.Γ.Ε.Δ

0001

Προαιρετικών επενδύσεων σε Ε.Γ.Ε.Δ

.....

0010

Υποχρ/κές κατ/σεις για επένδυση σε Ε.Γ.Ε.Δ.

0011

Προαιρετικής κατάθεσης για επένδυση Ε.Γ.Ε.Δ

71.37

Τόκοι ειδικών καταθέσεων στη Κεντρική Τράπεζα

37.0000

Υποχρεωτική κατάθεση επί καταθέσεων

.....

0004

Υποχρεωτική κατάθεση για χρηματοδότηση Δημ.επιχ/σεων

.....

0006

Υποχρεωτική κατάθεση για ειδικές χορηγήσεις

.....

0009

Λοιπών ειδικών καταθέσεων

.....

71.38	<u>Τόκοι από καταθέσεις</u>
36.0000	
....	
0005	<u>Τόκοι έσοδα λογαριασμών ανταποκριτών εξωτερικού</u>
0006	<u>Τόκοι καταθέσεων όψεως σε Πιστωτικά Ιδρύματα εσωτερ.</u>
0007	<u>Τόκοι καταθέσεων όψεως σε Πιστωτικά Ιδρύματα εξωτερ.</u>
0008	<u>Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας σε Πιστωτικά Ιδρ.εσωτερ.</u>
0009	<u>Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας σε Πιστωτικά Ιδρ.εξωτερ.</u>
0010	<u>Τόκοι καταθέσεων διατραπεζικής αγοράς</u>
71.39	<u>Τόκοι λοιπών χρεωστικών λογαριασμών</u>
39.0000	
.....	
71.98	Λοιποί τόκοι - έσοδα
98.0000	
71.99	Προϋπολογισμένοι άλλοι τόκοι έσοδα (Α/58.71)
99.0000	

72. ΕΣΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ

72.00	<u>Εσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις</u>
00.0000	(Κατά περίπτωση)
72.01	<u>Εσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού</u> <u>ενδιαφ.επιγ/σεις</u>
01.0000	(κατά περίπτωση)
72.90	Κέρδη από πώληση συμμετοχών
90.0000	(κατά περίπτωση)
72.99	Προϋπολογισμένα έσοδα συμμετοχών (Λ/58.72)
99.0000	(κατά περίπτωση)

7. ΕΣΟΔΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ

73.00	<u>Μερίσματα μετοχών</u>
00.0000	Εθνικής Τράπεζας
0001	Τράπεζας Ελλάδος
0002	Λοιπών περιπτώσεων
....	
73.01	<u>Μερίσματα Αμοιβαίων Κεφαλαίων</u>
01.0000	(Κατά περίπτωση)
73.09	<u>Εσοδα από άλλους τίτλους μεταβλητής αποδόσεως</u>
09.0000	(Κατά περίπτωση)
73.10	<u>Τόκοι ομολογιών</u>
10.0000	(Κατά περίπτωση)
73.11	<u>Τόκοι Τραπεζικών ομολόγων</u>
11.0000	(Κατά περίπτωση)
73.12	<u>Τόκοι κρατικών ομολόγων</u>
12.0000	(Κατά περίπτωση)
.....	
73.19	<u>Εσοδα άλλων τίτλων σταθερής αποδόσεως</u>
19.0000	(Κατά περίπτωση)
73.20	<u>Άλλα έσοδα Ομολογιών</u>
20.0000	(Κατά περίπτωση)
73.73	<u>Κέρδη από πώληση χρεογράφων</u>
73.0000	(Κατά περίπτωση)
73.99	<u>Προϋπολογισμένα έσοδα χρεογράφων (Λ/58.73)</u>
99.0000	(Κατά περίπτωση)

74. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

74.00	<u>Εγγυητικών επιστολών</u>
00.0000	Ε/Ε Κατηγορίας Α'
0001	" " Β'
0002	" " Γ'
0099	Ε/Ε Λοιπών περιπτώσεων
74.03	<u>Κινήσεως Κεφαλαίων</u>
03.0000	Κινήσεως Κεφαλαίων
0001	Αγοράς επιταγών εσωτερικού
.....	
0099	
74.07	<u>Εισαγωγικών εργασιών</u>
07.0000	Εργασιών εισαγωγών από χώρες ΕΟΚ
0001	" " " τρίτες χώρες
0002	Εcart επί προμήθειας αντιπροσώπου (ΕΟΚ & τρίτων χωρών)
74.08	<u>Εξαγωγικών εργασιών</u>
08.0000	Εργασιών εξαγωγών σε χώρες Ε.Ο.Κ.
0001	Εργασιών εξαγωγών σε τρίτες χώρες
74.17	<u>Εκχωρούμενου συναλλάγματος</u>
17.0000	Επί υπολοίπου ανακαταθέσεως στην Τ.Ε.

74.19	<u>Πράξεων συναλλάγματος</u>
19.0000	Προθεσμιακών πράξεων για επιταγές
0001	Προθεσμιακών πράξεων για εξαγωγές σε χώρες ΕΟΚ
0002	Προθεσμιακών πράξεων για εξαγωγές σε τρίτες χώρες
0003	Προμήθεια διαπραγμάτευσης συν/τός (dealing room)
0004	
0005	
....	
0013	Αγοράς επιταγών σε συνάλλαγμα και Ξ.Υ. κατοίκων ΕΟΚ
0014	Αγοράς επιταγών σε συνάλλαγμα και Ξ.Υ. κατοίκων άλλων χωρών.
0015	Εκδόσεις επιταγών και εντολών σε συνάλλαγμα
....	
0019	Πωλήσεις τουριστικού συναλλάγματος
0020	Πωλήσεις εμπορικού συναλλάγματος
0021	Πωλήσεις σπουδαστικού συναλλάγματος
....	
0031	Προεξοφλήσεις συναλλαγματικών εξωτερικού
74.30	<u>Τίτλων Δημοσίου</u>
30.0000	Διαθέσεις-εξοφλήσεις εντάκων γραμματίων
0001	Διαθέσεις-εξοφλήσεις ομολογιών Δημοσίου
0002	
....	
0089	Εξοφλήσεις επιταγών Δημοσίου
0090	Εισπράξεις φόρων-τελών εισφορών για λογ/σμό Δημοσίου
....	



74.34

Διαχειρίσεις χρεογράφων & Εένων περιουσιακών στοιχείων

34.0000

Υπακείμενα στον Φ.Π.Α

0000 ΧΧ 0000

Διαχείριση τίτλων πελατών

0001

Διαχείριση λοιπών περιουσιακών στοιχείων πελατών

0002

Διαπραγματεύσεις-αγοραπωλησίες χρεογράφων πελατών

0003

Εργασιών underwriting μετοχών - ομολογιών

0004

Εκκαθαρίσεις επιχειρήσεων

0005

Εκκαθαρίσεις κληρονομικών υποθέσεων

0006

Αγοραπωλησία νομισμάτων συλλεκτικού ενδιαφέροντος

0007

Εισπράξεις λογαριασμών Δημ.Οργανισμών & Επιχειρήσεων  
(ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΔΑΠ)

0008

Από εισπράξεις πιστωτικών καρτών DINERS

0001

Μη υπακείμενα στον Φ.Π.Α.

0001 ΧΧ 0000

Διαθέσεις-Εξοφλήσεις Τραπεζικών Ομολογιών

0001

Διαχειρίσεις αμοιβαίων κεφαλαίων ως θεματοφύλακα

UNDERWRITING= Ασφάλιση (μιας έκδοσης ομολογιακού δανείου με δημόσια έγγρα στα κοινά).Σαν όρος περιλαμβάνει τα πλαίσια στα οπο κινείται ένας ανάδοχος (μιας νέας ) έκδοσης ομολογιακ Δανείου (και άλλων χρεωγράφων) ώστε να εξασφαλίσει την πλή επιτυχία της έκδοσης η οποία είναι η κάλυψη ολόκληρου τ ποσού για το οποίο εκδίδεται το Ομολογιακό Δάνειο (η άλ χρεώγραφα) με την ανάκληση κεφαλαίων απο το επενδυτικό κοινό.

Πιο αναλυτικά αφορά:

- 1) - αυτασφάλιση
- 2) αδιάθετα χρεώγραφα
- 3) μεσολαβητής στις αγοραπωλησίες χρεωγράφων
- 4) Τμήμα τράπεζας που ασχολείται με την έκδοση & διαπραγμάτευι χρεωγράφων (με το κοινό ή στο χρηματιστήριο).
- 5) Ομιλος τραπεζών που ασχολείται σε μεγάλης έκτασης συναλλαγι χρεωγράφων.
- 6) υπαγραφή (ασφαλιστηρίου),
- 7) γενικά την ασφάλιση ενός κινδύνου.

Η Τράπεζά μας εξυπηρετεί την περίπτωση Δ.

74.46 Πιστωτικών καρτών και καταναλωτικής πίστωσης  
46.0000 Εκδόσεις πιστωτικών καρτών (όταν εκδόσει η Τράπεζα  
κάρτα)  
0001 Εκδόσεις εντολών καταναλωτικής πίστωσης

74.98 Διαφόρων Τραπεζικών εργασιών  
98.0000 Υποκείμενα στον Φ.Π.Α  
0000 XX 0000 Εργασιών μεταβίβασης παραστατικών τίτλων εμπ/των  
0001 Μεσολαβητικών εργασιών για λογαριασμό άλλων Τραπεζών  
0002 Χρηματοπιστωτικών εργασιών  
0003 Λοιπών εργασιών  
0001 Μη υποκείμενα στον Φ.Π.Α.  
0001 XX 0000 Καταβαλλόμενης διαφοράς τόκων με απόφαση Νομισματικών  
Αρχών  
0001 Εξυπηρέτησης λογαριασμών καταθέσεων ✓  
0002 Προμήθεια αδράνειας πιστωτικών ορίων  
0003 Εισπρακτικά πινακίων συναλλαγματικών  
0004 Εισπρακτικά πινακίων μεταχρονολογημένων επιταγών

74.99 Προϋπολογισμένα έσοδα από προμήθειες (Α/58.74)  
99.0000 (Κατά περίπτωση)

75. ΕΣΟΔΑ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΑΣΧΟΛΙΩΝ

75.00		<u>Εσοδα από μηχανογραφική εξυπηρέτηση τρίτων φορολ.με Φ.Π.Α.</u>
00.0000		<u>Εσοδα από παροχή υπηρεσιών Λογιστηρίου</u>
0001		<u>Εσοδα από μελέτες έρευνες για λογαριασμό τρίτων</u>
....		
0099		<u>Λοιπά έσοδα από παροχή υπηρεσιών σε τρίτους</u>
75.01		<u>Εσοδα από παροχή υπηρεσιών στο Προσωπικό</u>
01.0000		Υποκείμενα στον Φ.Π.Α.
0000	XX 0000	<u>Εσοδα εστιατορίου</u>
0000	XX 0001	<u>Εσοδα κυλικείου</u>
01.0001		Μη υποκείμενα στον Φ.Π.Α.
0001	XX 0000	Εσοδα από παροχή υπηρεσιών
	0001	Λοιπά έσοδα από παροχή υπηρεσιών στο προσωπικό
75.02		<u>Εσοδα από μελέτες σκοπιμότητας χρηματοδοτήσεων</u>
02.0000		(Κατά περίπτωση)
75.03		<u>Εσοδα από προνόμια και διοικητικές παραχωρήσεις</u>
03.0000		(Κατά περίπτωση)

75.04	<u>Ενοίκια εδαφικών εκτάσεων</u>
04.0000	(Κατά περίπτωση)
75.05	<u>Ενοίκια κτιρίων</u>
05.0000	(Κατά περίπτωση)
75.06	<u>Ενοίκια μηχανημάτων και μηχανολογικού εξοπλισμού</u> <u>(φορολογημένο με Φ.Π.Α.)</u>
	(Κατά περίπτωση)
75.07	<u>Ενοίκια μεταφορικών μέσων (φορολογ. με Φ.Π.Α.)</u>
07.0000	(Κατά περίπτωση)
75.08	<u>Ενοίκια επίπλων, ηλεκτρονικού &amp; λοιπού εξοπλισμού</u> <u>(φορολογούμενα με Φ.Π.Α.)</u>
08.0000	(Κατά περίπτωση)
0001	
....	
75.09	<u>Ενοίκια ασφαμάτων ακινητοποιήσεων</u>
09.0000	(Κατά περίπτωση)
0001	

75.10	<u>Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμό</u>
10.0000	Υποκείμενα στον Φ.Π.Α.
0000 XX 0000	Βιομηχανοστασίων
0001	Μη υποκείμενα στον Φ.Π.Α.
0001 XX 0000	Εδαφικών εκτάσεων
0001	Κτιρίων - κτιριακών εγκαταστάσεων
0002	Μεταφορικών μέσων
75.11	<u>Εισπράξεις τελών επικοινωνίας</u>
11.0000	<u>Τηλεφωνικά</u>
0001	<u>Τηλεγραφικά - TELEX - S.W.I.F.T.</u>
0002	• <u>Ταχυδρομικά</u>
0098	<u>Λοιπά</u>
75.12	<u>Μισθώματα θυρίδων θησαυροφυλακίου (φορολογούμενα ΦΠΑ)</u>
12.0000	Μεγάλων θυρίδων
0001	Μικρών θυρίδων
75.14	<u>Ψύλακτρα χρεογράφων και τίτλων (φορολογούμενα με ΦΙ)</u>
75.90	Πωλήσεις εμπορευμάτων από πλειστηριασμό
75.98	<u>Λοιπά έσοδα παρεπόμενων ασχολιών</u>
98.0000	Φωτοτυπικά
75.99	<u>Προϋπολογισμένα έσοδα παρεπόμενων ασχολιών (Α/58.7</u>
99.0000	(Κατά περίπτωση)
76.	
77.	
78.	

79. ΔΙΑΦΟΡΕΣ (ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

79.00	Από πράξεις SPOT
79.01	Από πράξεις FORWARD
79.02	Από αγοραπωλησία ξένων Τραπεζογραμματίων
79.03	Από λοιπές Τραπεζικές εργασίες
.....	
79.99	<u>Προϋπολογισμένες διαφορές (πιστωτ.) από πράξεις σε συνάλλαγμα (Α/58.79)</u>
99.0000	(Κατά περίπτωση)

8. ΟΓΔΩΗ ΟΜΑΔΑ

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

- 80 Γενική εκμετάλλευση → Χρέωσ. 60-69 πίσω 70-74
- 81 Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα
- 82 Έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων
- 83 Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους
- 84 Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων
- 85 Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων μη ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος
- 86 Αποτελέσματα χρήσεως
- 87 .....
- 88 Αποτελέσματα προς διάθεση
- 89 Ισολογισμός



Β0. ΓΕΝΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ

ΓΕΝΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ

80.00 Λογαριασμός Γενικής Εκμετάλλευσης

80.01

Λ.60	x	Λ.70	↓
Λ.61	x	Λ.71	ψ
Λ.62	γ	Λ.72	ψ
Λ.63	x	Λ.73	ψ
Λ.64	x	Λ.74	ψ
Λ.65	x		ψ

80.90 Μικτά αποτελέσματα από τόκους

90.0000

Εσοδα από τόκους χορηγήσεων (Λ/70)

Λ.65 x Λ.75  
x x x ψψψψ

ηλεκ. υπηρεψ.

0001

Τόκοι καταθέσεων (Λ/65 μελών 65.74)

Πρωτοταξιο υπολοιπο μελών

0002

Τόκοι εντάκων γραμματίων (Λ/71.31)

και στο λογ. 8088

0003

Τόκοι ομολόγων και ομολογιών (Λ/73.10-73.20)

.....

0009

Εσοδα από λοιπούς τόκους <Λ/71 μελών 71.31 και 71.38)

.....

0020

Εσοδα από τόκους καταθέσεων (Λ/71.38)

.....

0029

Εισφορές Τράπεζας (Λ/64.20)

.....

80.91

Μικτά αποτελέσματα από τίτλους μεταβλητής απόδοσης

91.0000

Εσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχ/σεις (Λ/72.00)

0001

Εσοδα από συμμετοχές σε συμ/κού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις (Λ/72.01)

0002

Εσοδα από μετοχές (Λ/73.00-73.01)

.....

0009

Εσοδα από λοιπούς τίτλους μεταβλητής απόδοσης (Λ/73.09)

.....

80.92 Μικτά αποτελέσματα από προμήθειες

92.0000

- 0001 Έσοδα από προμήθειες χορηγήσεων (Λ/74.03)
- 0002 Έσοδα από προμήθειες εγγυητ.επιστολών (Λ/74.00)
- ....
- 0009 Έσοδα από λοιπές προμήθειες (Λ/74 μελών 74.00 και 74.03)
- 0010 Έξοδα για προμήθειες (Λ/65.74)
- ....

80.93 Μικτά αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις

93.0000

- Κέρδη αγοραπωλησίας συμμετοχών και χρεογράφων (Λ/73.73)
- 0001 Ζημιές αγοραπωλησίας συμμετοχών και χρεογράφων (Λ/64.73)
- 0002 .....
- 0003 Διαφορές (χρεωστικές) αποτιμήσεως χρεογράφων (Λ/68.
- 0004 Έσοδα από πράξεις σε συνάλλαγμα (Λ/79)
- 0005 Διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα (Λ/
- ....
- 0018 Κέρδη από λοιπές χρηματοδοτικές πράξεις
- 0019 Ζημιές από λοιπές χρηματοδοτικές πράξεις
- ....

80.94 Διαφορές από προσαρμογές αξιών

94.0000

- Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (Λ/68.03)
- 0001 Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις (Λ/68.00,68.
- ....
- 0020 Προβλέψεις για υποτίμηση χρηματοοικονομικών ακτινοποιήσεων (Λ/68.17)

80.95	<u>Λοιπά μικτά αναλυτικά αποτελέσματα</u>
95.0000	Φόρος εισοδήματος μη συμψηφισόμενος (Λ/63.00)
0001	Χαρτόσημο μισθωμάτων (Λ/63.98.0000)
....	
0005	Εσοδα παρεπομένων ασχολιών (Λ/75)
0006	Δωρεές - επιχορηγήσεις (Λ/64.06)
....	
80.96	<u>Έξοδα που βαρύνουν τα μικτά αποτελέσματα</u>
96.0000	Αμοιβές προσωπικού (Λ/60.00-60.01)
0001	Εργασιακές εισφορές σε ταμεία συντάξεως (Λ/60.03.0000-0001, 60.04.0000-0001)
0002	Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού (Λ/60.02, 60.03.0002, 60.03.0004, 60.03.0099, 60.04.0002, 60.04.0004, 60.04.0099 & 60.05)
0003	Λοιπά έξοδα διοίκησης (Λ/61, 62, 63, 64 μέλαν 63.00, 63.98.0000, 64.06, 64.13, 64.20)
0004	Αποσβέσεις πάγιων (Λ/66)
....	
80.97	
80.98	<u>Καθάρρα αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως</u>

81.

ΕΚΤΑΚΤΑ ΚΑΙ ΑΝΟΡΓΑΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

81.00

Εκτακτα και ανόργανα έξοδα

00.0000

Φορολογικά πρόστιμα και προσαυθήσεις

0001

Προσαυθήσεις εισφορών ασφαλιστικών ταμείων

0002

Καταπτώσεις εγγυήσεων-ποινικών ρητρών

0003

Κλοπές - υπεξαυρήσεις

0006

Ελλείμματα ταμείου

....

81.01

Εκτακτα και ανόργανα έσοδα

01.0000

0001

0002

Καταπτώσεις εγγυήσεων- ποινικών ρητρών

0003

....

0006

Πλεονάσματα ταμείου

....

0099

Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έσοδα

01.02	<u>Εκτακτες ζημίες</u>
02.0000	<u>Ζημίες από εκποίηση ακινήτων</u>
0001	
0002	<u>Ζημίες από εκποίηση μηχανημάτων και μηχανογραφικού εξοπλισμού</u>
0003	<u>Ζημίες από εκποίηση μεταφορικών μέσων</u>
0004	<u>Ζημίες από εκποίηση επίπλων ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού</u>
0005	<u>Ζημίες από μεταβίβαση δικαιωμάτων και λοιπών ασώματων ακινητοποιήσεων</u>
.....	
0008	<u>Ζημίες από πώληση συμμετοχών και τίτλων με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων</u>
....	
0099	<u>Λοιπές έκτακτες ζημίες</u>

01.03	<u>Εκτακτα κέρδη</u>
03.0000	<u>Κέρδη από εκποίηση ακινήτων</u>
0002	<u>Κέρδη από εκποίηση μηχανημάτων και μηχανολογικού εξοπλισμού</u>
0003	<u>Κέρδη από εκποίηση μεταφορικών μέσων</u>
0004	<u>Κέρδη από εκποίηση επίπλων, ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού</u>
0005	<u>Κέρδη από μεταβίβαση δικαιωμάτων και λοιπών ασώματων ακινητοποιήσεων</u>
0006	

81.03.0007	<u>Κέρδη από λαχνούς ομολογιακών δανείων</u>
0008	<u>Κέρδη από πώληση συμμετοχών και τίτλων με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων</u>
0010	<u>Κέρδη από εκποίηση άχρηστου υλικού</u>
....	
0099	Λοιπά έκτακτα κέρδη
81.99	<u>Προϋπολογισμένα - προπληρωμένα έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα (Λ/58.81)</u>

Β2. ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ

Β2.00	<u>Εξοδα προηγούμενων χρήσεων</u>
00.0000	<u>Φορολογικά πρόστιμα και προσαυξήσεις</u>
0001	<u>Προσαυξήσεις εισφορών ασφαλιστικών ταμείων</u>
0002	
0003	<u>Κλοπές - υπεξαυρέσεις</u>
0004	<u>Φόροι - τέλη προηγούμενων χρήσεων (πλην φόρου εισοδήματος)</u>
0005	<u>Οριστικοποιημένοι επίδικοι φόροι Δημοσίου (πλην φόρου εισοδήματος)</u>
0006	<u>Εισφορές ασφαλιστικών ταμείων προηγούμενων χρήσεων</u>
0007	<u>Παράβολα ασκήσεως ένδικων μέσων</u>
0008	<u>Επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες</u>
....	
0060	<u>Αμοιβές και έξοδα προσωπικού</u>
0061	<u>Αμοιβές και έξοδα τρίτων</u>
0062	<u>Παραχές τρίτων</u>
0063	<u>Φόροι - Τέλη</u>
0064	<u>Διάφορα έξοδα</u>
0065	<u>Τόκοι και προμήθειες</u>
0099	<u>Λοιπά έξοδα προηγούμενων χρήσεων</u>

82.01	<u>Έσοδα προηγούμενων χρήσεων</u>
01.0000	
0001	<u>Επιστροφές δασμών και λοιπών επιβαρύνσεων</u>
0002	
0003	<u>Εισπράξεις αποσβεσμένων απαιτήσεων</u>
0004	<u>Επιστροφές αχρεωστήτως καταβλημένων φόρων-τελών (πλην φόρου εισοδήματος)</u>
0005	<u>Επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες</u>
....	
0099	Λοιπά έσοδα προηγούμενων χρήσεων
02.99	<u>Προυπολογισμένα-προπληρωμένα έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων (0/58.82)</u>
99.0000	



83.

ΚΡΑΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ  
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΚΤΑΚΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ

83.00

.....

.....

83.10

Προβλέψεις απεξιώσεων και υποτιμήσεων πάγιων  
στοιχείων

10.0000

(Κατά περίπτωση)

.....

83.12

Προβλέψεις για εξαιρετικούς κινδύνους και έκτακτα  
έξοδα

12.0000

(Κατά περίπτωση)

83.13

Προβλέψεις για έξοδα προηγούμενων χρήσεων

13.0000

(Κατά περίπτωση)

83.14

.....

.....

83.20

Κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους

20.0000

.....

20.0003

Κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους επί  
απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

20.0004

Κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους επί  
απαιτήσεων κατά πελατών

20.0005

Κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους επί  
ομολογιών και άλλων τίτλων σταθερής απόδοσης

20.0006

Κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους επί  
μετοχών και άλλων τίτλων μεταβλητής απόδοσης

.....

83.29	<u>Προβλέψεις απεξιώσεων και υποτιμήσεων περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς.</u>
29.0000	(Κατά περίπτωση)
83.98	<u>Λοιπές έκτακτες προβλέψεις</u>
98.0000	(Κατά περίπτωση)
83.99	<u>Προυπολογισμένες προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους (Λ/58.83)</u>
99.0000	(Κατά περίπτωση)

84.	<u>ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ</u>
84.00	<u>Εσοδα από αξιοσημιοποιήτες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων</u>
00.0000	<u>Από προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εφέδου από την υπηρεσία</u>
.....	
0009	<u>Από λοιπές προβλέψεις εκμεταλλεύσεως</u>
0010	<u>Από προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων πάγιων στοιχείων</u>
0012	<u>Από προβλέψεις για εξαιρετικούς κινδύνους και έκτακτα έσοδα</u>
0013	<u>Από προβλέψεις για έσοδα προηγούμενων χρήσεων</u>
.....	
0017	<u>Από προβλέψεις υποτιμήσεων συμμετοχών και τίτλων με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων</u>
.....	
0034	<u>Από προβλέψεις για υποτιμήσεις χρεογράφων</u>
.....	
0099	<u>Από λοιπές έκτακτες προβλέψεις</u>
84.01	<u>Εσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων για έκτακτους κινδύνους</u>
01.0000	
.....	
84.20	<u>Εσοδα από κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους</u>
	Η ανάπτυξη του είναι ίδια με την ανάπτυξη του Λογαριασμού 41.20.
.....	
84.29	<u>Εσοδα από προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς</u>
29.0000	
.....	

84.91 Εσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων  
χρήσεων προς κάλυψη εφόδων εκμετάλλευσης

91.0000 Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εφόδου  
από την υπηρεσία

0003 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις

0003 ΧΧ 0000 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις

0001 Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από λοιπές  
τραπεζικές εργασίες

0004 Προβλέψεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους

0005

.....

0009 Λοιπές προβλέψεις εκμεταλλεύσεως

.....

84.99 Προυπολογισμένα έσοδα από προβλέψεις (Α/58.84)

99.0000

85. ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΜΗ ΕΝΣΩΜΑΤΩΜΕΝΕΣ ΣΤΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ

85.00

85.11 Κτιρίων και εγκαταστάσεων κτιρίων εκτός εκμετάλλευσης

11.0000

.....

0090 Κτιρίων - εγκαταστάσεων κτιρίων εκτός εκμετάλλευσης

85.12 Μηχανημάτων και μηχανολογικού εξοπλισμού εκτός εκμετάλλευσης

12.0000

.....

0090 Μηχανημάτων και μηχανολογικού εξοπλισμού εκτός εκμετάλλευσης

85.13 Μεταφορικών μέσων εκτός εκμετάλλευσης

13.0000

.....

85.14 Επίπλων, ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού εκτός εκμετάλλευσης

14.0000

.....

.....

0091

.....

0099

85.16 Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων και εφόδων πολυετούς αποσβέσεως

16.0000 Αποσβέσεις υπεραξίας επιχειρήσεως

0001 Αποσβέσεις δικαιωμάτων τραπεζικής ιδιοκτησίας

....

0005 Αποσβέσεις λοιπών δικαιωμάτων

....

0010 Αποσβέσεις εφόδων ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως

0011 Αποσβέσεις εφόδων λογισμικού (SOFTWARE)

0012 Αποσβέσεις εφόδων ερευνών

0013 Αποσβέσεις εφόδων ανέγερσης κεφαλαίου και εκδόσεως ομολογιακών δανείων

0014 Αποσβέσεις εφόδων κτήσεως ακινητοποιήσεων

0016 Αποσβέσεις διαφορών εκδόσεως και εισηγήσεως ομολογιών

0017 Αποσβέσεις εφόδων αναδιοργάνωσης

0018

0019 Αποσβέσεις λοιπών εφόδων πολυετούς αποσβέσεως

....

85.17

.....

85.99 Προυπολογισμένες με ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος αποσβέσεις (Π/58.85)

99.0000

86. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ

86.00	<u>Τόκοι και εξομολούμενα έσοδα</u>
00.0000	Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως (Λ/80.90.0002-0003)
0001	Λοιποί τόκοι και εξομολούμενα έσοδα (Λ/80.90.0000 80.90.0009-80.90.0020)
86.01	<u>Τόκοι και εξομολούμενα έσοδα</u> (Λ/80.90.0001, 80.90.0029)
86.02	<u>Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής</u> <u>αποδόσεως (Λ/80.91.0002, 80.91.0009)</u>
86.03	<u>Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος</u> <u>επιχειρήσεις (Λ/80.91.0001)</u>
86.04	<u>Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις</u> <u>(Λ/80.91.0000)</u>
86.05	<u>Έσοδα προμηθειών (Λ/80.92.0001 80.92.0002, 80.92.0009)</u>
86.06	<u>Έσοδα προμηθειών (Λ/80.92.0010)</u>
86.07	<u>Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων</u>
07.0000	<u>Έσοδα και κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις</u> <u>(Λ/80.93.0000, 80.93.0002, 80.93.0004, 80.93.0018)</u>
07.0001	<u>Έσοδα και ζημιές από χρηματοπιστωτικές πράξεις</u> <u>(Λ/80.93.0001, 80.93.0003, 80.93.0005, 80.93.0019)</u>
86.08	<u>Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως (Λ/80.95.0005)</u>
86.09	<u>Γενικά έσοδα διοικήσεως</u>
09.0000	Δαπάνες προσωπικού
0000 XX 0000	Μισθοί και ημερομίσθια (Λ/80.96.0000)
0001	Εργασιακές εισφορές για ταμεία, συντάξεις (Λ/80.96.0001)
0002	Λοιπές επιβαρύνσεις (Λ/80.96.0002)
0001	Άλλα έσοδα διοικήσεως (Λ/80.96.0003)

86.10	<u>Αποβέσεις παγίων (Λ/80.96.0004)</u>
86.11	<u>Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως (Λ/80.95.0000, 80.95.0001, 80.95.0006)</u>
86.12	<u>Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεων για ενδεχόμενες υποχρεώσεις (Λ/80.94.0005, 80.94.0000, 80.94.0001)</u>
86.13	<u>Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων (Λ/80.94.0002, 80.94.0020)</u>
86.17	<u>Εκτακτα έσοδα (Λ/81.01, 82.01, 84)</u>
86.18	<u>Εκτακτα έσοδα (Λ/81.00, 82.00, 83, 85)</u>
86.19	<u>Εκτακτα αποτελέσματα (Λ/81.02, 81.03)</u>
.....	
86.99	<u>Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρου εισοδήματος</u>



87.

88.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ

- 88.00 Καθαρά κέρδη χρήσεως
- 88.01 Ζημιές χρήσεως
- 88.02 Υπόλοιπα κερδών προηγούμενης χρήσεως
- 88.03 Ζημιές προηγούμενης χρήσης προς κάλυψη
- 88.04 Ζημιές προηγούμενων χρήσεων προς κάλυψη
- 88.05 .....
- 88.06 Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων
- 88.07 Λογαριασμός αποθεματικών προς διάθεση
- 88.08 Φόρος εισοδήματος
- 88.09 Λοιποί μη ενσωματωμένοι στη λειτουργικά κόστος φόροι
- 88.10
- .....
- 88.90
- .....
- 88.98 Ζημιές εις νέο
- 88.99 Κέρδη προς διάθεση

89. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

89.00 Ισολογισμός ανοίγματος χρήσεως

00.0000

0001 Ανάπτυξη σύμφωνα με τις ανάγκες της Τράπεζας

.....  
0099

89.01 Ισολογισμός κλεισίματος χρήσεως

01.0000

0001 Ανάπτυξη σύμφωνα με τις ανάγκες της Τράπεζας

.....











ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΣ Ε/Ε ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ Β'	
07	50 0071
07	50 0071 0000 ..... 0000
07	50 0072
07	50 0077 0000 ..... 0000

06	50	0071
06	50	0071
06	50	0071

Ε/Ε ΕΠΙΧ. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Β' Μ.Ι.Δ.Δ. (ΕΠΙΧ. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Β')

Ε/Ε ΕΠΙΧ. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Β' Μ.Ι.Δ.Δ.

Ε/Ε/ ΕΠΙΧ. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Β'

Οι παραπάνω καταστάσεις λειτουργούν και ο κάθε ένας από αυτά είναι άρτια και εντελώς με την εργασία τους σύμφωνα με τον κανόνα της λειτουργίας τους.

- 06.50.0070 Ε/Ε ΕΠΙΧ. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Β' Μ.Ι.Δ.Δ. εντός ορίου Α
- 06.50.0071 Ε/Ε ΕΠΙΧ. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Β' Μ.Ι.Δ.Δ. εντός ορίου Α
- 06.50.0072 Ε/Ε ΕΠΙΧ. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Β' Μ.Ι.Δ.Δ. δ
- 06.50.0073 Ε/Ε ΕΠΙΧ. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Β'

και επίσης επίσης με τον κανόνα τους (βλ. και τον κανόνα τους).

(Παραπάνω καταστάσεις λειτουργούν σύμφωνα με τον κανόνα της λειτουργίας τους).

Επισημάνσεις: Είναι επιθυμητό να ληφθούν υπόψη οι παραπάνω καταστάσεις και να ληφθούν υπόψη οι παραπάνω καταστάσεις και να ληφθούν υπόψη οι παραπάνω καταστάσεις.





I A Z R G V.

04	31		
	...		
04	79		
06	80		
04	80	0000	
04	80	0000	0000
			.....
04	80	0001	
04	80	0001	0000
			.....
04	80	0007	
04	80	0007	0000
			.....
04	80	0003	
04	80	0003	0000
			.....
04	80	0004	
04	80	0004	0000
			.....
04	80	0005	
04	80	0005	0000
			.....

Exercícios gerais de física experimental  
Exercícios de física experimental  
 (Kard. experiment)

Exercícios de física experimental  
 (Kard. experiment)

Exercícios de física experimental (teste de trabalho físico experimental)  
 (Kard. experiment)

Exercícios de física experimental (teste de trabalho físico experimental)  
 (Kard. experiment)

Exercícios de física experimental (teste de trabalho físico experimental)  
 (Kard. experiment)

Exercícios de física experimental (teste de trabalho físico experimental)  
 (Kard. experiment)

Exercícios de física experimental (teste de trabalho físico experimental)  
 (Kard. experiment)















... ) Πελότιες  
02.00.0090.9999 )

02.00.0091 Χρεώστες Ε/Ε  
02.00.0091.0000 )

... ) Πελότιες  
02.00.0091.9999 )

02.00.0092 Χρεώστες Ε/Ε  
02.00.0092.0000 )

... ) Πελότιες  
02.00.0092.9999 )

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ Β'

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ Γ'

06.00.0091 Ε/Ε προς Δημόσια & Ν.Π.Δ.Δ. εκτός ορίου

06.00.0092 Ε/Ε προς ιδιώτες & Ν.Π.Ι.Δ

06.00.0093 Ε/Ε σε Συνάλλαγμα

02.20.0090 Χρεώστες Ε/Ε  
02.20.0090.0000 )

.....) Πελότιες  
02.20.0090.9999 )

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ Α'

06.20.0090 Ε/Ε προς Δημόσια & Ν.Π.Δ.Δ. εκτός ορίου

06.20.0091 Ε/Ε προς Δημόσια & Ν.Π.Δ.Δ. εκτός ορίου

06.20.0092 Ε/Ε προς ιδιώτες & Ν.Π.Ι.Δ

06.20.0093 Ε/Ε σε Συνάλλαγμα

02.50.0091 Χρεώστες Ε/Ε  
02.50.0091.0000 )

... ) Πελότιες  
02.50.0091.9999 )

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ Β'

06.50.0090 Ε/Ε προς Δημόσια & Ν.Π.Δ.Δ. εκτός ορίου

06.50.0091 Ε/Ε προς Δημόσια & Ν.Π.Δ.Δ. εκτός ορίου

02.50.0092 Χρεώστες Ε/Ε  
02.50.0092.0000 )

... ) Πελότιες  
02.50.0092.9999 )

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ Γ'

06.50.0092 Ε/Ε προς ιδιώτες & Ν.Π.Ι.Δ

06.50.0093 Ε/Ε σε Συνάλλαγμα

02.80.0091 Χρεώστες Ε/Ε  
02.80.0091.0000 )

... ) Πελότιες  
02.80.0091.9999 )

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ Β'

06.80.0090 Ε/Ε προς Δημόσια & Ν.Π.Δ.Δ. εκτός ορίου

06.80.0091 Ε/Ε προς Δημόσια & Ν.Π.Δ.Δ. εκτός ορίου

02.80.0092 Χρεώστες Ε/Ε  
02.80.0092.0000 )

.....) Πελότιες  
02.80.0092.9999 )

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ Γ'

06.80.0092 Ε/Ε προς ιδιώτες & Ν.Π.Ι.Δ

06.80.0093 Ε/Ε σε Συνάλλαγμα

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

---

Β Ι Β Λ Ι Ο Γ Ρ Α Φ Ι Α

- 1) Κλαδικό λογιστικό σχέδιο τραπεζών Β'τόμος  
Ν. Κυρίκος, έκδοση: Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών  
Αθήνα 1994 (σελ. 451)
- 2) Τραπεζική Λογιστική με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο  
Τραπεζών  
Παναγιώτης Βασ. Παπαδέας (σελ. 366)
- 3) Λογιστική και Ελεγκτική των Εμπορικών Τραπεζών  
Εμμανουηλ Ι. Σακελλη  
Αθήνα 1992 (σελ. 508)
- 4) Λογιστικό σχέδιο (Π.Δ. 384/92 ΦΕΚ 210 Α/92) Γενική  
Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.  
Αθήνα 30 Σεπτεμβρίου 1993