

ετήσια έκθεση 2001



UNIVERSAL BANK

Περιεχόμενα

Πρόσκληση Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης	2
Χαιρετισμός Προέδρου	3 - 4
Διοικητικό Συμβούλιο και Εκτελεστική Διεύθυνση	5
Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου	6
Λογαριασμός Αποτελεσμάτων	7
Ισολογισμός	8
Κατάσταση Μεταβολών στο Συμφέρον Μετόχων	9
Κατάσταση Ταμειακής Ροής	10
Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις	11 - 27
Έκθεση Ελεγκτών	28
Κύρια Γραφεία και Τραπεζικά Κέντρα	29 - 31

Πρόσκληση Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης

Με την παρούσα δίδεται ειδοποίηση ότι η Ετήσια Γενική Συνέλευση της Τράπεζας θα γίνει στα Κεντρικά Γραφεία του Ομίλου UNIVERSAL στη Λευκωσία, στις 3 Ιουλίου 2002 και ώρα 5:30 μ.μ.

Ημερήσια Διάταξη

1. Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών και υποβολή των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001.
2. Εκλογή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
3. Καθορισμός της αμοιβής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
4. Επαναδιορισμός των Ελεγκτών και εξουσιοδότηση του Διοικητικού Συμβουλίου για καθορισμό της αμοιβής τους.
5. Οποιαδήποτε άλλη εργασία που μπορεί να διεξαχθεί σε Ετήσια Γενική Συνέλευση.

Με εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου.

Μιχάλης Κλεόπας
Γραμματέας

Λευκωσία, 16 Μαΐου 2002.

Σημειώσεις:

Κάθε μέτοχος που δικαιούται να παραστεί και να ψηφίσει στην πιο πάνω Συνέλευση δικαιούται να διορίσει αντιπρόσωπο για να ψηφίσει εκ μέρους του. Το έγγραφο διορισμού πληρεξούσιου αντιπροσώπου θα πρέπει να παραληφθεί στο Τ.Κ. 28510, 2080 Λευκωσία, ή να κατατεθεί στο εγγεγραμμένο γραφείο της Τράπεζας, Λεωφόρος Διγενή Ακρίτα 85, 1070 Λευκωσία, τουλάχιστο 48 ώρες πριν από το χρόνο που ορίστηκε να συγκληθεί η συνέλευση.



Χαιρετισμός Προέδρου



Σας παρουσιάζω την ετήσια έκθεση για το οικονομικό έτος 2001 και παραθέτω πιο κάτω λίγα σχόλια για τα αποτελέσματα, εξελίξεις και προοπτικές της Τράπεζας.

Ικανοποιητική αύξηση της τάξεως του 23% είχε ο κύκλος εργασιών της Τράπεζας ο οποίος ανήλθε σε £11.085.053 σε σύγκριση με £9.001.436 για το έτος 2000. Η σταδιακή μείωση του βασικού δανειακού επιτοκίου από τη Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου από 7,0% σε 5,5% κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2001 σηματοδότησε την αρχή της φιλελευθεροποίησης των επιτοκίων επηρεάζοντας αρνητικά τα έσοδα από τόκους στον τραπεζικό χώρο. Παρ' όλα αυτά, τα καθαρά έσοδα από τόκους της Τράπεζας μας αυξήθηκαν κατά 74%. Η αύξηση αυτή οφείλεται στη σωστή και επιτυχημένη τιμολόγηση της δανειακής μας πολιτικής, στην απόδοση της επένδυσης των νέων κεφαλαίων που είχαν αντληθεί κατά το τέταρτο τρίμηνο του έτους 2000, και στη σημαντική αύξηση του 45%, σε σύγκριση με το έτος 2000, στα δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες.

Ωστόσο τα λειτουργικά κέρδη της Τράπεζας πριν από τις ζημιές από επενδύσεις και προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις περιορίστηκαν στις £117.778 σε σύγκριση με £1.097.440 για το έτος 2000. Η μείωση αυτή ήταν αναμενόμενη λαμβάνοντας υπόψη τη συνεχιζόμενη επένδυση της Τράπεζας σε ανθρώπινο δυναμικό για την ορθή στελέχωση της ανάπτυξης του δικτύου των Τραπεζικών μας Κέντρων και των Διοικητικών Υπηρεσιών. Αυτό επίσης ισχύει και στον τομέα της τεχνολογίας όπου οι συνεχιζόμενες σοβαρές επενδύσεις διατηρούν το ύψος των αποσβέσεων σε ψηλά, σε σχέση με τα οικονομικά μας δεδομένα, επίπεδα.

Οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ανήλθαν σε £4.579.693 σε σύγκριση με £227.406 για το έτος 2000. Η σημαντική αυτή αύξηση οφείλεται σε επιπρόσθετες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις και προβλέψεις για απομείωση των επενδύσεων, αφού λήφθηκε υπόψη η συνεχής πτώση στις τιμές των εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου αξιών και η επιδείνωση της οικονομικής κατάστασης πελατών που επηρεάζονται άμεσα από την κατάσταση στη κεφαλαιαγορά. Πάγια πολιτική της Τράπεζας μας είναι η ενδελεχής και αυστηρή διαδικασία στις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις που είχαν ως αποτέλεσμα την απορρόφηση των αρνητικών συγκυριών και επιπτώσεων της Κυπριακής οικονομίας του έτους 2001.

Όσον αφορά τους υπόλοιπους οικονομικούς δείκτες της Τράπεζας μας, οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά 62% και το σύνολο ενεργητικού ανήλθε σε £161 εκατομμύρια σημειώνοντας αύξηση της τάξεως του 33% σε σύγκριση με το έτος 2000. Ο δείκτης κεφαλαιουχικής επάρκειας παραμένει στο πολύ ψηλό επίπεδο του 19% που θεωρείται ψηλός δείκτης για τον τραπεζικό χώρο.

Ο αριθμός του δικτύου των Τραπεζικών μας Κέντρων έχει φτάσει τα 16 σε παγκύπρια βάση. Μέχρι το τέλος του πρώτου εξαμήνου του 2002 ο αριθμός αυτός θα αυξηθεί στα 19 με τη λειτουργία 3 νέων Τραπεζικών Κέντρων παγκυπρίως.

Η γκάμα των τραπεζικών μας προϊόντων αυξάνεται συνεχώς με τη δημιουργία νέων προϊόντων όπως το τραπεζοασφαλιστικό προϊόν με την ονομασία Unichild και το σχέδιο συγκομιδής βαθμών με τη χρήση της πιστωτικής μας κάρτας VISA με την ονομασία Fun Points. Πάγιος στόχος μας είναι η συνεχής δημιουργία νέων προϊόντων με απώτερο σκοπό την επικερδή διαφοροποίησή μας από τις άλλες τράπεζες με γνώμονα την παροχή προς τους πελάτες μας προϊόντων και λύσεων που βοηθούν την ανάπτυξη των εργασιών τους.

Μετά από απόφαση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 21ης Ιουνίου 2000, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξουσιοδοτήθηκε όπως εκδώσει και διαθέσει αριθμό νέων μετοχών ονομαστικής αξίας μίας λίρας (£1) ανά μετοχή στο ανθρώπινο δυναμικό του Ομίλου Universal και με τέτοιους όρους που κρίνει ώστε η έκδοση να αποτελεί κίνητρο προς το ανθρώπινο δυναμικό για αποτελεσματικότητα, αποδοτικότητα και αφοσίωση προς τον Όμιλο. Η πρώτη έκδοση συμπληρώθηκε στις 30 Ιανουαρίου 2001 με την έκδοση 109.520 νέων μετοχών. Επίσης, στις 31 Μαρτίου 2002 συμπληρώθηκε και η δεύτερη έκδοση με την έκδοση 18.631 νέων μετοχών.

Σημαντικό γεγονός αποτελεί η έγκριση από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για τη μετονομασία της Τράπεζας μας από Universal Savings Bank Ltd σε Universal Bank Ltd. Στις 7 Νοεμβρίου 2001 και μετά από Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων ψηφίστηκε ομόφωνα η αλλαγή του ονόματος της Τράπεζας μας, έτσι που να αντικατοπτρίζει πλήρως το ευρύ φάσμα των εργασιών μας σαν ολοκληρωμένη εμπορική τράπεζα.

Το δεύτερο εξάμηνο του 2001 άρχισαν εργασίες για την ετοιμασία τριετούς στρατηγικού πλάνου το οποίο πρόκειται να εναρμονίσει όλες τις Τραπεζικές μας υπηρεσίες και ενέργειες προς μια κοινή κατεύθυνση με απώτερο σκοπό την αναβάθμιση της εκπαίδευσης του προσωπικού, τη δημιουργία νέων προϊόντων και την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών μας.

Η ύφεση στην παγκόσμια οικονομία έχει επηρεάσει και την Κυπριακή οικονομία με μείωση στο ρυθμό ανάπτυξης, αύξηση στο δημοσιονομικό έλλειμμα, και επιβράδυνση στην τουριστική βιομηχανία. Οι προβλέψεις για το έτος 2002 φαίνονται να είναι συγκρατημένες με αναμενόμενη αύξηση στο ποσοστό ανεργίας και, ως αποτέλεσμα της επικείμενης αύξησης στο Φ.Π.Α, αύξηση και στον πληθωρισμό.

Με βάση τους παραπάνω οικονομικούς παράγοντες, των τριών μειώσεων του βασικού δανειακού επιτοκίου από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, και την εισαγωγή του Ευρώ στην Ευρώπη, το τραπεζικό περιβάλλον έχει βρεθεί αντιμέτωπο με παράγοντες που ασκούν συνεχώς πιέσεις στα περιθώρια κερδοφορίας. Ως αποτέλεσμα, ο ανταγωνισμός μεταξύ τραπεζών οξύνεται σημαντικά και δημιουργεί την ανάγκη για ευέλικτες και αποτελεσματικές κινήσεις.

Λαμβάνοντας υπόψη τα πιο πάνω και τη συνεχιζόμενη σημαντική ανάπτυξη των εργασιών μας, οι προοπτικές είναι ενθαρρυντικές και τα αποτελέσματα του 2002 αναμένονται να είναι βελτιωμένα από τα αποτελέσματα του 2001.

Κλείνοντας, θα ήθελα να ευχαριστήσω θερμά τους πελάτες και τους μετόχους μας, που πιστεύουν στο όραμά μας και μας υποστηρίζουν. Ευχαριστίες εκφράζω επίσης στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τους Ελεγκτές και Νομικούς μας συμβούλους καθώς και όλους τους άλλους συνεργάτες μας για τις πολύτιμες τους υπηρεσίες. Τέλος ένα ιδιαίτερο ευχαριστώ στην Εκτελεστική και Γενική Διεύθυνση και όλο το προσωπικό που με τόσο ζήλο εργάζονται για την πιο γρήγορη πραγματοποίηση του οράματός και των στόχων μας.

Γεώργιος Συρίμης
Πρόεδρος

Λευκωσία, 16 Μαΐου 2002.



Διοικητικό Συμβούλιο και Εκτελεστική Διεύθυνση

Διοικητικό Συμβούλιο

Γεώργιος Συρίμης, *Πρόεδρος*

Ανδρέας Γεωργίου, *Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος*

Ηλίας Παντελίδης

Μιχάλης Μιχαηλίδης

Ιωσήφ Βαβλίτης

Μιχάλης Κλεόπας

Παύλος Φωτιάδης

Αλεξάνδρα Γαλανού

Γενικός Διευθυντής

Δρ Σπύρος Επισκόπου

Αρχιλογιστής

Δημήτρης Σιακαλλής

Γραμματέας

Μιχάλης Κλεόπας

Εγγεγραμμένο Γραφείο

Λεωφόρος Διγενή Ακρίτα 85

1070 Λευκωσία

Νομικός Σύμβουλος

Δρ Κύπρος Χρυσοστομίδης & Σία

Ελεγκτές

Ernst & Young

Chartered Accountants

Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Universal Bank Limited (η 'Τράπεζα') υποβάλλει στους μετόχους την έκθεσή του και τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001.

Δραστηριότητες

Η Τράπεζα είναι εξηρημένη εταιρεία του Ομίλου Εταιριών Universal. Οι κυριότερες δραστηριότητες της Τράπεζας είναι η παροχή τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στην Κύπρο.

Αλλαγή ονόματος

Μετά από έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, στις 7 Νοεμβρίου 2001 συγκλήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων όπου ψηφίστηκε ομόφωνα η αλλαγή του ονόματος της Τράπεζας από Universal Savings Bank Limited σε Universal Bank Limited.

Αποτελέσματα

Οι ζημιές πριν από τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις για το έτος ανέρχονται σε £50.395 σε σύγκριση με κέρδος ύψους £948.472 για το έτος 2000. Οι ζημιές μετά τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις και τη φορολογία, ανέρχονται σε £4.326.053, σε σύγκριση με κέρδη ύψους £456.788 για τον προηγούμενο χρόνο.

Μετοχικό κεφάλαιο

Κατά τη διάρκεια του έτους το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά £109.520 με την έκδοση 109.520 νέων μετοχών προς £1 η κάθε μία προς το προσωπικό του Ομίλου Εταιριών Universal, όπως αναφέρεται στη σημείωση 25.

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από τους συμβούλους που αναφέρονται στη σελίδα 5. Όλοι τους ήταν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατά το έτος 2001. Σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας οι κ.κ. Μιχάλης Μηχαλιδης, Μιχάλης Κλεόπας και Παύλος Φωτιάδης εξέρχονται εκ περιτροπής, είναι όμως επανεκλέξιμοι και προσφέρονται για επανεκλογή.

Ελεγκτές

Οι ελεγκτές της Τράπεζας κ.κ. Ernst & Young έχουν εκδηλώσει επιθυμία να συνεχίσουν να προσφέρουν τις υπηρεσίες τους. Ψήφισμα που να καθορίζει την αμοιβή τους θα κατατεθεί στη Γενική Συνέλευση.

Γεώργιος Συρίμης
Πρόεδρος

Λευκωσία, 16 Μαΐου 2002.



Λογαριασμός Αποτελεσμάτων

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

	Σημ.	2001 £	2000 £
Κύκλος εργασιών		11.085.053	9.001.436
Τόκοι εισπρακτέοι	3	10.018.792	6.610.715
Τόκοι πληρωτέοι	4	(5.825.880)	(4.195.444)
Καθαρά έσοδα από τόκους		4.192.912	2.415.271
Δικαιώματα και προμήθειες εισπρακτέες		699.584	2.070.080
Δικαιώματα και προμήθειες πληρωτέες		(64.599)	(51.034)
Κέρδη και έσοδα από επενδύσεις σε μετοχές	5	8.339	76.615
Έσοδα από εμπορία συναλλάγματος		150.156	65.506
Λοιπά έσοδα		208.182	178.520
Σύνολο καθαρών εσόδων		5.194.574	4.754.958
Δαπάνες προσωπικού	6	(2.360.611)	(1.594.608)
Αποσβέσεις στοιχείων πάγιου ενεργητικού		(918.695)	(781.244)
Χρεόλυση προπληρωμένων δικαιωμάτων	7	(506.076)	(346.239)
Ζημιές από επανεκτίμηση και διάθεση επενδύσεων σε μετοχές	5	(168.173)	(148.968)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα		(1.291.414)	(935.427)
Σύνολο εξόδων πριν τις προβλέψεις		(5.244.969)	(3.806.486)
(Ζημιές)/κέρδη πριν από τις προβλέψεις		(50.395)	948.472
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	14	(4.579.693)	(227.406)
(Ζημιές)/κέρδη πριν από τη φορολογία	8	(4.630.088)	721.066
Φορολογία	9	304.035	(264.278)
(Ζημιές)/κέρδη έτους		(4.326.053)	456.788
(Ζημιές)/κέρδη ανά μετοχή (σεντ)	10	(28,6)	4,3

Οι σημειώσεις στις σελίδες 11 μέχρι 27 αποτελούν μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

Ισολογισμός

στις 31 Δεκεμβρίου 2001

	Σημ.	2001 £	2000 £
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μετρητά και καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα	11	25.432.850	15.694.352
Κρατικά και άλλα αξιόγραφα	12	14.263.707	14.303.285
Τοποθετήσεις σε τράπεζες	13	6.849.494	9.128.931
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	14	104.712.920	72.416.543
Επενδύσεις σε μετοχές	15	196.235	466.690
Επένδυση σε εξηρημένη εταιρεία	16	495	495
Ακίνητα και εξοπλισμός	17	3.456.198	3.248.625
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	18	1.117.866	1.086.117
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	19	5.194.876	4.950.846
Σύνολο Ενεργητικού		161.224.641	121.295.884
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Οφειλές σε τράπεζες	20	53.723	8.500.000
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	21	134.198.987	82.632.824
Κυβερνητικό δάνειο	22	-	150.000
Λοιπά στοιχεία παθητικού	23	361.428	562.191
Δεδουλευμένα έξοδα	24	2.884.724	1.468.621
Σύνολο Υποχρεώσεων		137.498.862	93.313.636
ΣΥΜΦΕΡΟΝ ΜΕΤΟΧΩΝ			
Μετοχικό κεφάλαιο	25	15.109.520	15.000.000
Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		12.399.495	12.399.495
Αποθεματικό επανεκτίμησης επενδύσεων		(12.333)	27.603
Γενικό αποθεματικό		26.867	26.867
(Συσσωρευμένες ζημιές)/αδιανέμητα κέρδη		(3.797.770)	528.283
		23.725.779	27.982.248
Σύνολο Υποχρεώσεων και Συμφέροντος Μετόχων		161.224.641	121.295.884
ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΑΝΕΙΛΗΜΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις	26	10.727.770	10.533.840
Ανειλημμένες υποχρεώσεις	26	13.551.534	4.724.258

Γεώργιος Συρίμης - Πρόεδρος
Ανδρέας Γεωργίου - Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος
Δρ Σπύρος Επισκόπου - Γενικός Διευθυντής
Δημήτρης Σιακαλλής - Αρχιλογιστής

Οι σημειώσεις στις σελίδες 11 μέχρι 27 αποτελούν μέρος των οικονομικών καταστάσεων.



Κατάσταση Μεταβολών στο Συμφέρον Μετόχων

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό επανεκτίμησης επενδύσεων	Γενικό αποθεματικό	Αδιανέμητα κέρδη/ (συσσωρευμένες ζημιές)	Σύνολο συμφέροντος μετόχων
	£	£	£	£	£	£
ΕΤΟΣ 2000						
1 Ιανουαρίου 2000	8.750.000	3.649.495	47.005	26.867	71.495	12.544.862
Κέρδη μετά τη φορολογία	-	-	-	-	456.788	456.788
Έκδοση μετοχών	6.250.000	8.750.000	-	-	-	15.000.000
Μεταφορά πραγματοποιηθέντων κερδών στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων	-	-	(47.005)	-	-	(47.005)
Αύξηση έτους	-	-	27.603	-	-	27.603
31 Δεκεμβρίου 2000	15.000.000	12.399.495	27.603	26.867	528.283	27.982.248
ΕΤΟΣ 2001						
1 Ιανουαρίου 2001	15.000.000	12.399.495	27.603	26.867	528.283	27.982.248
Ζημιές μετά τη φορολογία	-	-	-	-	(4.326.053)	(4.326.053)
Έκδοση μετοχών	109.520	-	-	-	-	109.520
Επανεκτίμηση επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση	-	-	(39.936)	-	-	(39.936)
31 Δεκεμβρίου 2001	15.109.520	12.399.495	(12.333)	26.867	(3.797.770)	23.725.779

Οι σημειώσεις στις σελίδες 11 μέχρι 27 αποτελούν μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Ταμειακής Ροής

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

	Σημ.	2001 £	2000 £
Καθαρή ροή μετρητών από εργασίες	30	16.070.407	(18.659.404)
Επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορά ακινήτων και στοιχείων εξοπλισμού		(1.158.980)	(1.766.092)
Πώληση ακινήτων και στοιχείων εξοπλισμού		200	14.500
Αγορά μετοχών		(100.000)	(624.559)
Πώληση μετοχών		167.093	3.109.916
Τόκοι από κρατικά και άλλα αξιόγραφα		968.803	942.188
Μερίσματα από επενδύσεις σε μετοχές		3.595	21.279
		(119.289)	1.697.232
Χρηματοοικονομικές δραστηριότητες			
Έκδοση μετοχικού κεφαλαίου		109.520	15.000.000
Αποπληρωμή κυβερνητικού δανείου		(150.000)	(150.000)
Τόκοι κυβερνητικού δανείου		(5.300)	(13.547)
Αποπληρωμή οφειλών σε άλλες τράπεζες		(8.500.000)	-
Οφειλές σε άλλες τράπεζες		53.723	8.500.000
		(8.492.057)	23.336.453
Καθαρή ροή μετρητών και αντίστοιχων μετρητών για το έτος	31	7.459.061	6.374.281

Οι σημειώσεις στις σελίδες 11 μέχρι 27 αποτελούν μέρος των οικονομικών καταστάσεων.



Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Οι λογιστικές αρχές που ακολουθούνται αναφορικά με στοιχεία που κρίνονται σημαντικά ή ουσιώδη για τα αποτελέσματα χρήσης και για την παρουσίαση της οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας αναφέρονται πιο κάτω:

Βάση λογαριασμών

Οι λογαριασμοί ετοιμάστηκαν σύμφωνα με τις πρόνοιες του Περί Εταιρειών Νόμου, των Περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμων και Κανονισμών και των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ).

Οι λογαριασμοί εκφράζονται σε Κυπριακές Λίρες και ετοιμάστηκαν με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, προσαρμοσμένη έτσι που να περιλαμβάνει την επανεκτίμηση των επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση.

Την 1 Ιανουαρίου 2001 η Τράπεζα έθεσε σε εφαρμογή το ΔΛΠ 39 'Χρηματοπιστωτικά μέσα: Καταχώρηση και Αποτίμηση'. Περισσότερες πληροφορίες περιλαμβάνονται στις λογιστικές αρχές και στις σχετικές σημειώσεις στους λογαριασμούς για δάνεια και άλλες χορηγήσεις, και επενδύσεις σε μετοχές και αξιόγραφα.

Κύκλος εργασιών

Ο κύκλος εργασιών περιλαμβάνει έσοδα από τόκους, δικαιώματα και προμήθειες εισπρακτέα, έσοδα από επενδύσεις και από εμπορία συναλλάγματος και λοιπά έσοδα. Δεν προσφέρονται υπηρεσίες μίσθωσης (leasing) ή ενοικιαγοράς (hire purchase).

Τόκοι εισπρακτέοι και πληρωτέοι

Οι τόκοι εισπρακτέοι και πληρωτέοι λογίζονται με τη βάση των δεδουλευμένων εσόδων και εξόδων, εκτός όπως αναφέρεται πιο κάτω.

Οι δεδουλευμένοι τόκοι σε απαιτήσεις που χαρακτηρίζονται επισφαλείς και για τις οποίες έχει γίνει ειδική πρόβλεψη δεν περιλαμβάνονται στα έσοδα από τόκους στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων αλλά μεταφέρονται σε προσωρινό λογαριασμό αναγνώρισης τόκων μέχρι που η είσπραξή τους να μην είναι επισφαλής.

Δεν γίνεται πρόβλεψη για τόκους εισπρακτέους και πληρωτέους στα υπόλοιπα δανείων και καταθέσεων πελατών που υπήρχαν στα βιβλία της Τράπεζας στις 15 Αυγούστου 1974, δηλαδή την ημερομηνία αναστολής των εργασιών της Τράπεζας λόγω της Τουρκικής εισβολής. Τόκοι επί των υπολοίπων αυτών λογίζονται όταν αυτοί εισπραχθούν ή πληρωθούν.

Δικαιώματα και προμήθειες

Έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες λογίζονται ανάλογα με τη συμπλήρωση της συναλλαγής ώστε να συσχετίζονται με το κόστος παροχής της υπηρεσίας.

Έσοδα που σχετίζονται με την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου μεταφέρονται στα αποτελέσματα την ημερομηνία ανάληψης πιστωτικού κινδύνου.

Πράξεις σε ξένο συνάλλαγμα

Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα καταχωρούνται με βάση τις τιμές συναλλάγματος που ισχύουν την ημέρα της συναλλαγής. Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού σε ξένο νόμισμα μεταφράζονται σε Κυπριακές Λίρες με βάση τις τιμές συναλλάγματος που ίσχυαν στο τέλος του έτους. Συναλλαγματικές διαφορές από τρέχουσες συναλλαγές και από τη μετάφραση ποσών σε ξένο νόμισμα μεταφέρονται στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων.

Έξοδα μίσθωσης ακινήτων

Τα έξοδα μίσθωσης ακινήτων αποτελούνται από τα δεδουλευμένα έξοδα μισθώσεων του έτους και συμπεριλαμβάνονται στα λοιπά λειτουργικά έξοδα.

Επενδύσεις σε μετοχές και αξιόγραφα

Με βάση το ΔΛΠ 39, το οποίο μπήκε σε εφαρμογή από την 1 Ιανουαρίου 2001, οι επενδύσεις σε κρατικά και άλλα αξιόγραφα, και μετοχές έχουν ταξινομηθεί στις κατηγορίες επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση και επενδύσεις κρατούμενες μέχρι τη λήξη. Η απόφαση για την ταξινόμηση λαμβάνεται κατά την απόκτηση της επένδυσης.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

Οι διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις αποτιμούνται στην εκτιμημένη δίκαιη αξία τους με βάση τις τρέχουσες αγοραίες τιμές για τίτλους εισηγμένους σε Χρηματιστήριο. Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους παρουσιάζονται στην εκτιμημένη δίκαιη αξία τους, η οποία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας αναγνωρισμένα μοντέλα και δείκτες αποτίμησης, όπως αναπροσαρμόζονται ανάλογα με τις ειδικές συνθήκες του εκδότη. Οι αναπροσαρμογές στην αξία των επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση περιλαμβάνονται στο αποθεματικό επανεκτίμησης. Σε περίπτωση πώλησης επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση ή απομείωσης των επενδύσεων, το σχετικό κέρδος ή ζημιά που καταχωρήθηκε στο αποθεματικό επανεκτίμησης μεταφέρεται στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων.

Οι επενδύσεις κρατούμενες μέχρι τη λήξη αποτιμούνται στην αξία εξαγοράς τους πλέον τη διαφορά υπέρ το άρτιο ή μείον την προεξόφληση που δεν έχει ακόμη αποσβεστεί, μείον τυχόν πρόβλεψη για απομείωση. Τυχόν διαφορά υπέρ το άρτιο ή προεξόφληση αποσβένεται με σταθερή βάση μέχρι την ημερομηνία αποπληρωμής.

Μερίσματα από επενδύσεις σε μετοχές καταχωρούνται όταν εισπράττονται.

Όλες οι αγορές και πωλήσεις επενδύσεων κανονικής παράδοσης καταχωρούνται με την ημερομηνία της εμπορικής συναλλαγής, κατά την οποία η Τράπεζα δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει την επένδυση. Όλες οι άλλες αγορές και πωλήσεις καταχωρούνται ως παράγωγα προθεσμιακά συμβόλαια μέχρι το διακανονισμό τους.

Με βάση τις πρόνοιες του ΔΛΠ 39 τα συγκριτικά ποσά για προηγούμενες χρήσεις δεν αναπροσαρμόζονται.

Δάνεια και άλλες χορηγήσεις

Τα δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες παρουσιάζονται αφού αφαιρεθούν οι ειδικές και γενικές προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις που προκύπτουν από τη συνήθη διεξαγωγή των εργασιών.

Το ποσό της πρόβλεψης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της απαίτησης και του εκτιμώμενου ανακτήσιμου ποσού της, το οποίο προσδιορίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμιακών ροών, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμώμενων ανακτήσιμων ποσών από εγγυήσεις και εμπράγματα εξασφαλίσεις, προεξοφλούμενων με το τρέχον πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης.

Έγινε πρόβλεψη για το σύνολο των χορηγήσεων και άλλων λογαριασμών που είχαν χορηγηθεί πριν από τις 15 Αυγούστου 1974.

Επιπρόσθετα, γίνονται γενικές προβλέψεις για ενδεχόμενες ζημιές από επισφαλείς απαιτήσεις, που αν και δεν μπορούν να προσδιοριστούν ειδικώς, εντούτοις ενδέχεται να προκύψουν σε οποιοδήποτε χαρτοφυλάκιο τραπεζικών χορηγήσεων. Το ύψος των γενικών προβλέψεων υπολογίζεται με βάση την εμπειρία του παρελθόντος, την κατάσταση της οικονομίας, το βαθμό πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών, και άλλους σχετικούς παράγοντες.

Τα δάνεια και οι άλλες χορηγήσεις διαγράφονται όταν δεν είναι πλέον εφικτή η είσπραξή τους.

Ακίνητα, εξοπλισμός και λογισμικά προγράμματα

Τα ακίνητα, εξοπλισμός και λογισμικά προγράμματα αποτιμούνται σε τιμή κτήσης μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις.

Η ακίνητη μισθωμένη περιουσία αποτιμάται σε τιμή κτήσης μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις.

Το κέρδος ή ζημιά από τυχόν πώληση στοιχείων πάγιου ενεργητικού, μεταφέρεται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων του έτους κατά τη διάρκεια του οποίου έγινε η πώληση.

Όλα τα στοιχεία πάγιου ενεργητικού που παρέμειναν στις κατεχόμενες περιοχές, εξαιρουμένης της ακίνητης περιουσίας, διεγράφησαν το 1974. Επίσης έχει γίνει πρόβλεψη για τη συνολική λογιστική αξία ακίνητης περιουσίας που ευρίσκεται στις κατεχόμενες περιοχές.

Οι αποσβέσεις των επίπλων, εξοπλισμού, λογισμικών προγραμμάτων και οχημάτων υπολογίζονται στο κόστος μείον την υπολειμματική τους αξία με βάση τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης οικονομικής ζωής τους, με έναρξη της απόσβεσης το μήνα κτήσης.

Τα ετήσια ποσοστά αποσβέσεων ήταν:

	%
Κτίρια	4
Έπιπλα	10
Γραφειακός και τεχνολογικός εξοπλισμός	20-25
Οχήματα	15-20

Οι δαπάνες τροποποίησης μισθωμένων κτιρίων και η υπεραξία για μίσθωση κτιρίων αποσβένονται σε 10 έτη ή κατά τη διάρκεια της περιόδου μίσθωσης αν αυτή είναι μικρότερη των 10 ετών.



Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

Επένδυση σε εξηρημένη εταιρεία

Η εξηρημένη εταιρεία παρουσιάζεται στον Ισολογισμό της Εταιρείας στην τιμή κτήσης.

Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών

Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών στην Κατάσταση Ταμειακής Ροής αντιπροσωπεύουν μετρητά στο ταμείο και βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις αποπληρωτέες εντός τριών μηνών, όπως επίσης και καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και χρεόγραφα της Κυπριακής Κυβέρνησης τα οποία έχουν λήξη εντός τριών μηνών.

Οφελήματα αφυπηρέτησης προσωπικού

Η Τράπεζα λειτουργεί σχέδιο αφυπηρέτησης καθορισμένου ωφελήματος το οποίο χρηματοδοτεί εξολοκλήρου. Οι εισφορές στο σχέδιο αυτό γίνονται σε ετήσια βάση με σκοπό να δημιουργηθούν επαρκή αποθεματικά κατά τη διάρκεια της υπηρεσίας των υπαλλήλων για την καταβολή εφάπαξ φιλοδωρήματος κατά την αφυπηρέτηση ή το θάνατο πριν από την αφυπηρέτηση. Το ετήσιο κόστος αυτού του ωφελήματος χρεώνεται στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων.

Τα ωφελήματα αφυπηρέτησης που συμπεριλαμβάνονται στα έξοδα προσωπικού υπολογίζονται με βάση την αναλογιστική μέθοδο προβολής μονάδας (projected unit credit method). Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, το κόστος για ωφελήματα αφυπηρέτησης καθορισμένου ωφελήματος χρεώνεται στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια της υπηρεσίας των υπαλλήλων σύμφωνα με τη γνώμη επαγγελματιών αναλογιστών που προβαίνουν σε αναλογιστικές εκτιμήσεις του σχεδίου τουλάχιστον κάθε τρία χρόνια. Η υποχρέωση για το σχέδιο αφυπηρέτησης καθορισμένου ωφελήματος υπολογίζεται με βάση τη σημερινή αξία των αναμενόμενων μελλοντικών εκροών χρησιμοποιώντας ως επιτόκιο αναγωγής το μέσο επιτόκιο γραμματίων δημοσίου παρόμοιας διάρκειας με τη διάρκεια της υποχρέωσης.

Αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που υπερβαίνουν το 10% της σημερινής αξίας των υποχρεώσεων του σχεδίου ή της δίκαιης αξίας των περιουσιακών στοιχείων του σχεδίου, οποιοδήποτε είναι το μεγαλύτερο, αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της μέσης περιόδου μέχρι την αφυπηρέτηση των υπαλλήλων που συμμετέχουν στο σχέδιο.

Παράγωγα

Τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα καταχωρούνται στον Ισολογισμό αρχικά στο κόστος (συμπεριλαμβανομένων των εξόδων συναλλαγής) και αποτιμούνται μεταγενέστερα στην εκτιμημένη δίκαιη αξία τους. Η εκτιμημένη δίκαιη αξία υπολογίζεται με βάση τις τρέχουσες τιμές, αναλύσεις προεξοφλημένων ταμειακών ροών και μεθόδους αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Τα παράγωγα παρουσιάζονται ως στοιχεία ενεργητικού όταν η εκτιμημένη δίκαιη αξία τους είναι θετική και ως υποχρεώσεις όταν η εκτιμημένη δίκαιη αξία τους είναι αρνητική.

Όλα τα παράγωγα λογιστικοποιούνται ως παράγωγα για εμπορία και οι αναπροσαρμογές στη δίκαιη εκτιμημένη αξία τους περιλαμβάνονται στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων.

Φορολογία

Γίνεται πρόβλεψη για φορολογία με βάση την ισχύουσα νομοθεσία. Γίνεται επίσης πρόβλεψη για αναβαλλόμενη φορολογία στις προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και της φορολογικής τους βάσης με τους συντελεστές που ισχύουν ή έχουν ψηφισθεί κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού. Τυχόν χρεωστικά υπόλοιπα από αφαιρετέες διαφορές αναγνωρίζονται μόνο στο βαθμό που αναμένεται να πραγματοποιηθούν στο μέλλον φορολογητέα κέρδη.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

1. Σύσταση και κύριες δραστηριότητες

Η Τράπεζα συστάθηκε στην Κύπρο και είναι δημόσια εταιρεία σύμφωνα με τις πρόνοιες του Περί Εταιρειών Νόμου και του Περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Νόμων και Κανονισμών. Η Τράπεζα δεν θεωρείται δημόσια εταιρεία για σκοπούς του Περί Φορολογίας Εισοδήματος Νόμου. Η κυριότερη δραστηριότητά της κατά τη διάρκεια του έτους ήταν η παροχή τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

2. Αλλαγή ονόματος

Μετά από έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, στις 7 Νοεμβρίου 2001 συγκλήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων όπου ψηφίστηκε ομόφωνα η αλλαγή του ονόματος της Τράπεζας από Universal Savings Bank Limited σε Universal Bank Limited.

3. Τόκοι εισπρακτέοι

	2001	2000
	£	£
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	8.149.582	4.521.937
Τοποθετήσεις σε τράπεζες	900.407	1.146.590
Κρατικά και άλλα αξιόγραφα	968.803	942.188
	10.018.792	6.610.715

4. Τόκοι πληρωτέοι

	2001	2000
	£	£
Καταθέσεις πελατών	5.389.424	4.035.445
Οφειλές σε τράπεζες	431.156	146.452
Δανειακό κεφάλαιο	5.300	13.547
	5.825.880	4.195.444

5. Κέρδη/(ζημιές) και έσοδα από επενδύσεις σε μετοχές

	2001	2000
	£	£
Κέρδη από την πώληση επενδύσεων	4.744	55.336
Μερίσματα από επενδύσεις σε μετοχές	3.595	21.279
	8.339	76.615

	2001	2000
	£	£
Μείωση στην αξία κάτω από τιμή κόστους	-	148.968
Πρόβλεψη για απομείωση	76.923	-
Ζημιά από διάθεση επένδυσης (σημ. 15)	91.250	-
	168.173	148.968

6. Δαπάνες προσωπικού

	2001	2000
	£	£
Μισθοί και άλλες απολαβές προσωπικού	1.866.137	1.371.085
Κοινωνικές ασφαλίσεις και άλλες επιβαρύνσεις	207.245	139.631
Οφελήματα αφυπηρέτησης προσωπικού	287.229	83.892
	2.360.611	1.594.608

Ο μέσος όρος του αριθμού των μονίμων υπαλλήλων που απασχόλησε η Τράπεζα κατά το έτος 2001 ανέρχεται σε 166 (2000: 134).



Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

Ωφελήματα αφυπηρέτησης - Σχέδιο καθορισμένου ωφελήματος

Η Τράπεζα λειτουργεί σχέδιο αφυπηρέτησης καθορισμένου ωφελήματος το οποίο χρηματοδοτεί εξ' ολοκλήρου. Οι εισφορές στο σχέδιο αυτό γίνονται σε ετήσια βάση με σκοπό να δημιουργηθούν επαρκή αποθεματικά κατά τη διάρκεια της υπηρεσίας των υπαλλήλων για την καταβολή εφάπαξ φιλοδώρηματος κατά την αφυπηρέτηση ή το θάνατο πριν από την αφυπηρέτηση. Το ετήσιο κόστος αυτού του ωφελήματος χρεώνεται στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων.

Τα ωφελήματα αφυπηρέτησης που συμπεριλαμβάνονται στα έξοδα προσωπικού υπολογίζονται με την αναλογιστική μέθοδο προβολής μονάδας (projected unit credit method), από ανεξάρτητους αναλογιστές. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, το κόστος για ωφελήματα αφυπηρέτησης καθορισμένου ωφελήματος χρεώνεται στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια της υπηρεσίας των υπαλλήλων σύμφωνα με τη γνώμη επαγγελματιών αναλογιστών που προβαίνουν σε αναλογιστικές εκτιμήσεις του σχεδίου τουλάχιστον κάθε τρία χρόνια. Η υποχρέωση για το σχέδιο αφυπηρέτησης καθορισμένου ωφελήματος υπολογίζεται με βάση τη σημερινή αξία των αναμενόμενων μελλοντικών εκροών χρησιμοποιώντας ως επιτόκιο αναγωγής το μέσο επιτόκιο γραμματίων δημοσίου παρόμοιας διάρκειας με τη διάρκεια της υποχρέωσης.

Βάσει της αναλογιστικής μελέτης που έγινε για τη περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001, τα ποσά που εμφανίζονται στον Ισολογισμό της Τράπεζας σχετικά με το σχέδιο αφυπηρέτησης καθορισμένου ωφελήματος έχουν ως εξής:

	2001	2000
	£	£
Παρούσα αξία υποχρεώσεων σχεδίου	(712.931)	(300.440)
Δίκαιη αξία περιουσιακών στοιχείων σχεδίου (Έλλειμμα)/πλεόνασμα	604.879	1.120.543
Μη αναγνωρισμένη αναλογιστική ζημιά	(108.052)	820.103
Μη αναγνωρισμένα μεταβατικά ποσά	2.688.439	1.975.297
Καθαρή απαίτηση από το σχέδιο (σημ. 19)	40.479	53.972
	2.620.866	2.849.372

Η δαπάνη που περιλαμβάνεται στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων σχετικά με το σχέδιο αφυπηρέτησης καθορισμένου ωφελήματος αναλύεται ως εξής:

	2001	2000
	£	£
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	234.853	177.165
Θεωρητικός τόκος επί των υποχρεώσεων του σχεδίου	20.686	8.627
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων σχεδίου	(89.250)	(115.393)
Αναγνωρισμένη αναλογιστική ζημιά για το έτος	107.447	-
Χρεόλυση μεταβατικής υποχρέωσης	13.493	13.493
Σύνολο κόστους	287.229	83.892

Κίνηση στην απαίτηση που φαίνεται στον Ισολογισμό (σημ. 19):

	2001	2000
	£	£
Υπόλοιπο προπληρωμής/(υποχρέωσης) 1 Ιανουαρίου	2.849.372	(60.000)
Κόστος όπως εμφανίζεται στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων	(287.229)	(83.892)
Χρηματοδότηση εργοδότη για το έτος	58.723	2.993.264
Καθαρή προπληρωμή στις 31 Δεκεμβρίου	2.620.866	2.849.372

Οι κυριότερες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την αναλογιστική μελέτη ήταν:

	2001	2000
	%	%
Προεξοφλητικό επιτόκιο	6	7
Μέση ετήσια απόδοση επενδύσεων	8	8
Μέση ετήσια αύξηση μισθών	9	9
Μέση ετήσια αύξηση πληθωρισμού	3	3

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

7. Χρεόλυση προπληρωμένων δικαιωμάτων

	2001	2000
	£	£
Επιβάρυνση έτους	506.076	346.239

Η επιβάρυνση του έτους αποτελείται κυρίως από την τριετή χρεόλυση του κόστους αγοράς του δικαιώματος προαίρεσης (option) για την αντιστάθμιση του καταθετικού/επενδυτικού προϊόντος που είναι συνδεδεμένο με δείκτες χρηματιστηρίου του εξωτερικού (Index Linked Deposit).

8. (Ζημιές)/κέρδη πριν από τη φορολογία

Οι (ζημιές)/τα κέρδη πριν από τη φορολογία παρουσιάζονται μετά την αφαίρεση των πιο κάτω:

	2001	2000
	£	£
Αμοιβή Διοικητικών Συμβούλων	22.684	17.736
Αμοιβή ελεγκτών	11.010	9.721
Αποσβέσεις στοιχείων πάγιου ενεργητικού	918.695	781.244
Ζημιά από την πώληση στοιχείων πάγιου ενεργητικού	760	78
Ενοίκια πληρωτέα για μισθώσεις κτιρίων	258.651	148.758

9. Φορολογία

	2001	2000
	£	£
Εταιρικός φόρος στα κέρδη του έτους (20% - 25%)	-	(155.596)
Εισφορά για την Άμυνα της Δημοκρατίας (3% - 4%)	-	(15.912)
Μείωση φόρου προηγούμενων ετών	90.907	-
Αναβαλλόμενη φορολογία	213.128	(92.770)
	304.035	(264.278)

Ανάλυση της πίστωσης/(χρέωσης) για φορολογία:

	2001	2000
	£	£
(Ζημιές)/κέρδη πριν από τη φορολογία	(4.630.088)	721.066
Φορολογία στα κέρδη του έτους με τους κανονικούς συντελεστές	-	(206.702)
Ζημιές σε μεταφορά - υπολογιζόμενο ανακτήσιμο ποσό	225.000	-
Προσωρινές διαφορές σε αποσβέσεις παγίων και γενικής πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις	(11.872)	(57.576)
	213.128	(264.278)
Φόροι προηγούμενων ετών	90.907	-
	304.035	(264.278)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2001 η εταιρεία είχε φορολογικές ζημιές σε μεταφορά ύψους £5.289.949 (2000: £329.342) μέρος των οποίων αναμένεται να χρησιμοποιηθεί για μείωση της φορολογίας των επόμενων πέντε ετών.



Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

10. (Ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή

	2001 £	2000 £
(Ζημιές)/κέρδη που αναλογούν στους μετόχους	(4.326.053)	456.788
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους	15.100.518	10.676.964
(Ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (σεντ)	(28,6)	4,3

Οι μεσοσταθμικοί αριθμοί μετοχών για το 2000 που παρουσιάζονται πιο πάνω έχουν αναπροσαρμοσθεί με τη έκδοση μετοχών προς το προσωπικό του Ομίλου Εταιριών Universal που έγινε στις 30 Ιανουαρίου 2001 (σημ. 25).

11. Μετρητά και καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα

Οι καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα περιλαμβάνουν τις υποχρεωτικές καταθέσεις για σκοπούς ρευστότητας οι οποίες ανέρχονται σε £7.859.756 (2000: £7.098.801).

12. Κρατικά και άλλα αξιόγραφα

	2001 £	2000 £
Χρεόγραφα που κρατούνται μέχρι τη λήξη:		
Κυπριακής Κυβέρνησης	13.463.707	13.503.285
Κυπριακών δημοσίων εταιρειών	800.000	800.000
	14.263.707	14.303.285
Αποπληρωτέα:		
- εντός ενός έτους	197.052	247.300
- μεταξύ δύο και πέντε ετών	13.266.655	13.255.985
- πέραν των πέντε ετών	800.000	800.000
	14.263.707	14.303.285
Χρεόγραφα εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου	14.263.707	14.303.285
Αλλαγές κατά τη διάρκεια του έτους:		
1 Ιανουαρίου	14.303.285	9.347.300
Αγορές	-	5.000.000
Αποπληρωμές	(50.248)	-
Απόσβεση διαφοράς υπέρ το άρτιο/(προεξόφλησης)	10.670	(44.015)
31 Δεκεμβρίου	14.263.707	14.303.285

13. Τοποθετήσεις σε τράπεζες

	2001 £	2000 £
Αποπληρωτέες:		
- σε πρώτη ζήτηση	2.446.876	3.572.464
- εντός τριών μηνών	4.402.618	5.556.467
	6.849.494	9.128.931

14. Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες

	2001 £	2000 £
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις	110.698.538	73.161.568
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	(5.985.618)	(745.025)
	104.712.920	72.416.543

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

	2001 £	2000 £
Τα δάνεια και άλλες χορηγήσεις είναι αποπληρωτέα:		
- σε πρώτη ζήτηση	56.077.049	35.567.051
- εντός τριών μηνών	1.985.005	1.620.085
- μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	3.333.243	6.420.564
- μεταξύ ενός και πέντε ετών	24.380.784	12.668.319
- πέραν των πέντε ετών	24.922.457	16.885.549
	110.698.538	73.161.568

Η κατανομή των χορηγήσεων στους διάφορους κλάδους της οικονομίας παρουσιάζεται πιο κάτω:

	2001 £	2000 £
Εμπόριο και βιομηχανία	9.754.377	6.143.292
Τουρισμός	12.571.168	8.820.305
Ακίνητα και κατασκευές	26.452.565	14.177.939
Προσωπικά και επαγγελματικά	55.885.956	41.534.762
Λοιποί κλάδοι	6.034.472	2.485.270
	110.698.538	73.161.568

Οι πιστωτικές διευκολύνσεις προς τους διοικητικούς συμβούλους αναλύονται στη σημείωση 36. Οι πιστωτικές διευκολύνσεις προς την ιθύνουσα και συνεξελητημένη εταιρεία έχουν ως εξής:

	Universal Life Insurance Co. Ltd £	Universal Investments Ltd £
Πιστωτικά όρια	3.000.000	1.800.000
Επιτόκια σε χρεωστικά υπόλοιπα στις 31.12.2001	Βασικό συν 1%	Βασικό συν 1%
Συναλλαγές:		
Τόκοι εισπρακτέοι και άλλα δικαιώματα	38.930	117.413
Τραπεζικά υπόλοιπα στις 31.12.2001:		
Χρεωστικά τραπεζικά υπόλοιπα	-	1.454.916
Πιστωτικά τραπεζικά υπόλοιπα	9.459.786	-

Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις:

Έτος 2001

	Ειδικές £	Προσωρινός λογαριασμός αναστολής αναγνώρισης τόκων £	Γενική £	Σύνολο £
1 Ιανουαρίου	435.147	209.878	100.000	745.025
Είσπραξη οφειλών	(3.589)	-	-	(3.589)
Επιβάρυνση για το έτος	4.478.282	-	105.000	4.583.282
Καθαρή επιβάρυνση για το έτος	4.474.693	-	105.000	4.579.693
Αναστολή αναγνώρισης τόκων	-	660.900	-	660.900
Σύνολο	4.474.693	660.900	105.000	5.240.593
31 Δεκεμβρίου	4.909.840	870.778	205.000	5.985.618

Η αύξηση στις ειδικές προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις οφείλεται στην επιδείνωση της οικονομικής κατάστασης πελατών που επηρεάστηκαν άμεσα από τη μεγάλη πτώση στις τιμές μετοχών εταιριών που είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και τη συνεχιζόμενη οικονομική ύφεση.



Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

Έτος 2000

	Ειδικές	Προσωρινός λογαριασμός αναστολής αναγνώρισης τόκων	Γενική	Σύνολο
	£	£	£	£
1 Ιανουαρίου	277.741	57.072	30.000	364.813
Είσπραξη οφειλών	(41.263)	-	-	(41.263)
Επιβάρυνση για το έτος	198.669	-	70.000	268.669
Καθαρή επιβάρυνση για το έτος	157.406	-	70.000	227.406
Αναστολή αναγνώρισης τόκων	-	152.806	-	152.806
Σύνολο	157.406	152.806	70.000	380.212
31 Δεκεμβρίου	435.147	209.878	100.000	745.025

Το συνολικό ποσό των χορηγήσεων για τις οποίες έχει γίνει ειδική πρόβλεψη αναγνώρισης τόκων ανέρχεται σε £10.314.660 (2001: £4.338.731).

Χορηγήσεις και άλλοι λογαριασμοί πριν από τις 15 Αυγούστου 1974

Αυτά αποτελούνται από:

	2001	2000
	£	£
Δάνεια σε τρίτους	610.806	610.806
Προβλέψεις για χορηγήσεις και άλλους λογαριασμούς πριν από τις 15 Αυγούστου 1974	(610.806)	(610.806)
	-	-

15. Επενδύσεις σε μετοχές

	2001	2000
	£	£
Διαθέσιμες προς πώληση		
Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου	96.235	275.440
Μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου	100.000	191.250
	196.235	466.690

Το Δεκέμβριο 2001 η Τράπεζα μεταβίβασε την επένδυση της στη SpiderTrade.com Limited με τιμή κτήσης £191.250, προς εταιρεία του Ομίλου Εταιριών Universal για £100.000, που ήταν η εκτιμημένη δίκαιη αξία της επένδυσης.

16. Επένδυση σε εξηρημένη εταιρία

Το ποσό αυτό αντιπροσωπεύει το κόστος επένδυσης στην εταιρεία Universal Leasing and Factoring Limited που είναι πλήρως εξηρημένη εταιρεία της Universal Bank Limited. Η εταιρεία δεν είχε οποιαδήποτε δραστηριότητα μέχρι σήμερα και γι' αυτό δεν ετοιμάζονται ενοποιημένοι λογαριασμοί.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

17. Ακίνητα και εξοπλισμός

	Ακίνητα 2001 £	Εξοπλισμός 2001 £	Σύνολο 2001 £	Σύνολο 2000 £
Τιμή Κτήσεως				
1 Ιανουαρίου	1.983.350	2.049.495	4.032.845	2.477.898
Προσθήκες	153.352	552.417	705.769	1.572.097
Πωλήσεις	-	(2.047)	(2.047)	(17.150)
31 Δεκεμβρίου	2.136.702	2.599.865	4.736.567	4.032.845
Αποσβέσεις				
1 Ιανουαρίου	213.201	571.019	784.220	407.026
Επιβάρυνση έτους	107.755	389.479	497.234	379.766
Πωλήσεις	-	(1.085)	(1.085)	(2.572)
31 Δεκεμβρίου	320.956	959.413	1.280.369	784.220
Λογιστική αξία	1.815.746	1.640.452	3.456.198	3.248.625

Έγινε πρόβλεψη για το σύνολο της καθαρής λογιστικής αξίας της ακίνητης περιουσίας που βρίσκεται στην περιοχή που ελέγχεται από τις τουρκικές κατοχικές δυνάμεις που ανέρχεται σε £25.092.

18. Άλλα στοιχεία ενεργητικού

	Υπεραξία για τη μίσθωση ακινήτου 2001 £	Λογισμικά Προγράμματα 2001 £	Σύνολο 2001 £	Σύνολο 2000 £
Τιμή Κτήσεως				
1 Ιανουαρίου	-	1.728.756	1.728.756	1.534.761
Προσθήκες	50.000	403.211	453.211	193.995
31 Δεκεμβρίου	50.000	2.131.967	2.181.967	1.728.756
Αποσβέσεις				
1 Ιανουαρίου	-	642.640	642.640	241.161
Επιβάρυνση έτους	1.190	420.271	421.461	401.478
31 Δεκεμβρίου	1.190	1.062.911	1.064.101	642.639
Λογιστική αξία	48.810	1.069.056	1.117.866	1.086.117

19. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	2001 £	2000 £
Διάφοροι χρεώστες	1.761.159	871.349
Προπληρωμένα δικαιώματα	713.381	1.230.125
Εταιρικός φόρος εισπρακτέος	99.470	-
Συνολική χρηματοδότηση εργοδότη για σχέδιο αφυπηρέτησης προσωπικού (σημ. 6)	2.620.866	2.849.372
	5.194.876	4.950.846

Τα προπληρωμένα δικαιώματα αντιπροσωπεύουν το μη αποσβεσθέν κόστος για (α) δικαίωμα συμμετοχής (membership fees) με τον οργανισμό Visa International που αποσβένονται σε 10 έτη, και (β) αγορά του δικαιώματος (option) για τη δημιουργία του καταθετικού/επενδυτικού προϊόντος που είναι συνδεδεμένο με δείκτες χρηματιστηρίου του εξωτερικού (Index Linked Deposit) και αποσβένονται σε 3 έτη από το Μάιο 2000.



Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

20. Οφειλές σε τράπεζες

Το ποσό των £53.723 (2000: £8.500.000) είναι αποπληρωτέο σε πρώτη ζήτηση.

21. Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών

	2001	2000
	£	£
Καταθέσεις ιθύνουσας εταιρείας	9.459.786	7.159.217
Καταθέσεις συνεξηρητημένης εταιρείας	1.375.963	984.670
Καταθέσεις τρίτων	123.363.238	74.488.937
	134.198.987	82.632.824

	2001	2000
	£	£
Οι καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί είναι αποπληρωτέοι:		
- σε πρώτη ζήτηση	14.308.616	9.552.335
- εντός τριών μηνών	23.737.246	27.276.250
- μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	73.921.060	19.213.203
- μεταξύ ενός και πέντε ετών	22.232.065	26.591.036
	134.198.987	82.632.824

Πέραν των καταθέσεων που διατηρεί η ιθύνουσα και η συνεξηρητημένη εταιρεία δεν υπάρχουν άλλες σημαντικές πράξεις και κινήσεις μεταξύ της Τράπεζας και των εταιρειών αυτών.

Στις καταθέσεις που διατηρεί η ιθύνουσα και συνεξηρητημένες εταιρείες καταβλήθηκαν τα πιο κάτω ποσά που αντιπροσωπεύουν τόκους που υπολογίζονται στο εκάστοτε ημερήσιο πιστωτικό υπόλοιπο με ετήσιο επιτόκιο 5,0% (2000: 6,5%).

	2001	2000
	£	£
Ιθύνουσα Εταιρεία - Universal Life Insurance Company Limited	183.936	225.354
Συνεξηρητημένη Εταιρεία - Universal Life (ΕΛΛΑΣ) A.A.E.Z.	10.709	12.590
Συνεξηρητημένη Εταιρεία - Universal Financial Services Limited	21.024	18.097
Συνεξηρητημένη Εταιρεία - Universal Investments Limited (σημ. 14)	-	-
Συνεξηρητημένη Εταιρεία - Universal Nominees Limited	21	-
Συνεξηρητημένη Εταιρεία - Universal Securities Limited	777	166

Παρόλο που η Τράπεζα δικαιούται νομικής προστασίας με βάση τους Περί Ανακουφίσεως Οφειλετών (Προσωρινές Διατάξεις) Νόμους του 1979 μέχρι 1995, ως πληγέν και εκτοπισθέν νομικό πρόσωπο, εντούτοις από 15 Δεκεμβρίου 1998 έχουν αποδεδειχθεί οι παγοποιημένες καταθέσεις ύψους £420.846 προς όφελος των καταθετών. Το αντίστοιχο υπόλοιπο κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2001 ήταν £116.481 (2000: £137.130). Λόγω του ότι το ποσό αυτό αποτελείται από πολλές μικρές καταθέσεις και δεν φαίνεται να υπάρχει πλέον πιθανότητα να ζητηθούν, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε στις 24 Μαΐου 2000 όπως μεταφερθεί στο Λογαριασμό Αποτελεσμάτων το ποσό των £137.130 και να χρεώνεται ο Λογαριασμός Αποτελεσμάτων όταν και εφόσον ζητηθούν από τον καταθέτη. Κατά την διάρκεια του έτους 2001 αποπληρώθηκαν καταθέσεις ύψους £20.649 με χρέωση του Λογαριασμού Αποτελεσμάτων.

22. Κυβερνητικό δάνειο

Το Κυβερνητικό δάνειο έφερε τόκο 5,5% ετησίως και έχει αποπληρωθεί πλήρως, κατά τη διάρκεια του έτους 2001.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

23. Λοιπά στοιχεία παθητικού

	2001 £	2000 £
Διάφοροι πιστωτές	252.057	193.231
Εταιρικός φόρος πληρωτέος	-	23.436
Αναβαλλόμενη φορολογία	20.815	233.943
Διάφορα στοιχεία παθητικού	88.556	111.581
	361.428	562.191

Το υπόλοιπο της αναβαλλόμενης φορολογίας αντιπροσωπεύει:

	2001 £	2000 £
Διαφορά φορολογικών εκπτώσεων και λογιστικών αποσβέσεων	303.215	261.943
Γενική πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	(57.400)	(28.000)
Φορολογικές ζημιές σε μεταφορά	(225.000)	-
	20.815	233.943

24. Δεδουλευμένα έξοδα

	2001 £	2000 £
Αξίες προς εκκαθάριση	551.387	834.963
Δεδουλευμένοι τόκοι πληρωτέοι	2.039.487	374.970
Λοιπά δεδουλευμένα έξοδα	293.850	258.688
	2.884.724	1.468.621

25. Μετοχικό κεφάλαιο

	2001 Αρ. Μετοχών	2001 £	2000 Αρ. Μετοχών	2000 £
ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟ				
Μετοχές £1 έκαστη	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000
ΕΚΔΟΘΕΝ				
Πλήρως πληρωθείσες μετοχές				
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	15.000.000	15.000.000	8.750.000	8.750.000
Έκδοση μετοχών	109.520	109.520	6.250.000	6.250.000
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	15.109.520	15.109.520	15.000.000	15.000.000
Σύνολο εκδοθέντος κεφαλαίου	15.109.520	15.109.520	15.000.000	15.000.000

Μετά από απόφαση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 21ης Ιουνίου 2000, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξουσιοδοτήθηκε όπως εκδώσει και διαθέσει αριθμό νέων μετοχών ονομαστικής αξίας μίας λίρας (£1) ανά μετοχή στο ανθρωπινό δυναμικό του Ομίλου Universal και με τέτοιους όρους που κρίνει ώστε η έκδοση να αποτελεί κίνητρο προς το ανθρωπινό δυναμικό για αποτελεσματικότητα, αποδοτικότητα και αφοσίωση προς τον Όμιλο. Η πρώτη έκδοση συμπληρώθηκε στις 30 Ιανουαρίου 2001 με την έκδοση 109.520 νέων μετοχών.

Στις 31 Μαρτίου 2002 συμπληρώθηκε και η δεύτερη έκδοση με την έκδοση 18.631 νέων μετοχών.



Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

26. Ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις

	2001 £	2000 £
<i>Ενδεχόμενες υποχρεώσεις</i>		
Αποδοχές και εγγυήσεις εξ αποδοχών	23.843	79.404
Εγγυητικές	10.703.927	10.454.436
	10.727.770	10.533.840
<i>Ανειλημμένες υποχρεώσεις</i>		
Πιστώσεις εισαγωγής και βεβαιωμένες πιστώσεις εξαγωγής	296.152	423.458
Όρια χορηγήσεων που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν ακόμη χρησιμοποιηθεί	13.255.382	4.300.800
	13.551.534	4.724.258

Υποχρεώσεις εξ αποδοχών είναι υποχρεώσεις που αναλαμβάνει η Τράπεζα να τιμήσει συναλλαγματικές σε περίπτωση μη πληρωμής τους από τους αποδέκτες πελάτες της. Η Τράπεζα αναμένει ότι οι πλείστες αποδοχές θα παρουσιαστούν για πληρωμή, αλλά η τακτοποίηση από τον πελάτη είναι συνήθως άμεση.

Εγγυήσεις εξ αποδοχών περιλαμβάνουν και υποχρεώσεις από υπόλοιπα οπισθογραφημένων από τη Τράπεζα συναλλαγματικών που προεξοφλήθηκαν αρχικά από τη Τράπεζα και έχουν επαναπροεξοφληθεί.

Οι εγγυήσεις πιστής εκτέλεσης και άλλες εγγυητικές επιστολές είναι ανέκκλητες υποχρεώσεις με βάση τις οποίες η Τράπεζα αναλαμβάνει να πληρώσει ένα συγκεκριμένο ποσό στο δικαιούχο, μόνο όταν οι όροι της σχετικής συμβατικής υποχρέωσης δεν τηρηθούν κανονικά. Γι' αυτό τα ποσά που αναμένεται να καταβάλει η Τράπεζα είναι σημαντικά πιο χαμηλά από το συνολικό ποσό των εγγυήσεων.

Πριν από τις 15 Αυγούστου του 1974, η Τράπεζα παραχώρησε εγγυήσεις σε τρίτα πρόσωπα για λογαριασμό πελατών της που περιλαμβάνουν πρώην μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ανερχόμενες σε £72.125. Σε περίπτωση που υλοποιηθεί αυτή η υποχρέωση, η Τράπεζα θα δικαιούται προστασίας βάσει του Περί Ανακούφισης Οφειλετών Νόμου (Προσωρινές Διατάξεις) του 1979.

Οι πιστώσεις για εισαγωγές/εξαγωγές αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις της Τράπεζας για πληρωμές προς τρίτους νοουμένου ότι ικανοποιούνται οι όροι της πίστωσης, συμπεριλαμβανομένης της παρουσίας φορτωτικών και/ή άλλων εγγράφων. Η αποπληρωμή από τον πελάτη είναι συνήθως άμεση.

Τα όρια χορηγήσεων που έχουν εγκριθεί είναι ανειλημμένες υποχρεώσεις παροχής διευκολύνσεων σε πελάτες. Τα όρια παραχωρούνται για συγκεκριμένη χρονική περίοδο και μπορούν να ακυρωθούν από την Τράπεζα μετά από σχετική ειδοποίηση προς τον πελάτη.

Συμφωνίες για κεφαλαιουχικές δαπάνες

Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από συμφωνίες για κεφαλαιουχικές δαπάνες της Τράπεζας ανέρχονται σε £1.992.830 (2000: £1.580.108).

Προπολεμικές καταθέσεις

Η Τράπεζα έχει την υποχρέωση αποπληρωμής των αποδεσμευμένων παγοποιηθέντων προπολεμικών καταθέσεων που στις 31 Δεκεμβρίου 2001 ανέρχονταν σε £116.481 (2000: £137.130).

Νομικές διαδικασίες

Δεν υπάρχουν σε εκκρεμότητα οποιεσδήποτε υπό διαιτησία διαφορές της Τράπεζας καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της Τράπεζας.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

27. Λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από λειτουργικές μισθώσεις ακινήτων είναι ως ακολούθως:

	2001	2000
	£	£
Μισθώσεις που λήγουν:		
- εντός ενός έτους	258.562	148.758
- μεταξύ δύο και πέντε ετών	473.559	396.323
- πέραν των πέντε ετών	24.000	18.605
	756.121	563.686

Οι υποχρεώσεις για εκμισθώσεις κτιρίων βασίζονται στις πρόνοιες των σχετικών συμβολαίων εκμίσθωσης. Τα συμβόλαια αυτά περιέχουν πρόνοιες που μεταξύ άλλων προβλέπουν τον τρόπο αναπροσαρμογής των σχετικών μισθωμάτων στο μέλλον καθώς επίσης και επιτρέπουν στην Τράπεζα την ανανέωση των συμβολαίων αυτών στη λήξη τους.

28. Διαχείριση κινδύνων

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος προκύπτει όταν άτομο ή οργανισμός αδυνατεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του προς την Τράπεζα για αποπληρωμή πιστωτικών διευκολύνσεων που του παραχώρησε η Τράπεζα. Η Τράπεζα μειώνει αυτό το κίνδυνο με τη διασπορά του χαρτοφυλακίου της σε ένα ευρύ φάσμα των κλάδων της οικονομίας και με την υιοθέτηση διαδικασιών και ελέγχων για την παροχή ποιοτικών πιστωτικών διευκολύνσεων. Ο πιστωτικός κίνδυνος από συνδεδεμένους λογαριασμούς παρακολουθείται σε ενιαία βάση. Επίσης, με τη σωστή διαδικασία αξιολόγησης των αιτημάτων για πιστωτικές διευκολύνσεις με κύριο κριτήριο τη δυνατότητα αποπληρωμής αλλά και των εξασφαλίσεων που προσφέρονται και τη μετέπειτα συνεχή παρακολούθηση των λογαριασμών και έγκαιρη λήψη διορθωτικών μέτρων, ο κίνδυνος αυτός περιορίζεται σε μεγάλο βαθμό. Επιπρόσθετα η Τράπεζα διατηρεί προβλέψεις για ενδεχόμενες απώλειες από επισφαλείς απαιτήσεις το επίπεδο των οποίων αξιολογείται από την Κεντρική Τράπεζα κατά τον ετήσιο εποπτικό της έλεγχο.

Κίνδυνος από μεταβολές στις τρέχουσες τιμές

Ο κίνδυνος αυτός πηγάζει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τιμές ξένου συναλλάγματος, των επιτοκίων, της τρέχουσας τιμής των μετοχών και άλλων αξιών που προκαλούν ζημιές.

Ο κίνδυνος από μεταβολές στις τιμές συναλλάγματος απορρέει από το γεγονός ότι η Τράπεζα έχει καταθέσεις σε ξένα νομίσματα. Για να καλύψει τον κίνδυνο αυτό, η Τράπεζα διατηρεί ισόποσες υποχρεώσεις σε ξένες Τράπεζες σε αντίστοιχα νομίσματα.

Ο κίνδυνος επιτοκίων απορρέει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων ενεργητικού και παθητικού. Η μεταβολή επιτοκίων παρακολουθείται σε συνεχή βάση από τη διεύθυνση της Τράπεζας.

Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας πηγάζει από το γεγονός ότι οι τρέχουσες ταμειακές υποχρεώσεις της Τράπεζας μπορεί να μην καλύπτονται από τις απαιτούμενες καταθέσεις. Για την κάλυψη των απαιτήσεων αυτών, καθώς και την παροχή χρηματοδότησης σε πελάτες, είναι απαραίτητη για την Τράπεζα η συνεχής ροή μετρητών. Για την ενίσχυση της ροής αυτής, η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τόσο τις καταθέσεις της όσο και τα όρια χρηματοδότησης που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν ακόμα χρησιμοποιηθεί. Η Τράπεζα στοχεύει επίσης στο να προσφέρει τις υπηρεσίες της σε ένα ευρύ φάσμα πελατών για να αποφύγει τόσο την εξάρτηση σε μικρό αριθμό πελατών όσο και τον κίνδυνο μαζικών αναλήψεων.

29. Παράγωγα

Κατά τη 31 Δεκεμβρίου 2001 και 2000, η Τράπεζα είχε στη κατοχή της ένα δικαίωμα προαιρέσεως αγοράς σε δείκτη τιμών μετοχών για αντιστάθμιση του κινδύνου από θετικές μεταβολές σε δείκτες τιμών μετοχών με τους οποίους είναι συνδεδεμένο καταθετικό/επενδυτικό προϊόν της Τράπεζας. Η ονομαστική αξία του παραγώγου ανέρχεται σε €17.300.000 ευρώ. Η εκτιμημένη δίκαιη αξία του παραγώγου με βάση τις τρέχουσες αγοραίες τιμές στο τέλος του έτους είναι μηδέν, λόγω της μείωσης στο δείκτη. Δεν υπάρχουν άλλα παράγωγα στις 31 Δεκεμβρίου 2001 και 2000.



Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

30. Καθαρή ροή μετρητών από εργασίες

	2001	2000
	£	£
(Ζημιές)/κέρδη πριν από τη φορολογία	(4.630.088)	721.066
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	4.579.693	227.406
Αποσβέσεις στοιχείων πάγιου ενεργητικού	918.695	781.244
Χρεόλυση προπληρωμένων δικαιωμάτων	506.076	346.239
Ζημιά από την πώληση στοιχείων πάγιου ενεργητικού	760	78
Μερίσματα από επενδύσεις σε μετοχές	(3.595)	(21.279)
Κέρδος από πώληση επενδύσεων σε μετοχές	(4.744)	(55.336)
Ζημιά από διάθεση επένδυσης σε συγγενική εταιρεία	91.250	-
Μείωση στην τρέχουσα τιμή των μετοχών	-	148.968
Πρόβλεψη για απομείωση	76.923	-
	1.534.970	2.148.386
Αύξηση σε καταθέσεις και άλλους λογαριασμούς πελατών	51.566.163	20.580.812
Αύξηση/(μείωση) σε λοιπά στοιχεία παθητικού	167.155	(547.125)
Αύξηση σε δεδουλευμένα έξοδα και αναβαλλόμενα έσοδα	1.416.103	215.119
Μείωση σε καταθέσεις πριν από τις 15 Αυγούστου 1974	-	(181.584)
Αύξηση σε δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	(36.876.070)	(36.284.897)
Αύξηση σε διάφορα χρεωστικά υπόλοιπα	(750.106)	(4.030.925)
Αύξηση στις επενδύσεις σε συγγενική εταιρεία	-	(191.250)
Μείωση σε κρατικά και άλλα αξιόγραφα που κρατούνται μέχρι τη λήξη	39.578	-
Τόκοι Κρατικού Δανείου	(968.803)	(942.188)
Τόκοι Κυβερνητικού Δανείου	5.300	13.547
Μείωση στα μετρητά και καταθέσεις με άλλες τράπεζες αποπληρωτέες πέραν των τριών μηνών	-	732.787
	16.134.290	(18.487.318)
Φόροι που πληρώθηκαν	(63.883)	(172.086)
	16.070.407	(18.659.404)

31. Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών

	2001	2000
	£	£
Καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα	25.432.850	15.694.352
Κρατικά και άλλα αξιόγραφα	-	14.303.285
Μετρητά και καταθέσεις με άλλες τράπεζες αποπληρωτέες εντός τριών μηνών	6.849.494	9.128.931
	32.282.344	39.126.568
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	39.126.568	32.752.287
Κρατικά και άλλα αξιόγραφα κρατούμενα μέχρι τη λήξη	(14.303.285)	-
Καθαρή ροή μετρητών και αντίστοιχων μετρητών	7.459.061	6.374.281
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	32.282.344	39.126.568

Τα Κρατικά και άλλα αξιόγραφα έχουν ταξινομηθεί ως επενδύσεις κρατούμενες μέχρι τη λήξη.

Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

32. Ενεργητικό και παθητικό σε ξένα νομίσματα

Ενεργητικό	2001 £	2000 £
Κυπριακές Λίρες	143.595.062	112.344.823
Ξένα νομίσματα	17.629.579	8.951.061
	161.224.641	121.295.884

Παθητικό	2001 £	2000 £
Κυπριακές Λίρες	144.396.864	114.770.687
Ξένα νομίσματα	16.827.777	6.525.197
	161.224.641	121.295.884

33. Δίκαιη αξία χρηματοπιστωτικών μέσων

Η διεύθυνση της Τράπεζας είναι της γνώμης ότι η δίκαιη αξία των χρηματοπιστωτικών μέσων είναι ίση με τη λογιστική τους αξία. Επειδή τα πλείστα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού είναι βραχυπρόθεσμα ή παρουσιάζονται σε τρέχουσες τιμές, η δίκαιη αξία τους είναι ίση με την αξία με την οποία παρουσιάζονται στον Ισολογισμό.

Η δίκαιη αξία των δανείων και χορηγήσεων είναι ίση με το ποσό που παρουσιάζεται στον Ισολογισμό, μετά την αφαίρεση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

34. Συμμετοχή συμβούλων στο κεφάλαιο της τράπεζας

Το ποσοστό στο κεφάλαιο της Τράπεζας που κατέχει κατά κυριότητα κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, η σύζυγος, τα ανήλικα τέκνα του, και εταιρείες στις οποίες αυτός κατέχει, άμεσα ή έμμεσα τουλάχιστο 20%, ήταν στις 31 Δεκεμβρίου 2001 και 2 Μαΐου 2002:

	Ποσοστό 31.12.2001 %	Ποσοστό 2.5.2002 %
Γ. Συρίμης	0,15	0,15
Α. Γεωργίου	0,65	0,65
Η. Παντελίδης	2,50	2,50
Μ. Μιχαηλίδης	-	-
Ι. Βαβλίτης	1,92	1,92
Μ. Κλεόπας	0,38	0,38
Π. Φωτιάδης	0,30	0,30
Α. Γαλανού	0,29	0,29

35. Μέτοχοι που κατέχουν πέραν του 5% του κεφαλαίου της τράπεζας

Οι μέτοχοι που κατέχουν άμεσα πέραν του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά την 2 Μαΐου 2002 ήταν:

Universal Life Insurance Company Limited	59,72%
--	--------

36. Συναλλαγές με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Η ανάλυση των δανείων και άλλων χορηγήσεων, μη χρησιμοποιηθέντων ορίων, και εγγυήσεων σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε συνδεδεμένα πρόσωπα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2001 ήταν ως ακολούθως:

	Αριθμός Συμβούλων	Δάνεια και άλλες χορηγήσεις £	Μη χρησιμοποιηθέντα όρια £	Εγγυήσεις £
Πέραν του 1% του καθαρού ενεργητικού της Τράπεζας ανά σύμβουλο	3	3.054.365	736.349	259.732
Λιγότερες του 1% του καθαρού ενεργητικού της εταιρείας ανά σύμβουλο	5	407.901	3.280	1.000
Σύνολο	8	3.462.266	739.629	260.732



Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις

για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2001

36. (Συνέχεια)

Τα συνδεδεμένα πρόσωπα περιλαμβάνουν τη σύζυγο, τα ανήλικα τέκνα και εταιρείες στις οποίες ο σύμβουλος κατέχει άμεσα ή έμμεσα, τουλάχιστον το 20% του δικαιώματος ψήφου σε γενική συνέλευση.

37. Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες

Η φύση και ο όγκος συναλλαγών μεταξύ της Τράπεζας και συνδεδεμένων εταιρειών, που γίνονται σε καθαρά εμπορική βάση, παρουσιάζονται πιο κάτω:

	SpiderTrade.com Limited £	SpiderTrade.com Finance Limited £
Συναλλαγές:		
Τόκοι εισπρακτέοι και άλλα δικαιώματα	11.291	351.363
Τόκοι πληρωτέοι	16.525	-
Τραπεζικά υπόλοιπα στις 31.12.2001:		
Χρεωστικά τραπεζικά υπόλοιπα	189.492	4.991.989
Πιστωτικά τραπεζικά υπόλοιπα	1.106.752	-

Η Τράπεζα έχει παραχωρήσει στην εταιρεία SpiderTrade.com Limited πιστωτικό όριο ύψους £200.000 και στην εταιρεία SpiderTrade.com Finance Limited πιστωτικό όριο ύψους £5.000.000.

Η εταιρεία SpiderTrade.com Finance Limited είναι πλήρως εξηρημένη εταιρεία της SpiderTrade.com Limited η οποία είναι συνδεδεμένη εταιρεία με τον Όμιλο Εταιριών Universal.

38. Συμβάσεις με κύριο μέτοχο

Εκτός από ότι αναφέρεται στις σημειώσεις 14 και 21 των οικονομικών καταστάσεων, κατά την ημερομηνία της Ετήσιας Έκθεσης δεν υπήρχαν άλλες σημαντικές συμβάσεις με κύριο μέτοχο.

39. Συγκριτικά ποσά

Ορισμένα ποσά έχουν αναπροσαρμοστεί για να συνάδουν με την ταξινόμηση του τρέχοντος έτους.

40. Αλλαγή στα προκαταρκτικά αποτελέσματα

Στις 27 Μαρτίου 2002 η Τράπεζα έκδωσε ανακοίνωση μη ελεγμένων, προκαταρκτικών αποτελεσμάτων τα οποία παρουσίαζαν ζημιές για το έτος ύψους £3.483.371. Οι ζημιές για το έτος με βάση τους τελικούς και ελεγμένους λογαριασμούς ανέρχονται σε £4.326.053. Η αύξηση αυτή οφείλεται σε (α) επιπρόσθετες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις και προβλέψεις για απομείωση των επενδύσεων, αφού λήφθηκε υπόψη η συνεχής πτώση στις τιμές των εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου αξιών και η επιδείνωση της οικονομικής κατάστασης πελατών που επηρεάζονται άμεσα από την κατάσταση στη κεφαλαιαγορά, και (β) στη διαφοροποίηση στην αναβαλλόμενη φορολογία που είναι άμεσα συνδεδεμένη με το ύψος των φορολογικών ζημιών και τη γενική πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις.

41. Έγκριση λογαριασμών

Οι λογαριασμοί αυτοί εγκρίθηκαν για έκδοση από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 16 Μαΐου 2002.

Έκθεση Ελεγκτών

Προς τους μετόχους της Universal Bank Limited

1 Έχουμε ελέγξει τις οικονομικές καταστάσεις στις σελίδες 7 μέχρι 27 και έχουμε πάρει όλες τις πληροφορίες και εξηγήσεις που θεωρήσαμε αναγκαίες. Την ευθύνη για την ετοιμασία αυτών των οικονομικών καταστάσεων την έχει η Διεύθυνση της Εταιρείας. Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη πάνω σ' αυτές τις οικονομικές καταστάσεις με βάση τον έλεγχό μας.

2 Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν όπως προγραμματίζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο για να πάρουμε λογικές διαβεβαιώσεις κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις δεν έχουν ουσιώδη λάθη. Ένας έλεγχος περιλαμβάνει την εξέταση, πάνω σε δειγματοληπτική βάση, αποδεικτικών στοιχείων που υποστηρίζουν τα ποσά και άλλες πληροφορίες στις οικονομικές καταστάσεις. Ένας έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση των λογιστικών αρχών που χρησιμοποιήθηκαν, των σημαντικών υπολογισμών που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο καθώς και την αξιολόγηση της γενικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι ο έλεγχός μας παρέχει μια λογική βάση για τη γνώμη μας.

3 Κατά τη γνώμη μας, έχουν τηρηθεί από την Εταιρεία κατάλληλα λογιστικά βιβλία και οι οικονομικές καταστάσεις, που συμφωνούν με αυτά δίνουν αληθινή και δίκαιη εικόνα της οικονομικής κατάστασης της Universal Bank Limited στις 31 Δεκεμβρίου 2001 και της ζημιάς και της ταμειακής ροής της για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα και συνάδουν με τον Περί Εταιρειών Νόμο, Κεφ.113.

Ernst & Young

Chartered Accountants

Λευκωσία, 16 Μαΐου 2002.



Κύρια Γραφεία και Τραπεζικά Κέντρα

ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Λεωφ. Διγενή Ακρίτα 85
Universal Tower, 6ος όροφος,
1070 Λευκωσία
Τηλέφωνο: 22-883333
Υπηρεσία τέλεφαξ: 22-358702

TAX. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ:

T.Θ. 28510
2080 Λευκωσία

ΓΡΑΦΕΙΟ ΓΕΝΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ

Λεωφ. Διγενή Ακρίτα 85
Universal Tower, 6ος όροφος,
1070 Λευκωσία
Τηλέφωνο: 22-883311
Υπηρεσία τέλεφαξ: 22-883355

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟ ΚΕΝΤΡΟ ΤΗΛΕΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

Ηλία Παπακυριακού 25
2415 Έγκωμη,
Κλήσεις Εσωτερικού: 22-883333
Κλήσεις Εξωτερικού: (+357) 22-883333
Υπηρεσία τέλεφαξ: (+357) 22-358702

ΤΜΗΜΑ ΜΕΤΟΧΩΝ

Λεωφ. Κέννεντυ 12-14
1087 Λευκωσία
Τηλέφωνο: 22-883700
Υπηρεσία τέλεφαξ: 22-883788

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΞΕΝΩΝ ΑΝΤΑΠΟΚΡΙΤΩΝ

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΞΕΝΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ & SWIFT

ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΔΙΕΘΝΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

Λεωφ. Κέννεντυ 6Α
1087 Λευκωσία
Τηλέφωνο: 22-817130
Υπηρεσία τέλεφαξ: 22-767175

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΗΣΗΣ ΡΕΥΣΤΩΝ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ

Δημητσάνης 6
1070 Λευκωσία
Τηλέφωνο: 22-883338
Υπηρεσία τέλεφαξ: 22-883336

ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΤΩΝ

Λεωφ. Διγενή Ακρίτα 85
1070 Λευκωσία
Τηλέφωνο: 22-883393
Υπηρεσία τέλεφαξ: 22-883409

ΚΕΝΤΡΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

Δημητσάνης 6
1070 Λευκωσία
Τηλέφωνο: 22-883343
Υπηρεσία τέλεφαξ: 22-883351

ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ

Δημητσάνης 6
1070 Λευκωσία
Τηλέφωνο: 22-883412
Υπηρεσία τέλεφαξ: 22-883336

Κύρια Γραφεία και Τραπεζικά Κέντρα

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ

Δημητσάνης 6
1070 Λευκωσία
Τηλέφωνο: 22-883322
Υπηρεσία τέλεφαξ: 22-883336

ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΚΕΝΤΡΑ

ΛΕΥΚΩΣΙΑ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ KENNENTY

Λεωφ. Κέννεντυ 12-14
1087 Λευκωσία
Τηλέφωνο: 22-883600
Υπηρεσία τέλεφαξ: 22-754387

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΣΤΡΟΒΟΛΟΥ

Λεωφ. Τροόδους 364
2052 Στρόβολος
Τηλέφωνο: 22-327222
Υπηρεσία τέλεφαξ: 22-321733

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ UNIVERSAL LIFE TOWER

Λεωφ. Διγενή Ακρίτα 85
1070 Λευκωσία
Τηλέφωνο: 22-883326
Υπηρεσία τέλεφαξ: 22-883350

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΜΑΚΕΔΟΝΙΤΙΣΣΑΣ

Ηλία Παπακυριακού 25
2415 Μακεδονίτισσα, Έγκωμη
Τηλέφωνο: 22-819870
Υπηρεσία τέλεφαξ: 22-356388

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΜΕΤΟΧΙΟΥ

Μετοχίου 57Α,
Συγκρότημα King,
Άγιος Ανδρέας
1101 Λευκωσία
Τηλέφωνο: 22-459010
Υπηρεσία τέλεφαξ: 22-459032

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΜΑΚΑΡΙΟΥ

Λεωφ. Αρχ. Μακαρίου Γ', 101
1071 Λευκωσία
Τηλέφωνο: 22-875600
Υπηρεσία τέλεφαξ: 22-766105

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΠΑΛΛΟΥΡΙΩΤΙΣΣΑΣ

Γωνία Πουλίου & Καποτά & Αγ. Ανδρέα 39
Παλλουριώτισσα
1040 Λευκωσία
Τηλέφωνο: 22-877244
Υπηρεσία τέλεφαξ: 22-730410

ΛΕΜΕΣΟΣ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΜΑΚΑΡΙΟΥ ΚΑΙ ΛΕΟΝΤΙΟΥ

Γωνία Μακαρίου Γ' και Λεοντίου
3020 Λεμεσός
Τηλέφωνο: 25-822929
Υπηρεσία τέλεφαξ: 25-822882



Κύρια Γραφεία και Τραπεζικά Κέντρα

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΚΟΛΩΝΑΚΙΟΥ

Λεωφ. Κολωνακίου 20, Κατάστημα Δ'
Άγιος Αθανάσιος
4103 Λεμεσός
Τηλέφωνο: 25-430222
Υπηρεσία τέλεφαξ: 25-430305

ΛΑΡΝΑΚΑ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΛΑΡΝΑΚΑΣ

Γλάδστωνος 1, Παναγιώτιο Μέγαρο,
6023 Λάρνακα
Τηλέφωνο: 24-664255
Υπηρεσία τέλεφαξ: 24-664279

ΠΑΦΟΣ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΓΡ. ΔΙΓΕΝΗ

Λεωφ. Γρίβα Διγενή 20
8061 Πάφος
Τηλέφωνο: 26-941777
Υπηρεσία τέλεφαξ: 26-944120

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΕΥ.ΠΑΛΛΙΚΑΡΙΔΗ

Λεωφ. Ευαγόρα Παλλικαριδίδη 121
8010 Πάφος
Τηλέφωνο: 26-819111
Υπηρεσία τέλεφαξ: 26-911450

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΤΑΦΟΙ ΤΩΝ ΒΑΣΙΛΕΩΝ

Λεωφ. Τάφοι των Βασιλέων 21
Ντιάνα Κώρτ 3, Κατάστ. 8
8046 Κάτω Παφος
Τηλέφωνο: 26-811866
Υπηρεσία τέλεφαξ: 26-811871

ΑΜΜΟΧΩΣΤΟΣ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΠΑΡΑΛΙΜΝΙΟΥ

Αγ. Γεωργίου 5
5280 Παραλίμνι
Τηλέφωνο: 23-730555
Υπηρεσία τέλεφαξ: 23-730455

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΑΓ. ΝΑΠΑΣ

Αγ. Μαύρης 21
5330 Αγ. Νάπα
Τηλέφωνο: 23-819260
Υπηρεσία τέλεφαξ: 23-724055

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΠΡΩΤΑΡΑ

Ακίνητα Μαχάττου & Λιανού, Κατάστ. 4
5288 Πρωταράς
Τηλέφωνο: 23-819442
Υπηρεσία τέλεφαξ: 23-833577

