



ΕΚΘΕΣΗ

Διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της συγχωνευόμενης
«ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»
δια απορροφήσεως της ανώνυμης εταιρείας
**«EUROBANK ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ»**

Με βάση τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017



Περιεχόμενα	Σελίδα
1. Γενικές πληροφορίες	3
2. Διοίκηση – Εκπροσώπηση της εταιρείας	6
3. Στοιχεία στα οποία βασίστηκε ο έλεγχος	8
4. Συνοπτικός προσδιορισμός της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της απορροφώσας	8
5. Ειδική Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	13

ΕΚΘΕΣΗ

Διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και διακριτικό τίτλο «Eurobank Ergasias» (η οποία εφεξής θα αποκαλείται η «απορροφώσα» ή «Τράπεζα») για την απορρόφηση της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «EUROBANK ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ» (η οποία εφεξής θα αποκαλείται η «απορροφώμενη»), σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 69 και 78 του Κ.Ν. 2190/1920 «Περί Ανωνύμων Εταιρειών» σε συνδυασμό με τις διατάξεις των άρθρων 1 έως 5 του Ν. 2166/1993 και του άρθρου 16 του Ν.2515/1997, όπως ισχύουν, βάσει των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2017.

1. Γενικές πληροφορίες

1.1 Εντολή και αντικείμενο ελέγχου

Από τη Διοίκηση της ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK μας ανατέθηκε ο έλεγχος για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2017 για την απορρόφηση της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «EUROBANK ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ», σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 69 και 78 του κωδ. Ν. 2190/1920 «Περί Ανωνύμων Εταιρειών» σε συνδυασμό με τις διατάξεις των άρθρων 1 έως 5 του Ν. 2166/1993 και του άρθρου 16 του Ν.2515/1997, όπως ισχύουν, με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη και ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των ανωτέρω εταιρειών.

1.2 Επωνυμία, ίδρυση, έδρα και διάρκεια της εταιρείας

Η επωνυμία, η έδρα και η διάρκεια της απορροφώσας εταιρείας όπως προκύπτει από το καταστατικό της, έχουν ως εξής:

Επωνυμία: «Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία»
Έδρα: Δήμος Αθηναίων
Διάρκεια: Μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2100

Το έτος ίδρύσεως και ο Αριθμός Μητρώου Α.Ε. της απορροφώσας εταιρείας, έχουν ως εξής:

Έτος ίδρυσης: 1924
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ: 000223001000

1.3 Σκοπός της Τράπεζας

Σκοπός της Τράπεζας είναι η διενέργεια πάσης φύσεως εργασιών και δραστηριοτήτων τις οποίες επιτρέπεται να διενεργούν τα πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Ο σκοπός της Τράπεζας είναι ο ευρύτερος δυνατός υπό την έννοια ότι οι εργασίες, έργα, υπηρεσίες και πάσης φύσεως δραστηριότητες της Τράπεζας δύνανται να περιλαμβάνουν κάθε εργασία, έργο, υπηρεσία και γενικώς δραστηριότητα που, είτε εκ παραδόσεως είτε στο πλαίσιο των τεχνικών, οικονομικών και κοινωνικών εξελίξεων, αποτελούν εκάστοτε εργασίες, έργα, υπηρεσίες και γενικώς δραστηριότητες δυνάμενες εκάστοτε να ασκούνται από πιστωτικό ίδρυμα.

Στον σκοπό της Τράπεζας εμπíπτουν ενδεικτικώς οι κατωτέρω δραστηριότητες:

- α) Αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτών κεφαλαίων.
- β) Χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων.
- γ) Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing).
- δ) Πράξεις διενέργειας πληρωμών, περιλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων.
- ε) Έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών).
- στ) Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων.
- ζ) Συναλλαγές για λογαριασμό της ίδιας της Τράπεζας ή της πελατείας της, που αφορούν:
 - i) μέσα χρηματοαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.)
 - ii) συνάλλαγμα
 - iii) προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα
 - iv) συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος
 - v) κινητές αξίες
- η) Συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων.
- θ) Παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου τους, τη στρατηγική συγκεκριμένου τομέα βιομηχανίας και συναφή θέματα παροχής συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων.
- ι) Διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές.
 - ια) Διαχείριση χαρτοφυλακίου πάσης φύσεως περιουσιακών στοιχείων πελατών ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση αυτού.
 - ιβ) Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών.
 - ιγ) Συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας πελατών.
 - ιδ) Εκμίσθωση θυρίδων.
 - ιε) Έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.
- ιζ) Δραστηριότητες που αφορούν στην παροχή κυρίων και παρεπόμενων επενδυτικών υπηρεσιών, όπως αυτές που αναφέρονται στο άρθρο 4 του ν. 3606/2007, όπως εκάστοτε ισχύει.
- ιη) Κάθε άλλη συναφής προς τις ανωτέρω εργασία ή δραστηριότητα, επιτρεπόμενη από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Στο πλαίσιο του ανωτέρω σκοπού της, η Τράπεζα μπορεί να προβαίνει σε ίδρυση επιχειρήσεων και εταιρειών οποιασδήποτε μορφής, σε απόκτηση συμμετοχής με οποιονδήποτε τρόπο σε υφιστάμενες επιχειρήσεις και εταιρείες, σε συνεργασία με οποιονδήποτε τρίτο και γενικώς σε κάθε ενέργεια που εξυπηρετεί άμεσα ή έμμεσα τον σκοπό της.

1.4 Μετοχικό κεφάλαιο

Σύμφωνα με τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας που καταρτίστηκαν με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2017, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την ημερομηνία ισολογισμού μετασηματισμού, 31.12.2017 ανέρχεται σε 1.605.924.630 ευρώ διαιρούμενο σε 2.531.498.765 μετοχές συνολικά, εκ των οποίων: α) 2.185.998.765 κοινές ονομαστικές μετοχές με

πήφο, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ η κάθε μία και συνολικής ονομαστικής αξίας 656 εκατομμυρίων ευρώ και β) 345.500.000 προνομιούχες ονομαστικές μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου, εκδοθείσες σύμφωνα με τον ν. 3723/2008, ονομαστικής αξίας 2,75 ευρώ η κάθε μία και συνολικής ονομαστικής αξίας 950.125.000 ευρώ.

Σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 16 του Νόμου 3864/2010, για όσο συμμετέχει το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, δεν επιτρέπεται η αγορά ιδίων μετοχών από την Τράπεζα χωρίς την έγκρισή του.

Την 3 Νοεμβρίου 2017, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, κατόπιν υποβολής γραπτού αιτήματος της Τράπεζας στον Υπουργό Οικονομικών την 27 Σεπτεμβρίου 2017 και λήψης θετικής γνώμοδότησης από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα/Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ECB/SSM) τη 12 Οκτωβρίου 2017, ενέκρινε τα παρακάτω:

(α) Την εξ' ολοκλήρου εξαγορά από την Τράπεζα των 345.500.000 προνομιούχων ονομαστικών μετοχών εκδόσεώς της, σύμφωνα με το άρθρο 1 του Νόμου 3723/2008 και κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου, συνολικής ονομαστικής αξίας € 950.125.000 (Προνομιούχες Μετοχές), με αντάλλαγμα (i) € 125.000 σε μετρητά, και (ii) την παράδοση στο Ελληνικό Δημόσιο ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης συνολικής ονομαστικής αξίας € 950.000.000 εκδόσεως της Τράπεζας, κατά τα προβλεπόμενα στο σημείο (β) κατωτέρω, οι οποίες αποτελούν κεφαλαιακά μέσα της κατηγορίας 2 (Tier 2), σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1α του άρθρου 1 του Νόμου 3723/2008 (εφεξής η «Εξαγορά»).

(β) Την έκδοση από την Τράπεζα ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης σύμφωνα με το Νόμο 2190/1920 και το Νόμο 3156/2003, συνολικής ονομαστικής αξίας € 950.000.000, διαιρούμενου σε 9.500 ομολογίες, ονομαστικής αξίας € 100.000 εκάστη (εφεξής οι «Ομολογίες»), οι οποίες πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1α του άρθρου 1 του Νόμου 3723/2008 και τη διάθεση των Ομολογιών μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης στο Ελληνικό Δημόσιο και την κάλυψή τους από αυτό, κατά τα διαλαμβανόμενα στη Σύμβαση Εξαγοράς και Κάλυψης, που αναφέρεται στο σημείο (γ) κατωτέρω. Οι Ομολογίες θα εκδοθούν υπό το υφιστάμενο πρόγραμμα της Τράπεζας για την έκδοση ομολογιών μεσοπρόθεσμης διάρκειας (εφεξής το «EMTN Programme»).

(γ) Τη σύναψη της προβλεπόμενης στην παρ. 1α του άρθρου 1 του Νόμου 3723/2008 σύμβασης μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου, εκπροσωπούμενου από τον Υπουργό Οικονομικών, με την οποία θα ρυθμίζονται ειδικότεροι όροι και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την ως άνω Εξαγορά συμπεριλαμβανομένης και της έκδοσης και παράδοσης των Ομολογιών προς το Ελληνικό Δημόσιο από την Τράπεζα (εφεξής η «Σύμβαση Εξαγοράς και Κάλυψης»).

(δ) Την εξουσιοδότηση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.), με δυνατότητα υπεξουσιοδότησης να καθορίσει τους ειδικότερους όρους των Ομολογιών και της έκδοσής τους και να προβεί στις πάσης φύσεως δικαιοπραξίες, διαδικαστικές ή άλλες πράξεις και ενέργειες που απαιτούνται ή κρίνονται αναγκαίες ή πρόσφορες για την υλοποίηση και ολοκλήρωση των αποφάσεων και εταιρικών πράξεων που περιλαμβάνονται στα σημεία (α) έως (γ) ανωτέρω.

(ε) Τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό της ονομαστικής αξίας των Προνομιούχων Μετοχών, ήτοι κατά € 950.125.000, την ακύρωση των συνολικά 345.500.000 Προνομιούχων Μετοχών και την αντίστοιχη τροποποίηση των άρθρων 5 και 6 του καταστατικού της Τράπεζας, και την εξουσιοδότηση του Δ.Σ., με δικαίωμα υπεξουσιοδότησης, να προβεί σε κάθε πράξη και ενέργεια για την υλοποίηση και ολοκλήρωση των σχετικών εταιρικών πράξεων (που περιλαμβάνονται στο παρόν σημείο (ε)).

Οι ανωτέρω αποφάσεις εγκρίθηκαν επίσης από την Ιδιαίτερη Συνέλευση του Ελληνικού Δημοσίου ως προνομιούχου μετόχου της Τράπεζας, σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις του Νόμου 2190/1920 και του Νόμου 3723/2008.

Την 18 Ιανουαρίου 2018, η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση της πλήρους αποπληρωμής των προνομιούχων μετοχών της χωρίς δικαίωμα ψήφου τις οποίες κατείχε το Ελληνικό Δημόσιο, συνολικής ονομαστικής αξίας € 950.125.000, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1α του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 και τις αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων (κατόχων κοινών μετοχών) της, την 3 Νοεμβρίου 2017.

Η αποπληρωμή ολοκληρώθηκε εν μέρει με μετρητά και εν μέρει με την παράδοση κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 2 συνολικού ύψους € 950.000.000 σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 της ΕΕ και δεν έχει επίπτωση στα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1) της Τράπεζας με βάση την πλήρη εφαρμογή των κανόνων της Βασιλείας III.

1.5 Σχέση ανταλλαγής μετοχών

Δεδομένου ότι, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 78 του κ.ν 2190/20, όπως σήμερα ισχύει, η απορροφώσα κατέχει το 100% των μετοχών της απορροφώμενης, δεν πραγματοποιείται λόγω της ως άνω περιγραφόμενης συγχώνευσης αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της απορροφώσας, ούτε έκδοση νέων μετοχών και παράδοση αυτών στους μετόχους της απορροφώμενης εταιρείας, ούτε ορισμός σχέσης ανταλλαγής μετοχών.

Ως εκ τούτου, το σύνολο των μετοχών της απορροφώμενης θα ακυρωθεί με την ολοκλήρωση της συγχώνευσης λόγω σύγχυσης και δε θα εκδοθούν νέες μετοχές.

2. Διοίκηση-Εκπροσώπηση της εταιρείας

Σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 10 του καταστατικού της Τράπεζας, όπως αυτά ισχύουν, προκύπτουν τα ακόλουθα:

Η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, αποτελούμενο από 3 έως 20 μέλη τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση το οποίο καθορίζει και τον χρόνο της θητείας τους. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να εκλεγεί και νομικό πρόσωπο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση της Τράπεζας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη του σκοπού της, χωρίς κανέναν περιορισμό (με εξαίρεση τα θέματα που υπάγονται στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης) και να εκπροσωπεί την Τράπεζα επί δικαστηρίου και εξωδίκως.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει την άσκηση του συνόλου ή μέρους των εξουσιών του διαχείρισης και εκπροσώπησης σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή μη, υπαλλήλους της Τράπεζας ή τρίτους, καθορίζοντας και την έκταση των ανατιθέμενων εξουσιών. Τα πρόσωπα στα οποία ανατίθενται οι ανωτέρω εξουσίες δεσμεύουν την Τράπεζα, ως όργανα αυτής, σε όλη την έκταση των εξουσιών που τους ανατέθηκαν.

Επιπλέον των αρμοδιοτήτων που προβλέπει ο νόμος, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει και τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

α) την έκδοση πάσης φύσεως ομολογιακών δανείων, με εξαίρεση τα ομολογιακά δάνεια που υπάγονται στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

β) την παροχή σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντές της Τράπεζας ή μετέχοντες με οποιονδήποτε τρόπο στη διεύθυνση αυτής, άδειας, σύμφωνα με το άρθρο 23 παρ. 1 του κ.ν. 2190/1920, για τη συμμετοχή τους σε διοικητικά συμβούλια ή στη διεύθυνση εταιρειών που επιδιώκουν σκοπούς όμοιους ή παρεμφερείς με τον σκοπό της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) ορίστηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 27 Ιουνίου 2013, για θητεία τριών ετών. Η θητεία του, μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 26 Ιουνίου 2015 λήγει την 27 Ιουνίου 2018, και σε κάθε περίπτωση

μέχρι την ημερομηνία εντός της οποίας θα συνέλθει η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας για το έτος 2018.

Ο διορισμός του κ. George E. Myhal στις 26 Οκτωβρίου 2016 και ο διορισμός του κ. Richard P. Boucher στις 12 Ιανουαρίου 2017 ως νέων ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας, σε αντικατάσταση των παραιτηθέντων μελών το 2016, ανακοινώθηκε στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας στις 16 Ιουνίου 2017.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 7 Απριλίου 2017 ότι ο κ. Wade Sebastian Burton, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας, υπέβαλε την παραίτησή του με ισχύ από την 5 Απριλίου 2017, ενώ το Δ.Σ. στη συνεδρίασή του στις 28 Απριλίου 2017 αποφάσισε να διατηρήσει τον αριθμό των μελών του στα 13 μέλη, βάσει των κριτηρίων αξιολόγησης εταιρικής διακυβέρνησης του ΤΧΣ, όπως έχουν διαμορφωθεί σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Νόμου 3864/2010.

Επιπλέον, η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 14 Ιουλίου 2017, ότι η κ. Ανδρονίκη Μπούμη διορίστηκε ως νέα εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 3723/2008, σε αντικατάσταση της κ. Χριστίνας Ανδρέου, η οποία ενημέρωσε την Τράπεζα για την παραίτησή της στις 26 Μαΐου 2017, ενώ με την απόφαση του Δ.Σ. στις 20 Ιουλίου 2017, η κ. Ανδρονίκη Μπούμη ενσωματώθηκε στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Επίσης, στις 12 Οκτωβρίου 2017, η Τράπεζα ανακοίνωσε τον διορισμό του κ. Χριστόφορου Κουφαλιά ως νέου εκπροσώπου του ΤΧΣ στο Δ.Σ. της Τράπεζας, σε αντικατάσταση του κ. Kenneth Howard Prince-Wright, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 3864/2010 και τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας που έχει υπογραφεί μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ. Ο διορισμός των δύο προναφερθέντων μελών ανακοινώθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας στις 3 Νοεμβρίου 2017.

Επιπροσθέτως, η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 14 Δεκεμβρίου 2017 τον διορισμό της κ. Αικατερίνης Μπερίτση ως νέας εκπροσώπου του ΤΧΣ στο Δ.Σ. της Τράπεζας σε αντικατάσταση του κ. Χριστόφορου Κουφαλιά, σύμφωνα με τις προβλέψεις του Νόμου 3864/2010 και τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας που υπεγράφη μεταξύ της Τράπεζας και ΤΧΣ. Ο διορισμός του νέου μέλους του Δ.Σ. θα ανακοινωθεί στην επόμενη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας.

Τέλος, το Δ.Σ. της Τράπεζας στις 9 Μαρτίου 2018, διαπίστωσε ότι η Τράπεζα δεν υπάγεται πλέον στις διατάξεις του Προγράμματος Ενίσχυσης Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας του Νόμου 3723/2008 και το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να συμμετέχει, μέσω εκπροσώπου του, στο Δ.Σ. της Τράπεζας έχει παύσει να ισχύει από τις 17 Ιανουαρίου 2018. Επιπλέον, το Δ.Σ. αποφάσισε τον διορισμό της κ. Ανδρονίκης Μπούμη στο Δ.Σ. της Τράπεζας ως μη εκτελεστικό μέλος με θητεία ίση με τη θητεία των υπολοίπων μελών του Δ.Σ. Η εκλογή της κ. Α. Μπούμη στο Δ.Σ. με τη νέα της ιδιότητα θα ανακοινωθεί στην επόμενη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας.

Σε συνέχεια των παραπάνω, το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28 Μαρτίου 2018 διαμορφώνεται ως εξής:

Ν. Καραμούζης Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος
Φ. Καραβίας Διευθύνων Σύμβουλος
Σ. Ιωάννου Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Θ. Καλαντώνης Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Α. Μπούμη Μη Εκτελεστικό μέλος
Γ. Χρυσικός Μη Εκτελεστικό μέλος
R. Boucher Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
S. Johnson Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
B. P. Martin Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
J. Mirza Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
G. Myhal Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
L. Reichlin Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος

Α. Μπερίτση Μη Εκτελεστικό μέλος (εκπρόσωπος του ΤΧΣ σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 3864/2010).

Σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 28 Μαρτίου 2018, παρέχεται εξουσιοδότηση στους κ.κ. Χριστίνα Θεοφιλίδη του Θεόφιλου, Ελένη Μάτσου του Βασιλείου, Αλβέρτο Ταραμπουλούς του Ισαάκ, Δημήτρη Κακλαμάνη του Ιωάννη να υπογράψουν, ενεργούντες ανά δύο από κοινού, το Σχέδιο Συμβάσεως Συγχωνεύσεως, καθώς και όλα τα σχετικά με την συγχώνευση απαιτούμενα έγγραφα, και να προβούν σε κάθε συναφή, αναγκαία ή σκόπιμη ενέργεια που απαιτείται για την ολοκλήρωση της συγχώνευσης.

3. Στοιχεία στα οποία βασίστηκε ο έλεγχος

Η εργασία μας περιορίστηκε στην πιστοποίηση ότι τα στοιχεία του επισυναπτόμενου Ισολογισμού Μετασχηματισμού της 31/12/2017 είναι αυτά που εμφανίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για την χρήση που έληξε στις 31/12/2017.

Η Τράπεζα συντάσσει και δημοσιεύει τις Οικονομικές της Καταστάσεις με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017 έχει συνταχθεί με βάση τα Δ.Π.Χ.Α. όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, επειδή η απορροφώσα συντάσσει και δημοσιεύει τις Οικονομικές της Καταστάσεις με βάση τα προαναφερθέντα Πρότυπα.

Επισημαίνεται ότι δε διενεργήθηκε έλεγχος των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2017 έως 31 Δεκεμβρίου 2017, σύμφωνα με τα ισχύοντα Ελεγκτικά Πρότυπα και τις διατάξεις των άρθρων 36 και 37 του κωδ. Ν. 2190/1920 «περί Ανωνύμων Εταιρειών» και κατά συνέπεια, η Έκθεση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή που παρέχεται στο τέλος της Έκθεσης μας δεν αποτελεί Έκθεση Ελέγχου σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις.

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας καταρτίστηκαν από την απορροφώσα.

Η απόφαση για την απορρόφηση της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «EUROBANK ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ», λήφθηκε στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας στις 14 Δεκεμβρίου του 2017.

Ως ισολογισμός μετασχηματισμού της Τράπεζας θα χρησιμοποιηθεί ο ισολογισμός αυτής της 31/12/2017, όπως περιλαμβάνεται στις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας στις 31/12/2017. Ο επισυναπτόμενος Ισολογισμός Μετασχηματισμού και το σχετικό Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης με Απορρόφηση εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της απορροφώσας στις 28 Μαρτίου 2018.

4. Συνολτικός προσδιορισμός της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2017 της απορροφώσας.

Σύμφωνα με τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2017 της απορροφώσας, η λογιστική της αξία, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 69 και 78 του Κ.Ν. 2190/1920 σε συνδυασμό με τις διατάξεις των άρθρων 1 έως 5 του Ν. 2166/1993 και του άρθρου 16 του Ν.2515/1997, όπως ισχύουν, είναι η εξής:

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017

31 Δεκεμβρίου
2017
€ ΕΚΑΤ.

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	372
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.867
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.884
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	30.866
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	6.616
Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	1.814
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	237
Επενδύσεις σε ακίνητα	22
Άυλα πάγια στοιχεία	105
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.846
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.621
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	198
Σύνολο ενεργητικού	51.448
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	9.994
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	7.168
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.850
Υποχρεώσεις προς πελάτες	25.015
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	503
Λοιπές υποχρεώσεις	476
Σύνολο υποχρεώσεων	45.006
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
Μετοχικό κεφάλαιο-κοινές μετοχές	656
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	8.056
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(3.263)
Μετοχικό κεφάλαιο-προνομιούχες μετοχές	950
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	6.399
Υβριδικά κεφάλαια	43
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	6.442
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	51.448



Όπως προκύπτει από Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης της Τράπεζας σύμφωνα με τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις, το συνολικό ύψος της λογιστικής αξίας της καθαρής θέσης της απορροφώσας την 31η Δεκεμβρίου 2017, είναι ως εξής:

Σε εκατ. Ευρώ

Μετοχικό Κεφάλαιο	656
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	8.056
Ειδικά αποθεματικά	7.755
Αποτελέσματα εις νέον	(11.018)
Ίδια Κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	6.399
Υβριδικά κεφάλαια	43
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	6.442

Η καθαρή λογιστική θέση αντιπροσωπεύεται από τα εξής:

Σε εκατ. Ευρώ

Γενικό σύνολο ενεργητικού	51.448
Μείον: Σύνολο υποχρεώσεων	45.006
Καθαρή Λογιστική Θέση	6.442

Εξετάσαμε το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και διαπιστώσαμε ότι οι λογιστικές αξίες αναφορικά με την απορροφώσα συμφωνούν με τις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας στις 31/12/2017.

Επιπλέον, στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας την 31^η Δεκεμβρίου 2017 αναφέρονται τα εξής:

- 1) Σύμφωνα με τη σημείωση 2.1.2, τον Ιούλιο του 2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε στην τελική του μορφή το ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» το οποίο είναι σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2018 και αντικαθιστά το ΔΛΠ 39 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Αναγνώριση και Επimέτρηση». Το ΔΠΧΑ 9 περιλαμβάνει τις αναθεωρημένες απαιτήσεις αναφορικά με την ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού, την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και τη λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων.

Συγκριτική πληροφόρηση σχετικά με τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 9

Οι νέες απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9 θα εφαρμοστούν αναδρομικά προσαρμόζοντας τον ισολογισμό της Τράπεζας κατά την ημερομηνία μετάβασης την 1 Ιανουαρίου 2018. Η Τράπεζα προτίθεται να εφαρμόσει την εξαίρεση που επιτρέπει τη μη αναδιατύπωση των συγκριτικών ποσών των προγενέστερων παρουσιαζόμενων περιόδων. Κατά συνέπεια τα συγκριτικά στοιχεία της Τράπεζας για το 2017 θα παρουσιαστούν σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.

Εκτίμηση επίπτωσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9

Η επίπτωση από τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 9, προ φόρων, υπολογίζεται στα € 981 εκατ. την 1 Ιανουαρίου 2018. Η εκτιμώμενη επίπτωση οφείλεται κατά κύριο λόγο στο Ελληνικό δανειακό χαρτοφυλάκιο, το ύψος της οποίας ανέρχεται στα €917 εκατ. Η παραπάνω επίπτωση εκτιμάται ότι θα μειώσει τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας κατά το ίδιο ποσό, ενώ δεν αναμένεται να αναγνωριστούν από την Τράπεζα αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις από την επίπτωση του ΔΠΧΑ 9.

- 2) Σύμφωνα με τη σημείωση 15, η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και τη χρήση 2010 (συμπεριλαμβανομένης). Επιπλέον, η Τράπεζα έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους ορκωτούς ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011-2016. Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2017 είναι σε εξέλιξη ο φορολογικός έλεγχος από εξωτερικούς ελεγκτές. Επιπροσθέτως, το Νέο Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο και η Νέα Proton, οι οποίες συγχωνεύθηκαν με την Τράπεζα το 2013, έλαβαν από ορκωτούς ελεγκτές φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς διατύπωση επιφύλαξης με θέμα έμφασης για τις ανέλεγκτες από τις φορολογικές αρχές χρήσεις/περιόδους 18/1-30/6/2013 και 9/10/2011-31/12/2012 αντίστοιχα, σχετικά με ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που προέκυψαν κατά το μετασχηματισμό τους σε νέα πιστωτικά ιδρύματα (carve out). Η Τράπεζα έχει σχηματίσει επαρκείς προβλέψεις και για τις δύο ανωτέρω περιπτώσεις.

Οι θυγατρικές του Ομίλου, οι συγγενείς εταιρείες και οι κοινοπραξίες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα (σημ. 27 και 28) έχουν κατά κανόνα 3 έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις. Όσες εταιρείες υπόκεινται σε τακτικό έλεγχο από ορκωτούς ελεγκτές και έχουν λάβει φορολογικό πιστοποιητικό, το εν λόγω πιστοποιητικό είναι χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011-2016.

Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2017, είναι σε εξέλιξη ο φορολογικός έλεγχος από εξωτερικούς ελεγκτές. Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και τις αντίστοιχες Υπουργικές Αποφάσεις, οι εταιρείες για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επισημάνσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας δεν εξαιρούνται από την επιβολή επιπρόσθετων φόρων και προστίμων από τις Ελληνικές φορολογικές αρχές μετά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου στο πλαίσιο των νομοθετικών περιορισμών (ως γενική αρχή, 5 χρόνια από τη λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί). Υπό το πρίσμα των ανωτέρω, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και το φορολογικό έτος 2011 έχει παρέλθει χρονικά για την Τράπεζα και για τις θυγατρικές του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

- 3) Στη σημείωση 14 παρουσιάζονται αναλυτικά οι συμμετοχές της Τράπεζας σε θυγατρικές εταιρείες και οι μεταβολές αυτών εντός του 2017.
- 4) Σύμφωνα με τη σημείωση 29, την 15 Σεπτεμβρίου 2017, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι βρίσκεται σε διαπραγματεύσεις με τη Banca Transilvania σχετικά με την ενδεχόμενη πώληση των εταιρειών Bancpost S.A., ERB Retail Services IFN S.A. και ERB Leasing IFN S.A. στη Ρουμανία. Η πώληση θεωρήθηκε πολύ πιθανή, ως εκ τούτου από την 30 Σεπτεμβρίου 2017 οι άμεσες συμμετοχές της Τράπεζας στις Bancpost S.A. και ERB Leasing IFN S.A. ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενες προς πώληση.

Την 24 Νοεμβρίου 2017, η Τράπεζα ανακοίνωσε τη σύναψη συμφωνίας με την Banca Transilvania αναφορικά με την ανωτέρω πώληση. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί σύντομα μετά την ολοκλήρωση όλων των απαιτούμενων νομικών διαδικασιών.

Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2017, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, αναγνωρίστηκαν συνολικές ζημιές απομείωσης € 31 εκατ. (περιλαμβανομένων εξόδων πώλησης που έχουν ήδη καταβληθεί εντός του 2017, σημ. 24) από την επιμέτρηση των συμμετοχών της Τράπεζας στις παραπάνω θυγατρικές εταιρείες στη Ρουμανία στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής αξίας € 226,4 εκατ. και της εύλογης αξίας τους αφαιρουμένων των εκτιμώμενων εξόδων πώλησης τους. Οι εύλογες αξίες, αφαιρουμένων των εκτιμώμενων εξόδων πώλησης, των συμμετοχών στις εν λόγω θυγατρικές εταιρείες στη Ρουμανία

ανερχόμενες συνολικά σε € 197,5 εκατ., προσδιορίστηκαν με βάση τους όρους της προαναφερθείσας συμφωνίας με την Banca Transilvania.

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Τον Ιανουάριο 2018, ολοκληρώθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Bancpost S.A. μέσω της μείωσης της ονομαστικής αξίας της μετοχής και είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση της συμμετοχής της Eurobank στην εταιρεία κατά € 48 εκατ.

- 5) Σύμφωνα με τη σημείωση 33, κατά τη διάρκεια του έτους, τα ομόλογα εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου που είχαν εκδοθεί στο πλαίσιο του δεύτερου πυλώνα του Προγράμματος Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας, έληξαν. Την 31 Δεκεμβρίου 2017, οι εκδόσεις καλυμμένων ομολογίων από την Τράπεζα, ανέρχονταν σε € 3.600 εκατ. ονομαστική αξία, εκ των οποίων € 500 εκατ. διακρατούνταν από διεθνείς και εγχώριους επενδυτές, ως αποτέλεσμα της επιτυχημένης έκδοσης καλυμμένων ομολογίων με απόδοση 2,98 %, η οποία ολοκληρώθηκε στα τέλη Οκτωβρίου 2017. Οι απαιτούμενες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις εκδοθείσες καλυμμένες ομολογίες, βάσει της Π.Δ.Τ.Ε. 2620/28.08.2009, είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (Έκθεση προς Επενδυτές για τα Προγράμματα Καλυμμένων Ομολογίων).
- 6) Σύμφωνα με τη σημείωση 43, την 31 Δεκεμβρίου 2017, η πρόβλεψη που έχει αναγνωριστεί για μια σειρά επίδικων υποθέσεων έναντι της Τράπεζας ανέρχεται σε ποσό € 58 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2016: € 55 εκατ.), όπως αναφέρεται στη σημ. 34. Το προαναφερθέν ποσό περιλαμβάνει € 40 εκατ. για εκκρεμή δικαστική υπόθεση με την ΔΕΜΚΟ Α.Ε., η οποία σχετίζεται με την απόκτηση του Νέου Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Α.Ε. το 2013. Επιπλέον, η Τράπεζα εμπλέκεται σε μια σειρά από επίδικες υποθέσεις, στο πλαίσιο των συνήθων δραστηριοτήτων της, οι οποίες μπορεί να βρίσκονται σε πρώιμο στάδιο, η διευθέτησή τους μπορεί να διαρκέσει αρκετά έτη έως ότου πραγματοποιηθεί ή η τελική τους έκβαση μπορεί να θεωρείται αβέβαιη. Για τις περιπτώσεις αυτές, η Διοίκηση, λαμβάνοντας υπόψη τη γνώμη της Γενικής Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών, δεν αναμένει ότι θα υπάρξει εκροή πόρων και συνεπώς δεν αναγνωρίζει πρόβλεψη.

Κατά της Τράπεζας έχουν ασκηθεί ένδικα βοηθήματα με τη μορφή αγωγών, αιτήσεων ασφαλιστικών μέτρων και ανακοπών κατά διαταγής πληρωμής σε σχέση με την εγκυρότητα των όρων παροχής δανείων σε ελβετικό νόμισμα. Ασκήθηκε επίσης συλλογική αγωγή. Από δικαστική πλευρά μπορεί να υποστηριχθεί ότι οι υποθέσεις δανείων σε ελβετικό νόμισμα, βρίσκονται ακόμα σε ένα πρώιμο στάδιο λαμβάνοντας υπόψη ότι υφίσταται ένας ικανός αριθμός αποφάσεων Πρωτοβαθμίων Δικαστηρίων, η πλειονότητα των οποίων είναι υπέρ της Τράπεζας. Επιπλέον, υπάρχουν έντεκα αποφάσεις Δευτεροβαθμίων δικαστηρίων σε υποθέσεις που αφορούν την Τράπεζα οι οποίες έκριναν υπέρ της εγκυρότητας των δανείων και μία κατά. Έως τώρα δεν έχει επιληφθεί ο Άρειος Πάγος, ως το ανώτατο πολιτικό δικαστήριο. Επί της συλλογικής αγωγής εκδόθηκε δικαστική απόφαση που την έκανε δεκτή, όμως η Τράπεζα έχει ήδη προσβάλλει την απόφαση αυτή με έφεση, η απόφαση της οποίας εκδόθηκε το Φεβρουάριο 2018, υπέρ της Τράπεζας. Η απόφαση αυτή υπόκειται σε αναίρεση ενώπιον του Ανώτατου Δικαστηρίου. Σε σχέση με τις ατομικές αγωγές, η πλειοψηφία των αποφάσεων που έχουν εκδοθεί είναι υπέρ της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στις σχετικές υποθέσεις, προκειμένου να καθορίσει ενδεχόμενες λογιστικές επιπτώσεις, σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές της Τράπεζας.

- 7) Σύμφωνα με την σημείωση 47, το τέταρτο τρίμηνο του 2017, η Τράπεζα αναπροσάρμοσε τη μεθοδολογία υπολογισμού του πραγματικού επιτοκίου που εφαρμόζεται στα συνδεδεμένα με τον πληθωρισμό χρηματοοικονομικά μέσα. Σύμφωνα με το ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη» η παραπάνω αλλαγή στη λογιστική πολιτική της Τράπεζας, για την αναγνώριση των εσόδων από τόκους, εφαρμόστηκε αναδρομικά από την 1 Ιανουαρίου 2016. Ως εκ τούτου, τα αποτελέσματα εις νέον από την 1η Ιανουαρίου 2016 αναμορφώθηκαν με θετικό αντίκτυπο € 34 εκατ. στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας αυξάνοντας αντίστοιχα το ενεργητικό της Τράπεζας. Επιπλέον, η κατάσταση αποτελεσμάτων για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2016 έχει αναμορφωθεί με κέρδη € 5 εκατ. (€ 7 εκατ. καθαρά έσοδα από τόκους μείον € 2 εκατ. έξοδο φόρου).



ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας

«ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK Α.Ε.»

Ακολουθήσαμε τις διαδικασίες που προβλέπονται από το άρθρο 3 του Ν.2166/1993 και από το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997, με σκοπό να εξετάσουμε α) τη λογιστική συμφωνία των κονδυλίων του επισυναπτόμενου Ισολογισμού Μετασχηματισμού, της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017 που συντάχθηκε με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς Δ.Π.Χ.Α. όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, της εταιρείας «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK Α.Ε.» (εφεξής «Τράπεζα»), με τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017, στα πλαίσια της διαδικασίας απορροφήσεως της ανώνυμης εταιρείας με το διακριτικό τίτλο «EUROBANK ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ» και β) το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης με ημερομηνία 28 Μαρτίου 2018.

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για τη σύνταξη και σύννομη παρουσίαση του Ισολογισμού Μετασχηματισμού και των Ετησίων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται από το υπ' αριθμό 4400 Διεθνές Πρότυπο της Παγκόσμιας Ομοσπονδίας Λογιστών, το οποίο ισχύει σε Αναθέσεις για την εκτέλεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Αναφορικά με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση. Συγκεκριμένα, στην έκθεσή μας παρουσιάζονται οι διαπιστώσεις από την εκτέλεση των διαδικασιών που προβλέπει ο Ν.2166/1993 και το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997 και δεν εκφράζεται οποιαδήποτε γνώμη ελέγχου.

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία, διαπιστώσαμε ότι οι λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων, που περιλαμβάνονται στον επισυναπτόμενο Ισολογισμό Μετασχηματισμού της 31 Δεκεμβρίου 2017, είναι αυτές που εμφανίζονται στις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017.

Δεδομένου ότι η διενεργηθείσα εργασία δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα και τα Διεθνή Πρότυπα Αναθέσεων Επισκόπησης, δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε γνώμη ελέγχου, πέραν των όσων προβλέπονται για την ικανοποίηση των διατάξεων του Ν.2166/1993 και του άρθρου 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997.



Αθήνα, 2 Απριλίου 2018

Η ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Πράξιμουωτερχαους Κούπερς
Ανώνυμος ελεγκτική Εταιρεία
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
Λ. Κηφισίας 268
152 32 Χαλάνδρι
ΑΜ ΣΟΕΛ 113

Δέσποινα Μαρίνου
ΑΜ ΣΟΕΛ 17681