

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ (ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ) ΤΗΣ
30^{ης} ΙΟΥΝΙΟΥ 2013
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ «EUROBANK ERGASIAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»**

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

		Σελίδα
I.	ΕΝΤΟΛΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	3
II.	ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	3
III.	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ– ΕΦΑΡΜΟΣΘΕΙΣΕΣ ΑΡΧΕΣ	8
IV.	ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΑΠΟΡΡΟΦΟΥΣΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	9
V.	ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ	15
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ (ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ) ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΝ 30 ^Η ΙΟΥΝΙΟΥ 2013	16

Αθήνα, 15 Οκτωβρίου 2013

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο
ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
Αμαλίας 20,
105 57 Αθήνα

ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ (ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ) ΤΗΣ
«ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK ERGASIAS ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ»

I. ΕΝΤΟΛΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

Η παρούσα έκθεση συντάχθηκε επί του Ισολογισμού Μετασχηματισμού (Συγχώνευσης) της 30^{ης} Ιουνίου 2013 της Ανώνυμης Εταιρίας με την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία» (η οποία εφεξής θα αποκαλείται «η Τράπεζα» ή «η απορροφούσα τράπεζα») για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της κατά την ως άνω ημερομηνία προκειμένου αυτή να απορροφήσει την Ανώνυμη Εταιρεία «Νέα Proton Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» (η οποία εφεξής θα αποκαλείται «η απορροφούμενη τράπεζα») σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν.2515/1997 και των άρθρων 69 έως 78 του Κ.Ν. 2190/1920. Σημειώνουμε ότι η Τράπεζα, από τις 30 Αυγούστου 2013, κατέχει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της απορροφούμενης τράπεζας και η συγχώνευση δεν θα πραγματοποιηθεί με ανταλλαγή μετοχών.

Η παρούσα έκθεση συντάχθηκε με εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας («Δ.Σ.»), κατόπιν της από 07 Οκτωβρίου 2013 απόφασής του, προκειμένου να συγχωνεύσει δι' απορροφήσεως της, την απορροφούμενη τράπεζα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν.2515/1997, και των άρθρων 69 έως 78 του Κ.Ν. 2190/1920. Η συγχώνευση θα γίνει δια της ενοποιήσεως των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των υπό συγχώνευση τραπεζών με τη μέθοδο της απορρόφησης.

II. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Επωνυμία, έδρα, διάρκεια, ίδρυση της Τράπεζας

Η επωνυμία της Τράπεζας όπως προκύπτει από το κωδικοποιημένο καταστατικό της έχει ως εξής:
«Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία», με διακριτικό τίτλο «Eurobank Ergasias».

Στη αγγλική γλώσσα η επωνυμία είναι «Eurobank Ergasias S.A.» και ο διακριτικός τίτλος «Eurobank».

Η έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Αθηναίων, νομού Αττικής. Τα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας βρίσκονται στην οδό Όθωνος 8, 105 57 Αθήνα, τηλ. 210 3337000, δικτυακός τόπος: <http://www.eurobank.gr>.

Η Τράπεζα είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) και ο Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ. είναι 000223001000 (πρώην ΑΡ.Μ.Α.Ε. 6068/06/Β/86/07) (ΦΕΚ 8195/03.08.2012).

Πρόκειται για Ανώνυμη Τραπεζική εταιρεία που συστάθηκε νομότυπα το έτος 1924 και καταχωρήθηκε στο Μ.Α.Ε με αύξοντα αριθμό 6068/06/Β/86/07, με την επωνυμία ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΘΗΝΩΝ Α.Ε. (Φ.Ε.Κ 88/19.03.1924).

Το έτος 1999 και με την υπ' αριθμόν Κ2-3005/12.03.1999 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης που καταχωρήθηκε στο Μ.Α.Ε την 12.03.1999, η ελεγχόμενη απορρόφησε σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 69-77 του Κ.Ν. 2190/1920 & άρθρο 16 του ν. 2515/1997 την τράπεζα EFG EUROBANK

ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ (ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ)
ΤΗΣ 30^{ης} ΙΟΥΝΙΟΥ 2013

Α.Ε, ενώ παράλληλα τροποποίησε και την επωνυμία της από ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΘΗΝΩΝ Α.Ε σε Τράπεζα EFG EUROBANK Α.Ε. (Φ.Ε.Κ 1503/17.03.1999 τ. Α.Ε & Ε.Π.Ε).

Επίσης το έτος 1999 και μετά την υπ' αριθμόν Κ2 11208/04.10.1999 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης που καταχωρήθηκε στο Μ.Α.Ε στις 08.10.1999, απορρόφησε με τις ίδιες παραπάνω διατάξεις και ειδικότερα του άρθρου 78 του Κ.Ν. 2190/1920 την ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΡΗΤΗΣ Α.Ε. (Φ.Ε.Κ 8065/8.10.1999 τ. Α.Ε & Ε.Π.Ε).

Μέχρι την 31.12.1999 λειτούργησε με την παραπάνω μορφή και επωνυμία, οπότε απορρόφησε την ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν.2515/1997 «περί συγχώνευσης πιστωτικών ιδρυμάτων» και των άρθρων 68-77 του Κ.Ν 2190/20 και η επωνυμία της έγινε «Τράπεζα EFG EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.» (Φ.Ε.Κ 8391/13.09.2000). Με την από 29.06.2012 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης τροποποιήθηκε η επωνυμία από «Τράπεζα EFG EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.» σε «Τράπεζα EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.» (ΦΕΚ 8195/03.08.2012).

Περαιτέρω, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν.2515/1997 «περί συγχώνευσης πιστωτικών ιδρυμάτων» και των άρθρων 68-77 του Κ.Ν. 2190/20, απορρόφησε στις 11.03.2002, την ΤΕΛΕΣΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ Α.Ε. (ΦΕΚ 1871/12.3.2002 τ. Α.Ε. και Ε.Π.Ε.), στις 10.04.2003 την Επενδύσεις Εργασίας Α.Ε. (ΦΕΚ 2893/11.04.2003 τ. Α.Ε. και Ε.Π.Ε.), στις 07.10.2003, την Σύμβουλοι Επενδύσεων Εργασίας Α.Ε. (ΦΕΚ 10735/10.10.2003 τ. Α.Ε. και Ε.Π.Ε.), στις 11.11.2003, την Επενδύσεις Αναπτύξεως Α.Ε.Ε.Χ. (ΦΕΚ 12043/12.11.2003 τ. Α.Ε. και Ε.Π.Ε.), στις 15.12.2003, την UNITBANK Α.Ε. (ΦΕΚ 13270/16.12.2003 τ. Α.Ε. και Ε.Π.Ε.), στις 25.05.2004, την Q-Διαχείριση Συστημάτων και Υπηρεσιών Ολικής Ποιότητας Α.Ε. (ΦΕΚ 4653/26.05.2004 τ. Α.Ε. και Ε.Π.Ε.), στις 27.06.2004, την ΤΕΛΕΣΙΣ ΝΤΑΪΡΕΚΤ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (ΦΕΚ 6350 /30.06.2005 τ. Α.Ε. και Ε.Π.Ε.), στις 25.11.2005, την Πρόδος Ελληνικές Επενδύσεις Α.Ε. (ΦΕΚ 12254/28.11.2005 τ. Α.Ε. και Ε.Π.Ε.), στις 11.04.2006, την ΙΝΤΕΡΤΡΑΣΤ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ΦΕΚ 2547/13.04.2006 τ. Α.Ε. και Ε.Π.Ε.), στις 11.12.2009 την Eurobank EFG Υπηρεσίες Διαδικτύου Α.Ε. (ΦΕΚ 14240/11.12.2009 τ. Α.Ε. και Ε.Π.Ε.) και στις 30.5.2011 την ΔΙΑΣ Α.Ε.Ε.Χ. (ΦΕΚ 3367/01.06.2011).

Έδρα της ελεγχόμενης Τράπεζας ανέκαθεν ήταν ο Δήμος Αθηναίων και από την συγχώνευση με την ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ και μετά, τα γραφεία της διοίκησης και η έδρα της μεταφέρθηκαν σε μισθωμένα γραφεία επί της οδού Όθωνος 8.

Η διάρκεια της Τράπεζας, που άρχισε στις 19 Μαρτίου του έτους χίλια εννιακόσια είκοσι τέσσερα (1924), λήγει, σύμφωνα με το άρθρο 4 του καταστατικού της, στις 31 Δεκεμβρίου του έτους δύο χιλιάδες εκατό (2100).

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 εμπίπτουν ενδεικτικώς οι κατωτέρω δραστηριότητες:

- (α) Αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων 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 χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λ.π.)
 - 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.

Μετοχικό κεφάλαιο

Στις 30.06.2013 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανερχόταν σε δύο δισεκατομμύρια εκατόν τρία εκατομμύρια πεντακόσιες οκτώ χιλιάδες εξακόσια εξήντα ευρώ και τριάντα λεπτά (€ 2.103.508.660,30) και διαιρείτο σε τέσσερα δισεκατομμύρια εκατόν ενενήντα εκατομμύρια εκατόν δώδεκα χιλιάδες διακόσιες μία (4.190.112.201) συνολικά μετοχές, εκ των οποίων α) τρία δισεκατομμύρια οκτακόσια σαράντα τέσσερα εκατομμύρια εξακόσιες δώδεκα χιλιάδες διακόσιες μία (3.844.612.201) μετοχές κοινές με ψήφο, ονομαστικής αξίας τριάντα λεπτών (€0,30) η κάθε μία και β)

ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ (ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ)
ΤΗΣ 30^{ης} ΙΟΥΝΙΟΥ 2013

τριακόσια σαράντα πέντε εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες (345.500.000) προνομιούχες μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου, εκδοθείσες σύμφωνα με τον ν. 3723/2008, ονομαστικής αξίας δύο ευρώ και εβδομήντα πέντε λεπτών (€2,75) η κάθε μία.

Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 27ης Ιουνίου 2013 (ΦΕΚ 4031/04.07.2013), το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά ποσό 61.741.399,20 ευρώ, με καταβολή μετρητών και έκδοση 205.804.664 νέων κοινών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ και τιμής διάθεσης 1,54091078902977 ευρώ η κάθε μία. Κατόπιν της ανωτέρω αυξήσεως, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε δύο δισεκατομμύρια εκατόν εξήντα πέντε εκατομμύρια διακόσιες πενήντα χιλιάδες πενήντα εννέα ευρώ και πενήντα λεπτά (€ 2.165.250.059,50) και διαιρείτο σε τέσσερα δισεκατομμύρια τριακόσια ενενήντα πέντε εκατομμύρια εννιακόσιες δεκαέξι χιλιάδες οκτακόσιες εξήντα πέντε (4.395.916.865) συνολικά μετοχές, εκ των οποίων α) τέσσερα δισεκατομμύρια πενήντα εκατομμύρια τετρακόσιες δεκαέξι χιλιάδες οκτακόσιες εξήντα πέντε (4.050.416.865) μετοχές κοινές με ψήφο, ονομαστικής αξίας τριάντα λεπτών (€0,30) η κάθε μία και β) τριακόσια σαράντα πέντε εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες (345.500.000) προνομιούχες μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου, εκδοθείσες σύμφωνα με τον ν. 3723/2008, ονομαστικής αξίας δύο ευρώ και εβδομήντα πέντε λεπτών (€2,75) η κάθε μία. Οι 205.804.664 κοινές μετοχές εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών στις 5 Ιουλίου 2013.

Γεγονότα που συνέβησαν μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού, δηλαδή μετά την 30.06.2013.

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 26ης Αυγούστου 2013 (ΦΕΚ 5575/03.09.2013) το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά ποσό 425.625.000 ευρώ, με εισφορά από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας του συνόλου των μετοχών του «Νέο Ταχυδρομικό Ταμειτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.», κυριότητας του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, με την έκδοση 1.418.750.000 νέων κοινών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ. Κατόπιν της ανωτέρω αυξήσεως, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε δύο δισεκατομμύρια πεντακόσια ενενήντα εκατομμύρια οκτακόσιες εβδομήντα πέντε χιλιάδες πενήντα εννέα ευρώ και πενήντα λεπτά (€ 2.590.875.059,50) και διαιρείτο σε πέντε δισεκατομμύρια οκτακόσια δεκατέσσερα εκατομμύρια εξακόσιες εξήντα έξι χιλιάδες οκτακόσιες εξήντα πέντε (5.814.666.865) συνολικά μετοχές, εκ των οποίων α) πέντε δισεκατομμύρια τετρακόσια εξήντα εννέα εκατομμύρια εκατόν εξήντα έξι χιλιάδες οκτακόσιες εξήντα πέντε (5.469.166.865) μετοχές κοινές με ψήφο, ονομαστικής αξίας τριάντα λεπτών (€0,30) η κάθε μία και β) τριακόσια σαράντα πέντε εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες (345.500.000) προνομιούχες μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου, εκδοθείσες σύμφωνα με τον ν. 3723/2008, ονομαστικής αξίας δύο ευρώ και εβδομήντα πέντε λεπτών (€2,75) η κάθε μία. Οι 1.418.750.000 νέες κοινές μετοχές δεν έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών, μέχρι την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης.

Διοίκηση

Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από εννέα (9) μέλη, ήτοι δύο (2) Εκτελεστικά και επτά (7) Μη Εκτελεστικά εκ των οποίων τα τρία (3) είναι Ανεξάρτητα, τα οποία εκλέχθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 27.06.2013. Η θητεία του είναι τριετής και λήγει στην Ετήσια Γενική Συνέλευση, που θα λάβει χώρα το 2016. Η παρούσα σύνθεση του Δ.Σ. έχει ως εξής :

I. Εκτελεστικά Μέλη:

- Χρήστος Μεγάλου του Ιωάννη, Διευθύνων Σύμβουλος, Τραπεζικός
- Μιχαήλ Κολακίδης του Ηρακλή, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Τραπεζικός

II. Μη Εκτελεστικά Μέλη:

- Γεώργιος Δαυίδ του Αλκιβιάδη, Πρόεδρος Δ.Σ., Επιχειρηματίας
- Γεώργιος Γόντικας του Κωνσταντίνου, Τραπεζικός

III. Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη:

- Ευστράτιος - Γεώργιος Αράπογλου του Αθανασίου, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Τραπεζικός

- Σπυρίδων Λορεντζιάδης του Λουδοβίκου Λούη, Σύμβουλος, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
 - Δημήτριος Παπαλεξόπουλος του Θεοδώρου, Σύμβουλος, Μηχανολόγος Μηχανικός
- IV. Εκπρόσωπος Ελληνικού Δημοσίου
- Δημήτριος Γεωργούτσος του Αθανασίου, Μη εκτελεστικό μέλος, Καθηγητής Πανεπιστημίου [διορισμένος την 23η Ιουνίου 2010 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3723/2008 (ΦΕΚ, Τεύχος ΥΕΘΟΔΦ του Δημόσιου & Ευρύτερου Δημόσιου Τομέα 223/23.06.2010).
- V. Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
- Kenneth Howard Prince – Wright του Kenneth, Μη εκτελεστικό μέλος, Ορκωτός Ελεγκτής (εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σύμφωνα με το ν.3864/2010). Ο διορισμός του ανακοινώθηκε από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κατά τη συνεδρίαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 27.06.2013.

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ότι σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου και του Αντιπροέδρου, τα καθήκοντα του Προέδρου, όπως αυτά προκύπτουν από τον νόμο ή το καταστατικό, θα ασκεί ο Διευθύνων Σύμβουλος.

Η θητεία του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου ορίστηκε τριετής, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας, εντός της οποίας θα συνέλθει η Τακτική Γενική Συνέλευση του 2016.

Εκπροσώπηση της Τράπεζας (ΦΕΚ Τεύχος ΑΕ & ΕΠΕ 4436/18.07.2013 & 5809/11.09.2013 & η από 27.06.2013 απόφαση του ΔΣ περί συγκρότησης του σε σώμα και εκπροσώπησης της Τράπεζας)

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ότι η εκπροσώπηση της Τράπεζας θα διενεργείται, ως ακολούθως:

A. Η Τράπεζα εκπροσωπείται και δεσμεύεται έναντι του Δημοσίου και οποιουδήποτε τρίτου, φυσικού ή νομικού προσώπου, δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Χρήστο Μεγάλου του Ιωάννη και της Στέλλας, ο οποίος δεσμεύει μόνος την Τράπεζα και στον οποίον παρέχεται η εξουσία να παρέχει πληρεξουσιότητα σε υπαλλήλους της Τράπεζας ή τρίτους, προσδιορίζοντας στα πληρεξούσια έγγραφα τις συγκεκριμένες πράξεις ή κατηγορίες πράξεων και γενικότερα την έκταση της πληρεξουσιότητας σύμφωνα με τον νόμο. Οι κατά τα ανωτέρω εξουσιοδοτούμενοι θα ενεργούν είτε ανά δύο από κοινού είτε ο κάθε ένας χωριστά, σύμφωνα με τα οριζόμενα, ειδικότερα, στα πληρεξούσια έγγραφα.

B. Ειδικώς προκειμένου περί μηνύσεων ή εγκλήσεων ή παραιτήσεως από αυτές, δηλώσεων παραστάσεως πολιτικής αγωγής σε όλα τα στάδια της προδικασίας ή το ακροατήριο ή παραιτήσεως από αυτές, ασκήσεως όλων των δικαιωμάτων του πολιτικώς ενάγοντος, ασκήσεως ένδικων μέσων κατά ποινικών αποφάσεων και βουλευμάτων ή παραιτήσεως από τέτοια ένδικα μέσα, δόσεως όρκων, καθώς και σε όλες γενικώς τις περιπτώσεις παραστάσεως επί δικαστηρίου ή αυτοπρόσωπης εμφάνισης ενώπιον εισαγγελικής ή άλλης δικαστικής αρχής, την Τράπεζα εκπροσωπούν και δεσμεύουν ο Χρήστος Μεγάλου του Ιωάννη και της Στέλλας, Διευθύνων Σύμβουλος, ή ο Ευστράτιος - Γεώργιος Αράπογλου του Αθανασίου και της Μαρίας ή ο Μιχαήλ Κολακίδης του Ηρακλή και της Χαρίκλειας, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, ή κάθε ένας από τους κατωτέρω Γενικούς Διευθυντές:

Μιχαήλ Βλασταράκης, του Γεωργίου και της Μαρίας, Γενικός Διευθυντής, κάτοικος Φιλοθέης, οδ. Σταύρου Γεωργίου Λεωφ. 7, τ.κ. 15237, με Α.Δ.Τ. ΑΙ.597150, Α.Φ.Μ. 028724847, Δ.Ο.Υ. Ψυχικού, γεννηθείς το 1962, Κωνσταντίνος Βουσβούνης του Αντωνίου και της Παρασκευής, Γενικός Διευθυντής, κάτοικος Αθηνών, οδ. Πυθοδώρου 18-22, τ.κ. 10441, Α.Δ.Τ. Σ.198811, Α.Φ.Μ. 026861348, Δ.Ο.Υ. ΚΑ Αθηνών, γεννηθείς το 1961, Σταύρος Ιωάννου του Ελευθερίου και της Μαρίας, Γενικός Διευθυντής, κάτοικος Βριλησίων, οδ. Θερμοπυλών 61, τ.κ. 15235, Α.Δ.Τ. ΑΗ 105785, Α.Φ.Μ. 031032344, Δ.Ο.Υ. Χαλανδρίου, γεννηθείς το 1961, Ευάγγελος Κάββαλος του Ιωάννη και της Αλεξάνδρας, Γενικός Διευθυντής, κάτοικος Γλυκών Νερών, οδ. Αλκυόνης 1 &

Ηφάιστου, τ.κ. 15354, με Α.Δ.Τ. Σ.284225, Α.Φ.Μ. 045070206, Δ.Ο.Υ. Κορωπίου, γεννηθείς το 1960, Φωκίων Καραβίας του Χρήστου και της Αργυρώς, Γενικός Διευθυντής, κάτοικος Κηφισιάς, οδ. Μιαούλη 18, τ.κ. 14561, Α.Δ.Τ. ΑΙ.677962, Α.Φ.Μ. 030700316, Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς, γεννηθείς το 1964, Γεώργιος Μαρίνος του Παναγιώτη και της Γεωργίας, Γενικός Διευθυντής, κάτοικος Εκάλης οδ. Θέτιδος 17, τ.κ. 14578, με Α.Δ.Τ. Ζ.482968, Α.Φ.Μ.023608884, Δ.Ο.Υ. Κηφισιάς, γεννηθείς το 1956, ή κάθε ένας από τους εκάστοτε Διευθυντές ή Υποδιευθυντές των Καταστημάτων, περιλαμβανομένων και των Επιχειρηματικών Κέντρων της Τράπεζας, η θέση του οποίου (ως Διευθυντή ή Υποδιευθυντή) θα αποδεικνύεται με σχετική βεβαίωση είτε του Διευθύνοντος Συμβούλου είτε του Τομέα Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας, ή οποιοσδήποτε υπάλληλος της Τράπεζας ή τρίτος, πληρεξούσιος δικηγόρος ή μη, στον οποίο οποιοσδήποτε από τους ανωτέρω θα έχει παράσχει σύμφωνα με τον νόμο πληρεξουσιότητα να προβαίνει σε οποιαδήποτε από τις ανωτέρω πράξεις ή ενέργειες.

Περαιτέρω, στις περιπτώσεις που η Τράπεζα προβαίνει σε οποιαδήποτε από τις ανωτέρω ενέργειες με την ιδιότητα της ως εκκαθαρίστριας ανώνυμης Εταιρείας που έχει τεθεί σε ειδική εκκαθάριση του άρθρου 46 ή 46α του ν. 1892/1990, ή άλλου νόμου περί θέσεως νομικού προσώπου σε εκκαθάριση γενικώς, επί δε αξιόποινων πράξεων, ανεξαρτήτως αν η αξιόποινη πράξη έχει τελεσθεί σε βάρος της υπό εκκαθάριση Εταιρείας πριν ή μετά τη θέση της σε εκκαθάριση, την Τράπεζα εκπροσωπεί και δεσμεύει, εκτός των ανωτέρω προσώπων, και η Ανδρονίκη Μπούμη του Ευστρατίου και της Πολυξένης, κάτοικος Ερυθραίας, Γσακάλωφ 2-9, ΑΔΤ Κ331710, ΑΦΜ 034888766, ΔΟΥ Κηφισιάς, γεννηθείσα το 1946.

Γ. Οι εκάστοτε ειδικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου για εκπροσώπηση και δέσμευση της Τράπεζας σε συγκεκριμένα θέματα ή έννομες σχέσεις εξακολουθούν να ισχύουν χωρίς να ανακαλούνται από την ανωτέρω γενική απόφαση.

Υπεύθυνα πρόσωπα σύμφωνα με το άρθρο 5 του ν. 3601/2007.

Το Δ.Σ. όρισε τον κ. Χρήστο Μεγάλου και τον κ. Μιχαήλ Κολακίδη, ως τα πρόσωπα που θα είναι υπεύθυνα έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με το ν.3601/2007.

III. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ- ΕΦΑΡΜΟΣΘΕΙΣΕΣ ΑΡΧΕΣ

Η παρούσα έκθεση στηρίχθηκε στα στοιχεία του Ισολογισμού της 30^{ης} Ιουνίου 2013, ο οποίος περιλαμβάνεται στις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την εξάμηνο που έληξε την 30^η Ιουνίου 2013, όπως εγκρίθηκαν από το Δ.Σ. της Τράπεζας την 30^η Αυγούστου 2013, και συνάδει με τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της Τράπεζας με ημερομηνία 30 Ιουνίου 2013 («Ισολογισμός Μετασχηματισμού (Συγχώνευσης)»).

Σημειώνουμε ότι για τις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για το εξάμηνο που έληξε την 30^η Ιουνίου 2013 έχει εκδοθεί Έκθεση Επισκόπησης, με τύπο «Με σύμφωνη γνώμη – θέμα έμφασης» από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Ριρή Κυριάκο (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12111) της Ανώνυμης Ελεγκτικής Εταιρείας PriceWaterhouseCoopers S.A., με ημερομηνία 30 Αυγούστου 2013. Το θέμα έμφασης αφορά στο δείκτη Βασικών Εποπτικών Κεφαλαίων της Τράπεζας στις 30 Ιουνίου 2013, ο οποίος υπολείπεται του ελάχιστου απαιτούμενου που έχει οριστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος και δεν επηρεάζει τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της Τράπεζας.

Τα στοιχεία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού (Συγχώνευσης) συμφωνήθηκαν σε αντιπαραβολή με τα λογιστικά βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας τα οποία τηρούνται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) όπως προβλέπεται από τον Κώδικα Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών (Κ.Φ.Α.Σ.). Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δημοσιεύει τις οικονομικές της καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. που υιοθετήθηκαν από αυτή από την 1 Ιανουαρίου 2005.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο για Συναφείς Υπηρεσίες που έχει εφαρμογή σε αναθέσεις έργων διενέργειας προσυμφωνημένων διαδικασιών επί χρηματοοικονομικής

πληροφόρησης (International Standard on Related Services: I.S.R.S. 4400 (Engagement to perform Agreed-Upon Procedures Regarding Financial Information), που έχει εκδώσει η Διεθνής Ομοσπονδία Λογιστών (International Federation of Accountants – IFAC), το οποίο έχει υιοθετηθεί με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα και τα Διεθνή Πρότυπα Επισκόπησης από το άρθρο 24 του ν.3693/2008.

Από την Τράπεζα τέθηκαν στη διάθεσή μας όλα τα βιβλία και στοιχεία της και μας παρασχέθηκαν όλες οι ζητηθείσες πληροφορίες και διευκρινίσεις καθώς και κάθε διευκόλυνση στο έργο μας. Τα αποτελέσματα της εργασίας μας διατυπώνονται στην παρούσα έκθεση.

Η εργασία μας περιορίστηκε στην αντιστοίχιση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων (Ενεργητικού – Παθητικού) που απεικονίζονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού (Συγχώνευσης), με τα τηρούμενα από την Τράπεζα λογιστικά βιβλία και στοιχεία.

Επισημαίνεται ότι, επειδή δεν προβλέπεται από σχετικές διατάξεις, δεν διενεργήθηκε έλεγχος του Ισολογισμού Μετασχηματισμού (Συγχώνευσης) της Τράπεζας την 30^η Ιουνίου 2013 σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του Κ.Ν. 2190/1920 «περί Ανωνύμων Εταιρειών» με σκοπό την έκφραση γνώμης κατά πόσο ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού (Συγχώνευσης) απεικονίζει ακριβodίκαia την οικονομική θέση της Τράπεζας. Συνεπώς δεν εκφράζουμε τέτοια γνώμη. Η εργασία μας δεν επεκτάθηκε για να διαπιστώσει την ύπαρξη τυχόν υπεραξιών ή υποτιμήσεων, απαξιώσεων, αφανών αποθεματικών ή υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία σύνταξης του Ισολογισμού Μετασχηματισμού (Συγχώνευσης) (30^η Ιουνίου 2013) επειδή η διενεργηθείσα εργασία δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα και τα Διεθνή Πρότυπα Αναθέσεων Επισκόπησης. Συνεπώς, δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε γνώμη ελέγχου, πέραν των όσων προβλέπονται για την ικανοποίηση των διατάξεων του Ν.2515/1997. Επίσης, δεν διενεργήθηκε οποιαδήποτε εργασία για τυχόν φορολογικές παραβάσεις ή άλλου είδους φορολογικές εκκρεμότητες (όπως τυχόν καθυστερήσεις αποδόσεως φόρων, κτλ).

IV. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΖΟΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

1. Ισολογισμός Μετασχηματισμού (Συγχώνευσης)

Στο παράρτημα Α, παρατίθεται ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού (Συγχώνευσης) της Τράπεζας την 30^η Ιουνίου 2013 όπως έχει εγκριθεί από το την Διοίκηση της Τράπεζας.

2. Λογιστική αξία των κονδυλίων του Ισολογισμού Μετασχηματισμού (Συγχώνευσης)

Αμέσως παρακάτω παραθέτουμε τη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας όπως αυτή προκύπτει από τα κατά τα Δ.Π.Χ.Α. τηρούμενα βιβλία και στοιχεία της με ημερομηνία 30 Ιουνίου 2013.

A. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

ΕΥΡΩ Εκat.

1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Υπόλοιπο 30.06.2013

819

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά το υπόλοιπο χρημάτων του ταμείου της Τράπεζας και των διαθέσιμων στην Κεντρική Τράπεζα κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

2. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Υπόλοιπο 30.06.2013 **9.227**

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

3. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, συμπεριλαμβανομένου του εμπορικού χαρτοφυλακίου

Υπόλοιπο 30.06.2013 **71**

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

4. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Υπόλοιπο 30.06.2013 **1.389**

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για αντιστάθμιση χρηματοπιστωτικών κινδύνων καθώς και για εμπορικούς σκοπούς της Τράπεζας κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

5. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Υπόλοιπο 30.06.2013 **32.027**

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες της Τράπεζας κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

6. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

Υπόλοιπο 30.06.2013 **9.249**

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων που κατέχει η Τράπεζα κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

7. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις

Υπόλοιπο 30.06.2013 **3.049**

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά την αξία των συμμετοχών της Τράπεζας σε θυγατρικές εταιρίες του εσωτερικού και του εξωτερικού κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

8. Συμμετοχές σε κοινοπραξίες

Υπόλοιπο 30.06.2013 **6**

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά την αξία των συμμετοχών της Τράπεζας σε κοινοπραξίες κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

9. Ιδιοχρησιμοποιούμενα Ενσώματα Πάγια

Υπόλοιπο 30.06.2013 **275**

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά την αναπόσβεστη αξία των ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

11. Άυλα πάγια στοιχεία

Υπόλοιπο 30.06.2013 **65**

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά την αξία των άυλων (ασώματων) πάγιων περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

12. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Υπόλοιπο 30.06.2013 **2.869**

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά το υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων της Τράπεζας κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

13. Λοιπά στοιχεία του Ενεργητικού

Υπόλοιπο 30.06.2013 **1.288**

ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ (ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ)
ΤΗΣ 30^{ης} ΙΟΥΝΙΟΥ 2013

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά τα λοιπά στοιχεία του Ενεργητικού της Τράπεζας κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ **60.334**

B. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

ΕΥΡΩ Εκат.

1. Μετοχικό κεφάλαιο

Υπόλοιπο 30.06.2013 **2.103**

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αποτελείται από:

Αρ. Μετοχών

Κοινές Μετοχές	3.844.612.201	(Ο.Α 0,30€/ανά μετοχή)	1.153
Προνομιούχες Μετοχές	345.500.000	(Ο.Α 2,75€/ανά μετοχή)	<u>950</u>
			2.103

Τα ανωτέρω υπόλοιπα αφορούν το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

2. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Υπόλοιπο 30.06.2013 **5.985**

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο της Τράπεζας κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

3. Κοινές Μετοχές υπό Έκδοση

Υπόλοιπο 30.06.2013 **316**

Το υπόλοιπο των Κοινών Μετοχών υπό έκδοση αποτελείται από:

Κοινές Μετοχές	205.804.664	(Ο.Α 0,30€/ανά μετοχή)	62
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο:			
Μετοχές 205.804.664			
(Τ.Δ. 1,54091078902977€/ανά μετοχή - Ο.Α 0,30€/ανά μετοχή)			<u>255</u>
			316

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά το μετοχικό κεφάλαιο υπό έκδοση, της Τράπεζας κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

4. Λοιπά αποθεματικά

Υπόλοιπο 30.06.2013 (4.322)

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά τα αποθεματικά της Τράπεζας κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

5. Υβριδικά Κεφάλαια

Υπόλοιπο 30.06.2013 398

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά υβριδικά κεφάλαια προνομιάχων κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ) 4.480

Γ. ΠΑΘΗΤΙΚΟ

1. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες

Υπόλοιπο 30.06.2013 21.733

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά το υπόλοιπο των υποχρεώσεων προς Κεντρικές Τράπεζες κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

2. Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Υπόλοιπο 30.06.2013 7.617

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά το υπόλοιπο των υποχρεώσεων προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

3. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Υπόλοιπο 30.06.2013 1.938

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για αντιστάθμιση χρηματοπιστωτικών κινδύνων καθώς και για εμπορικούς σκοπούς κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές

για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

4. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Υπόλοιπο 30.06.2013 **22.471**

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά υποχρεώσεις από τις καταθέσεις των πελατών της Τράπεζας κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

5. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Υπόλοιπο 30.06.2013 **1.557**

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

6. Λοιπές υποχρεώσεις

Υπόλοιπο 30.06.2013 **538**

Το ανωτέρω υπόλοιπο αφορά τις λοιπές υποχρεώσεις της Τράπεζας κατά την 30.06.2013. Το υπόλοιπο αυτό προκύπτει από το Ισοζύγιο της Τράπεζας και τις απαιτούμενες προσαρμογές για σκοπούς κατάρτισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το εξάμηνο που έληξε την 30.06.2013.

ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ **55.854**

V. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

Από την διενεργηθείσα εργασία στα λογιστικά βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, διαπιστώνεται ότι η:

1. Η λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων (Ενεργητικού – Παθητικού) που απεικονίζονται στον συνημμένο Ισολογισμό Μετασχηματισμού (Συγχώνευσης) της Τράπεζας την 30^η Ιουνίου 2013, προκύπτει από τα τηρούμενα από την Τράπεζα λογιστικά βιβλία και στοιχεία.
2. Το ύψος της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Τράπεζας την 30^η Ιουνίου 2013, όπως αναλυτικά εκτέθηκε ανωτέρω ανέρχεται στο ποσό των σε Ευρώ 4.480 (τέσσερα δισεκατομμύρια τετρακόσια ογδόντα εκατομμύρια ευρώ), και προσδιορίζεται ως εξής:

	ΕΥΡΩ Εκατ.
Σύνολο ενεργητικού, σελίδα 12 της παρούσας έκθεσης	60.334
Μείον: Σύνολο Υποχρεώσεων, σελίδα 14 της παρούσας έκθεσης	<u>(55.854)</u>
Λογιστική αξία Ιδίων Κεφαλαίων, σελίδα 13 της παρούσας Έκθεσης	4.480

Στα πλαίσια της εργασίας μας ελέγξαμε το από 15 Οκτωβρίου 2013 Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης μεταξύ της Τράπεζας και της απορροφούμενης τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2515/1997 (άρθρο 16, παρ. 5).

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 επί του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της 30^{ης} Ιουνίου 2013, πέραν των όσων προβλέπονται για την ικανοποίηση των διατάξεων του ν.2515/1997.

Η παρούσα συντάχθηκε για να χρησιμοποιηθεί αποκλειστικά και μόνο για την απορρόφηση της Ανώνυμης Εταιρείας «Νέα Proton Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» από την Ανώνυμη Εταιρεία «Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία» σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν.2190/1920 και του ν. 2515/1997 (άρθρο 16, παρ. 5) και όχι για οποιοδήποτε άλλο σκοπό.

Αθήνα, 15 Οκτωβρίου 2013

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Χριστόδουλος Σεφέρης
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 23431
ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ)
ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ - ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.
11χλμ Εθνικής Οδού Αθηνών – Λαμίας 144 51 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 107

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ



ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.
 Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 000223001000

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 30ης ΙΟΥΝΙΟΥ 2013
 (Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς)

	30 Ιουνίου 2013 <u>€ εκατ.</u>
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	819
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	9.227
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	71
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.389
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	32.027
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	9.249
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	3.049
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες	6
Ενσώματα πάγια στοιχεία	275
Άυλα πάγια στοιχεία	65
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.869
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.288
Σύνολο ενεργητικού	<u>60.334</u>
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	21.733
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	7.617
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.938
Υποχρεώσεις προς πελάτες	22.471
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.557
Λοιπές υποχρεώσεις	538
Σύνολο υποχρεώσεων	<u>55.854</u>
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
Μετοχικό κεφάλαιο	2.103
α) κοινών μετοχών	1.153
β) προνομιούχων μετοχών	950
Κοινές μετοχές υπό έκδοση	316
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτο	5.985
Λοιπά αποθεματικά	(4.322)
	<u>4.082</u>
Υβριδικά κεφάλαια	398
Σύνολο	<u>4.480</u>
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	<u>60.334</u>

Αθήνα, 01 Οκτωβρίου 2013

Χάρης Β. Κοκολογιάννης
 Α.Δ.Τ. ΑΚ - 021124
 CHIEF FINANCIAL OFFICER

Δημήτριος Κ. Μητροτόλης
 Α.Δ.Τ. ΑΚ - 553306
 ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ