



Έκθεση

διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της «Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E.» κατά την 30.06.2019 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν.4601/2019.

31 Ιουλίου 2019

Περιεχόμενα

I. Εισαγωγικές σημειώσεις	3
II. Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E.	4
<i>A. Πληροφοριακά Στοιχεία</i>	<i>4</i>
<i>B. Διαδικασίες για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας.....</i>	<i>5</i>
<i>Γ. Διαδικασίες για την εξέταση του Σχεδίου Διάσπασης.....</i>	<i>6</i>
<i>Δ. Παράθεση του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης κατά την 30.06.2019 και σχετική ανάλυση των κονδυλίων.....</i>	<i>6</i>
Έλεγχος Σχεδίου Διάσπασης	11
Δήλωση για τη Σχέση Ανταλλαγής Μετοχών.....	11
Συμπέρασμα	11
Χρήση Έκθεσης	11

Προς τους

κ.κ. Μετόχους της

«**Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E.**»

Έκθεση

διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E. κατά την 30.06.2019 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν.4601/2019.

Αξιότιμοι Κυρίες και Κύριοι,

I. Εισαγωγικές σημειώσεις

Με βάση της από 28.06.2019 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E. (εφεξής «Τράπεζα» ή «Διασπώμενη»), διενεργήσαμε εργασίες για την διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης με σύσταση νέας εταιρείας («Επωφελούμενη») κατά την 30.06.2019 και την εξέταση του Σχεδίου Διάσπασης (στο εξής «ΣΔ») σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν.4601/2019. Για τον σκοπό της απόσχισης του τραπεζικού κλάδου, η Τράπεζα συντάξε Ισολογισμό Μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου με ημερομηνία 30.06.2019.

Η παρούσα εργασία διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υψηρεσιών 4400, το οποίο ισχύει σε «Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση». Θα πρέπει ωστόσο να επισημάνουμε ότι η παρούσα εργασία, δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση, σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης και ως εκ τούτου δεν θα εκφράσουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρουμε ανωτέρω. Επισημαίνεται ότι η συγκεκριμένη εργασία δεν εξετάζει την πλήρωση των προϋποθέσεων της κείμενης νομοθεσίας για τον χαρακτηρισμό κλάδου, μέρους ή τμήματος επιχείρησης. Οι διαδικασίες εκτελέστηκαν με αποκλειστικό σκοπό τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της τραπεζικής δραστηριότητας (Ενεργητικού και Παθητικού) καθώς και την εξέταση του ΣΔ.

Η παρούσα έκθεση συντάχθηκε σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 και των άρθρων 62, 74 και 140 του Ν. 4601/2019.

Για την ανωτέρω απόσχιση κλάδου τέθηκαν υπόψη μας α) η απόφαση της συνεδρίασης της 31.07.2019 του Διοικητικού Συμβουλίου της Διασπώμενης, β) το ΣΔ, γ) ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου με ημερομηνία 30.06.2019 με τα αντίστοιχα αρχεία που απαιτούνται για τη σύνταξη αυτού.

Προσυμφωνημένες Διαδικασίες

Προκειμένου να διαπιστώσουμε την λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων του υπό απόσχιση κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης κατά την 30.06.2019 και να εξετάσουμε το ΣΔ, προβήκαμε στις ακόλουθες διαδικασίες:

- Πραγματοποιήσαμε αντιπαραβολή των κονδυλίων, τα οποία είναι καταχωρημένα στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης κατά την 30.06.2019, με τα αντίστοιχα λογιστικά αρχεία (βιβλία) αυτής,
- Πραγματοποιήσαμε ανάλυση των κονδυλίων τα οποία είναι καταχωρημένα στον προαναφερόμενο Ισολογισμό Μετασχηματισμού και προβήκαμε σε αντίστοιχα σχόλια,
- Εξετάσαμε με βάση την ισχύουσα νομοθεσία το ΣΔ, συμπεριλαμβανομένης της αναφοράς για το δίκαιο και λογικό της σχέσης ανταλλαγής των μετοχών,

- Προβήκαμε σε συνεντεύξεις με τις μονάδες και τα στελέχη της Τράπεζας που εμπλέκονται στην κατάρτιση των στοιχείων του Ισολογισμού Μετασχηματισμού,
- Συζητήσαμε με εκπροσώπους από τη Διοίκηση της Τράπεζας σχετικά με τα αποτελέσματα της εργασίας μας, όπου απαιτείτο και
- Συντάξαμε Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και εξέτασης του ΣΔ συμπεριλαμβανομένης της δήλωσης σχετικά με την σχέση ανταλλαγής μετοχών.

Σημειώσεις

1. Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάχθηκε ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού με ημερομηνία 30.06.2019 παρατίθενται στις Οικονομικές Καταστάσεις της Διασπώμενης.
2. Η παρούσα εργασία δεν εξετάσε και ούτε είχε σκοπό να εξετάσει την επιχειρηματική ορθότητα της απόφασης της απόσχισης του κλάδου της τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης.
3. Σύμφωνα με το άρθρο 71 του Ν. 4601/2019, το Διοικητικό Συμβούλιο της Διασπώμενης έχει την ευθύνη για την προετοιμασία και την πραγματοποίηση της απόσχισης και την κατάρτιση του Ισολογισμού Μετασχηματισμού. Δική μας ευθύνη είναι να εκτελέσουμε τις προσυμφωνημένες διαδικασίες και να σας γνωστοποιήσουμε τα ευρήματά μας. Η έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων βασίστηκε στα λογιστικά αρχεία, στις οικονομικές καταστάσεις και πληροφορίες που μας παρασχέθηκαν, την ορθότητα των οποίων δεν είχαμε ευθύνη να ελέγξουμε.
4. Ο νομικός και φορολογικός έλεγχος επί των οικονομικών στοιχείων δεν αποτελεί μέρος της παρούσας εργασίας.

II. Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E.

A. Πληροφοριακά Στοιχεία

Η τράπεζα **Eurobank Ergasias A.E.** φέρει τον αριθμό Γ.Ε.ΜΗ 000223001000.

Από το τελευταίο κωδικοποιημένο καταστατικό της παραπάνω Διασπώμενης προκύπτουν τα παρακάτω στοιχεία:

Επωνυμία

Η ανώνυμη εταιρεία διατηρεί την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία» και τον διακριτικό τίτλο «Eurobank Ergasias», ενώ στην αγγλική γλώσσα, η επωνυμία είναι «Eurobank Ergasias S.A.» και ο διακριτικός τίτλος «Eurobank». Σε άλλες ξένες γλώσσες, η επωνυμία αποδίδεται, είτε σε πιστή μετάφραση, είτε με λατινικά στοιχεία.

Διάρκεια

Η διάρκεια της Διασπώμενης, που άρχισε στις 19 Μαρτίου του έτους χίλια εννιακόσια είκοσι τέσσερα (1924), λήγει στις 31 Δεκεμβρίου του έτους δύο χιλιάδες εκατό (2100).

Έδρα

Έδρα της Διασπώμενης ορίζεται ο Δήμος Αθηναίων Αττικής, στην οδό Όθωνος 8 με ταχυδρομικό κωδικό 10557. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ιδρυθούν καταστήματα ή πρακτορεία ή γραφεία οπουδήποτε στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Σκοπός

Σκοπός της Διασπώμενης 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 Διασπώμενης είναι ο ευρύτερος δυνατός υπό την έννοια ότι οι εργασίες, έργα, υπηρεσίες και

πάσης φύσεως δραστηριότητες της Διασπώμενης 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 Διασπώμενης εμπίπτουν ενδεικτικώς οι κατωτέρω δραστηριότητες:

1. Αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτών κεφαλαίων
2. Χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων
3. Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)
4. Πράξεις διενέργειας πληρωμών, περιλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων
5. Έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών)
6. Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων
7. Συναλλαγές για λογαριασμό της ίδιας της Διασπώμενης 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 και
 - v) κινητές αξίες
8. Συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων
9. 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
10. Διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές
11. Διαχείριση χαρτοφυλακίου πάσης φύσεως περιουσιακών στοιχείων πελατών ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση αυτού
12. Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών
13. Συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας πελατών
14. Εκμίσθωση θυρίδων
15. Έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος
16. Δραστηριότητες που αφορούν στην παροχή κυρίων και παρεπόμενων επενδυτικών υπηρεσιών, όπως αυτές που αναφέρονται στο άρθρο 4 του ν. 3606/2007, όπως εκάστοτε ισχύει
17. Κάθε άλλη συναφής προς τις ανωτέρω εργασία ή δραστηριότητα, επιτρεπόμενη από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Στο πλαίσιο του ανωτέρω σκοπού της, η Διασπώμενη 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

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε οκτακόσια πενήντα τρία εκατομμύρια εκατόν επτά χιλιάδες διακόσια είκοσι πέντε ευρώ και ενενήντα έξι λεπτά (853.107.225,96 ευρώ) και διαιρείται σε τρία δισεκατομμύρια επτακόσια εννέα εκατομμύρια εκατόν εξήντα μία χιλιάδες οκτακόσιες πενήντα δύο (3.709.161.852) μετοχές κοινές με ψήφο, ονομαστικής αξίας είκοσι τριών λεπτών (0,23 ευρώ) η κάθε μία.

B. Διαδικασίες για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας

Για την επιβεβαίωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας, εκτελέσαμε τις εργασίες που περιλαμβάνονται στις προαναφερόμενες προσυμφωνημένες διαδικασίες (βλέπε Ι. Εισαγωγικές σημειώσεις).

Γ. Διαδικασίες για την εξέταση του Σχεδίου Διάσπασης

Η εργασία μας περιορίστηκε στην εξέταση ότι το ΣΔ καταρτίστηκε σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα άρθρα 10, 59 και 74του Ν. 4601/2019 καθώς και στην παράγραφο 5 του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997.

Δ. Παράθεση του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης κατά την 30.06.2019 και σχετική ανάλυση των κονδυλίων

Παρακάτω παρατίθενται τα οικονομικά στοιχεία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου με βάση στοιχεία και πληροφορίες που τέθηκαν υπόψη μας από την Τράπεζα.

Ενεργητικό

Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες

Ο λογαριασμός «Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες» αφορά μετρητά στο ταμείο, καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες που δεν υπόκεινται σε περιορισμούς, απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και άλλες βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστοποίησης, με αρχικές ημερομηνίες λήξης τριών ή λιγότερων μηνών.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:

**Υπόλοιπο
30.06.2019 (εκατ.)**

Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	€	754
--	---	-----

Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Ο λογαριασμός «Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» αφορά δεσμευμένες καταθέσεις, κυρίως εξασφαλίσεις σε μετρητά σχετικά με δάνεια που χορηγούν θυγατρικές με τραπεζική δραστηριότητα, εξασφαλίσεις σε μετρητά σχετικές με τις συμβάσεις μείωσης πιστωτικού κινδύνου για συναλλαγές σε παράγωγα προϊόντα, δεσμευμένες καταθέσεις οι οποίες σχετίζονται με τιτλοποιήσεις χρέους και εξασφαλίσεις σε μετρητά οι οποίες σχετίζονται με τη πώληση θυγατρικών εταιρειών που είχαν ταξινομηθεί ως κατεχόμενες προς πώληση.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:

**Υπόλοιπο
30.06.2019 (εκατ.)**

Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	€	3.299
--	---	-------

Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου

Ο λογαριασμός «Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου» αφορά επενδυτικούς τίτλους στο Δημόσιο, σε Τράπεζες και σε Επιχειρήσεις.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:

**Υπόλοιπο
30.06.2019 (εκατ.)**

Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	€	32
--------------------------------	---	----

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Ο λογαριασμός «Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα» περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία κατέχει η Τράπεζα προκειμένου να μειωθεί η έκθεση σε κινδύνους αγοράς αλλά και για εμπορικούς σκοπούς. Τα λοιπά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν δικαιώματα προαίρεσης αγοράς και πώλησης συναλλάγματος, συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικών κινδύνων (credit default swaps), συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επιτοκίων και τίτλους παραστατικών δικαιωμάτων κτήσης μετοχών (warrants).

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:

**Υπόλοιπο
30.06.2019 (εκατ.)**

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	€	2.359
---------------------------------	---	-------

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Ο λογαριασμός «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες» αφορά την λογιστική αξία και την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά επιχειρηματική μονάδα. Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες είναι μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές που δε διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά, εκτός εκείνων που κατά την αρχική αναγνώριση προσδιορίστηκαν ως επενδύσεις σε εύλογη αξία.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:

**Υπόλοιπο
30.06.2019 (εκατ.)**

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	€	28.345
-----------------------------------	---	--------

Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

Ο λογαριασμός «Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων» περιλαμβάνει επενδυτικούς τίτλους που διακρατώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, στο αποσβεσμένο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:

**Υπόλοιπο
30.06.2019 (εκατ.)**

Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	€	5.802
---------------------------------	---	-------

Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

Ο λογαριασμός «Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες» περιλαμβάνει όλες τις θυγατρικές εταιρίες.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:

**Υπόλοιπο
30.06.2019 (εκατ.)**

Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	€	1.896
------------------------------------	---	-------

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα

Η λογιστική αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων πάγιων στοιχείων και των επενδύσεων σε ακίνητα είναι η ακόλουθη:

**Υπόλοιπο
30.06.2019 (εκατ.)**

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα	€	1.279
--	---	-------

Άυλα πάγια στοιχεία

Η λογιστική αξία των άυλων πάγιων στοιχείων είναι:

**Υπόλοιπο
30.06.2019 (εκατ.)**

Άυλα πάγια στοιχεία	€	359
---------------------	---	-----

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

**Υπόλοιπο
30.06.2019 (εκατ.)**

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:		
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	€	4.838

Το κονδύλι «Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις» αφορά τον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος που υπολογίζεται επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» περιλαμβάνει, εκτός των άλλων, ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και σχετικές προκαταβολές, προπληρωθέντα έξοδα και δεδουλευμένα έσοδα.

**Υπόλοιπο
30.06.2019 (εκατ.)**

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:		
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	€	1.909

Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση

**Υπόλοιπο
30.06.2019 (εκατ.)**

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:		
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	€	8

Σύνολο Ενεργητικού: €50.879

Υποχρεώσεις

Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες

Ο λογαριασμός «Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες» περιλαμβάνει υποχρεώσεις προς την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και την Τράπεζα της Ελλάδος οι οποίες είναι εξασφαλισμένες είτε μέσω χρεογράφων Ελληνικού Δημοσίου, είτε μέσω χρεογράφων εξασφαλισμένων από στοιχεία ενεργητικού.

**Υπόλοιπο
30.06.2019 (εκατ.)**

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:		
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	€	1.250

Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Ο λογαριασμός «Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» περιλαμβάνει υποχρεώσεις σε λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού, οι οποίες είναι εξασφαλισμένες είτε μέσω χρεογράφων Ελληνικού Δημοσίου, είτε μέσω κρατικών χρεογράφων άλλων μελών Ευρωζώνης, είτε ομολόγων Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας/Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας (ΕΤΧΣ/ΕΜΣ), είτε καλυμμένων ομολογιών. Ο δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς περιλαμβάνει δανεισμό από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank) και από λοιπούς παρεμφερείς οργανισμούς

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:	Υπόλοιπο 30.06.2019 (εκατ.)
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	€ 8.764

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Ο λογαριασμός «Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα» περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία κατέχει η Τράπεζα προκειμένου να μειωθεί η έκθεση σε κινδύνους αγοράς αλλά και για εμπορικούς σκοπούς. Τα λοιπά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν δικαιώματα προαίρεσης αγοράς και πώλησης συναλλάγματος, συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικών κινδύνων (credit default swaps), συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επιτοκίων και τίτλους παραστατικών δικαιωμάτων κτήσης μετοχών (warrants).

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:	Υπόλοιπο 30.06.2019 (εκατ.)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	€ 2.733

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Ο λογαριασμός «Υποχρεώσεις προς πελάτες» περιλαμβάνει καταθετικούς και τρεχούμενους λογαριασμούς καθώς επίσης και προθεσμιακές καταθέσεις και συμβόλαια επαναγοράς χρεογράφων.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:	Υπόλοιπο 30.06.2019 (εκατ.)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	€ 29.998

Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

Ο λογαριασμός «Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους» περιλαμβάνει ομόλογα με τιτλοποίηση δανείων επιχειρηματικών, μικρομεσαίων, μικρών επιχειρήσεων και καταναλωτικών. Ακόμη, περιλαμβάνει υποχρεώσεις λόγω προνομιούχων μετοχών αλλά και καλυμμένων ομολογιών.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:	Υπόλοιπο 30.06.2019 (εκατ.)
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	€ 2.745

Λοιπές υποχρεώσεις

Ο λογαριασμός «Λοιπές υποχρεώσεις» περιλαμβάνει κυρίως: (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές, (β) εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς, (γ) υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη και (δ) υποχρεώσεις συναλλαγών (trading liabilities).

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:

**Υπόλοιπο
30.06.2019 (εκατ.)**

Λοιπές υποχρεώσεις	€	1.105
--------------------	---	-------

Σύνολο Υποχρεώσεων: €46.594

Ως σύνοψη (σε εκατομμύρια):

Γενικό Σύνολο Ενεργητικού	€	50.879
Γενικό Σύνολο Υποχρεώσεων	€	46.594
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	€	4.285
- Τα Ίδια Κεφάλαια της Επωφελούμενης αναλύονται ως εξής:		
Μετοχικό κεφάλαιο	€	4.052
Αποθεματικά	€	234
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	€	4.285
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	€	4.285

Έλεγχος Σχεδίου Διάσπασης

Το ΣΔ συντάχθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Διασπώμενης, υπεγράφη την 31.07.2019 από τα εξουσιοδοτημένα μέλη του και θα υποβληθεί προς τελική έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας. Όπως ρητά αναφέρεται στο ΣΔ, η τραπεζική δραστηριότητα αποσχίζεται από την Διασπώμενη εταιρεία και θα εισφερθεί σε νεοσυσταθείσα εταιρεία.

Δήλωση για τη Σχέση Ανταλλαγής Μετοχών

Καθώς από την παράγραφο 3 του άρθρου 57 του Ν. 4601/2019 προκύπτει ότι «*Απόσχιση κλάδου με σύσταση νέας εταιρείας ή νέων εταιρειών είναι η πράξη, με την οποία μια εταιρεία (διασπώμενη) χωρίς να λυθεί, μεταβιβάζει, σε μια ή περισσότερες εταιρείες που συνιστώνται ταυτόχρονα (επωφελούμενες) τον καθοριζόμενο ή τους καθοριζόμενους στο σχέδιο διάσπασης κλάδο ή κλάδους δραστηριότητας, με τη διάθεση σε αυτήν εταιρικών συμμετοχών της επωφελούμενης ...*» είναι αυτονόητο ότι δεν υφίσταται σχέση ανταλλαγής μετοχών και επομένως παρέλκει η παράθεση πληροφοριών σχετικά με τις μεθόδους αποτίμησης για τον καθορισμό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών. Η συγκεκριμένη πράξη της απόσχισης είναι δίκαιη και λογική καθώς η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των μετοχών της Επωφελούμενης εταιρείας ως αντάλλαγμα των περιουσιακών στοιχείων που θα εισφερθούν.

Συμπέρασμα

Διενεργήσαμε τις προσυμφωνημένες διαδικασίες, οι οποίες περιγράφονται στις προαναφερόμενες Εισαγωγικές Σημειώσεις με σκοπό να διαπιστώσουμε: α) τη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης με βάση τον Ισολογισμό Μετασηματισμού της 30.06.2019, που συντάχθηκε από τη Διοίκηση της Τράπεζας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και χρησιμοποιήθηκε για τους σκοπούς του υπό εξέταση Μετασηματισμού, σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 καθώς και β) την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 62 του Ν. 4601/2019 και της παραγράφου 5 του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 σχετικά με τη δήλωση ότι έγινε έλεγχος του ΣΔ καθώς και τη διατύπωση γνώμης για το αν η σχέση ανταλλαγής των μετοχών είναι δίκαιη και λογική, στα πλαίσια της διαδικασίας απόσχισης του κλάδου της τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης.

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας, προέκυψαν τα εξής:

Α) Οι λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης περιλαμβάνονται στα λογιστικά αρχεία της τελευταίας. Από την διαδικασία αυτή δεν προέκυψε οποιοδήποτε εύρημα.

Β) Από τον έλεγχο του ΣΔ δεν προέκυψε οποιοδήποτε εύρημα.

Γ) Η σχέση ανταλλαγής των μετοχών, όπως αναφέρθηκε ανωτέρω δεν υφίσταται και ως εκ τούτου δεν προέκυψε οποιοδήποτε εύρημα.

Δεδομένου ότι οι ανωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες, δεν αποτελούν έλεγχο ή επισκόπηση, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρονται ανωτέρω και προβλέπονται για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 και του άρθρου 62 του Ν.4601/2019.

Αν είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες ή αν είχαμε διενεργήσει έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας άλλα θέματα, τα οποία θα σας γνωστοποιούσαμε.

Χρήση Έκθεσης

Η παρούσα Έκθεση συντάχθηκε κατόπιν εντολής από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, με βάση την από 28.06.2019 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας περί έναρξης της διαδικασίας απόσχισης.

Η Έκθεση συντάχθηκε με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019 αποκλειστικά και μόνο για το σκοπό της απόσχισης του κλάδου της τραπεζικής δραστηριότητας από την Διασπώμενη και την μεταφορά της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της, στη Επωφελούμενη νεοσύστατη εταιρεία και δεν πρέπει να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο σκοπό.

31 Ιουλίου 2019

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Δημήτριος Κατσιμπόκης

A.M. ΣΟΕΛ: 34671