

ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ ΤΗΣ
2^{ης} ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2010
ΤΗΣ «ΤΡΑΠΕΖΑ ΕFG EUROBANK ΕΡΓΑΣΙΑΣ Α.Ε.»

«ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΦΓ EUROBANK ΕΡΓΑΣΙΑΣ Α.Ε.»
ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ
ΤΗΣ 2^{ης} Νοεμβρίου 2010

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

| | Σελίδα |
|--|---------------|
| I. ΕΝΤΟΛΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ | 1 |
| II. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ | 2 |
| III. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ– ΕΦΑΡΜΟΣΘΕΙΣΕΣ ΑΡΧΕΣ | 5 |
| IV. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΖΟΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ | 7 |
| V. ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ ΤΗΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΖΟΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΙΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΞΙΕΣ | 8 |
| VI. ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ | 9 |
| VII. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ | 9 |

Αθήνα, 19 Νοεμβρίου 2010

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕFG EUROBANK ERGASIAS A.E.
Όθωνος 8
105 57 Αθήνα

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ ΤΗΣ
«ΤΡΑΠΕΖΑ ΕFG EUROBANK ERGASIAS A.E.»**

Η παρούσα έκθεση συντάχθηκε επί του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της 2^{ας} Νοεμβρίου 2010 της Τράπεζας με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ ΕFG EUROBANK ERGASIAS A.E.» (η οποία εφεξής θα αποκαλείται η Τράπεζα) για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της κατά την ως άνω ημερομηνία προκειμένου αυτή να απορροφήσει την Εταιρεία «ΔΙΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ» σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 1-5 του Ν.2166/1993, του άρθρου 16 του Ν.2515/1997 και των άρθρων 69 - 77α του Κ.Ν. 2190/1920.

I. ΕΝΤΟΛΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

Η παρούσα έκθεση συντάχθηκε κατόπιν εντολής του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, όπως αποφασίστηκε κατά την συνεδρίαση της 1^{ης} Νοεμβρίου 2010. Η Διοίκηση της Τράπεζας αποφάσισε την έναρξη των διαδικασιών για τη συγχώνευση δι' απορροφήσεως της Εταιρείας «ΔΙΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ» από την Τράπεζα. Η συγχώνευση θα γίνει με τη μέθοδο της απορρόφησης δια της ενοποιήσεως των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των υπό συγχώνευση εταιριών. Η σχέση ανταλλαγής των παλαιών (προ της συγχώνευσης) μετοχών της Εταιρείας «ΔΙΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ» και της Τράπεζας προς τις νέες μετοχές που θα εκδώσει η Τράπεζα συνεπεία της αύξησεως του μετοχικού κεφαλαίου της λόγω της συγχωνεύσεως, προτείνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 1^{ης} Νοεμβρίου 2010 να είναι η εξής: 6,2 παλαιές μετοχές της Εταιρείας «ΔΙΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ» προς 1 νέα μετοχή και 1 παλαιά μετοχή της Τράπεζας προς 1 νέα μετοχή. Διευκρινίζεται ότι η παραπάνω απόφαση θα πρέπει να εγκριθεί από την Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.

«ΤΡΑΠΕΖΑ ΕFG EUROBANK ERGASIAS A.E.»
ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ
ΤΗΣ 2^{ης} Νοεμβρίου 2010

I. ΕΝΤΟΛΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ – Συνέχεια

Η απορρόφηση θα γίνει κατ' εφαρμογή των άρθρων 1-5 του Ν. 2166/93, των άρθρων 69-77α του Ν. 2190/1920 και του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997.

II. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Επωνυμία, έδρα, διάρκεια, ίδρυση και ΑΡΜΑΕ της Τράπεζας

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

| | |
|-----------------|--------------------------------------|
| Επωνυμία: | «Τράπεζα ΕFG Eurobank Ergasias A.E.» |
| Έδρα: | Δήμος Αθηναίων |
| Λήξη Διάρκειας: | μέχρι 31/12/2100 |

Το έτος ιδρύσεως και ο Αριθμός Μητρώου Α.Ε. της Τράπεζας όπως προκύπτει από την απόφαση της Νομαρχίας Αθηνών για την παροχή αδείας σύστασης και έγκρισης του καταστατικού της, έχουν ως εξής:

| | |
|---------------|-----------------|
| Έτος ίδρυσης: | 1924 |
| ΑΡ.Μ.Α.Ε : | 6068/06/Β/86/07 |

Σκοπός της Τράπεζας

Σκοπός της Τράπεζας είναι η διενέργεια πάσης φύσης 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:

1. Αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων.
2. Χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων.

II. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ – Συνέχεια

«ΤΡΑΠΕΖΑ EFG EUROBANK ERGASIAS A.E.»
ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ
ΤΗΣ 2^{ης} Νοεμβρίου 2010

Σκοπός της Τράπεζας – Συνέχεια

3. Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing).
4. Πράξεις διενέργειας πληρωμών, περιλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων.
5. Έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών και πάσης φύσεως επιταγών).
6. Εγγυήσεις και Αναλήψεις Υποχρεώσεων.
7. Συναλλαγές για λογαριασμό της ίδιας της Τράπεζας ή της πελατείας της που αφορούν:
 - Μέσα Χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων, κ.λ.π)
 - Συνάλλαγμα
 - Προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα
 - Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος
 - 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.

«ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΦΓ EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.»
ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ
ΤΗΣ 2^{ης} Νοεμβρίου 2010

II. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ – Συνέχεια

Σκοπός της Τράπεζας – Συνέχεια

11. Διαχείριση χαρτοφυλακίου πάσης φύσεων 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 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

Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 2^η Νοεμβρίου 2010 ανέρχεται σύμφωνα με το καταστατικό της, σε Ευρώ 2.431.261.126,25 διαιρούμενο σε 538.594.955 κοινές μετοχές και 345.500.000 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 2,75 η κάθε μία.

Διοίκηση-Εκπροσώπηση της Τράπεζας

Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο, αποτελούμενο από 3 έως 20 μέλη τα οποία εκλέγονται από την Γενική Συνέλευση.

«ΤΡΑΠΕΖΑ EFG EUROBANK ERGASIAS A.E.»
ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ
ΤΗΣ 2^{ης} Νοεμβρίου 2010

II. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ – Συνέχεια

Διοίκηση-Εκπροσώπηση της Τράπεζας – Συνέχεια

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας είναι αρμόδιο να αποφασίζει κάθε πράξη που αφορά την διοίκηση της Τράπεζας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη του σκοπού της, χωρίς κανένα περιορισμό (με εξαίρεση τα θέματα που με τον νόμο ή το καταστατικό έχουν υπαχθεί ρητά στην 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 έκθεση των ανατιθέμενων εξουσιών.

Η θητεία των μελών του Δ.Σ είναι τριετής και λήγει εντός του 2013.

Σύμφωνα με τον Ν.3601/2007 άρθρο 5, υπεύθυνοι έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας της Τράπεζας είναι οι κ.κ. Ε. Χριστοδούλου και Ν. Νανόπουλος.

III. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ- ΕΦΑΡΜΟΣΘΕΙΣΕΣ ΑΡΧΕΣ

Η παρούσα έκθεση στηρίχθηκε στα στοιχεία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Τράπεζας με ημερομηνία 2 Νοεμβρίου 2010 ο οποίος συντάχθηκε από την Διοίκησή της.

Τα στοιχεία του Ισολογισμού αυτού ελέγχθηκαν σε αντιπαραβολή με τα λογιστικά βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας –τα οποία τηρούνται, μετρώνται και αποτιμώνται σύμφωνα με τις αρχές και τους κανόνες που προβλέπονται από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) που υιοθετήθηκαν από την Τράπεζα από την 1 Ιανουαρίου 2005, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3229/2004 λαμβανομένων υπόψη και των προσηκουσών εξωλογιστικών εγγραφών.

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, previously ISA 920)), που έχει εκδώσει η Διεθνής Ομοσπονδία Λογιστών (International Federation of Accountants – IFAC) στα πλαίσια του γενικότερου πλαισίου των Διεθνών Ελεγκτικών Προτύπων (ΔΕΠ) τα οποία είναι εφαρμοστέα σε κάθε φύσης ελεγκτική εργασία, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 24 του Ν.3693/2008.

«ΤΡΑΠΕΖΑ EFG EUROBANK ERGASIAS A.E.»
ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ
ΤΗΣ 2^{ης} Νοεμβρίου 2010

III. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ- ΕΦΑΡΜΟΣΘΕΙΣΕΣ ΑΡΧΕΣ – Συνέχεια

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 που εκτελέσαμε διατυπώνονται στην παρούσα έκθεση.

Η εργασία μας περιορίστηκε:

- (α) στη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας όπως προκύπτει από τα τηρούμενα από την Τράπεζα Λογιστικά Βιβλία και Στοιχεία λαμβανομένων υπόψη και των εξωλογιστικών εγγραφών και
- (β) στην επιβεβαίωση ότι ο Ισολογισμός μετασχηματισμού της 2^{ης} Νοεμβρίου 2010 προκύπτει από τα τηρούμενα από την Τράπεζα Λογιστικά Βιβλία και Στοιχεία λαμβανομένων υπόψη και των εξωλογιστικών εγγραφών.

Επισημαίνεται ότι, επειδή δεν προβλέπεται από σχετικές διατάξεις, δεν διενεργήθηκε έλεγχος του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Τράπεζας για την περίοδο από 1^η Ιανουαρίου 2010 έως την 2^η Νοεμβρίου 2010 σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του Κ.Ν. 2190/1920 «περί Ανωνύμων Εταιριών» με σκοπό την έκφραση γνώμης κατά πόσο ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού απεικονίζει ακριβοδίκαια 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 (2^η Νοεμβρίου 2010) 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.2166/1993 και του Ν.2515/1997. Επίσης δεν διενεργήθηκε οποιαδήποτε εργασία για τυχόν φορολογικές παραβάσεις ή άλλου είδους φορολογικές εκκρεμότητες (όπως τυχόν καθυστερήσεις αποδόσεως φόρων, κλπ.).

«ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΦΓ EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.»
ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ
ΤΗΣ 2^{ης} Νοεμβρίου 2010

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

Αμέσως παρακάτω παραθέτουμε τη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας όπως αυτή προκύπτει από τα βιβλία και στοιχεία της λαμβανομένων υπόψη και των εξωλογιστικών εγγραφών.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 2^{ης} Νοεμβρίου 2010

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΚΑΤ ΕΥΡΩ |
|--|------------------------------|
| Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα | 1.279 |
| Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα | 32.977 |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 265 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | 2.064 |
| Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες | 42.173 |
| Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων | 8.867 |
| Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις | 2.897 |
| Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις | 32 |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία | 359 |
| Άυλα πάγια στοιχεία | 102 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | <u>1.248</u> |
| ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ | <u>92.263</u> |

«ΤΡΑΠΕΖΑ ΕFG EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.»
ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ
ΤΗΣ 2^{ης} Νοεμβρίου 2010

ΙV. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ
ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΖΟΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ – Συνέχεια

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 2^{ης} Νοεμβρίου 2010

| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΚΑΤ ΕΥΡΩ |
|---|--------------------------|
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 10.433 |
| Συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα | 24.922 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | 2.948 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες | 39.835 |
| Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις | 8.531 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | <u>411</u> |
| ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ | <u>87.080</u> |

| ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΚΑΤ ΕΥΡΩ |
|---|--------------------------|
| Μετοχικό Κεφάλαιο | 2.431 |
| 1. Κοινών μετοχών | 1.481 |
| 2. Προνομιούχων μετοχών | 950 |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | 1.450 |
| Λοιπά αποθεματικά | 509 |
| Υβριδικά Κεφάλαια | 793 |
| ΣΥΝΟΛΟ | <u>5.183</u> |
| ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ | <u>92.263</u> |

«ΤΡΑΠΕΖΑ EFG EUROBANK ERGASIAS A.E.»
ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ
ΤΗΣ 2^{ης} Νοεμβρίου 2010

V. ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ ΤΗΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΖΟΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΙΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΞΙΕΣ

Η καθαρή θέση με βάση τις λογιστικές αξίες προκύπτει ως εξής:

| | ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΚΑΤ ΕΥΡΩ |
|------------------------------------|--------------------------|
| Σύνολο Ενεργητικού (σελίδα 7) | 92.263 |
| Μείον: Σύνολο Παθητικού (σελίδα 8) | <u>87.080</u> |
| ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ (ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ) | <u>5.183</u> |

VI. ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

1. Ελεγχθείσες περιόδους

Φορολογικά ανέλεγκτη παραμένει η χρήση 2009 της Τράπεζας, καθώς επίσης, και οι χρήσεις που αναφέρονται στις παρακάτω απορροφηθείσες από την Τράπεζα εταιρείες: α) Σύμβουλοι Επενδύσεων Εργασίας Α.Ε. (χρήσεις 2001 έως 30.4.2003), β) Q-Διαχείριση Συστημάτων & Υπηρεσιών Ολικής Ποιότητας Α.Ε. (χρήση 1.1 – 30.11.2003), γ) Τέλεσις Νταϊρεκτ Συμβουλευτική Α.Ε. (χρήσεις 2000-2004) και δ) EFG Internet Services S.A. (χρήσεις 2008- 30.06.2009)

2. Πρόβλεψη φόρου εισοδήματος περιόδου 1.1.2010 έως 2.11.2010

Η πρόβλεψη φόρου για την περίοδο 1.1.2010 έως 2.11.2010 η οποία έχει καταχωρηθεί στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού, υπολογίστηκε από την Τράπεζα με ποσοστό συντελεστή φορολογίας εισοδήματος 24%. Η τελική φορολογική υποχρέωση της Τράπεζας θα οριστικοποιηθεί κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2010.

VII. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

Από την διενεργηθείσα εργασία στα λογιστικά βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας εξάγεται το συμπέρασμα ότι τα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας καθώς και ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού της 2ας Νοεμβρίου 2010 προκύπτουν από τα τηρούμενα από την Τράπεζα λογιστικά βιβλία και στοιχεία καθώς και από τις προσήκουσες εξωλογιστικές εγγραφές. Επομένως, ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού απεικονίζει τη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας κατά την 2^η Νοεμβρίου 2010 όπως προκύπτει από τις διατάξεις του Ν. 2166/1993 και του Ν. 2515/1997.

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 Ν.2515/1997.

«ΤΡΑΠΕΖΑ EFG EUROBANK ERGASIAS A.E.»
ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ
ΤΗΣ 2^{ης} Νοεμβρίου 2010

VII. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ – Συνέχεια

Η παρούσα συντάχθηκε για να χρησιμοποιηθεί μόνο για την απορρόφηση της Εταιρείας «ΔΙΑΣ Ανώνυμη Εταιρία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου» από την «Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias A.E.» σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.2166/1993, του Ν.2190/1920 και του Ν. 2515/1997 και όχι για οποιοδήποτε άλλο σκοπό.

Αθήνα, 22 Νοεμβρίου 2010

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Μιχάλης Κ. Χατζηπαύλου
Α.Μ.ΣΟΕΛ: 12511

Deloitte.

Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης Ανώνυμη Εταιρία
Ορκωτών Ελεγκτών & Συμβούλων Επιχειρήσεων
Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι
Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε 120