

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ**  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ ΤΗΣ**  
**31<sup>ης</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010**  
**ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ «EFG EUROBANK ERGASIAS A.E»**

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ**

	<b>Σελίδα</b>
I. ΕΝΤΟΛΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	1
II. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	1
III. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ– ΕΦΑΡΜΟΣΘΕΙΣΕΣ ΑΡΧΕΣ	8
IV. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΖΟΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	10
V. ΘΕΜΑΤΑ Κ.Β.Σ. - ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ	20
VI. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ	21

Αθήνα, 20 Σεπτεμβρίου 2011

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο  
EFG EUROBANK ERGASIAS  
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ  
Όθωνος 8,  
105 57 Αθήνα

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ  
«EFG EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.»**

**I. ΕΝΤΟΛΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ**

Η παρούσα έκθεση συντάχθηκε επί του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2010 της Ανώνυμης Εταιρίας με την επωνυμία «Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία» (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 απορροφηθεί από την Ανώνυμη Εταιρεία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ Α.Ε.» σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν.2515/1997 και των άρθρων 68 και επόμενα του κ.ν. 2190/1920.

Η παρούσα έκθεση συντάχθηκε κατόπιν εντολής του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας («Δ.Σ.»), κατόπιν της από 29.8.2011 απόφασής του προκειμένου να συγχωνευθεί δι' απορροφήσεώς της από την εταιρεία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ Α.Ε.» σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.2515/1997, και των άρθρων 68 και επόμενα του κ.ν. 2190/1920. Η συγχώνευση θα γίνει δια της ενοποιήσεως των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των υπό συγχώνευση τραπεζών.

**II. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

**Επωνυμία, έδρα, διάρκεια, ίδρυση της Τράπεζας**

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

« Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία»

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

## **II. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ – Συνέχεια**

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 88/19.2.1924).

Το έτος 1999 και με την υπ' αριθμ. Κ2-3005/12.3.99 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης που καταχωρήθηκε στο Μ.Α.Ε την 12/3/99, η ελεγχόμενη απορρόφησε σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 69-77 του κ.ν. 2190/20 & άρθρο 16 του ν. 2515/97 την τράπεζα EFG EUROBANK Α.Ε, ενώ παράλληλα τροποποίησε και την επωνυμία της από ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΘΗΝΩΝ Α.Ε σε Τράπεζα EFG EUROBANK Α.Ε. (Φ.Ε.Κ 1503/17.3.99 τ. Α.Ε & Ε.Π.Ε).

Επίσης το έτος 1999 και μετά την υπ' αριθμ Κ2 11208/4.10.99 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης που καταχωρήθηκε στο Μ.Α.Ε στις 8.10.99, απορρόφησε με τις ίδιες παραπάνω διατάξεις και ειδικότερα του άρθρου 78 του κ.ν. 2190/20 την ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΡΗΤΗΣ Α.Ε. (Φ.Ε.Κ 8065/8.10.99 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.2515/97 «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 8391/13.9.2000)

Περαιτέρω, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν.2515/97 «περί συγχώνευσης πιστωτικών ιδρυμάτων» και των άρθρων 68-77 του κ.ν. 2190/20, απορρόφησε στις 11.3.2002, την ΤΕΛΕΣΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ Α.Ε. (ΦΕΚ 1871/12.3.2002 τ. Α.Ε. και Ε.Π.Ε.), στις 10.4.2003 την Επενδύσεις Εργασίας Α.Ε. (ΦΕΚ 2890/11.4.2003 τ. Α.Ε. και Ε.Π.Ε.), στις 7.10.2003, την Σύμβουλοι Επενδύσεων Εργασίας Α.Ε. (ΦΕΚ 10735/10.9.2003 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 25.5.2004, την Q-Διαχείριση Συστημάτων και Υπηρεσιών Ολικής Ποιότητας Α.Ε. (ΦΕΚ 4653/26.5.2004 τ. Α.Ε. και Ε.Π.Ε.), στις 27.6.2004, την ΤΕΛΕΣΙΣ ΝΤΑΪΡΕΚΤ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (ΦΕΚ 6350/30.6.2005 τ. Α.Ε. και Ε.Π.Ε.), στις 25.11.2005, την Πρόοδος Ελληνικές Επενδύσεις Α.Ε. (ΦΕΚ 12244/28.11.2005 τ. Α.Ε. .και Ε.Π.Ε.), στις 11.4.2006, την ΙΝΤΕΡΤΡΑΣΤ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ΦΕΚ 2547/13.4.2006 τ. Α.Ε. και Ε.Π.Ε.) και στις 11.12.2009 την Eurobank EFG Υπηρεσίες Διαδικτύου Α.Ε. (ΦΕΚ 14240/11.12.2009 τ. Α.Ε. και Ε.Π.Ε.). (Αναλυτικά για τις συγχωνεύσεις αυτές πού έγιναν κατά τη διάρκεια των ελεγχόμενων χρήσεων, βλέπε στο κεφάλαιο «ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ»).

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 8-10.

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.

## **II. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ – Συνέχεια**

### **Σκοπός της Τράπεζας – Συνέχεια**

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.

## **II. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ – Συνέχεια**

### **Σκοπός της Τράπεζας - Συνέχεια**

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 31.12.2010 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε δύο δισεκατομμύρια τετρακόσια τριάντα ένα εκατομμύρια διακόσιες εξήντα μία χιλιάδες εκατόν είκοσι έξι ευρώ και είκοσι πέντε λεπτά (€ 2.431.261.126,25) και διαιρείται σε οκτακόσια ογδόντα τέσσερα εκατομμύρια ενενήντα τέσσερις χιλιάδες εννιακόσιες πενήντα πέντε (884.094.955) συνολικά μετοχές, ονομαστικής αξίας δύο ευρώ και εβδομήντα πέντε λεπτών (2,75) η κάθε μία, εκ των οποίων α) πεντακόσια τριάντα οκτώ εκατομμύρια πεντακόσιες ενενήντα τέσσερις χιλιάδες εννιακόσιες πενήντα πέντε (538.594.955) μετοχές κοινές με ψήφο και β) τριακόσια σαράντα πέντε εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες (345.500.000) προνομιούχες μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου, εκδοθείσες σύμφωνα με τον ν. 3723/2008.

Μεταγενέστερες, του Ισολογισμού Συγχώνευσης, μεταβολές του μετοχικού κεφαλαίου των κοινών μετοχών:

I. Αύξηση, δυνάμει της από 8.2.2011 απόφασης της Α΄ Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας κατά το ποσό των €72.648.953,62 (€69.987.530,76 λόγω της απορρόφησης, και €2.661.422,86 με κεφαλαιοποίηση μέρους της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, για λόγους στρογγυλοποίησης της ονομαστικής αξίας των κοινών μετοχών) και την έκδοση 14.353.472 νέων κοινών μετοχών με ψήφο και ταυτόχρονη αύξηση της ονομαστικής αξίας του συνόλου των κοινών μετοχών από €2,75 σε €2,81 εκάστη. Κατόπιν των αυξήσεων αυτών, το μετοχικό κεφάλαιο των κοινών μετοχών της Τράπεζας ανήλθε σε €1.553.785.079.

II. Μείωση, δυνάμει της από 11.7.2011 απόφασης της Α΄ Επαναληπτικής Τακτικής Γενικής Συνελεύσεως της Τράπεζας κατά το ποσό των 326.239.571,93 Ευρώ, με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών μετοχών από €2,81 σε €2,22 η κάθε μία, με σκοπό το συμψηφισμό ζημιών μετασχηματισμού, που έχουν προκύψει από συγχωνεύσεις προηγούμενων ετών, ποσού €79.032.346,63, και ζημιών εις νέον, ποσού €247.207.225,30. Κατόπιν της μείωσης αυτής, το μετοχικό κεφάλαιο των κοινών μετοχών ανήλθε σε €1.227.545.507.

Οι ανωτέρω μεταγενέστερες, του Ισολογισμού Συγχώνευσης, μεταβολές του μετοχικού κεφαλαίου των κοινών μετοχών αποτυπώνονται στο Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και θα ληφθούν υπόψη για τον προσδιορισμό της σχέσης ανταλλαγής των κοινών μετοχών των συγχωνευόμενων εταιρειών.

## **II. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ – Συνέχεια**

### **Διοίκηση-Εκπροσώπηση της Τράπεζας**

#### **Διοίκηση**

Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από δεκαεπτά (17) μέλη, ήτοι πέντε (5) Εκτελεστικά και δώδεκα (12) Μη Εκτελεστικά εκ των οποίων τα τέσσερα (4) είναι Ανεξάρτητα. Η θητεία του είναι τριετής και λήγει στην Ετήσια Γενική Συνέλευση, που θα λάβει χώρα το 2013. Στις 31.12.2010, η σύνθεση του Δ.Σ., το οποίο εκλέχθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση της 25<sup>ης</sup> Ιουνίου 2010 είχε ως εξής :

#### *I. Εκτελεστικά Μέλη:*

- Ν. Κ. Νανόπουλος, Διευθύνων Σύμβουλος
- Β. Ν. Μπαλλής, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
- Ν. Β. Καραμούζης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
- Μ. Η. Κολακίδης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
- Ν. Κ. Παυλίδης, Εκτελεστικό μέλος

#### *II. Μη Εκτελεστικά Μέλη:*

- Ε. Ν. Χριστοδούλου, Πρόεδρος
- Γ. Κ. Γόντικας, Επίτιμος Πρόεδρος
- Α. Μ. Α. Ι. Λάτση, Αντιπρόεδρος
- Φ. Σ. Αντωνάτος
- Ε. Λ. Bussetil
- Σ. Ι. Λάτσης
- Π. Π. Πεταλάς
- Α. Ι. Μαρτίνος (ορίστηκε ως Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 10<sup>ης</sup> Ιανουαρίου 2011)
- Δ. Θ. Παπαλεξόπουλος (ορίστηκε ως Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 10ης Ιανουαρίου 2011)

#### *III. Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη:*

- Σ. Α. Λορεντζιάδης
- Π. Β. Τριδήμας

#### *IV. Εκπρόσωπος Ελληνικού Δημοσίου*

- Δ. Α. Γεωργούτσος Μη εκτελεστικό μέλος (διορισμένος την 23<sup>η</sup> Ιουνίου 2010 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3723/2008 (ΦΕΚ, Τεύχος ΥΕΘΟΔΦ του Δημόσιου & Ευρύτερου Δημόσιου Τομέα 223/23.6.2010).

**Εκπροσώπηση της Τράπεζας (ΦΕΚ Τεύχος ΑΕ & ΕΠΕ 7909/19.7.2010)**

Το Δ.Σ. αποφάσισε ότι η εκπροσώπηση της Τράπεζας έχει 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 Νικόλαο Νανόπουλο του Κωνσταντίνου και της Ρέας, 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 Νικόλαος Κ. Νανόπουλος, Διευθύνων Σύμβουλος, ή ο Νικόλαος Καραμούζης του Βασιλείου και της Ειρήνης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, ή ο Μιχαήλ Κολακίδης του Ηρακλή και της Χαρίκλειας, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, ή ο Βύρων Μπαλλής του Νικολάου και της Θεανούς, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, ή κάθε ένας από τους κατωτέρω Γενικούς Διευθυντές:

**II. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ – Συνέχεια**



**Εκπροσώπηση της Τράπεζας (ΦΕΚ, Τεύχος ΑΕ & ΕΠΕ 7909/19.7.2010) - Συνέχεια**

**Β. - Συνέχεια**

Μιχαήλ Βλασταράκης του Γεωργίου και της Μαρίας, Κωνσταντίνος Βουσβούνης του Αντωνίου και της Παρασκευής, Σταύρος Ιωάννου του Ελευθερίου και της Μαρίας, Ευάγγελος Κάββαλος του Ιωάννη και της Αλεξάνδρας, Θεόδωρος Καλαντώνης του Ανδρέου και της Κανελλιώς, Φωκίων Καραβιάς του Χρήστου και της Αργυρώς, Γεώργιος Μαρίνος του Παναγιώτη και της Γεωργίας, P. Giorgio Pradelli του Giorgio και της Maria Louiza, Πόλα Χατζησωτηρίου του Νέαρχου και της Χλόης 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.

**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 Διοικητικό Συμβούλιο όρισε τον Πρόεδρο του Δ.Σ. και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, 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 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2010, ο οποίος εγκρίθηκε από το Δ.Σ. της Τράπεζας και ελέγχθηκε από ορκωτούς ελεγκτές λογιστές και χρησιμοποιείται ως ισολογισμός μετασχηματισμού με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2010 («Ισολογισμός Μετασχηματισμού»).

Τα στοιχεία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού συμφωνήθηκαν με τα λογιστικά βιβλία της Τράπεζας τα οποία τηρούνται σύμφωνα με τους κανόνες των Δ.Λ.Π – Δ.Π.Χ.Α. όπως προβλέπεται από την παρ. 7 του άρθρου 7 του Κ.Β.Σ.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δημοσιεύει τις οικονομικές της καταστάσεις σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (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, 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.

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.

### **III. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ- ΕΦΑΡΜΟΣΘΕΙΣΕΣ ΑΡΧΕΣ – Συνέχεια**

Η εργασία μας περιορίστηκε στην:

1. Ανάλυση των κονδυλίων του Ισολογισμού Μετασχηματισμού και επιβεβαίωση ότι η λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων του Ισολογισμού Μετασχηματισμού προκύπτει από τα βιβλία της Τράπεζας.
2. Επιβεβαίωση των κονδυλίων του Ισολογισμού Μετασχηματισμού με τα αντίστοιχα κονδύλια που αναγράφονται στο θεωρημένο βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών της Τράπεζας με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2010.
3. Επιβεβαίωση στην έκθεσή μας ότι ο Πίνακας Συμφωνίας Λογιστικής – Φορολογικής Βάσης, ο Πίνακας Φορολογικών Αποτελεσμάτων Χρήσης, ο Πίνακας Σχηματισμού Φορολογικών Αποθεματικών και ο Ανακεφαλαιωτικός Πίνακας Φορολογικών Αποθεματικών όπως προκύπτουν από τα βιβλία και είναι καταχωρημένα στο βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών όπως προβλέπεται από την παρ. 7 του άρθρου 7 του Κ.Β.Σ. και την παρ. 1 του άρθρου 29 του Κ.Β.Σ.
4. Επιβεβαίωση της τήρησης ιδιαίτερου φορολογικού Μητρώου Παγίων Περιουσιακών Στοιχείων όπως προβλέπεται από την παρ. 7 του άρθρου 7 του Κ.Β.Σ.

Επισημαίνεται ότι δεν διενεργήθηκε έλεγχος του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Τράπεζας της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2010 με σκοπό την έκφραση γνώμης κατά πόσο ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού απεικονίζει ακριβοδίκαια την οικονομική θέση της Τράπεζας επειδή δεν προβλέπεται από σχετικές διατάξεις για σκοπούς μετασχηματισμού. Συνεπώς δεν εκφράζουμε τέτοια γνώμη. Η εργασία μας δεν επεκτάθηκε για να διαπιστώσει την ύπαρξη τυχόν υπεραξιών ή υποτιμήσεων, απαξιώσεων, αφανών αποθεματικών, υποχρεώσεων ή φορολογικών εκκρεμοτήτων κατά την ημερομηνία σύνταξης του Ισολογισμού Μετασχηματισμού (31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 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.2515/1997.

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

**Ανάλυση των κονδυλίων του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της 31ης Δεκεμβρίου 2010 και επιβεβαίωση ότι η λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων του Ισολογισμού Μετασχηματισμού προκύπτει από τα βιβλία της Τράπεζας.**

**A. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**

**ΕΥΡΩ Εκατ. ΕΥΡΩ Εκατ.**

**1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα**

**Υπόλοιπο 31.12.2010**

**2.238**

Το παραπάνω υπόλοιπο αναλύεται ως εξής:

Ταμείο	430
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	<u>1.808</u>
	<b>2.238</b>

Εκ των οποίων:

Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	465
---	-----

Το προαναφερόμενο κονδύλι αφορά το υπόλοιπο χρημάτων του ταμείου της Τράπεζας και των διαθεσίμων στην κεντρική τράπεζα κατά την 31.12.2010.

**2. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα**

**Υπόλοιπο 31.12.2010**

**29.483**

Το παραπάνω υπόλοιπο αναλύεται ως εξής:

Δεσμευμένες καταθέσεις σε τράπεζες	22.114
Ενεχυριασμένες καταθέσεις για την τιλοποίηση δανείων	973
Τρεχούμενοι λογαριασμοί σε τράπεζες	262
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	4.907
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	1.225
Υπόλοιπα σε διακανονισμό με τράπεζες	<u>2</u>
	<b>29.483</b>

Το προαναφερόμενο κονδύλι αφορά απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατά την 31.12.2010.

**Σε μεταφορά**

**31.721**

**IV. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΖΟΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ - Συνέχεια**

<b>A. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>	<b>ΕΥΡΩ Εκατ.</b>	<b>ΕΥΡΩ Εκατ.</b>
<i>Από μεταφορά</i>		<b>31.721</b>
<b>3. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</b>		
<b>Υπόλοιπο 31.12.2010</b>		<b>200</b>
Το παραπάνω υπόλοιπο αναλύεται ως εξής:		
Μετοχές	5	
Ομόλογα	190	
Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	<u>5</u>	
	<b>200</b>	
<b>4. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα</b>		
<b>Υπόλοιπο 31.12.2010</b>		<b>1.725</b>
Το παραπάνω κονδύλι αφορά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για αντιστάθμιση χρηματοπιστωτικών κινδύνων καθώς και για εμπορικούς σκοπούς της Τράπεζας κατά την 31.12.2010.		
<b>5. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες</b>		
<b>Υπόλοιπο 31.12.2010</b>		<b>43.539</b>
Το παραπάνω υπόλοιπο αναλύεται ως εξής:		
Δάνεια σε επιχειρήσεις (μεσαίες και μεγάλες)	15.444	
Στεγαστικά δάνεια	15.016	
Καταναλωτικά δάνεια	7.314	
Δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις	<u>7.626</u>	
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	45.400	
<b>Μείον:</b> Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	<u>(1.861)</u>	
	<b>43.539</b>	
Το προαναφερόμενο κονδύλι αφορά απαιτήσεις και δάνεια από πελάτες της Τράπεζας κατά την 31.12.2010.		
<i>Σε μεταφορά</i>		<b>77.185</b>

**IV. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΖΟΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ - Συνέχεια**

<b>A. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>	<b>ΕΥΡΩ Εκατ.</b>	<b>ΕΥΡΩ Εκατ.</b>
<i>Από μεταφορά</i>		<b>77.185</b>
<b>6. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων</b>		
<b>Υπόλοιπο 31.12.2010</b>		<b>8.639</b>
Το παραπάνω υπόλοιπο αναλύεται ως εξής:		
Χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων	2.205	
Χρεωστικοί τίτλοι δανειακού χαρτοφυλακίου	4.379	
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων μέχρι τη λήξη επενδυτικών τίτλων	<u>2.055</u>	
	<b>8.639</b>	
Το προαναφερόμενο κονδύλι αφορά το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων που κατέχει η Τράπεζα κατά την 31.12.2010.		
<b>7. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις</b>		
<b>Υπόλοιπο 31.12.2010</b>		<b>2.926</b>
Το προαναφερόμενο κονδύλι αφορά την αξία των συμμετοχών της Τράπεζας σε θυγατρικές εταιρίες του εσωτερικού και εξωτερικού κατά την 31.12.2010.		
<b>8. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις</b>		
<b>Υπόλοιπο 31.12.2010</b>		<b>5</b>
Το παραπάνω κονδύλι αφορά την αξία των συμμετοχών σε συγγενείς εταιρίες κατά την 31.12.2010.		
<i>Σε μεταφορά</i>		<b>88.755</b>

**IV. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΖΟΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ - Συνέχεια**

<b>A. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>	<b>ΕΥΡΩ Εκατ.</b>	<b>ΕΥΡΩ Εκατ.</b>
<b>9. Ενσώματα Πάγια</b>	<i>Από μεταφορά</i>	<b>88.755</b>
<b>Υπόλοιπο 31.12.2010</b>		<b>357</b>
Το παραπάνω κονδύλι αφορά την αναπόσβεστη αξία των πάγιων περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας κατά την 31.12.2010.		
<i>Το ανωτέρω κονδύλι αναλύεται ως εξής:</i>		
Οικόπεδα-Κτίρια	165(*)	
Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	92	
Έπιπλα, λοιπός εξοπλισμός, οχήματα	38	
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές και λογισμικά προγράμματα	<u>62</u>	
	<b>357</b>	
<i>(*) Παρατίθεται στο Παράρτημα Α αναλυτική κατάσταση των Οικοπέδων και Κτιρίων</i>		
<b>10. Άυλα πάγια στοιχεία</b>		
<b>Υπόλοιπο 31.12.2010</b>		<b>106</b>
Το παραπάνω κονδύλι αφορά το υπόλοιπο των άυλων παγίων της Τράπεζας κατά την 31.12.2010		
<b>11 Λοιπά στοιχεία του Ενεργητικού</b>		
<b>Υπόλοιπο 31.12.2010</b>		<b>1.154</b>
Το παραπάνω υπόλοιπο αναλύεται ως εξής:		
Προπληρωμένα έξοδα και δεδουλευμένα έσοδα	38	
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	491	
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	188(**)	
Απαιτήσεις από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	186	
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος	92	
Υπόλοιπα σε διακανονισμό με πελάτες	3	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<u>156</u>	
	<b>1.154</b>	
Το προαναφερόμενο κονδύλι αφορά τα λοιπά στοιχεία του Ενεργητικού της Τράπεζας κατά την 31.12.2010.		
<i>(**) Παρατίθεται στο Παράρτημα Β αναλυτική κατάσταση των Οικοπέδων-Κτιρίων που προήλθαν από πλειστηριασμούς</i>		
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>90.372</b>

**IV. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΖΟΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ - Συνέχεια**

**B. ΠΑΘΗΤΙΚΟ** **ΕΥΡΩ Εκατ. ΕΥΡΩ Εκατ.**  
**ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

**1. Μετοχικό κεφάλαιο**

**Υπόλοιπο 31.12.2010** **2.431**

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αποτελείται από:

	<b>Αρ. Μετοχών</b>		
Κοινές Μετοχές	538.594.955	(Ο.Α 2,75€/ανά μετοχή)	1.481
Προνομιούχες Μετοχές	345.500.000	(Ο.Α 2,75€/ανά μετοχή)	<u>950</u>
			<b>2.431</b>

Το παραπάνω κονδύλι αφορά το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 31.12.2010.

**2. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο**

**Υπόλοιπο 31.12.2010** **1.450**

Το προαναφερόμενο κονδύλι αφορά τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο της Τράπεζας κατά την 31.12.2010.

**3. Λοιπά αποθεματικά**

**Υπόλοιπο 31.12.2010** **444**

Το προαναφερόμενο κονδύλι αφορά τα αποθεματικά της Τράπεζας κατά την 31.12.2010.

**4. Υβριδικά Κεφάλαια**

**Υπόλοιπο 31.12.2010** **790**

Το προαναφερόμενο κονδύλι αφορά υβριδικά κεφάλαια που έχουν προκύψει από έκδοση προνομιούχων τίτλων μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού Hellas Funding κατά την 31.12.2010.

**ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

**5.115**



**IV. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΖΟΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ - Συνέχεια**

<b>B. ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>	<b>ΕΥΡΩ Εκατ.</b>	<b>ΕΥΡΩ Εκατ.</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
<b>1. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα</b>		
<b>Υπόλοιπο 31.12.2010</b>		<b>8.332</b>
<b>Το παραπάνω υπόλοιπο αναλύεται ως εξής:</b>		
Τρεχούμενοι λογαριασμοί τραπεζών	220	
Καταθέσεις από τράπεζες	8.104	
Υπόλοιπα σε διακανονισμό με τράπεζες	<u>8</u>	
	<b>8.332</b>	
Το προαναφερόμενο κονδύλι αφορά το υπόλοιπο των υποχρεώσεων προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατά την 31.12.2010.		
<b>2. Συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων με χρηματοπιστωτικά μέσα</b>		
<b>Υπόλοιπο 31.12.2010</b>		<b>25.173</b>
<b>Το παραπάνω υπόλοιπο αναλύεται ως εξής:</b>		
Συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων με κεντρική τράπεζα	21.641	
Συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων με λοιπές τράπεζες	<u>3.532</u>	
	<b>25.173</b>	
<b>3. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα</b>		
<b>Υπόλοιπο 31.12.2010</b>		<b>2.689</b>
Η Τράπεζα χρησιμοποιεί τα παραπάνω παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για την αντιστάθμιση χρηματοπιστωτικών κινδύνων καθώς και για εμπορικούς σκοπούς		
<b>Σε μεταφορά</b>		<b>36.194</b>

**IV. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**  
**ΤΗΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΖΟΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ - Συνέχεια**

<b>B. ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>	<b>ΕΥΡΩ Εκατ.</b>	<b>ΕΥΡΩ Εκατ.</b>
<i>Από μεταφορά</i>		<b>36.194</b>

**4. Υποχρεώσεις προς πελάτες**

<b>Υπόλοιπο 31.12.2010</b>	<b>40.522</b>
----------------------------	---------------

Το παραπάνω υπόλοιπο αναλύεται ως εξής:

Καταθέσεις ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	11.435
Προθεσμιακές καταθέσεις	27.093
Υποχρεώσεις από συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων	<u>1.994</u>
	<b>40.522</b>

Το προαναφερόμενο κονδύλι αφορά υποχρεώσεις από τις καταθέσεις των πελατών της Τράπεζας κατά την 31.12.2010.

**5. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις**

<b>Υπόλοιπο 31.12.2010</b>	<b>8.032</b>
----------------------------	--------------

Το παραπάνω υπόλοιπο αφορά πιστωτικούς τίτλους που έχουν προκύψει από τιτλοποίηση απαιτήσεων μέσω εταιρειών ειδικού σκοπού.

<i>Σε μεταφορά</i>	<b>84.748</b>
--------------------	---------------

**IV. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**  
**ΤΗΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΖΟΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ - Συνέχεια**

<b>B. ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>	<b>ΕΥΡΩ Εκατ.</b>	<b>ΕΥΡΩ Εκατ.</b>
	<i>Από μεταφορά</i>	<b>84.748</b>
<b>6. Λοιπές υποχρεώσεις</b>		
<b>Υπόλοιπο 31.12.2010</b>		<b>509</b>
Το παραπάνω υπόλοιπο αναλύεται ως εξής:		
Προεισπραγμένα έσοδα και έξοδα δεδουλευμένα	95	
Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	61	
Υποχρεώσεις συναλλαγών	56	
Λοιπές υποχρεώσεις	<u>297</u>	
	<b>509</b>	
Το προαναφερόμενο κονδύλι αφορά τις λοιπές υποχρεώσεις της Τράπεζας κατά την 31.12.2010.		
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>		<b>85.257</b>

Η Καθαρή Θέση της «EFG EUROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ.» με βάση τις λογιστικές αξίες που απεικονίζονται στα λογιστικά βιβλία που τηρεί, είναι θετική και ανέρχεται σε Ευρώ 5.115 εκατ.

Το ποσό αυτό προκύπτει ως εξής:

	<b>ΕΥΡΩ Εκατ.</b>
Σύνολο ενεργητικού, σελίδα 13 της παρούσας έκθεσης	90.372
<b>Μείον:</b> Υποχρεώσεις σελίδα 17 της παρούσας έκθεσης	<u>(85.257)</u>
Λογιστική αξία Ιδίων Κεφαλαίων σελίδα 14 της παρούσας Έκθεσης	<b>5.115</b>

Η λογιστική αξία των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας αναλύεται ως εξής:

	<b>ΕΥΡΩ Εκατ.</b>
Καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο	2.431
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	1.450
Λοιπά αποθεματικά	444
Υβριδικά κεφάλαια	<u>790</u>
<b>Σύνολο</b>	<b>5.115</b>

**IV. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΖΟΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ - Συνέχεια**

Επιβεβαιώνεται ότι η λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων του Ισολογισμού Μετασχηματισμού προκύπτει από τα βιβλία της Τράπεζας.

**Επιβεβαίωση των κονδυλίων του Ισολογισμού Μετασχηματισμού με τα αντίστοιχα κονδύλια που αναγράφονται στο θεωρημένο βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών της Τράπεζας με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2010.**

Η λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων (Ενεργητικού και Παθητικού) που περιλαμβάνεται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2010 αναγράφεται στο βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών της Τράπεζας από την σελίδα 15455 έως και τη σελίδα 16205.

Ο παραπάνω Ισολογισμός είναι καταχωρημένος στο βιβλίο απογραφών και Ισολογισμών.

Σημειώνουμε ότι για τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας με ημερομηνία 31.12.2010 έχει εκδοθεί Έκθεση Ελέγχου από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή της Ανώνυμης Ελεγκτικής Εταιρείας PricewaterhouseCoopers με ημερομηνία 22.3.2011.

**Επιβεβαίωση ότι ο Πίνακας Συμφωνίας Λογιστικής – Φορολογικής Βάσης, ο Πίνακας Φορολογικών Αποτελεσμάτων Χρήσης, ο Πίνακας Σχηματισμού Φορολογικών Αποθεματικών και ο Ανακεφαλαιωτικός Πίνακας Φορολογικών Αποθεματικών προκύπτουν από τα βιβλία, και είναι καταχωρημένα στο βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών όπως προβλέπεται από την παρ. 7 του άρθρου 7 του Κ.Β.Σ. και την παρ. 1 του άρθρου 29 του Κ.Β.Σ.**

**Επιβεβαίωση της τήρησης ιδιαίτερου φορολογικού Μητρώου Παγίων Περιουσιακών Στοιχείων όπως προβλέπεται από την παρ. 7 του άρθρου 7 του Κ.Β.Σ.**

Σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 7 του Κ.Β.Σ. ο επιτηδευματίας που τηρεί τα βιβλία του σύμφωνα με τους κανόνες των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (Δ.Λ.Π), υποχρεούται:

- A. **Να συντάσσει Πίνακα Συμφωνίας Λογιστικής - Φορολογικής Βάσης (Π.Σ.Λ.Φ.Β)**  
Στο Πίνακα αυτό καταχωρούνται, σε χωριστές στήλες, για κάθε πρωτοβάθμιο διαφοροποιημένο λογαριασμό σε χρέωση ή πίστωση:
- (α) Η αξία όπως προκύπτει από τα τηρούμενα βιβλία (Λογιστική Βάση).
  - (β) Η αξία που προσδιορίζεται με βάση τους κανόνες της φορολογικής νομοθεσίας (Φορολογική Βάση).
  - (γ) Η διαφορά μεταξύ Λογιστικής και Φορολογικής βάσης.
- B. **Να τηρεί ιδιαίτερο Φορολογικό Μητρώο Παγίων Περιουσιακών Στοιχείων**, το οποίο μπορεί να είναι ενσωματωμένο στο κύριο Μητρώο Παγίων Περιουσιακών Στοιχείων της εταιρείας και χρησιμοποιείται ως βάση του ποσοτικού προσδιορισμού των αναγκαίων καταχωρήσεων στον Πίνακα Φορολογικών Αποτελεσμάτων, στο βαθμό που, κατά την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (Δ.Λ.Π.), προκύπτουν διαφορές στην αποτίμηση των πάγιων περιουσιακών στοιχείων, είτε λόγω της διαφοροποίησης της προ των αποσβέσεων αξία τους, είτε λόγω της διαφοροποίησης των συσσωρευμένων αποσβέσεων.

**IV. ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΖΟΜΕΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ - Συνέχεια**

- Γ. **Να συντάσσει Πίνακες, Φορολογικών Αποτελεσμάτων Χρήσης, Σχηματισμού Φορολογικών Αποθεματικών και Ανακεφαλαιωτικό Πίνακα Φορολογικών Αποθεματικών**, των οποίων τα δεδομένα προκύπτουν από λογαριασμούς που τηρούνται με τη διπλογραφική μέθοδο.

Από το δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 29 του Κ.Β.Σ. ορίζεται ότι:

“Ο επιτηδευματίας που τηρεί τα βιβλία του σύμφωνα με τους κανόνες των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (Δ.Λ.Π) καταχωρεί στο βιβλίο απογραφών και τους πίνακες που ορίζονται από τις περιπτώσεις Α' και Γ' της παραγράφου 7 του άρθρου 7 του κώδικα αυτού”.

## **V. ΘΕΜΑΤΑ Κ.Β.Σ – ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ**

### **Πίνακας Συμφωνίας Λογιστικής και Φορολογικής Βάσης**

Στο ενδεικτικό υπόδειγμα Πίνακα Συμφωνίας Λογιστικής – Φορολογικής Βάσης της ΠΟΛ. 1025/16.2.2005 του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών παρατίθεται η Λογιστική Βάση, η Φορολογική Βάση και οι Διαφορές αποκλειστικά και μόνο των αποτελεσματικών λογαριασμών.

Στη περίπτωση Β2 Πίνακας Συμφωνίας Λογιστικής – Φορολογικής Βάσης (Π.Σ.Λ.Φ.Β.) της Γνωμάτευσης 27/339/3.2.2005 του ΣΛΟΤ προβλέπεται ότι:

“Ο Πίνακας Συμφωνίας Λογιστικής – Φορολογικής Βάσης (Π.Σ.Λ.Φ.Β.) είναι ανακεφαλαιωτικός πίνακας, στον οποίο εμφανίζονται κατά πρωτοβάθμιο λογαριασμό οι προσωρινές διαφορές (χρεωστικές ή πιστωτικές) που προκύπτουν από την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (Δ.Λ.Π.) και της φορολογικής νομοθεσίας. Από το σύνολο των χρεωστικών και πιστωτικών διαφορών του Πίνακα Συμφωνίας Λογιστικής – Φορολογικής Βάσης (Π.Σ.Λ.Φ.Β.) και από τον εκάστοτε ισχύοντα συντελεστή φορολογίας εισοδήματος προκύπτουν οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις και οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (Δ.Λ.Π.) που οφείλονται στη διαφοροποίηση των αποτελεσματικών λογαριασμών. Συνεπώς, στον Πίνακα αυτό περιλαμβάνονται μόνο οι αποτελεσματικοί πρωτοβάθμιοι λογαριασμοί που παρουσιάζουν διαφοροποίηση με τις χρεωστικές ή πιστωτικές προσωρινές διαφορές. Αν στον Πίνακα Συμφωνίας Λογιστικής – Φορολογικής Βάσης (Π.Σ.Λ.Φ.Β.) περιλαμβάνονταν και μη αποτελεσματικοί αποτελεσματικοί διαφοροποιημένοι λογαριασμοί θα αλλοιωνόταν το περιεχόμενό του και δεν θα εξυπηρετούσε το σκοπό για τον οποίο προβλέφθηκε, δηλαδή τον προσδιορισμό των αναβαλλόμενων φόρων. Ο Πίνακας Συμφωνίας Λογιστικής – Φορολογικής Βάσης (Π.Σ.Λ.Φ.Β.) καταρτίζεται κατά πρωτοβάθμιο αποτελεσματικό λογαριασμό με βάση τα στοιχεία του λογαριασμού Φορολογικών Αποτελεσμάτων Χρήσης της περ. Γ. της παρ. 7 του άρθρου 7 του Κ.Β.Σ., ο οποίος αναλύεται υποχρεωτικά σε υπολογαριασμούς από τους οποίους προκύπτουν οι χρεωστικές και πιστωτικές προσωρινές διαφορές, τουλάχιστον κατά πρωτοβάθμιο λογαριασμό”.

Η Τράπεζα προέβη στην κατάρτιση του Πίνακα Συμφωνίας Λογιστικής – Φορολογικής Βάσης (Π.Σ.Λ.Φ.Β.) της 31.12.2010 με βάση την προαναφερόμενη ΠΟΛ 1025/16.2.2005 του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών σε συνδυασμό με την προαναφερόμενη Γνωμάτευση 27/339/3.2.2005 του ΣΛΟΤ, και καταχώρησε στον Πίνακα Συμφωνίας Λογιστικής και Φορολογικής Βάσης της 31 Δεκεμβρίου 2010 τους πρωτοβάθμιους αποτελεσματικούς λογαριασμούς.

Επισημαίνεται ότι στην Έκθεση του Τακτικού Ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος του άρθρου 66 του ν. 2238/1994 για την περίοδο 1.1.2009 – 31.12.2009 που εκδόθηκε την 28.3.2011 δεν αναφέρεται οποιαδήποτε παράβαση σχετικά με την παρ. 7 του άρθρου 7 και την παρ. 1 του άρθρου 29 του Κ.Β.Σ.

Ο παραπάνω Πίνακας Συμφωνίας Λογιστικής – Φορολογικής Βάσης είναι καταχωρημένος στη σελίδα 15462 του βιβλίου απογραφών και Ισολογισμών.

### **Φορολογικό Μητρώο Παγίων**

Η Τράπεζα τηρεί ιδιαίτερο μητρώο παγίων το οποίο δεν είναι ενσωματωμένο στο κύριο Μητρώο Παγίων Περιουσιακών Στοιχείων της τράπεζας και χρησιμοποιείται ως βάση για τον προσδιορισμό των αναγκαίων καταχωρήσεων στον Πίνακα φορολογικών αποτελεσμάτων. Το προαναφερόμενο μητρώο τηρείται αθεώρητο καθώς δεν προβλέπεται η θεώρησή του από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές.

**V. ΘΕΜΑΤΑ Κ.Β.Σ – ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ - Συνέχεια**

**Πίνακας φορολογικών αποτελεσμάτων χρήσης, πίνακας σχηματισμού φορολογικών αποθεματικών και ανακεφαλαιωτικός πίνακας φορολογικών αποθεματικών.**

Η Τράπεζα συντάσσει τους παραπάνω πίνακες των οποίων τα δεδομένα προκύπτουν από λογαριασμούς που τηρούνται με την διπλογραφική μέθοδο. Διευκρινίζεται ότι η παραπάνω τήρηση κατά την διπλογραφική μέθοδο γίνεται σε λογαριασμούς τάξεως. Οι παραπάνω πίνακες είναι καταχωρημένοι στις σελίδες του βιβλίου απογραφών και ισολογισμών ως ακολούθως:

	Σελίδες
Πίνακας φορολογικών αποτελεσμάτων χρήσης (2010)	15463-15464
Πίνακας σχηματισμού φορολογικών αποθεματικών	15461
Ανακεφαλαιωτικός πίνακας φορολογικών αποθεματικών	15465-15464

**VI. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ**

Από την διενεργηθείσα εργασία στα λογιστικά βιβλία της Τράπεζας, επιβεβαιώνεται ότι:

- (α) Η λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων (Ενεργητικού – Παθητικού) που απεικονίζονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2010, προκύπτει από τα τηρούμενα από την Τράπεζα λογιστικά βιβλία.
- (β) Η λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων (Ενεργητικού και Παθητικού) που περιλαμβάνεται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2010 αναγράφεται στο βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών της Τράπεζας.
- (γ) Οι πίνακες Συμφωνίας Λογιστικής – Φορολογικής Βάσης, Φορολογικών Αποτελεσμάτων Χρήσης, Σχηματισμού φορολογικών αποθεματικών και ο Ανακεφαλαιωτικός πίνακας φορολογικών αποθεματικών, είναι καταχωρημένοι στο βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών όπως προβλέπεται από την παρ. 7 του άρθρου 7 του Κ.Β.Σ.
- (δ) Τηρείται ιδιαίτερο Φορολογικό Μητρώο Παγίων όπως προβλέπεται από την παρ. 7 του άρθρου 7 του Κ.Β.Σ.

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 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2010, πέραν των όσων προβλέπονται για την ικανοποίηση των διατάξεων του ν.2515/1997.

**VI. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ- Συνέχεια**

Η παρούσα συντάχθηκε για να χρησιμοποιηθεί αποκλειστικά και μόνο για την απορρόφηση της Ανώνυμης Εταιρείας «EFG EUROBANK ERGASIAS A.E» από την Ανώνυμο Εταιρεία «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ Α.Ε» σύμφωνα με τις διατάξεις του κ.ν.2190/1920 και του ν. 2515/1997 και όχι για οποιοδήποτε άλλο σκοπό.

Αθήνα, 20 Σεπτεμβρίου 2011

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Μιχάλης Κ. Χατζηπαύλου  
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 12511

**Deloitte.**

Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης Ανώνυμη Εταιρεία  
Ορκωτών Ελεγκτών & Συμβούλων Επιχειρήσεων  
Φραγκοκκλησιάς 3<sup>η</sup> & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι  
Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε 120