

ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
Α.Μ.Α.Ε 6073/06/Β/86/12

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ, Η ΟΠΟΙΑ ΕΙΧΕ ΑΠΟΦΑΣΙΣΘΕΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ 28/06/2007 ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ 33 ΤΟΥ Δ.Σ. ΤΟΥ Χ.Α.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, κατά τη συνεδρίαση της 28^{ης} Ιουνίου 2007, αποφάσισε την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 56.227.585,15 ευρώ με καταβολή μετρητών με έκδοση 52.549.145 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 1,07 ευρώ και τιμή διάθεσης 4,00 ευρώ η κάθε μία, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία εννέα (9) νέες για κάθε δέκα (10) παλαιές μετοχές. Το συνολικό ποσό των αντληθέντων Κεφαλαίων ανήλθε σε 210.196.580,00 ευρώ. Τα έξοδα αύξησης ανήλθαν σε 1.268.642,86 ευρώ. Το καθαρό ποσό της άντλησης από την αύξηση ανήλθε σε 208.927.937,14 ευρώ. Η εισαγωγή των μετοχών για διαπραγμάτευση στο Χ.Α. πραγματοποιήθηκε στις 26.11.2007. Ο προορισμός των αντληθέντων κεφαλαίων και οι πραγματοποιηθείσες επενδύσεις έως 31.12.2007 έχουν ως ακολούθως:

Α/Α	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΠΡΟΟΡΙΣΜΟΥ	ΧΡΟΝΟΣ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΕΞΟΔΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΑΠΟ 01.01.2007 ΕΩΣ 31.12.2007	ΣΥΝΟΛΟ ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΑΔΙΑΘΕΤΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31.12.2007
1.	ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ & ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΙΡΚΕΙΑΣ	ΑΜΕΣΑ	208.927.937,14	208.927.937,14	208.927.937,14	-
ΣΥΝΟΛΟ			208.927.937,14	208.927.937,14	208.927.937,14	-

Αθήνα, 26/03/2008

Ο
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
PATRICK COUSTE

Ο
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΝΙΚΟΛΑΟΣ Χ. ΠΑΤΕΡΑΚΗΣ

Ο
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ & ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ
ΝΙΚΟΛΑΟΣ Δ. ΔΑΛΙΑΝΗΣ

Έκθεση Ευρημάτων από την Εκτέλεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών επί της Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων.

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Α.Ε. «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ»

Σύμφωνα με την εντολή που λάβαμε από το Διοικητικό Συμβούλιο της «ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» (η Τράπεζα), διενεργήσαμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες στο πλαίσιο όσων προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς, σχετικά με την Έκθεση Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων της Τράπεζας, που αφορά στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για τη σύνταξη της προαναφερόμενης Έκθεσης. Αναλάβαμε αυτή την εργασία σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, το οποίο ισχύει σε «Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση». Ευθύνη μας είναι να εκτελέσουμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες και να σας γνωστοποιήσουμε τα ευρήματά μας.

Οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που διενεργήθηκαν ήταν οι εξής:

- 1) Εξετάσαμε την πληρότητα της Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου με Καταβολή Μετρητών (στο εξής η Έκθεση) και την συνέπεια του περιεχομένου της με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο, που εκδόθηκε από την Τράπεζα για το σκοπό αυτό, καθώς και με τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας.
- 2) Συγκρίναμε το ποσό της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που εμφανίζεται στην παραπάνω Έκθεση με το αντίστοιχο ποσό που αναφέρεται στην απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που πραγματοποιήθηκε την 28 Ιουνίου 2007 και ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου καθώς και το αντίστοιχο ποσό που αναφέρεται στο Ενημερωτικό Δελτίο που συνέταξε η Τράπεζα με ημερομηνία 19 Οκτωβρίου 2007.
- 3) Συγκρίναμε το συνολικό ποσό του καταθετικού λογαριασμού 0026-0998-18-0200050825 που τηρείται στην EFG Eurobank, στον οποίο καταχωρήθηκαν τα ποσά που εισπράχθηκαν από την υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με το αντίστοιχο ποσό που μεταφέρθηκε από τον ανωτέρω λογαριασμό στον καταθετικό λογαριασμό με Αριθμό IBAN GR 12-0100-0420-0000-0000-0610017 που τηρεί η Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος την 14 Νοεμβρίου 2007.
- 4) Λάβαμε κατάσταση με όλους τους αιτούντες που είχαν εγγραφεί για συμμετοχή στην υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, η οποία περιλαμβάνει τον αριθμό των μετοχών και το ποσό για το οποίο είχαν εγγραφεί και συγκρίναμε το υπόλοιπο της κατάστασης με το υπόλοιπο των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στην παραπάνω τρίτη παράγραφο.
- 5) Λάβαμε γνώση των λογιστικών εγγραφών που αφορούν στην υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και συγκρίναμε ότι τα υπόλοιπα των ποσών των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στη τρίτη παράγραφο ανωτέρω, καταχωρήθηκαν στα βιβλία της Τράπεζας στο λογαριασμό «Μετοχικό Κεφάλαιο» κατά ποσό Ευρώ 56.227.585,15 και στον λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» κατά ποσό Ευρώ 153.968.994,85.
- 6) Συγκρίναμε τα υπόλοιπα των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στην τρίτη παράγραφο ανωτέρω με τα αντίστοιχα ποσά που αναφέρονται στο πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας υπ' αριθ. 2720 στο οποίο το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας πιστοποίησε την καταβολή του προϊόντος της υπό εξέταση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.
- 7) Λάβαμε και συγκρίναμε τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας που συντάχθηκαν από την Διοίκηση της Τράπεζας και προκύπτουν από τους Πίνακες Δείκτη Φερεγγυότητας και Μετοχικής Διάρθρωσης που υποβλήθηκαν από την Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος, για τις περιόδους που έληξαν την 30 Σεπτεμβρίου 2007 και 31 Δεκεμβρίου 2007, δηλαδή πριν και μετά από την υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- 8) Συζητήσαμε με τη Διοίκηση της Τράπεζας τον τρόπο ανάπτυξης των εργασιών της Τράπεζας που επιτεύχθηκε με την υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- 9) Συγκρίναμε και ελέγξαμε σε δειγματοληπτική βάση σε σχέση με τα διαθέσιμα δικαιολογητικά, αναλυτική κατάσταση με τα έξοδα της έκδοσης του μετοχικού κεφαλαίου που έθεσε υπ όψη μας η Διοίκηση της Τράπεζας με το αντίστοιχο ποσό Ευρώ 1.268.642,86 που αναφέρεται στην «Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου» που συνέταξε η Τράπεζα.

Τα ευρήματα που προέκυψαν από τις παραπάνω προσυμφωνημένες διαδικασίες ήταν τα εξής:

Το περιεχόμενο της Έκθεσης περιλαμβάνει τις κατ' ελάχιστον πληροφορίες που προβλέπονται για το σκοπό αυτό από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς και είναι συνεπές με τα αναφερόμενα στο οικείο Ενημερωτικό Δελτίο ως ακολούθως:

- Το συνολικό ποσό του καταθετικού λογαριασμού 0026-0998-18-0200050825 που τηρεί η Τράπεζα στην EFG Eurobank, στον οποίο κατατέθηκαν αρχικά τα ποσά που εισπράχθηκαν από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ανήλθε σε Ευρώ 210.196.580,00. Το συνολικό ποσό που κατόπιν μεταφέρθηκε από τον ανωτέρω λογαριασμό στον καταθετικό λογαριασμό με Αριθμό IBAN GR 12-0100-0420-0000-0000-0610017 που τηρεί η Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος την 14 Νοεμβρίου 2007 ανήλθε επίσης σε Ευρώ 210.196.580,00. Τα παραπάνω ποσά συμφωνούν με τα αντίστοιχα ποσά που εμφανίζονται στην υπό εξέταση Έκθεση (πριν την αφαίρεση των σχετικών εξόδων που αναφέρονται παρακάτω).
- Το υπόλοιπο της κατάστασης με όλους τους αιτούντες που είχαν εγγραφεί για συμμετοχή στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, η οποία περιλαμβάνει τον αριθμό των μετοχών και το ποσό για το οποίο είχαν εγγραφεί συμφωνεί με το υπόλοιπο των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο.
- Οι λογιστικές εγγραφές που έγιναν στα βιβλία της Τράπεζας που αφορούν στην υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου συμφωνούν με τα υπόλοιπα των ποσών των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται ανωτέρω και τα σχετικά κονδύλια που καταχωρήθηκαν στο λογαριασμό «Μετοχικό Κεφάλαιο» και στον λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» στις 14 Νοεμβρίου 2007 ανέρχονται σε Ευρώ 56.227.585,15 και Ευρώ 153.968.994,85 αντίστοιχα.
- Τα υπόλοιπα των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται ανωτέρω συμφωνούν με τα ποσά που αναφέρονται στο πρακτικό 2720 της συνεδρίασης της 14 Νοεμβρίου 2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας που πιστοποίησε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας που προκύπτει από τους Πίνακες Δείκτη Φερεγγυότητας και Μετοχικής Διάρθρωσης που υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος για τις περιόδους που έληξαν την 30 Σεπτεμβρίου 2007 και 31 Δεκεμβρίου 2007 και συγκεκριμένα ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TIER I + TIER II) αυξήθηκε από 3,56% για την 30 Σεπτεμβρίου 2007 σε 11,64% για την 31 Δεκεμβρίου 2007.
- Σύμφωνα με την Διοίκηση της Τράπεζας η υπό εξέταση αύξηση κεφαλαίου της Τράπεζας ενίσχυσε τις εργασίες της διότι τα ποσά που αντλήθηκαν, μειώνουν το μέσο κόστος δανεισμού της Τράπεζας επ' ωφελεία της κερδοφορίας της. Επίσης η αύξηση του δείκτη φερεγγυότητας σε επίπεδα μεγαλύτερα από το ελάχιστο που επιβάλλεται από την Τράπεζα της Ελλάδος δίνει στην Τράπεζα τη δυνατότητα να αυξήσει τις χορηγήσεις της.
- Το σύνολο της κατάστασης με τα έξοδα της έκδοσης του μετοχικού κεφαλαίου που τέθηκε υπ' όψη μας από τη Διοίκηση της Τράπεζας, συμφωνεί με το ποσό των Ευρώ 1.268.642,86 που αναφέρεται στην «Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου» που συνέταξε η Τράπεζα. Επιπλέον, τα σχετικά δικαιολογητικά που ελέγξαμε σε δειγματοληπτική βάση και έθεσε στην διάθεσή μας η Τράπεζα, συμφωνούν με τα αντίστοιχα ποσά που αναγράφονται στην παραπάνω κατάσταση με τα έξοδα της έκδοσης που τέθηκαν υπ' όψη μας από την Τράπεζα.

Με δεδομένο ότι η διενεργηθείσα εργασία, δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση, σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρουμε ανωτέρω. Αν είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες ή είχαμε εκτελέσει έλεγχο ή επισκόπηση ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας και άλλα θέματα, πέραν των αναφερομένων στην προηγούμενη παράγραφο.

Η παρούσα Έκθεση απευθύνεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στα πλαίσια της τήρησης των υποχρεώσεών της προς το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς. Ως εκ τούτου, η Έκθεση αυτή δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για άλλους σκοπούς αφού περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται παραπάνω και δεν επεκτείνεται στις οικονομικές καταστάσεις που συνέταξε η Τράπεζα για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2007 για τις οποίες εκδώσαμε ξεχωριστή Έκθεση Ελέγχου με ημερομηνία 28 Μαρτίου 2008.

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2008

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Μιχάλης Ε. Καραβάς
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 13371

Deloitte

Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης
Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών & Συμβούλων Επιχειρήσεων
Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι
Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε 120