ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ περιόδου από 1 Ιανουαρίου 2012 έως 30 Ιουνίου 2012 (σύμφωνα με την Απόφαση 4/507/28.04.2009 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Τα παρακάτω οικονομικά στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Γενικής Τράπεζας και του Ομίλου της. Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα ή τον Όμιλό της, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου της Γενικής Τράπεζας (www.geniki.gr), όπου αναρτώνται οι οικονομικές καταστάσεις καθώς και η έκθεση επισκόπησης του νόμιμου ελεγκτή όποτε αυτή απαιτείται.

Στοιχεία Επιχείρησης

Έδρα:	Μεσογείων 109-111 Αθήνα
Α.Ρ.Μ.Α.Ε.:	6073/06/Β/86/12
Αρμόδια Υπηρεσία :	Υπουργείο Ανάπτυξης
Ημ. Έγκρισης από το Δ.Σ. της ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης :	20 Δεκεμβρίου 2012
Νόμιμος ελεγκτής :	Νικόλαος Κ. Σοφιανός (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12231)
Ελεγκτική εταιρία :	Deloitte. Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων επιχειρήσεων
Τύπος έκθεσης επισκόπησης :	Με σύμφωνη γνώμη - θέμα έμφασης

Εφιστούμε την προσοχή σας στις σημειώσεις 5 και 16 συνημμένης ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης, όπου περιγράφεται ότι η Τράπεζα και ο Όμιλος παρουσιάζουν επί σειρά ετών ζημιογόνα αποτελέσματα και αρνητικές λειτουργικές ταμειακές ροές που μέχρι τώρα χρηματοδοτήθηκαν από τον, μέχρι πρόσφατα, βασικό μέτοχο της Τράπεζας Societe Generale με διαδοχικές αυξήσεις κεφαλαίου και εξασφάλιση πρόσβασης σε ρευστότητα. Στις 14.12.2012 ολοκληρώθηκε η πώληση στην Τράπεζα Πειραιώς , της συνολικής μετοχικής συμμετοχής της Societe Generale στην Τράπεζα . Οι όροι της συναλλαγής προέβλεπαν μεταξύ άλλων και την καταβολή νέου εταιρικού κεφαλαίου στην Τράπεζα από τον απερχόμενο μέτοχο Societe Generale ύψους 290,0 εκατ. ευρώ η οποία και πραγματοποιήθηκε στις 13.12.2012 και 14.12.2012. Το ύψος της ως άνω αύξησης του κεφαλαίου προσδιορίσθηκε με βάση σχετική απόφαση της ΤτΕ η οποία επέβαλε την σχετική καταβολή του επιπλέον κεφαλαίου ώστε να διαμορφώνονται κατά τις εκτιμήσεις της εποπτικής αρχής, βασικά ίδια κεφάλαια τα οποία με ορίζοντα τριετίας να αποκαθιστούν την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.
Στο συμπέρασμά μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Διεύθυνση διαδικτύου εταιρείας : www.geniki.gr

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Μη Εκτελεστικά Μέλη

Σάλλας Μιχάλης	από 14.12.2012	Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου
Didier Colin	από 30.11.2012 έως 14.12.2012	Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου
Didier Colin	από 01.01.2012 έως 30.11.2012	
Bernard Charles Marie David	από 01.01.2012 έως 30.11.2012	Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου
Λιακόπουλος Γεώργιος	από 14.12.2012	Αντιπρόεδρος
Σωτηρόπουλος Χαράλαμπος	από 01.01.2012 έως 14.12.2012	Αντιπρόεδρος
Σωτηρόπουλος Χαράλαμπος	από 14.12.2012	
Μπάρκα Μάρθα	από 14.12.2012	
Συρμακέζης Σωτήριος	από 14.12.2012	
Γεωργίου Κωνσταντίνος	από 14.12.2012	
Μάντακας Γεώργιος	από 14.12.2012	
Christian Celin	από 01.01.2012 έως 14.12.2012	
Vacarie Matthieu	από 30.11.2012 έως 14.12.2012	
Leclercq Rodrigue	από 06.12.2012 έως 14.12.2012	
Αδαμόπουλος Αλέξιος		

Εκτελεστικά Μέλη

Μάνος Αλέξανδρος	από 14.12.2012	Διευθύνων Σύμβουλος
François Jean Louis Turcot	από 01.01.2012 έως 14.12.2012	Διευθύνων Σύμβουλος
Jean Marie Navarro	από 01.01.2012 έως 14.12.2012	Εντεταλμένος Σύμβουλος
Γεωργόπουλος Δημήτριος	από 01.01.2012 έως 14.12.2012	Εντεταλμένος Σύμβουλος

Ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη

Χαραλάμπους Γιάγκος
Μαυροδόπουλος Παντελής

Εταιρείες που ενοποιήθηκαν

Με τη μέθοδο ολικής ενοποίησης	ΕΔΡΑ	% συμμετοχής	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις
ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2010-2011
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2010-2011
ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ & ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2010-2011
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ Α.Ε. *	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2008-2011

* Διενεργήθηκε ειδικός φορολογικός έλεγχος σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 5 ν. 2238/1994, όπως αυτός ισχύει, με σκοπό τη διαπίστωση της φορολογικής συμμόρφωσης (Σημείωση 6).

Στοιχεία Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30.06.2012	**31.12.2011**	**30.06.2012**	**31.12.2011**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	75.533	62.285	75.530	62.283
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7.381	222.388	7.381	222.388
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	3.493	5.962	3.493	5.962
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	2.154.104	2.621.069	2.229.102	2.710.174
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	92.914	113.136	92.914	113.136
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	2.055	2.055
Ασώματες ακινητοποιήσεις	6.373	7.349	6.369	7.343
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	73.374	76.844	73.316	76.776
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	85.634	46.284	83.449	44.099
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	114.826	109.629	82.562	77.085
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**2.613.632**	**3.264.946**	**2.656.171**	**3.321.301**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	317.683	1.096.893	317.683	1.096.895
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.022.166	1.828.446	2.026.922	1.853.724
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.102	4.178	2.102	4.178
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	127.011	125.135	127.011	125.135
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	14.576	17.032	14.289	16.745
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	5.520	5.343	4.940	4.905
Λοιπά στοιχεία παθητικού	19.616	26.227	19.022	25.389
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	**2.508.674**	**3.103.254**	**2.511.969**	**3.126.971**
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ				
Μετοχικό κεφάλαιο - Κοινές Μετοχές	518.923	518.923	518.923	518.923
Προκαταβολή προοριζόμενη για αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	60.000	60.000	60.000	60.000
Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	390.696	390.696	390.696	390.696
Ειδικό αποθεματικό	310.979	310.979	310.979	310.979
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(1.175.640)	(1.118.906)	(1.136.396)	(1.086.268)
Σύνολο καθαρής θέσης	**104.958**	**161.692**	**144.202**	**194.330**
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	**2.613.632**	**3.264.946**	**2.656.171**	**3.321.301**

Στοιχεία Κατάστασης Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	01.01-30.06.2012	**01.01-30.06.2011**	**01.01-30.06.2012**	**01.01-30.06.2011**
Καθαρή θέση έναρξης περιόδου	161.692	177.257	194.330	192.645
Μεταβολές περιόδου				
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	(14.124)	72.386	(14.124)	72.383
Ανακύκλωση στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	16.253	80.581	16.253	80.581
(Ζημιές) περιόδου μετά από φόρους	(58.863)	(284.117)	(52.257)	(274.399)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου μετά από φόρους	**(56.734)**	**(131.150)**	**(50.128)**	**(121.435)**
Προκαταβολή προοριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	-	175.000	-	175.000
Λοιπά	-	180	-	180
Καθαρή θέση στη λήξη της περιόδου	**104.958**	**221.287**	**144.202**	**246.390**

Στοιχεία Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος

	ΟΜΙΛΟΣ				ΤΡΑΠΕΖΑ			
	01.01-30.06.2012	**01.01-30.06.2011**	**01.04-30.06.2012**	**01.04-30.06.2011**	**01.01-30.06.2012**	**01.01-30.06.2011**	**01.04-30.06.2012**	**01.04-30.06.2011**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	74.896	87.855	34.421	43.464	74.455	87.241	34.107	43.326
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(34.105)	(34.619)	(17.546)	(17.475)	(34.134)	(34.697)	(17.557)	(17.529)
Καθαρά έσοδα από τόκους	40.791	53.236	16.875	25.989	40.321	52.544	16.550	25.797
Έσοδα από αμοιβές	9.587	15.140	4.548	7.309	9.571	15.119	4.548	7.290
Έξοδα για αμοιβές	(1.077)	(996)	(578)	(495)	(1.070)	(987)	(576)	(492)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	8.510	14.144	3.970	6.814	8.501	14.132	3.972	6.798
Έσοδα από μερίσματα	9	-	8	-	9	-	8	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(1.473)	587	(313)	(762)	(1.473)	587	(313)	(762)
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	142	(18)	112	(405)	34	(127)	(12)	(348)
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	47.979	67.949	20.652	31.636	47.392	67.136	20.205	31.485
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(71.006)	(196.094)	(25.347)	(98.012)	(66.356)	(188.245)	(20.569)	(94.518)
Απομείωση από Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	(15.298)	(80.581)	(610)	(80.581)	(15.298)	(80.581)	(610)	(80.581)
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	(177)	(552)	(209)	(302)	(35)	(809)	(67)	(427)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(36.396)	(41.426)	(17.393)	(20.551)	(35.543)	(40.343)	(16.926)	(20.017)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(20.740)	(23.597)	(9.734)	(11.643)	(20.906)	(23.633)	(9.923)	(11.708)
Αποσβέσεις	(5.174)	(5.588)	(2.571)	(2.748)	(5.160)	(5.557)	(2.562)	(2.735)
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	(2.069)	(2.762)	(2.069)	(2.762)	(369)	(1.044)	(369)	(1.044)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(150.860)	(350.600)	(57.933)	(216.599)	(143.667)	(340.212)	(51.026)	(211.030)
(Ζημιές) περιόδου πριν από φόρους	(102.881)	(282.651)	(37.281)	(184.963)	(96.275)	(273.076)	(30.821)	(179.545)
Φόρος εισοδήματος	44.018	(1.466)	44.752	(537)	44.018	(1.323)	44.752	(551)
Κέρδη / (Ζημιές) περιόδου μετά από φόρους	(58.863)	(284.117)	7.471	(185.500)	(52.257)	(274.399)	13.931	(180.096)
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων / (εξόδων)	2.129	152.967	(2.901)	152.440	2.129	152.964	(2.902)	152.439
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της περιόδου μετά από φόρους	(56.734)	(131.150)	4.570	(33.060)	(50.128)	(121.435)	11.029	(27.657)
Κέρδη / (Ζημιές) περιόδου μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους	(58.863)	(284.117)	7.471	(185.500)	(52.257)	(274.399)	13.931	(180.096)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	(56.734)	(131.150)	4.570	(33.060)	(50.128)	(121.435)	11.029	(27.657)
(Ζημιές) ανά μετοχή (σε ευρώ)								
- Βασικά & απομειωμένα κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή	(3,4030)	(2,0008)	0,4319	(1,3063)	(3,0211)	(1,9324)	0,8054	(1,2683)

Στοιχεία Κατάστασης Ταμειακών Ροών

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	01.01-30.06.2012	**01.01-30.06.2011**	**01.01-30.06.2012**	**01.01-30.06.2011**
Σύνολο εισροών / εκροών από λειτουργικές δραστηριότητες	(192.839)	(240.215)	(192.837)	(240.218)
Σύνολο εισροών / εκροών από επενδυτικές δραστηριότητες	6.075	2.814	6.075	2.823
Σύνολο εισροών / εκροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-	175.000	-	175.000
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της περιόδου	(186.764)	(62.401)	(186.762)	(62.395)
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	141	(481)	141	(481)
Σύνολο εισροών / (εκροών) περιόδου	**(186.623)**	**(62.882)**	**(186.621)**	**(62.876)**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα αρχής περιόδου	**249.147**	**204.304**	**249.145**	**204.295**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	**62.524**	**141.422**	**62.524**	**141.419**

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ

1) Οι βασικές λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν είναι αυτές που προβλέπουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και έχει υιοθετηθεί το αναθεωρημένο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 1 "Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων".

2) Δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη επί των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας ή του Ομίλου κατά την 30.06.2012.

3) Ανάλυση προβλέψεων για κινδύνους & βάρη :

	ΟΜΙΛΟΣ	**ΤΡΑΠΕΖΑ**
• Επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές	4.065	3.988
• Λοιπές	1.455	952
• Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις	-	-
Σύνολο	**5.520**	**4.940**

4) Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Τράπεζας και του Ομίλου την 30.06.2012 ήταν 1.423 και 1.456 αντίστοιχα. Κατά την προηγούμενη χρήση η δύναμη του προσωπικού ανήρχετο σε 1.595 και 1.653 αντίστοιχα.

5) Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας και του Ομίλου με συνδεδεμένες επιχειρήσεις και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, όπως αυτά ορίζονται από το Δ.Λ.Π. 24, έχουν ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ	**ΤΡΑΠΕΖΑ**
Σύνολο απαιτήσεων την 30.06.2012	4.960	171.324
Σύνολο υποχρεώσεων την 30.06.2012	132.917	137.809
Σύνολο εσόδων από 01.01 έως 30.06.2012	5.075	6.618
Σύνολο εξόδων από 01.01 έως 30.06.2012	13.139	13.490

Η μισθοδοσία, οι αποζημιώσεις και οι απολαβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου και της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2012 ανέρχονται σε € 958 χιλιάδες (2011 € 1.039 χιλιάδες) και € 887 χιλιάδες (2011 € 878 χιλιάδες) αντίστοιχα.

Τα υπόλοιπα δανείων χορηγηθέντων σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου και της Τράπεζας ανέρχονται σε € 120 χιλιάδες (2011 € 159 χιλιάδες) και € 0 χιλιάδες (2011 € 0 χιλιάδες) αντίστοιχα,ενώ οι καταθέσεις των προαναφερόμενων προσώπων ανέρχονται σε € 18 χιλιάδες για τον Όμιλο (2011 € 244 χιλιάδες) και σε € 15 χιλιάδες για την Τράπεζα (2011 € 240 χιλιάδες).

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

6) Η Γενική Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση του 2004 για όλα τα φορολογικά αντικείμενα. Ο ονομαστικός φορολογικός συντελεστής για τη φορολογία των ανωνύμων εταιρειών για τη χρήση 2012 είναι 20% για τα κέρδη που δεν διανέμονται και 25% για τα διανεμόμενα κέρδη. Διενεργήθηκε ειδικός φορολογικός έλεγχος σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 5 ν. 2238/1994, όπως αυτός ισχύει, με σκοπό τη διαπίστωση της φορολογικής συμμόρφωσης των εταιρειών "Γενική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε." και "Γενική Χρηματοδοτικών Μισθώσεων Α.Ε." για τη διαχειριστική χρήση από 01.01.2011 μέχρι 31.12.2011 (οικονομικό έτος 2012). Ο ειδικός φορολογικός έλεγχος διενεργήθηκε από την εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών Deloitte Χατζηπαύλου, Σοφιανός και Καμπάνης Α.Ε., όπως καθορίζεται στο πρόγραμμα ελέγχου φορολογικής συμμόρφωσης που προβλέπεται στην ΠΟΛ. 1159/22.07.2011 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών. Το συμπέρασμα των Εκθέσεων Φορολογικής Συμμόρφωσης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, οι οποίες εκδόθηκαν την 27.07.2012 και την 13.07.2012 αντίστοιχα για τις παραπάνω εταιρείες, ήταν χωρίς επιφύλαξη. Μετά την παρέλευση περιόδου 18 μηνών, στην οποία οι φορολογικές αρχές μπορούν να επανέλθουν, η φορολογική θέση της Γενικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., καθώς και της Γενικής Χρηματοδοτικών Μισθώσεων Α.Ε. θεωρείται περαιωμένη, σύμφωνα με το άρθρο 6 της ΠΟΛ. 1159/22.07.2011.

7) Σύμφωνα με πρόσφατες εξελίξεις στο ελληνικό φορολογικό καθεστώς μέσα στο έτος 2012, οι παρακρατούμενοι φόροι επί των ομολόγων χωρίς την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου για το οικονομικό έτος 2010 και μετά, θεωρούνται εισπρακτέοι.

8) Οι ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου έχουν περιληφθεί στις ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του SOCIETE GENERALE GROUP, ο οποίος αποτελούσε την τελική μητρική εταιρεία με συμμετοχή 99,05% στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 30.06.2012. Μετά την ολοκλήρωση της εξαγοράς της Γενικής Τράπεζας από την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. στις 14.12.2012, η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. κατέχει το 99,08% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Γενικής Τράπεζας.

9) Οι εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις εναντίον του Ομίλου και της Τράπεζας δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική τους θέση και στη μελλοντική λειτουργία τους. Επίσης, οι αγωγές εναντίον της Τράπεζας & του Ομίλου οι οποίες εκτιμάται ότι δεν θα ευδοκιμήσουν, δεν έχουν μεταβληθεί σημαντικά σε σχέση με αυτές που αναφέρονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου & της Τράπεζας για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2011 και συνεπώς δεν έχει σχηματισθεί πρόβλεψη.

10) Στις 11 Απριλίου 2012, ολοκληρώθηκε η ανταλλαγή των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου που διέπονται από δίκαιο αλλοδαπής καθώς και των δανείων προς το Ελληνικό Δημόσιο ή προς τις εταιρείες που ανήκουν στο Ελληνικό Δημόσιο και είναι εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο. Η Τράπεζα διακρατούσε στο Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς πώληση, ομόλογα που διέπονται από δίκαιο αλλοδαπής, ονομαστικής αξίας € 383,5 εκ. καθώς και δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο ή προς τις εταιρείες που ανήκουν στο Ελληνικό Δημόσιο και είναι εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο αξίας € 6,5 εκ. τα οποία αναγνώριζε στα Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών. Τα νέα ομόλογα που προέκυψαν μετά την ανταλλαγή και σύμφωνα με τους όρους του PSI ανήλθαν σε ονομαστική αξία € 181,4 εκ..

11) Η Τράπεζα και ο Όμιλος λόγω των συνεχόμενων ετών με φορολογικές ζημιές είχε σταματήσει τα προηγούμενα έτη να αναγνωρίζει επιπρόσθετο ποσό για αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 31.12.2011 ήταν € 46.2 εκατ. και € 44.1 εκατ. για Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα. Αυτή η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση σχετίζεται με την πρόβλεψη για επισφαλή δάνεια.Κατά την ανταλλαγή των υποκείμενων στο PSI+ Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) , όπως περιγράφεται στην Σημείωση 14, και σύμφωνα με τον Νόμο 4046/2012 που ψηφίστηκε ειδικά για την εφαρμογή του PSI+, οποιαδήποτε χρεωστική διαφορά (ζημιά) που προκύπτει από την συγκεκριμένη ανταλλαγή θεωρείται ότι μπορεί να εκπίπτει φορολογικά σε ισόποσες δόσεις στην διάρκεια των διαχειριστικών περιόδων που μεσολαβούν μέχρι τη λήξη των ανταλλασσόμενων Ομολόγων. Αν δεν ίσχυαν οι προβλέψεις του ανωτέρω νόμου, η συγκεκριμένη χρεωστική διαφορά (ζημιά) θα αποτελούσε έξοδο της χρονιάς που έγινε η ανταλλαγή και ως εκ τούτου θα περιλαμβανόταν στις φορολογικές ζημιές οι οποίες δύναται να συμψηφιστούν με μελλοντικά κέρδη εντός πενταετίας ανεξάρτητα αν θα διακρατηθούν ως τη λήξη τους. Σε σχέση με το γεγονός ότι ο νόμος 4046/2012 ψηφίστηκε την 14 Φεβρουαρίου 2012 και το γεγονός ότι η ανταλλαγή έγινε την 12 Απριλίου 2012, η διοίκηση εκτίμησε το 2ο τρίμηνο του 2012 την φορολογική της θέση, τις διαθέσιμες φορολογικές δυνατότητες και τα διαθέσιμα μελλοντικά φορολογικά της κέρδη. Αυτή η εκτίμηση έγινε βασιζόμενη σε φορολογικά επιχειρηματικά πλάνα της Τράπεζας που βασίστηκαν σε συντηρητικά μακροοικονομικά σενάρια, ιστορικές αποδόσεις και όλες οι βασικές παραδοχές αξιολογήθηκαν από διαφορετικά σενάρια ανάλυσης ευαισθησίας. Με βάση αυτή την διαδικασία, η Τράπεζα αποφάσισε να καταγράψει ένα πρόσθετο ποσό αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης την 30η Ιουνίου 2012 ποσού € 39.350 χιλιάδες το οποίο σχετίζεται με μέρος των ζημιών που προήλθαν από το PSI+.Επομένως, η σωρευμένη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση για τον Όμιλο και την Τράπεζα είναι € 85.634 χιλιάδες και € 83.499 χιλιάδες αντίστοιχα.Η σωρευμένη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 30.06.2012 αντιστοιχεί περίπου στο 30% της συνολικής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που η Τράπεζα θα μπορούσε να αναγνωρίσει από το σύνολο της ζημιάς από το PSI και το υπόλοιπο των προσωρινών διαφορών αν δεν είχε τις ιστορικές φορολογικές ζημιές των προηγουμένων ετών.

12) Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Γενικής Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 24.07.2012 , αποφάσισε την αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από € 0,30 σε € 30,0000006417135 ανά μετοχή με ταυτόχρονη μείωση του αριθμού των μετοχών (reverse split) με αναλογία μία νέα μετοχή για 100 παλαιές, δηλαδή με μείωση του αριθμού των μετοχών από 1.729.744.037 σε 17.297.440 και την μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 418.598.059,10 με συμψηφισμό συσσωρευμένων ζημιών και μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής της μετοχής από € 30,0000006417135 σε € 5,8 ανά μετοχή με αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.

13) Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του την 25.07.2012 ενέκρινε το σχέδιο της σύμβασης συγχώνευσης με απορρόφηση της θυγατρικής της εταιρίας με την επωνυμία «ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», από την Τράπεζα, σύμφωνα με τα άρθρα 69-77 & 78 του Κ.Ν. 2190/1920, 16 παρ. 18 του Ν.2515/1997 και του Ν.Δ. 2166/1993, όπως ισχύουν σήμερα.

14) Η Γενική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. ανακοίνωσε ότι, στις 19.10.2012, η SOCIETE GENERALE σύναψε οριστική συμφωνία με την Τράπεζα Πειραιώς, δυνάμει της οποίας, μεταξύ άλλων: (i) η SOCIETE GENERALE συμφώνησε να πωλήσει και η Τράπεζα Πειραιώς συμφώνησε να αγοράσει την ανερχόμενη σε ποσοστό 99,08% συμμετοχή της SOCIETE GENERALE στη Γενική Τράπεζα, και (ii) η SOCIETE GENERALE συμφώνησε να εκχωρήσει και μεταβιβάσει και η Τράπεζα Πειραιώς συμφώνησε να αποκτήσει το 100% των προκαταβολών του μετοχικού κεφαλαίου της Γενικής Τράπεζας, στις οποίες έχει και πρόκειται να προβεί η SOCIETE GENERALE. Ως μέρος της συναλλαγής, η SOCIETE GENERALE συμφώνησε να προκαταβάλει στη Γενική Τράπεζα το ποσό των € 281 εκ., όπως ζητήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος, το οποίο πρόκειται να κεφαλαιοποιηθεί. Επί τη βάσει ειδικού ελέγχου (due diligence) που διενεργήθηκε από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) το ποσό αυτό προσαρμόστηκε στο ποσό των € 290 εκ.. Η Γενική Τράπεζα, παρά τις ζημιές και τις αρνητικές ταμειακές ροές που σταθερά παρουσιάζει τα τελευταία χρόνια, με την καταβολή ποσών ύψους € 290 εκ. από τον απερχόμενο βασικό μέτοχο, Société Générale S.A., το Δεκέμβριο 2012, προορισμένα για μελλοντική αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, εκτιμά ότι εξασφαλίζεται η συνέχιση της δραστηριότητάς της για τα επόμενα χρόνια. Η εκτίμηση αυτή αποτυπώνεται στην επιστολή της Τράπεζας της Ελλάδος για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, με ημερομηνία 08.11.2012, η οποία κοινοποιεί την απόφαση 53/29/26.10.12 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων.

15) Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Γενικής Τράπεζας της 15.11.2012, εν όψει της μεταβίβασης στην Τράπεζα Πειραιώς του συνόλου της συμμετοχής της Société Générale στην Γενική Τράπεζα, η οποία θα έχει ως αποτέλεσμα να σταματήσει η Γενική Τράπεζα να είναι μέλος του ομίλου της Société Générale, πρότεινε την σύναψη των ακόλουθων συμφωνιών ανάμεσα στη Société Générale και την Γενική Τράπεζα, για τις οποίες χορηγήθηκε η άδεια της Γενικής Συνέλευσης, καθόσον πρόκειται για « συναλλαγές μεταξύ συνδεδεμένων μερών» σύμφωνα με το άρθρο23ατουΚ.Ν.2190/1920. Ειδικότερα θα συναφθούν: 1) «Συμφωνία Εκχώρησης εμπορικών σημάτων», σύμφωνα με την οποία η Société Générale θα μεταβιβάσει στην Τράπεζα το εμπορικό σήμα "Γενική" στην τιμή των € 5.000. 2) «Συμφωνία μετάβασης», η οποία προβλέπει τον τερματισμό ενδο-ομιλικών συμφωνιών ανάμεσα στην Société Générale και τη Γενική Τράπεζα. 3) «Συμφωνία σχετικά με το δάνειο μειωμένης εξασφάλισης», η οποία προβλέπει την αποπληρωμή από την Γενική Τράπεζα στη Societe Generale ποσού € 125 εκ. που αποτελεί το αρχικό κεφάλαιο ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης και τους δεδουλευμένους και μη καταβληθέντες τόκους. 4) «Συμφωνίες Τερματισμού χρηματοδότησης» που προβλέπουν την λήξη συμφωνιών που έχουν συναφθεί μεταξύ της Société Générale και της Τράπεζας σύμφωνα με τις οποίες η Société Générale χορήγησε στην Τράπεζα πιστωτικές διευκολύνσεις οι οποίες είναι όλες μη αναληφθείσες μέχρι σήμερα.

16) Στις 30 Νοεμβρίου 2012, η Τράπεζα Πειραιώς προέβη στην αγορά 1.729.725 κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου της Γενικής Τράπεζας και στις 14.12.2012 προέβη στην αγορά 15.407.984 κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου της Γενικής Τράπεζας. Ως αποτέλεσμα της ανωτέρω πώλησης, η συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο και τα αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας Πειραιώς στη Γενική Τράπεζα ανέρχονται σε περίπου 99,08 %.

17) Στις 3 Δεκεμβρίου 2012, η Ελληνική Δημοκρατία απεύθυνε πρόσκληση για ανταλλαγή των ομολόγων του Ελληνικού δημοσίου με Βραχυχρόνιους τίτλους Εξάμηνης διάρκειας που θα εκδοθούν από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Η Γενική Τράπεζα αποφάσισε στις 6 Δεκεμβρίου 2012 να συμμετάσχει με το σύνολο των τίτλων που κατείχε ονομαστικής αξίας € 122,9 εκ., στο ανωτέρω πρόγραμμα επαναγοράς τίτλων. Στις 18 Δεκεμβρίου 2012, ολοκληρώθηκε η επαναγορά των ομολόγων.

Αθήνα, 20 Δεκεμβρίου 2012

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.	Ο Διευθύνων Σύμβουλος	Η Αναπληρώτρια Οικονομικός Διευθυντής	Η Διευθύντρια Λογιστηρίου & Φορολογίας
ΜΙΧΑΛΗΣ Γ.ΣΑΛΛΑΣ	ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Σ.ΜΑΝΟΣ	ΒΑΣΙΛΙΚΗ Κ.ΡΟΥΛΙΑ	ΑΝΝΑ Δ.ΜΙΧΑΛΑ
Α.Δ.Τ. Τ164347	Α.Δ.Τ. Ρ676217	Α.Δ.Τ. ΑΚ620271	Α.Δ.Τ. ΑΖ024326
		Α.Μ.ΑΔΕΙΑΣ Α'ΤΑΞΕΩΣ : 0027575	Α.Μ.ΑΔΕΙΑΣ Α'ΤΑΞΕΩΣ :0005486