

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΧΡΗΣΗΣ από 1 Ιανουαρίου 2012 έως 31 Δεκεμβρίου 2012 (Διοικητικό βιβλίο που κ.ν. 2190/20 άρθρο 135 για επαγρυπνή του συντάκτου επί της οικονομικής κατάστασης, καταστάσεων και σημείων, εκτός από ΣΔΜΑ).

(ποσό σε χιλιάδες ευρώ)

Στοιχεία Επιχείρησης

Όνομα :	Μισογιάνν 109-111 Αθήνα
A.P.M.A.E.:	6073/06/9/86/12
Αριθμός υπαγωγής :	Υποκατάστημα Αντιπύλης
Ημερ. Έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων :	28.03.2013
Μότο της επιχείρησης :	Νικόλαος Κ. Σοφράκος (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α 12231)
Ελεγκτική εταιρεία :	Deloitte, Λεωφόρος, Σοφρών & Καραβίτη Α.Ε. Ορισμένοι Ελεγκτές και Συμβούλους επιτηρηθούν
Ημερομηνία έκδοσης έκθεσης ελέγχου :	28.03.2013
Τύπος έκθεσης ελέγχου :	Με σύμφωνη γνώμη
Διεύθυνση διαδικτυακού ιστοτόπου :	www.geniki.gr

Τα παρακάτω οικονομικά στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις σχετίζονται με μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Γενικής Τράπεζας και του Ομίλου της. Συνιστάται επιπλέον στο αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους απόφαση/επιλογή ή άλλη αναγκαστική με την Τράπεζα ή τον Όμιλό της, να ανατρέξει στα διευκρινιστικά δεδομένα της Γενικής Τράπεζας (www.geniki.gr), όπου αναφέρονται οι οικονομικές καταστάσεις καθώς και η έκθεση ελέγχου του νέμου κλειστή αυτής οπότε.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Μη Εκτελεστικό Μέλη	
Σάλλας Μιχαήλ	Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου
Ανδριανόπουλος Γεώργιος	Αντιπρόεδρος
Μελίβρο Μιχαήλ	
Συμεωνίδη Σωτήρης	
Μανώλης Γεώργιος	
Σταυριανίδης Κωνσταντίνος	
Αθανασίου Αλέξανδρος	
Γαβριήλ Κωνσταντίνος	
Εκτελεστικό Μέλη	
Μόνος Αλέξανδρος	Διευθύνων Σύμβουλος

Στοιχεία Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	83.026	62.285	83.024	62.283
Αποθήκες κατά πιστωτικούς όρους	242.534	222.388	242.534	222.388
Παράβολα χρηματοοικονομικών	2.630	5.962	2.630	5.962
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελάτων (μετά από προβλέψεις)	1.913.105	2.621.069	2.004.850	2.710.174
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	113.069	113.136	113.069	113.136
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	2.055	2.055	2.055
Ακίνητες ακινήσεις	5.446	7.349	5.446	7.343
Ενσώματες ακινήσεις	69.100	76.844	69.074	76.776
Ανταρξαλλόμενα φορολογικά απαιτήσεις	85.588	46.284	83.449	44.099
Αλλα στοιχεία ενεργητικού	135.352	109.629	93.941	77.085
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	2.650.052	3.264.946	2.700.274	3.321.301
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	209.392	1.096.893	209.392	1.096.895
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.043.182	1.828.446	2.055.692	1.853.724
Παράβολα χρηματοοικονομικά μέσα	1.935	4.778	1.935	4.778
Δάνεια μεταβλητών εξασφαλισμένα	-	125.135	-	125.135
Προβλέψεις για παραρτήματα προσωπικού	13.488	17.032	13.360	16.745
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	6.371	5.343	5.791	4.905
Αλλα στοιχεία παθητικού	20.766	26.227	19.518	25.309
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	2.295.134	3.103.254	2.302.088	3.126.971

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

Μεταβολή κεφάλαιο - Κανείς Μετοχές	100.325	518.923	100.325	518.923
Μεταβολή κεφάλαιο - Προνομιούχες Μετοχές	-	-	-	-
Προσέτιμη προσαρμογή για αλλαγές Μεταβολή Κεφαλαίου	350.030	60.000	350.030	60.000
Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρνη	390.696	390.696	390.696	390.696
Διαφορά από έκδοση προνομιωμένων μετοχών υπέρ το άρνη (Εξέλιξη Αποθεμάτων)	310.979	310.979	310.979	310.979
Αλλα αποθεμάτων και αποσπασίματα εν δυνάμει	(797.112)	(1.118.906)	(753.844)	(1.086.268)
Σύνολο καθαρής θέσης	354.918	161.692	398.186	194.330
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	2.650.052	3.264.946	2.700.274	3.321.301

Στοιχεία Κατάστασης Συνολικού Εσοδήματος

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	01.01-31.12.2012	01.01-31.12.2011	01.01-31.12.2012	01.01-31.12.2011
Τόκοι και εξασφαλισμένα έσοδα	130.655	175.631	129.807	174.062
Τόκοι και εξασφαλισμένα έσοδα	(68.798)	(69.893)	(68.820)	(70.076)
Καθαρά έσοδα από τόκους	61.857	105.738	60.987	103.976
Έσοδα από αμοιβές	19.105	25.833	19.111	25.798
Έξοδα από αμοιβές	(2.162)	(2.186)	(2.148)	(2.155)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	16.943	23.647	16.963	23.643
Έσοδα από μερίσματα	82	71	82	71
Αποσπασίματα χρηματοοικονομικών προϊόντων	17.644	(3.529)	17.644	(3.529)
Καθαρά αποσπασίματα χρηματοοικονομικών	2	152	(200)	119
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	96.528	125.480	95.338	124.280
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(99.219)	(484.430)	(93.285)	(462.400)
Απομείωση από Ομίλους Ελεγχόμενου Όμιλου	(15.298)	(287.668)	(15.298)	(287.668)
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	(3.359)	(638)	(3.217)	(895)
Αμοιβές και έσοδα προσωπικού	(71.922)	(80.394)	(70.550)	(78.454)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(38.257)	(47.253)	(37.668)	(46.136)
Αμοιβές	(10.238)	(11.064)	(10.190)	(11.019)
Έξοδα ασφάλισης σταθμών ενεργητικού	(7.434)	(6.258)	(7.250)	(6.182)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(245.723)	(917.713)	(233.958)	(899.404)
(Ζημιές) χρήσης πριν από φόρους	(149.204)	(792.233)	(138.620)	(775.124)
Φόρος εισοδήματος	43.972	(3.330)	44.018	(3.187)
(Ζημιές) χρήσης μετά από φόρους	(105.232)	(795.563)	(94.602)	(778.311)
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων(εξόδων)	8.428	150.457	8.428	150.455
Συγκριτέα συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	(96.804)	(645.106)	(86.174)	(627.856)
(Ζημιές) χρήσης μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους	(105.232)	(795.563)	(94.602)	(778.311)
Συγκριτέα συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	(96.804)	(645.106)	(86.174)	(627.856)
(Ζημιές) ανά μετοχή (σε ευρώ)	-	-	-	-
- Βασικές & αποσπασμένες ζημιές ανά μετοχή	(6,08)	(3,50)	(5,47)	(4,43)

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

- Ο φορολογικός οφθαλμός είναι ελεύθερο από βλάβη και στοιχεία της Τράπεζας και των θυγατρικών για τις ανεπίσημες χρήσεις και επομένως οι φορολογικές υποχρεώσεις για τις χρήσεις αυτές έχουν καταστεί οριστικές. Σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο για τις ως άνω ανεπίσημες χρήσεις είναι πιθανό να επιβληθούν επιπλέον φόροι και προσαυκτές, το ποσό των οποίων δεν μπορούν να προσδιοριστούν με ακρίβεια επί του παρόντος. Ωστόσο, εκτιμάται ότι δεν θα έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική θέση της τράπεζας και του Ομίλου. Για την χρήση 2011 η Γενική Τράπεζα και η θυγατρική της, Γενική Χρηματοδοτική Μοχλός, έχουν κλειστεί για τις φορολογικές τους υποχρεώσεις από τον «Παλιό Ομίλο Ελεγχόμενη Λογιστική Σύμβαση» με το άρθρο 82 του Ν.2238/1994. Μέχρι την ημερομηνία έκδοσης των οικονομικών καταστάσεων οι φορολογικές υποχρεώσεις για την χρήση 2012 δεν είχε ολοκληρωθεί με συνέπεια οι φορολογικές υποχρεώσεις να μην έχουν καταστεί οριστικές. Ωστόσο εκτιμάται ότι δεν θα υπάρξει σημαντική επίπτωση στην οικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου. Ο οριστικός φορολογικός, αναμένεται για τη φορολογία των οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση 2012 είναι 20% για το κέρδη που δεν διανεμάται και 23% για το διανεμόμενο σέλιον.
- Μεταβολή προόδου εξασφάλισης στον ελληνικό φορολογικό κώδικα μέσω στο έτος 2012, η παραρτησιακή φόρος επί των αμοιβών χωρίς την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου για το οικονομικό έτη 2010 και μετά, ποσού € 4.668 χιλιάδων, θεωρούνται εισπρακτικά και έχουν προκύψει στα λοιπά προσωπικά στοιχεία.
- Ο εκκενρωμένος υπολογισμός αναφορικά με τον Όμιλο και της Τράπεζας δεν αναφέρεται στην χρηματοοικονομική θέση και ως επί μελλοντική λειτουργία τους. Επίσης, οι αμοιβές αναφορικά με τις Τράπεζες & του Ομίλου εκτιμάται ότι δεν θα διαδοθούν και αναμένεται ότι δεν θα αποτελέσουν πρόβλημα.
- Στις 19.10.2012 ανακοινώθηκε ότι η SOCIETE GENERALE ονόμαζε οριστική αναφορά στην Τράπεζα Πειραιώς, δάνεια της οποίας, μετά από: (i) η SOCIETE GENERALE συμφωνία να πωληθούν και η Τράπεζα Πειραιώς συμφωνία να αναλάβει την αναμείωση σε ποσοστό 99,08% συμμετοχή της SOCIETE GENERALE στην Γενική Τράπεζα, και (ii) η SOCIETE GENERALE συμφωνία να εκχωρήσει και μεταβιβάσει και η Τράπεζα Πειραιώς συμφωνία να αποκτήσει το 100% των προεκπινομένων του μετοχικού κεφαλαίου της Γενικής Τράπεζας, στις οποίες έχει και πρόκειται να προβεί η SOCIETE GENERALE. Ως μέρος της συμφωνίας, η SOCIETE GENERALE συμφωνεί να προσαρτηθεί στην Γενική Τράπεζα η οποία είναι 290 εκ.
- Στις 14.12.2012 η Τράπεζα Πειραιώς ανακοίνωσε ότι ολοκληρώθηκε η εξαγορά του συνολικού ποσοστού συμμετοχής της Société Générale (99,08%) στην Γενική Τράπεζα, μετά τη λήξη όλων των απαιτούμενων ενστάσεων.
- Στις 17.12.2012, η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε., υπέβαλε (Υποκατάστη) Διάγραμμα Πρόσβασης προς Μετόχους της Γενικής Τράπεζας, το οποίο αναφέρεται στην απόκτηση του συνόλου των κοινών ανασηματωμένων μετά ψήφου μετοχών της με τιμή αγοράς € 6,86 με μερισμάτι ανά μετοχή. Η παρούσα Διάγραμμα Πρόσβασης (όπως ο άνω οφθαλμός οφθαλμική) διενεργείται σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο Ν.3461/2006 «Ενομοθέτηση στο Ελληνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τη Δημόσια Πρόσβαση» προς τους μετόχους της ελληνικής οντότητας ταπεινής εταιρείας με την επωνυμία «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.», και διαρκούσε τίτλο «ΓΕΝΙΚΗ Bank», της οποίας οι Μετοχές έχουν υποβληθεί και αποτελούν αντικείμενο Διαπραγματεύσεων στο Χρηματιστήριο Αθηνών, και αποτελούν μόνο τους πόρους να είναι μετόχους να την αποδοθούν νόμιμα. Κατά την ημερομηνία υπαβολής της Δημόσιας Πρόσβασης, η Τράπεζα Πειραιώς, κατείχε, άμεσα, 17.137.799 κοινές ανασηματωμένες, μετά ψήφου, μετοχές της Γενικής Τράπεζας, οι οποίες αντιστοιχούν στο 100% του συνολικού κεφαλαίου του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Γενικής Τράπεζας. Η Τράπεζα Πειραιώς υπέβαλε όπως οφείλει στο νόμο Προσφορά έκδοσης στην Επένδυση Κεφαλαιοκρατών η οποία το σύνολο σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ. 4 του νόμου 3461/2006 στις 28 Φεβρουαρίου 2013. Αναφορικά με τις θανατικές εταιρείες της Γενικής Τράπεζας, η Τράπεζα Χρηματοδοτική Μοχλός Α.Ε. από τη θυγατρική του Πειραιώς Lesing Χρηματοδοτική Μοχλός Α.Ε. οι εταιρείες Γενική Εμπόρευση και Ρόμπαζ Α.Ε. και Γενική Ασφαλιστική Προστασίας Α.Ε. έχουν ήδη διακοπεί της δραστηριότητάς τους.
- Η εθελοντική αναφορά οφθαλμών ολοκληρώθηκε στις 18 Δεκεμβρίου 2012 επί τη βάση του Ν.2190/20 άρθρο 135 για επαγρυπνή του συντάκτου επί της οικονομικής κατάστασης, καταστάσεων και σημείων, εκτός από ΣΔΜΑ.
- Στις 14.08.2012, η Ένωση Γενική Ένωση των μετόχων αποφάσισε το «όχι» να την έκδοση μετρητάρων ορισμένου όρους μέσα ποσού € 350.030.000 με διαιτητική απόφαση και κτήρηση του δικαιώματος προτεραιότητας των παλιών μετόχων της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 10 κ.ν. 2190/2020. (b) Το Διοικητικό βιβλίο αναφέρεται στο άρθρο 4 παρ. 4b Ν.2190/20 ποσού € 83.027.712, με ετήσια μερίδα του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δι' μερισμάτων της ανασηματωμένης, εκτός μερισμάτων οφθαλμική του οφθαλμικού των μετόχων. Μετά την ως άνω μερίδα, το μετοχικό κεφάλαιο της Γενικής Τράπεζας από € 109.325.152 θα ανέλθει σε € 17.297.440 ανά τον οικονομικό μερίδα η δε ανασηματωμένη από € 5,8 θα διαμοιραστεί στο € 1.
- Στις 25.02.2013, το Δ.Σ. της Τράπεζας αποφάσισε την έκδοση Μεταβλητών Ορισμένου Όρους, ποσού € 350.029.997,66, καθώς και τη διάθεση του με διαιτητική απόφαση. Το εκδόσιμο ΜΟΔ αποτελείται από 51.024.781 κοινές ανεπίσημες ανασηματωμένες οφθαλμικές οφθαλμικές εξόρες € 6,86 ευρώ, που εκδόονται στο άρνη, ανασηματωμένα σε έναν πολλαπλό τίτλο και είναι μεταβλητές, σε κοινές, ανασηματωμένες μετρητά της «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.», με ανασηματωμένη ένα (1) ευρώ και με μερισμάτι € 6,86 ανά μετοχή.
- Στις 25.02.2013, το Δ.Σ. της Τράπεζας αποφάσισε την καθιέρωση μετρητού του ποσού € 350.029.997,66 για την κάλυψη του ελλείμματος την 22/2/2013 μετρητάρων ορισμένου όρους, καθώς και την σύσταση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας ποσού 51.024.781 ευρώ με την έκδοση 51.024.781 των, κοινών, ανασηματωμένων μετοχών ανασηματωμένες εξόρες € 1 η κοινή με μετρητά € 6,86 και κτήρηση του δικαιώματος των παλιών μετόχων υπέρ της Τράπεζας Πειραιώς. Η Δοσολογία ποσού € 299.005.216,66 θα οφείλει να πληρωθεί από Αντιμετωπιστή από έκδοση μετόχων υπέρ το άρνη.

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2013

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

ΜΙΧΑΗΛ Γ.ΣΑΛΑΣ
Α.Α.Τ. Τ164947

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΣΑΜΑΝΟΣ
Α.Α.Τ. Ρ676217

Η Αναπληρώτρια Οικονομική Διευθύντρια

ΒΑΣΙΛΙΚΗ Κ.ΡΟΥΛΙΑ
Α.Α.Τ. ΑΚ620271
Α.Μ.Α.Ε.ΑΕ ΑΤΑΕΙΣ - 0027575

Η Διευθύντρια Λογιστικής & Φορολογίας

ΑΝΝΑ Δ.ΜΙΧΑΛΑ
Α.Α.Τ. Α2034326
Α.Μ.Α.Ε.ΑΕ ΑΤΑΕΙΣ - 0005486