



ΕΚΘΕΣΗ

Διαπιστώσεως της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της
συγχωνευόμενης δια απορροφήσεως Τράπεζας
«ΝΕΑ PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.»
με βάση τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της
30 Ιουνίου 2013

Πίνακας περιεχομένων

I. Γενικά	3
1. Εντολή και αντικείμενο ελέγχου	3
2. Στοιχεία της συγχωνευόμενης δια απορροφήσεως Τράπεζας.....	3
3. Σκοπός της Τράπεζας.....	4
4. Μέτοχοι - Μετοχικό κεφάλαιο	5
5. Διαχείριση - Εκπροσώπηση της Τράπεζας.....	5
6. Αντικείμενο πιστοποίησης	5
II. Προσδιορισμός της Λογιστικής Αξίας των Περιουσιακών Στοιχείων της Απορροφούμενης Τράπεζας	6
1. Συνοπτικός προσδιορισμός με βάση τον επισυναπτόμενο Ισολογισμό Μετασχηματισμού της 30 Ιουνίου 2013	6
2. Παρατηρήσεις επί του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της 30 Ιουνίου 2013	8
Έκθεση Ευρημάτων από την Εκτέλεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών επί του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της 30 ^{ης} Ιουνίου 2013 της Τράπεζας «ΝΕΑ PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.».....	9

I. Γενικά

1. Εντολή και αντικείμενο ελέγχου

Η παρούσα έκθεση (εφεξής «η Έκθεση») και η συνημμένη σε αυτήν Έκθεση Ευρημάτων, που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της Έκθεσης, συντάχθηκε κατόπιν σχετικής εντολής που λάβαμε από τη Διοίκηση της Τράπεζας «**NEA PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.**» με το διακριτικό τίτλο «**PROTON BANK**» (εφεξής «η Τράπεζα» ή «η απορροφούμενη»), για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών της στοιχείων και υποχρεώσεων κατά την 30^η Ιουνίου 2013.

Η διαπίστωση αυτή διενεργήθηκε στα πλαίσια της διαδικασίας συγχώνευσης δι' απορροφήσεως της ως άνω Τράπεζας από την Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία «**EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.**» με το διακριτικό τίτλο «**EUROBANK**» (εφεξής «η απορροφώσα»). Η υπό διενέργεια συγχώνευση πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 68-78 του κωδ. Ν. 2190/1920 «Περί Ανωνύμων Εταιρειών» σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, όπως ισχύουν, με απορρόφηση της πρώτης από τη δεύτερη και ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των ανωτέρω εταιρειών με Ισολογισμό Μετασχηματισμού 30 Ιουνίου 2013.

2. Στοιχεία της συγχωνεύμενης δια απορροφήσεως Τράπεζας

Η επωνυμία, η ημερομηνία συστάσεως, η έδρα και η διάρκεια της συγχωνεύμενης δια απορροφήσεως Τράπεζας, όπως προκύπτουν από το καταστατικό της, έχουν ως εξής:

Επωνυμία:	«NEA PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.»
Έδρα:	Δήμος Αθηναίων, Έσλιν και Αμαλιάδος 20
Ημερομηνία συστάσεως:	9 Οκτωβρίου 2011 (ΦΕΚ 2246 – Τεύχος Β / 9 Οκτωβρίου 2013)
Διάρκεια:	Η διάρκεια της Τράπεζας ορίζεται σε 99 έτη από την καταχώριση στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο της απόφασης του Υπουργού Οικονομικών για τη σύστασή της.
Αριθμός Γενικού Εμπορικού Μητρώου:	117913901000

Η Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία με την επωνυμία «NEA PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» και διακριτικό τίτλο «PROTON BANK» ιδρύθηκε τον Οκτώβριο του 2011, με τη δημοσίευση του ΦΕΚ ιδρύσεώς της.

Η απόφαση για την συγχώνευση δια απορροφήσεως της Τράπεζας από την «EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.» σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 68 – 78 του κωδ. Ν. 2190/1920 «Περί Ανωνύμων Εταιρειών» σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, αποφασίστηκε στην συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 30ης Σεπτεμβρίου 2013 (αριθμός πρακτικού 40 / 07 Οκτωβρίου 2013) με ημερομηνία Ισολογισμού Μετασχηματισμού 30 Ιουνίου 2013.

3. Σκοπός της Τράπεζας

Οι σκοποί της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 3 του τελευταίου τροποποιημένου, από 4/10/2013, Καταστατικού, είναι οι εξής:

1. Σκοπός της Τράπεζας είναι η διενέργεια για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή, είτε αυτοτελώς είτε σε συνεργασία, συμπεριλαμβανομένης της κοινοπραξίας, μετά τρίτων, του συνόλου, άνευ περιορισμού και ετέρας διακρίσεως, των (κυρίων και παρεπόμενων) εργασιών, δραστηριοτήτων, συναλλαγών και υπηρεσιών, που η εκάστοτε κείμενη (ημεδαπή, κοινοτική, αλλοδαπή) νομοθεσία επιτρέπει σε πιστωτικά ιδρύματα. Στο σκοπό της Τράπεζας εμπíπτουν ενδεικτικά οι εξής εργασίες:

α) Η αποδοχή από το κοινό, εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων, σε ευρώ ή συνάλλαγμα.

β) Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, η παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, καθώς και η διαμεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή στη μεταξύ τους συνεργασία.

γ) Η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων.

δ) Οι πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων.

ε) Η φύλαξη, οργάνωση και διαχείριση πάσης φύσεως κινητών αξιών, χρεογράφων, χρηματοοικονομικών προϊόντων και εν γένει περιουσιακών στοιχείων συμπεριλαμβανομένου του χαρτοφυλακίου αυτών, η διενέργεια συναλλαγών επ' αυτών, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, ως και η παροχή συναφών υπηρεσιών και συμβουλών.

στ) Η ίδρυση ή συμμετοχή σε ημεδαπές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις πάσης φύσεως, που δραστηριοποιούνται στην αγορά χρήματος, κεφαλαιαγοράς και, γενικότερα, στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό και επενδυτικό τομέα.

ζ) Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών, κ.λπ.).

η) Η παροχή υπηρεσιών αναδόχου, η συμμετοχή στην έκδοση και στη διάθεση τίτλων, η κάλυψη εκδόσεων και η παροχή συναφών υπηρεσιών.

θ) Η παροχή μεσολαβητικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών και εκπόνηση τεχνικοοικονομικών μελετών σε επιχειρήσεις, όσον αφορά την εξεύρεση μετοχικών και δανειακών κεφαλαίων, τη διαμόρφωση του κεφαλαίου και την επιχειρηματική στρατηγική, καθώς και υπηρεσιών κατά την ίδρυση, μετατροπή, τη συγχώνευση, διάσπαση και την εξαγορά επιχειρήσεων, μετά των συναφών θεμάτων.

ι) Η παροχή υπηρεσιών εξυγίανσης και χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης.

ια) Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων.

ιβ) Η παροχή εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας πελατών.

ιγ) Φύλαξη τίτλων και άλλων κινητών πραγμάτων και εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου.

ιδ) Η αντιπροσώπευση τρίτων, που έχουν ή επιδιώκουν συναφείς με τους ανωτέρω σκοπούς, και γενικότερα η διενέργεια πάσης άλλης πράξεως, συναλλαγής, εργασίας ή δραστηριότητας, συναφούς με τις ανωτέρω ή προάγουσας τους καταστατικούς σκοπούς της Τράπεζας.

ιε) Οποιοσδήποτε άλλες επενδυτικές υπηρεσίες πάσης φύσεως, κύριες και παρεπόμενες, περιλαμβανομένης της διαβίβασης εντολών και της κατάρτισης συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων σε οποιαδήποτε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά, κατόπιν παροχής σχετικής κατά νόμον άδειας.

ιστ) Η παροχή υπηρεσιών θεματοφυλακής, χειρισμού διαχείρισης, εκκαθάρισης και κάθε είδους διεκπεραιωτικής ή μεσολαβητικής εργασίας σε συστήματα παρακολούθησης ενσώματων και άυλων τίτλων οργανωμένων αγορών ή εκδόσεων του Δημοσίου ή ιδιωτικών εκδόσεων.

ιζ) Η χρηματοδοτική μίσθωση με αντικείμενο κινητά ή ακίνητα.

2. Η Εταιρεία για την επίτευξη του σκοπού της μπορεί να συνεργάζεται με άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα και με κάθε είδους επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που επιδιώκουν παρεμφερείς σκοπούς, καθώς και να συμμετέχει σε αυτές, τηρώντας τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας.

4. Μέτοχοι - Μετοχικό κεφάλαιο

Κατά την 30^η Ιουνίου 2013 το ολοσχερώς καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της απορροφούμενης Τράπεζας ανήρχετο σε Ευρώ 283.125.000, διαιρούμενο σε 56.625.000 μετοχές, ονομαστικής αξίας 5 ευρώ έκαστη, οι οποίες είχαν αναληφθεί στο σύνολό τους από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ).

Στις 30 Αυγούστου 2013 το σύνολο των μετοχών της Τράπεζας, κυριότητας του ΤΧΣ μεταβιβάστηκε στην Eurobank με εισφορά του ΤΧΣ, στο πλαίσιο αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Eurobank, με έκδοση νέων κοινών μετοχών.

5. Διαχείριση - Εκπροσώπηση της Τράπεζας

Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από οκτώ (8) μέλη, η σύνθεση του οποίου είναι η εξής:

Όνοματεπώνυμο	Ιδιότητα
Ευστάθιος Παπαγεωργίου του Εμμανουήλ,	Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Παναγιώτα Ιπλιξιάν του Σπυριδώνος,	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Δημήτριος Ρέππας του Μιχαήλ,	Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Τούλα Ευθυμίου του Χαραλάμπους,	Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Παναγιώτης Αντωνόπουλος του Πέτρου,	Σύμβουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παπανικολάου Σπυρίδων του Παναγιώτη,	Σύμβουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Σταύρος Ιωάννου του Ελευθερίου,	Σύμβουλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Βουσβούνης του Αντωνίου,	Σύμβουλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει τον Νοέμβριο του 2013.

6. Αντικείμενο πιστοποίησης

Όπως ορίζεται στις διατάξεις του κωδ. Ν. 2190/1920 και του Ν. 2515/1997, η εργασία μας περιορίστηκε στη λογιστική συμφωνία των στοιχείων του Ισολογισμού Μετασχηματισμού που επισυνάπτεται στη σελίδα 8 με τα δεδομένα της απογραφής που διενεργήθηκε από την Τράπεζα όπως εμφανίζεται στο Βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμού της Τράπεζας στις σελίδες 301 έως 530 και αφού λήφθηκαν υπόψη οι αναπροσαρμογές των στοιχείων αυτών για σκοπούς ΔΠΧΑ.

Επισημαίνεται ότι δεν διενεργήθηκε έλεγχος των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2013 έως 30 Ιουνίου 2013, σύμφωνα με τα ισχύοντα Ελεγκτικά Πρότυπα και τις διατάξεις των άρθρων 36 και 37 του κωδ. Ν. 2190/1920 «περί Ανωνύμων Εταιρειών» και κατά συνέπεια, η Έκθεση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή που παρέχεται στο τέλος της Έκθεσής μας δεν αποτελεί Έκθεση Ελέγχου σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις.

Αποκλειστικός σκοπός της παρούσας εργασίας είναι η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας που τελεί υπό συγχώνευση δια απορροφήσεως. Στη σελίδα 7 παραθέτουμε τις λογιστικές αξίες των στοιχείων του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων

του Ισολογισμού της 30^{ης} Ιουνίου 2013 και στη σελίδα 9 την Έκθεση Ευρημάτων από την εκτέλεση προσυμφωνημένων διαδικασιών επί του Ισολογισμού Μετασηματισμού της 30^{ης} Ιουνίου 2013 της Τράπεζας «ΝΕΑ PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.».

Για τους σκοπούς της εν λόγω εργασίας, αφού λάβαμε υπόψη τις διατάξεις του Ν.2190/20, εφαρμόσαμε τις ελεγκτικές διαδικασίες που κρίναμε κατάλληλες, στα πλαίσια των ελεγκτικών αρχών που έχουν υιοθετηθεί από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

II. Προσδιορισμός της Λογιστικής Αξίας των Περιουσιακών Στοιχείων της Απορροφούμενης Τράπεζας

Η αναλυτική απογραφή της περιουσίας της Εταιρείας κατά την 30^η Ιουνίου 2013, καθώς και ο Ισολογισμός της ίδιας ημερομηνίας έχουν καταχωρηθεί στις σελίδες 301 έως 530 του Βιβλίου Απογραφών και Ισολογισμού.

1. Συνοπτικός προσδιορισμός με βάση τον επισυναπτόμενο Ισολογισμό Μετασηματισμού της 30 Ιουνίου 2013

Η λογιστική αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων (καθαρή λογιστική θέση), όπως προκύπτει από τον Ισολογισμό της 30^{ης} Ιουνίου 2013, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. είναι αρνητική και ανέρχεται σε € 256.599,50 χιλ.. Κατωτέρω παραθέτουμε τον Ισολογισμό Μετασηματισμού της 30 Ιουνίου 2013, ο οποίος συντάχθηκε για τις ανάγκες της συγχώνευσης δια απορροφήσεως της Τράπεζας από την «EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.».

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΓΡΑΦΗΣ ΚΑΙ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 30ης ΙΟΥΝΙΟΥ 2013

<i>Ποσά σε €</i>	Φορολογικό Υπόλοιπο 30.06.2013	Εγγραφές Προσαρμογής Δ.Π.Χ.Α.	Ισολογισμός Μετασχηματισμού 30.06.2013
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13.695.153	930.993	14.626.146
Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	43.758.274	625	43.758.899
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.269.396.622	(753.417.682)	515.978.940
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς - απαιτήσεις	-	4.528.094	4.528.094
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	16.992.653	(16.847.991)	144.662
Χρεόγραφα Επενδυτικού χαρτοφυλακίου: -Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	59.263.239	(19.397.398)	39.865.841
Χαρτοφυλάκιο χρεωστικών τίτλων LAR	80.000.000	(23.851.789)	56.148.211
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς	12.170.973	(5.597.976)	6.572.997
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	591.285.989	(591.203.279)	82.710
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	42.079.271	(28.701.423)	13.377.848
Λοιπά στοιχεία	73.402.117	(19.897.959)	53.504.158
Σύνολο ενεργητικού	2.202.044.291	(1.453.455.785)	748.588.506
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα	5.981.914	-	5.981.914
Υποχρεώσεις προς πελάτες	975.174.355	4.365.303	979.539.658
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς - υποχρεώσεις	-	4.891.350	4.891.350
Υποχρεώσεις από ομολογίες	5.018.399	-	5.018.399
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	2.100.770	(1.556.599)	544.171
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	831.631.627	(828.999.627)	2.632.000
Λοιπές υποχρεώσεις	8.637.464	(2.096.946)	6.540.518
Σύνολο υποχρεώσεων	1.828.544.529	(823.396.519)	1.005.148.010
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	283.125.000	-	283.125.000
Λοιπά αποθεματικά	215.919.514	(89.664.613)	126.254.901
Αποτελέσματα εις νέο	(125.544.752)	(540.394.653)	(665.939.405)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	373.499.762	(630.059.266)	(256.559.504)
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	2.202.044.291	(1.453.455.785)	748.588.506

2. Παρατηρήσεις επί του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της 30 Ιουνίου 2013

- i. Ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού και τα αναφερόμενα σ' αυτόν περιουσιακά στοιχεία έχουν καταχωρηθεί στο Βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμού της απορροφούμενης.
- ii. Στο Βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμού της και ειδικότερα στις σελίδες 301 έως 530 εμφανίζονται:
 - η απογραφή των στοιχείων της Τράπεζας και
 - ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού της 30^{ης} Ιουνίου 2013, η κατάσταση αποτελεσμάτων και η κατάσταση μεταβολών στα ίδια κεφάλαια, καταστάσεις οι οποίες συντάχθηκαν με βάση το φορολογικό ισοζύγιο της Τράπεζας.

Επιπροσθέτως, αναφέρουμε ότι η καθαρή λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων της απορροφούμενης Τράπεζας κατά την 30.06.2013 ανέρχεται στο ποσό των € 373.499,76 χιλ., σύμφωνα με το Ε.Γ.Λ.Σ. Ο σχετικός Ισολογισμός έχει καταχωρηθεί στη σελίδα 530 του Βιβλίου Απογραφών και Ισολογισμού.

Έκθεση Ευρημάτων από την Εκτέλεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών επί του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της 30^{ης} Ιουνίου 2013 της Τράπεζας «NEA PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.»

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας
«NEA PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.»

Σύμφωνα με την Εντολή που λάβαμε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας «NEA PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.», ελέγξαμε το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και εκτελέσαμε τις διαδικασίες που προβλέπονται από το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997 και στο πλαίσιο των όσων προβλέπονται από το Κ.Ν.2190/20, στα πλαίσια της διαδικασίας συγχώνευσης δια απορροφήσεως της Τράπεζας «NEA PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» (εφεξής «η Απορροφώμενη») από την τράπεζα «EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.» (εφεξής «η «Απορροφώσα»).

Η Διοίκηση της Απορροφώμενης είναι υπεύθυνη για τη σύνταξη και σύννομη παρουσίαση του Ισολογισμού Μετασχηματισμού, όπως και για τη διενέργεια και την εύλογη απεικόνιση της σχετικής απογραφής.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται από το υπ' αριθμό 4400 Διεθνές Πρότυπο της Παγκόσμιας Ομοσπονδίας Λογιστών, το οποίο ισχύει σε περιπτώσεις Εκτέλεσης Προκαθορισμένων Διαδικασιών Συναφών με Οικονομική Πληροφόρηση. Συγκεκριμένα, η έκθεσή μας παρουσιάζει τις διαπιστώσεις από την εκτέλεση των διαδικασιών που προβλέπει ο Ν. 2515/1997 και δεν εκφράζει οποιαδήποτε γνώμη ελέγχου.

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία, διαπιστώσαμε τα εξής:

- i. οι λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων όπως εμφανίζονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της 30^{ης} Ιουνίου 2013, προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της Απορροφώμενης, αφού ληφθούν υπόψη και οι απαραίτητες προσαρμογές σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) που διενεργήθηκαν από την Απορροφώμενη προκειμένου να εξαχθεί ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού,
- ii. το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης με απορρόφηση της «NEA PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» από την τράπεζα «EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.», της 15ης Οκτωβρίου 2013 έχει συνταχθεί σύμφωνα με τα όσα ορίζει το άρθρο 69 του Κ.Ν. 2190/1920, και
- iii. από την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού και έως σήμερα διενεργήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώμενης κατά το ποσό των 49.375.000 ευρώ, με καταβολή μετρητών κι έκδοση 9.875.000 νέων κοινών, ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 5 ευρώ η κάθε μία, η οποία πραγματοποιήθηκε κατά την 30^η Αυγούστου 2013, με αποτέλεσμα, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης να ανέρχεται σήμερα σε 332.500.000 ευρώ, διαιρούμενο σε 66.500.000 κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, έγχαρτες μετοχές, ονομαστικής αξίας 5 ευρώ η κάθε μία.

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. 2515/1997 και του Κ.Ν. 2190/20.

Η παρούσα Έκθεση απευθύνεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας «ΝΕΑ PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.», και περιορίζεται μόνο στις εργασίες και στα στοιχεία που αναφέρονται παραπάνω και δεν επεκτείνεται σε διαδικασίες ελέγχου ή επισκόπησης.

Αθήνα, 15 Οκτωβρίου 2013

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ
ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Πράιςγουωτερχαους Κούπερς
Ανώνυμος ελεγκτική εταιρεία
Ορκωτοί Έλεγκτές Λογιστές
Λ. Κηφισίας 268,
152 32 Χαλάνδρι
ΑΜ ΣΟΕΛ 113

Δέσποινα Μαρίνου
Α.Μ. ΣΟΕΛ 17681