

**EUROBANK ERGASIAS ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ**

**ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΑΠΟ 1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2012 ΕΩΣ 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012**

(δημοσιευμένα βάσει του ν. 2190/20, άρθρο 135, για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, ενοποιημένες και μη κατά τα Δ.Π.Χ.Α.)  
(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες στοχεύουν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Eurobank Ergasias Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. Συνίσταται επομένως στον αναγνώστη πριν προβεί σε οποιοδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Εταιρία, όπως ανατρέξει στην διεύθυνση διαδικτύου [www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr) όπου αναρτώνται οι οικονομικές καταστάσεις που προβλέπουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα καθώς και η έκθεση ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή λογιστή.

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ**

Διεύθυνση έδρας Εταιρίας:	Ελ.Βενιζέλου 34-36, Αθήνα 10679	<b>Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου</b>	
Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ:	001063001000	Γεώργιος Π. Μαρίνος	Πρόεδρος
Αρμόδια Νομαρχία:	Αθηνών	Πετρούλα Κ. Παπακυριακή	Αντιπρόεδρος
Ημερομηνία έγκρισης οικονομικών καταστάσεων (από τις οποίες αντλήθηκαν τα οικονομικά στοιχεία):	05/07/2013	Κωνσταντίνος Ι.Κανάκης	Διευθύνων Σύμβουλος
Ορκωτός ελεγκτής λογιστής:	Έλενα Θεμιστοκλέους AM ΣΟΕΛ 38901	Νικόλαος Α.Αλιπράντης	Μέλος
Ελεγκτική εταιρία:	PRICEWATERHOUSECOOPERS AE	Ευάγγελος Ι. Κάββαλος	Μέλος
Τύπος έκθεσης ελέγχου ελεγκτών:	Με έμφαση	Παναγιώτης Κ. Μαντάς	Μέλος
Διεύθυνση διαδικτύου εταιρίας:	<a href="http://www.eurobank.gr">www.eurobank.gr</a>	Ανδρέας Α. Χασάπης	Μέλος

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**

	31/12/2012	31/12/2011
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>		
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	712.943	567.568
Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	1.341.440	1.573.717
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	106.749	14.452
Ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	23.622	1.062
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος	6.195	2.593
Αναβαλλόμενη φορολογία	30.690	20.640
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>2.221.639</b>	<b>2.180.032</b>
<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>		
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	12.582	20.463
Ομολογιακά και λοιπά τραπεζικά δάνεια	2.092.767	2.057.094
Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	0	0
Αναβαλλόμενη φορολογία	0	0
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	135	221
Υποχρεώσεις από παράγωγα	0	0
<b>Σύνολο Παθητικού (α)</b>	<b>2.105.484</b>	<b>2.077.778</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
Μετοχικό κεφάλαιο	52.613	47.588
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	47.463	2.539
Αποθεματικά	4.218	4.218
Κέρδη εις νέον	11.861	47.909
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (β)</b>	<b>116.155</b>	<b>102.254</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (α) + (β)</b>	<b>2.221.639</b>	<b>2.180.032</b>

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**

	1/1 - 31/12/12	1/1 - 31/12/11
<b>Ταμειακές ροές από Λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων	-44.658	-9.899
<b>Πλεόν/(μείον) προσαρμογές για:</b>		
Τόκος έσοδο περιόδου	-83.073	-110.442
Έξοδο τόκων & χρηματοοικονομικό κόστος από παράγωγα	64.566	79.090
Αποσβέσεις	1.347	1.177
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	-86	-28
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιποί λογαριασμοί	251	-186
<b>Ζημιές απομειώσεως απαιτήσεων</b>	<b>45.623</b>	<b>33.823</b>
<b>Πλεόν/(μείον) προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες:</b>		
Μείωση/(αύξηση) απαιτήσεων	185.994	24.185
Μείωση/(αύξηση) λοιπών απαιτήσεων	-92.297	-5.698
Αύξηση/(μείωση) υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)	-7.881	-17.546
Καταβληθείς φόρος εισοδήματος	-5.205	-17.187
Πιστωτικοί τόκοι εισπραχθέντες	83.838	108.951
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα	-63.100	-75.627
<b>Καθαρές ταμειακές εισροές / (εκροές) από Λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>85.319</b>	<b>10.613</b>
<b>Ταμειακές ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	50.000	0
Αγορά ενσωμάτων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	-23.907	-244
<b>Καθαρές ταμειακές εισροές / (εκροές) από Επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>26.093</b>	<b>-244</b>
<b>Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		
Πληρωμές μερισμάτων	0	0
Εισπράξεις από εκδοθέντα/αναληφθέντα δάνεια	80.000	764.607
Πληρωμές για αποπληρωμή δανείων	-46.037	-571.460
<b>Καθαρές ταμειακές εισροές / (εκροές) από Χρηματ/κές δραστηριότητες</b>	<b>33.963</b>	<b>193.147</b>
<b>Καθαρή αύξηση στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου</b>	<b>145.375</b>	<b>203.516</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου</b>	<b>567.568</b>	<b>364.013</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα συγχώνευσης FIN &amp; RENT</b>		<b>39</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου</b>	<b>712.943</b>	<b>567.568</b>

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

	31/12/2012	31/12/2011
<b>Ίδια κεφάλαια έναρξης χρήσης</b>	<b>102.254</b>	<b>120.844</b>
<b>Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου</b>	<b>49.949</b>	<b>-</b>
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου μετά φόρων	-36.048	-9.047
Ίδια κεφάλαια απορροφημένης Eurobank EFG Fin & Rent	0	-9.543
<b>Ίδια κεφάλαια λήξης χρήσης</b>	<b>116.155</b>	<b>102.254</b>

**ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ**

- Η εταιρία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τη χρήση 2010
- Δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη επί των παγίων στοιχείων της εταιρίας.
- Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων, που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της εταιρίας.
- Η εταιρία την 31/12/2012 απασχολούσε 60 άτομα προσωπικό.
- Οι τόκοι έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις από συνδεδεμένες επιχειρήσεις την περίοδο 1/1-31/12/12 ανέρχονταν σε € 488, ενώ οι τόκοι έξοδα προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις την περίοδο 1/1-31/12/12 ανέρχονταν σε € 64.060. Τα λοιπά έσοδα/έξοδα από/προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις την περίοδο 1/1-31/12/12 ανέρχονταν σε € 26.856 και € 1.679 αντιστοίχα. Οι απαιτήσεις από συνδεδεμένες επιχειρήσεις την 31/12/11 ανέρχονταν σε € 16.260 ενώ οι υποχρεώσεις προς αυτές ανέρχονταν σε € 2.087.098.
- Ο κύκλος εργασιών της εταιρίας σύμφωνα με τη Στατιστική Ταξινόμηση των Κλάδων Οικονομικής Δραστηριότητας (ΣΤΑΚΟΔ 2003) αντιστοιχεί στον κωδικό 652.1 "Χρηματοδοτική Μίσθωση (Leasing)".
- Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας συμπεριλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας Eurobank ΑΕ, η οποία έχει έδρα την Ελλάδα και ενοποιούνται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης. Η Τράπεζα Eurobank ΑΕ συμμετέχει (άμεσα) με ποσοστό 99,95% στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας.
- Η εταιρία για σκοπούς ενίσχυσης της κεφαλαιακής της επάρκειας προχώρησε το α' τρίμηνο του σε αύξηση Μ.Κ 50 εκ. ευρώ και σε ταυτόχρονη λήξη δανείου περιορισμένης εξασφάλισης ύψους 80εκ. ευρώ. Ο ΔΚΕ την 31/12/2012 διαμορφώθηκε στο 7,11%. Την 28/06/2013 πραγματοποιήθηκε και νέα αύξηση Μ.Κ. ύψους 50εκ. ευρώ ανεβάζοντας τον ΔΚΕ στο 10,64%, ξεπερνώντας έτσι τα προβλεπόμενα από το νόμο όρια.
- Το σημείο της έμφασης αναφέρεται στην αρνητική επίπτωση στα εμποτικά κεφάλαια του Ομίλου λόγω των πρόσφατων αλλαγών του Ελληνικού κανονιστικού πλαισίου καθώς και στην αβεβαιότητα που προκύπτει λόγω της αναμενόμενης ολοκλήρωσης των σχετικών κινήσεων στις οποίες προβαίνει ο Όμιλος με στόχο την πλήρη αποκατάσταση της κεφαλαιακής επάρκειας, ούτως ώστε να διασφαλιστεί πλήρως η αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας του Ομίλου και της Εταιρείας.
- Στις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις έχουν τηρηθεί οι λογιστικές αρχές που χρησιμοποιήθηκαν για να καταρτισθούν οι οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011

Αθήνα: 05 Ιουλίου 2013

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Η ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	Ο	Ο
ΤΟΥ Δ.Σ.	ΤΟΥ Δ.Σ.	ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

<b>Γ. ΜΑΡΙΝΟΣ</b> Α.Δ.Τ. Ζ482968	<b>Π. ΠΑΠΑΚΥΡΙΑΚΗ</b> Α.Δ.Τ. ΑΙ659913	<b>Κ. ΚΑΝΑΚΗΣ</b> Α.Δ.Τ. Ρ227545	<b>Α. ΜΑΡΗΣ</b> Α.Δ.Τ. ΑΖ542851
-------------------------------------	--	-------------------------------------	------------------------------------