



ΕΚΘΕΣΗ

**Διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της συγγωνευόμενης
«Eurobank Υπηρεσίες Προώθησης και Διαχείρισης Προϊόντων Καταναλωτικής και
Στεγαστικής Πίστης Α.Ε.»**

*δια απορροφήσεως αυτής από την
«ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.»*

Με βάση τον Ισολογισμό Μετασηματισμού της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	3
1.1	ΕΝΤΟΛΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΛΕΓΧΟΥ	3
1.2	ΕΠΩΝΥΜΙΑ, ΕΔΡΑ, ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ.....	3
1.3	ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	4
1.4	ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	4
1.5	ΣΧΕΣΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ	5
2	ΔΙΟΙΚΗΣΗ-ΕΚΠΡΟΣΩΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	5
3	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΑ ΟΠΟΙΑ ΒΑΣΙΣΤΗΚΕ Ο ΕΛΕΓΧΟΣ	6
4	ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ	6
5	ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ	11
6	ΕΚΘΕΣΗ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	12

1 Γενικές πληροφορίες

1.1 Εντολή και αντικείμενο ελέγχου

Η παρούσα έκθεση συντάχθηκε κατόπιν σχετικής εντολής που λάβαμε από τη Διοίκηση της Εταιρείας «**Eurobank Υπηρεσίες Προώθησης και Διαχείρισης Προϊόντων Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης Α.Ε.**» και το διακριτικό τίτλο «**Eurobank Household Lending Α.Ε.**» (εφεξής «η Εταιρεία» ή «η απορροφούμενη»), για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών της στοιχείων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017.

Η διαπίστωση αυτή διενεργήθηκε στα πλαίσια της διαδικασίας συγχώνευσης δι' απορροφήσεως της ως άνω Εταιρείας από την ανώνυμη Εταιρεία «**ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.**» και το διακριτικό τίτλο «**ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS**» (εφεξής «η απορροφώσα»). Η υπό διενέργεια συγχώνευση πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 69 και 78 του κωδ. Ν. 2190/1920 «Περί Ανωνύμων Εταιρειών» σε συνδυασμό με τις διατάξεις των άρθρων 1 έως 5 του Ν. 2166/1993 και του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, όπως ισχύουν, με απορρόφηση της πρώτης από τη δεύτερη και ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των ανωτέρω εταιρειών.

1.2 Επωνυμία, έδρα, ίδρυση και διάρκεια της εταιρείας

Η επωνυμία, η έδρα, το έτος ίδρυσης, η διάρκεια καθώς και ο Αριθμός Μητρώου Α.Ε. της απορροφώμενης Εταιρείας όπως προκύπτει από το καταστατικό της, έχουν ως εξής:

Επωνυμία:	«Eurobank Υπηρεσίες Προώθησης και Διαχείρισης Προϊόντων Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης Α.Ε.»
Έδρα:	Δήμος Ταύρου, Αττικής
Έτος ίδρυσης:	1997 (Φ.Ε.Κ. 658 / 17.2.1997)
Διάρκεια:	Η διάρκεια της Εταιρείας ορίζεται σε 99 έτη, υπολογιζόμενη από την καταχώριση στο οικείο Μητρώο Α.Ε. της ιδρυτικής της πράξης με το καταστατικό της, με την εγκριτική απόφαση της Διοίκησης και λήγει το έτος 2096.
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ:	002433201000

Την 12.2.1997 καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών και πήρε αριθμό μητρώου 37552/01/Β/97/84 η Ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «EUROBANK – CARDS, Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισεως Πιστωτικών Δελτίων» με δ.τ. «EUROBANK CARDS Α.Ε.» καθώς, επίσης και η με αριθμ. 827/97 απόφαση, του Νομάρχη Αθηνών με την οποία δόθηκε άδεια σύστασης και εγκρίθηκε το καταστατικό της εν λόγω εταιρείας, όπως καταρτίστηκε με την υπ' αριθμ. 12546/13.1.1997 πράξη του Συμβολαιογράφου Αθηνών Κωνσταντίνου Σπανόπουλου, καθώς και την διορθωτική πράξη του ιδίου 12578/6.2.1997.

Την 22.11.2012 καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 20972, το από 19.11.2012 Πρακτικό της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Ανώνυμης Εταιρείας με επωνυμία «EUROBANK CARDS – ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», διακριτικό τίτλο «EUROBANK CARDS Α.Ε.» από το οποίο προκύπτει ότι η Γενική Συνέλευση αποφάσισε την αλλαγή της επωνυμίας και του διακριτικού τίτλου της Εταιρείας σε «Eurobank Υπηρεσίες Προώθησης και Διαχείρισης Προϊόντων Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης Ανώνυμη Εταιρεία» και διακριτικό τίτλο «Eurobank Household Lending».

Η απόφαση για την συγχώνευση δια απορροφήσεως της Εταιρείας από την «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS» σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 69 και 78 του κωδ. Ν. 2190/1920 «Περί Ανωνύμων Εταιρειών» σε συνδυασμό με τις διατάξεις των άρθρων 1 έως 5 του Ν. 2166/1993 και του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, όπως ισχύουν, αποφασίστηκε στην συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της απορροφούμενης της 7ης Δεκεμβρίου 2017 με ημερομηνία Ισολογισμού Μετασηματισμού 31 Δεκεμβρίου 2017.

1.3 Σκοπός της Εταιρείας

Σύμφωνα με το άρθρο 3 του τελευταίου τροποποιημένου, από 19.11.2012, Καταστατικού της Εταιρείας, σκοπός της είναι:

- (α) η διαχείριση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών και λοιπών μέσων πληρωμής για λογαριασμό του εκδότη τους ή του οικείου φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών,
- (β) η παροχή υπηρεσιών διαχείρισης προϊόντων καταναλωτικής εν γένει και στεγαστικής πίστης,
- (γ) η διαμεσολάβηση στην προώθηση τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών,
- (δ) η παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικού συμβούλου κατά την έννοια και τις διατάξεις του άρθρου 16 §1 του ν. 1569/1985 και του π.δ. 190/2006 όπως ισχύουν,
- (ε) η παροχή ταξιδιωτικών και τουριστικών υπηρεσιών και η διαμεσολάβηση στην προώθηση τέτοιων υπηρεσιών τρίτων,
- (στ) η παροχή τεχνογνωσίας και συμβουλευτικών υπηρεσιών καθώς και λογισμικού και εξοπλισμού δικού της ή τρίτων, σχετικά με τις ανωτέρω υπηρεσίες,
- (ζ) η διάθεση στην αγορά ειδών και συστημάτων σταθερής και κινητής τηλεφωνίας και η παροχή σχετικών υπηρεσιών,
- (η) η διαφήμιση και η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα διαφήμισης και marketing,
- (θ) η παροχή υπηρεσιών τηλεφωνικής εξυπηρέτησης και υποστήριξης πελατών τρίτων.

Για την επίτευξη του σκοπού της η Εταιρεία μπορεί να συνεργάζεται στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή με φυσικά πρόσωπα και πάσης φύσεως νομικά πρόσωπα, επιχειρήσεις ή ιδρύματα και να ιδρύει ή να συμμετέχει καθ' οιονδήποτε τρόπο σε αυτά, όπως και να διενεργεί οποιαδήποτε εργασία ή δραστηριότητα συνδέεται άμεσα ή έμμεσα με τον παραπάνω σκοπό ή εξυπηρετεί την επίτευξή του.

1.4 Μετοχικό κεφάλαιο

Σύμφωνα με το άρθρο 5 του καταστατικού της απορροφούμενης Εταιρείας, όπως αυτό τροποποιήθηκε και αναπροσαρμόστηκε, κατόπιν της 27.02.2013 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, της 25.08.2013 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης καθώς και της 19.11.2012 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης της απορροφούμενης Εταιρείας, προκύπτουν τα ακόλουθα:

Κατά την ημερομηνία ισολογισμού μετασηματισμού, 31.12.2017, το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της απορροφούμενης ανερχόταν και ανέρχεται μέχρι σήμερα στο ποσό των εννέα εκατομμύρια δέκα χιλιάδες τετρακόσια πενήντα (9.010.450,00) ευρώ διαιρούμενο τριακόσιες επτά χιλιάδες (307.000) μετοχές, ονομαστικής αξίας είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτών (29,35€) η κάθε μία. Η συνολική υπέρ το άρτιο αξία των οκτώ εκατομμυρίων πεντακοσίων εννέα χιλιάδων πεντακοσίων τριάντα πέντε (€ 8.509.535) ευρώ ήχθη στο λογαριασμό «Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο». Οι μετοχές της απορροφούμενης (307.000 μετοχές) ανήκουν κατά 100% στη μητρική Εταιρεία «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS» σύμφωνα και με το βιβλίο Μετόχων της Εταιρείας.

1.5 Σχέση ανταλλαγής μετοχών

Δεδομένου ότι, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 78 του κωδ. Ν. 2190/1920, όπως σήμερα ισχύει, η απορροφώσα εταιρεία κατέχει το 100% των ανωτέρω μετοχών της απορροφώμενης, δεν πραγματοποιείται λόγω της ως άνω περιγραφόμενης συγχώνευσης αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της απορροφώσας εταιρείας, ούτε έκδοση νέων μετοχών και παράδοση αυτών στους μετόχους της απορροφώμενης Εταιρείας, ούτε ορισμός σχέσης ανταλλαγής μετοχών.

Ως εκ τούτου, το σύνολο των μετοχών της απορροφώμενης θα ακυρωθεί με την ολοκλήρωση της συγχώνευσης λόγω σύγχυσης και δε θα εκδοθούν νέες μετοχές.

2 Διοίκηση-Εκπροσώπηση της Εταιρείας

Η Εταιρεία διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, που αποτελείται από τέσσερα (4) έως εννέα (9) μέλη, τα οποία εκλέγει η Γενική Συνέλευση, καθορίζοντας και τον χρόνο της θητείας τους. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να εκλεγεί και νομικά πρόσωπο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για τα παρακάτω:

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση της Εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη του σκοπού της, χωρίς κανέναν περιορισμό (με εξαίρεση τα θέματα που υπάγονται στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης) και να εκπροσωπεί την Εταιρεία επί δικαστηρίου και εξωδίκως.
2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει την άσκηση του συνόλου ή μέρους των εξουσιών του διαχείρισης και εκπροσώπησης σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή μη, υπαλλήλους της Εταιρείας ή τρίτους, καθορίζοντας και την έκταση των ανατιθέμενων εξουσιών. Τα πρόσωπα στα οποία ανατίθενται οι ανωτέρω εξουσίες δεσμεύουν την Εταιρεία, ως όργανα αυτής, σε όλη την έκταση των εξουσιών που τους ανατέθηκαν.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017 το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) της Εταιρείας συγκροτείται σε σώμα ως εξής:

- Ιάκωβος Γιαννακλής, Πρόεδρος Δ.Σ
- Χριστίνα Θεοφιλίδη, Αντιπρόεδρος Δ.Σ- Διευθύνων Σύμβουλος
- Χρήστος Αδάμ, Μέλος Δ.Σ
- Ελευθερία Βολιώτη, Μέλος Δ.Σ
- Μάριος Λάμπρου, Μέλος Δ.Σ
- Μιχαήλ Βλασταράκης, Μέλος Δ.Σ
- Ευστάθιος Σταθόπουλος, Μέλος Δ.Σ

Η Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. κα Χριστίνα Θεοφιλίδη είναι η Διευθύνουσα Σύμβουλος και το ανώτατο εκτελεστικό όργανο της Εταιρείας και έχει τη γενικότερη ευθύνη της διοίκησης αυτής. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου και της Αντιπρόεδρου, τα καθήκοντα του Προέδρου, όπως αυτά προκύπτουν από τον νόμο ή το καταστατικό, ασκεί ο Σύμβουλος κ. Χρήστος Αδάμ.

Σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 7 Δεκεμβρίου 2017, παρέχεται εξουσιοδότηση στους κ.κ Ευστάθιο Σταθόπουλο του Γεωργίου και Θεοδώρα Αλεξάκη του Νικολάου να υπογράψουν, ενεργώντας ανά δύο από κοινού, όλα τα σχετικά έγγραφα που απαιτούνται για να προχωρήσει η διαδικασία της συγχώνευσης.

3 Στοιχεία στα οποία βασίστηκε ο έλεγχος

Η εργασία μας περιορίστηκε στην πιστοποίηση ότι τα στοιχεία του επισυναπτόμενου Ισολογισμού Μετασηματισμού της 31/12/2017 είναι αυτά που εμφανίζονται στην Κατάσταση Απογραφής περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Εταιρείας και ότι η απεικονιζόμενη στον Ισολογισμό Μετασηματισμού λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων προκύπτει από τα δεδομένα της διενεργηθείσας από την Εταιρεία απογραφής κατά την ημερομηνία αυτή.

Η Εταιρεία συντάσσει και δημοσιεύει τις Οικονομικές της Καταστάσεις με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Ο Ισολογισμός Μετασηματισμού της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017 έχει συνταχθεί με βάση τα Δ.Π.Χ.Α. όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, επειδή η απορροφώσα Εταιρεία συντάσσει και δημοσιεύει τις Οικονομικές της Καταστάσεις με βάση τα προαναφερθέντα Πρότυπα.

Επισημαίνεται ότι δε διενεργήθηκε έλεγχος των Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2017 έως 31 Δεκεμβρίου 2017, 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 Έκθεσης μας δεν αποτελεί Έκθεση Ελέγχου σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις.

Η παρούσα εργασία διενεργήθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3 του Ν. 2166/2003 με αποκλειστικό σκοπό τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας που τελεί υπό συγχώνευση δια απορροφήσεως.

Η απόφαση για την έναρξη της διαδικασίας της Συγχώνευσης με Απορρόφηση λήφθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της απορροφούμενης την 7^η Δεκεμβρίου 2017.

Η ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασηματισμού, δηλαδή η 31^η Δεκεμβρίου 2017, οριστικοποιήθηκε δυνάμει της προαναφερθείσας απόφασης του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ ο επισυναπτόμενος Ισολογισμός Μετασηματισμού και το σχετικό Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης με Απορρόφηση εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της απορροφούμενης στις 28 Μαρτίου 2018.

4 Προσδιορισμός της Λογιστικής Αξίας των στοιχείων του Ισολογισμού Μετασηματισμού

Ισολογισμός Μετασηματισμού της 31ης Δεκεμβρίου 2017 της Εταιρείας

Συνοπτικός προσδιορισμός

Σύμφωνα με τα στοιχεία που προκύπτουν από τα βιβλία της απορροφούμενης, η λογιστική αξία της καθαρής θέσης όπως αποτυπώνεται στον Ισολογισμό Μετασηματισμού της 31ης Δεκεμβρίου 2017, ανέρχεται στο ποσό των € 15.175.012.

Ο επισυναπτόμενος Ισολογισμός Μετασηματισμού, όπως προκύπτει από τα τηρούμενα βιβλία και στοιχεία, έχει συνταχθεί με βάση τις λογιστικές αρχές που καθορίζονται από τα Δ.Π.Χ.Α., όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τα ποσά που αναφέρονται στους πίνακες της ανάλυσης είναι σε ευρώ, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά, τα χρεωστικά υπόλοιπα παρουσιάζονται θετικά ενώ τα πιστωτικά υπόλοιπα αρνητικά.

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Ενσώματα πάγια στοιχεία

Κωδικός	Περιγραφή παγίου	Αναπόσβεστη αξία
11	ΚΤΙΡΙΑ-ΕΓΚ/ΣΕΙΣ ΚΤΙΡΙΩΝ-ΤΕΧΝ.ΕΡΓΑ	6.812.384
12	ΜΗΧ/ΤΑ-ΤΕΧΝ.ΕΓΚ/ΣΕΙΣ-Λ.ΜΗΧ/ΚΟΣ ΕΞΟΠΛ/ΜΟΣ	12.262
13	ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕΣΑ	0
14	ΕΠΙΠΛΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	120.079
Σύνολο		6.944.724

Τα κονδύλια των ενσώματων παγίων στοιχείων αναλύονται στις σελίδες 1 και 2 της Κατάστασης Απογραφής Λογαριασμών της 31/12/2017.

Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Κωδικός	Περιγραφή παγίου	Αναπόσβεστη αξία
16	ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠ.& ΕΞΟΔΑ ΠΟΛΥΕΤΟΥΣ ΑΠΟΣΒ.	514.858
Σύνολο		514.858

Τα κονδύλια των άυλων παγίων στοιχείων αναλύονται στη σελίδα 2 της Κατάστασης Απογραφής Λογαριασμών της 31/12/2017.

Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων

Το κονδύλι αφορά την εύλογη αξία της επένδυσης της Εταιρείας στην εταιρεία ERB Retail Services IFN SA όπως αναλύεται στη σελίδα 2 της Κατάστασης Απογραφής Λογαριασμών της 31/12/2017.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Κωδικός	Περιγραφή	Υπόλοιπο 31/12/2017
1813	ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΕΥΡΩ.	270.494
Σύνολο		270.494

Το κονδύλι αναφέρεται στη σελίδα 2 της Κατάστασης Απογραφής Λογαριασμών της 31/12/2017 και αφορά συμψηφιζόμενη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση κυρίως από αποσβέσεις παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία και μεταβολή εύλογης αξίας επενδυτικών τίτλων.

Λοιπές απαιτήσεις

Κωδικός	Περιγραφή	Υπόλοιπο 31/12/2017
1811	ΔΟΣΜΕΝΕΣ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	211.729
Σύνολο		211.729

Το κονδύλι αναφέρεται στη σελίδα 2 της Κατάστασης Απογραφής Λογαριασμών της 31/12/2017.

ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Αποθέματα

Κωδικός	Περιγραφή	Υπόλοιπο 31/12/2017
20	ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ	14.320
25	ΑΝΑΛΩΣΙΜΑ ΥΛΙΚΑ	331.570
4498	ΛΟΙΠΕΣ ΕΚΤΑΚΤΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	-249.758
Σύνολο		96.131

Το κονδύλι αναφέρεται στις σελίδες 3 και 5 της Κατάστασης Απογραφής Λογαριασμών της 31/12/2017.

Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

Κωδικός	Περιγραφή	Υπόλοιπο 31/12/2017
30	ΠΕΛΑΤΕΣ	22.028
3300	ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	0
3302	ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	124.333
3311	ΒΡΑΧΥΠΡΟΘ. ΑΠΑΙΤ.ΚΑΤΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΕΠΙΧ.ΣΕ ΕΥΡΩ.	4.471.848
3314	ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ - ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	39.010
3395	ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΣΕ ΕΥΡΩ. <i>Χρεωστικά υπόλοιπα πιστωτών</i>	369 18.926
35	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣ. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ & ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	2.853
36	ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	223.347
Σύνολο		4.902.713

Τα κονδύλια εμφανίζονται στις σελίδες 3 και 4 της Κατάστασης Απογραφής Λογαριασμών της 31/12/2017. Περαιτέρω ανάλυση του υπολοίπου ανά πελάτη για τους λογαριασμούς 30.00 και 33.11 περιλαμβάνεται στο αναλυτικό Ισοζύγιο Πελατών της Εταιρείας καθώς και για τα χρεωστικά υπόλοιπα πιστωτών στο Ισοζύγιο Προμηθευτών της Εταιρείας.

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Κωδικός	Περιγραφή	Υπόλοιπο 31/12/2017
38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	6.640.756
5390	ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΠΛΗΡΩΤΕΕΣ (ΜΕΤΑΧΡΟΝΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ)	-242.672
5398	ΛΟΙΠΕΣ .ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΕ ΕΥΡΩ	-312
Σύνολο		6.397.772

Το κονδύλι αναφέρεται στις σελίδες 4 και 6 της Κατάστασης Απογραφής Λογαριασμών της 31/12/2017.

ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Κωδικός	Περιγραφή	Υπόλοιπο 31/12/2017
4400	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΑΠΟΖΗΜ. ΠΡΟΣΩΠΙΚ ΛΟΓΩ ΕΞΟΔ.ΥΠΗΡΕΣΙΑ	-925.017
Σύνολο		-925.017

Το κονδύλι αναφέρεται στη σελίδα 5 της Κατάστασης Απογραφής Λογαριασμών της 31/12/2017.

Λοιπές υποχρεώσεις

Κωδικός	Περιγραφή	Υπόλοιπο 31/12/2017
5309	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ	-5.200
Σύνολο		-5.200

Το κονδύλι αναφέρεται στη σελίδα 6 της Κατάστασης Απογραφής Λογαριασμών της 31/12/2017.

ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Κωδικός	Περιγραφή	Υπόλοιπο 31/12/2017
50	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	-1.400.092
5300	ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΠΛΗΡΩΤΕΕΣ	274
5308	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΑΜΟΙΒΩΝ	-6.926
	ΒΡΑΧ.ΥΠΟΧΡ.ΠΡΟΣ ΣΥΝΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΣΕ	
5310	ΕΥΡΩ	-44.384
5392	ΥΠΟΧΡΩΣΕΙΣ ΣΕ ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ - VISA	-50.979
5400	ΦΟΡΟΣ ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ	-445.666
5403	ΦΟΡΟΙ - ΤΕΛΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	-291.232
5404	ΦΟΡΟΙ - ΤΕΛΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΤΡΙΤΩΝ	-1.385
5409	ΛΟΙΠΟΙ ΦΟΡΟΙ-ΤΕΛΗ	-4.604
55	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ	-476.394
56	ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	-96.127
58	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΕΡΙΟΔΙΚΗΣ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ	-32.000
4409	ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	-631.181
	<i>Χρεωστικά υπόλοιπα πιστωτών</i>	-18.926
Σύνολο		-3.499.623

Τα κονδύλια εμφανίζονται στις σελίδες 5, 6,7 και 8 της Κατάστασης Απογραφής Λογαριασμών της 31/12/2017. Περαιτέρω ανάλυση του υπολοίπου ανά πιστωτή για τους λογαριασμούς 50, 53.08 και 53.10 καθώς και για τα χρεωστικά υπόλοιπα πιστωτών περιλαμβάνεται στο αναλυτικό Ισοζύγιο Προμηθευτών της Εταιρείας.

Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις

Κωδικός	Περιγραφή	Υπόλοιπο 31/12/2017
3313	ΕΛΛΗΝ. ΔΗΜΟΣ.-ΠΡΟΚΑΤΑΒΛ.& ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΜ. ΦΟΡΟΙ Λ/ΣΜΟΣ ΕΚΚ.ΦΟΡ-ΤΕΛΩΝ ΕΤΗΣΙΑΣ ΔΗΛΩΣΗΣ ΦΟΡΟΥ	1.706
5408	ΕΙΣΟΔΗΜ	-8.559
Σύνολο		-6.853

Το κονδύλι αναφέρεται στις σελίδες 3, 4 και 7 της Κατάστασης Απογραφής Λογαριασμών της 31/12/2017.

ΊΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Κωδικός	Περιγραφή	Υπόλοιπο 31/12/2017
40	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	-9.010.450
4100	ΚΑΤΑΒΛΗΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡ.ΑΠΟ ΕΚΔΟΣ.ΜΕΤΟΧ.ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	-8.509.535
4102	ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	-542.199
4106-4108-4190	ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	-463.749
42	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ	3.350.920
Σύνολο		-15.175.012

Μετοχικό κεφάλαιο: Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2017 το ολοσχερώς καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της απορροφούμενης Εταιρείας ανήρχετο σε € 9.010.450. Ο συνολικός αριθμός μετοχών είναι 307.000 χιλιάδες με ονομαστική αξία € 29,35 ανά μετοχή. Το κονδύλι απεικονίζεται στη σελίδα 5 της Κατάστασης Απογραφής Λογαριασμών της 31/12/2017.

Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο: Τα κονδύλια αφορά στη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, όπως περιγράφεται αναλυτικά στη σελίδα 5 της Κατάστασης Απογραφής Λογαριασμών της 31/12/2017.

Αποθεματικά: Τα κονδύλια περιγράφονται αναλυτικά στη σελίδα 5 της Κατάστασης Απογραφής Λογαριασμών της 31/12/2017.

Ζημιές εις νέον: Πρόκειται για το υπόλοιπο κερδών της χρήσης και το υπόλοιπο κερδών και ζημιών προηγούμενων χρήσεων συνολικού ποσού € 3.350.920 όπως περιγράφεται αναλυτικά στη σελίδα 5 της Κατάστασης Απογραφής Λογαριασμών της 31/12/2017.

5 Συμπέρασμα

Όπως προκύπτει από την απογραφή της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017 και τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της Εταιρείας της ημερομηνίας αυτής και σύμφωνα με όσα προκύπτουν από τις πιο πάνω αναλύσεις, το συνολικό ύψος της καθαρής λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της απορροφούμενης, κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2017, ανέρχεται στο ποσό των € 15.175.012 το οποίο αναλύεται ως εξής:

	ΕΥΡΩ
Γενικό Σύνολο Ενεργητικού	19.611.706
Μείον: Σύνολο Υποχρεώσεων	4.436.693
Λογιστική αξία καθαρής θέσης της 31.12.2017	15.175.012

Τα στοιχεία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της απορροφούμενης έχουν καταχωρηθεί στην Κατάσταση Απογραφής περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017.

Θα πρέπει να σημειώσουμε ότι έως τις 30 Μαρτίου 2018, η Εταιρεία δεν έχει υποβάλλει φορολογική δήλωση για τη χρήση 01/01/2017 έως 31/12/2017 και η φορολογική της θέση δεν έχει ελεγχθεί από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές. Κατά συνέπεια οι αποδοθέντες φόροι και τα αποτελέσματα της χρήσης αυτής δεν έχουν καταστεί οριστικά.

Ως εκ τούτου, η ανωτέρω απεικονιζόμενη λογιστική αξία της Εταιρείας κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2017, ενδέχεται να μεταβληθεί στο βαθμό που προκύψουν πρόσθετοι φόροι και επιβαρύνσεις τόσο από την οριστικοποίηση των φορολογικών υποχρεώσεων όσο και από τον φορολογικό έλεγχο της χρήσης 1/1/2017 έως 31/12/2017.

ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας

«Eurobank Υπηρεσίες Προώθησης και Διαχείρισης Προϊόντων Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης Α.Ε.»

Εκτελέσαμε τις διαδικασίες που προβλέπονται από το άρθρο 3 του Ν.2166/1993 και το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997, με σκοπό α) να εξετάσουμε τη λογιστική συμφωνία των κονδυλίων του επισυναπτόμενου Ισολογισμού Μετασχηματισμού, της 31 Δεκεμβρίου 2017 που συντάχθηκε με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς Δ.Π.Χ.Α., όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, της εταιρείας «Eurobank Υπηρεσίες Προώθησης και Διαχείρισης Προϊόντων Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης Α.Ε.» (εφεξής Εταιρεία), με τα αναλυτικά στοιχεία της απογραφής που συντάχθηκε από την Εταιρεία, στα πλαίσια της διαδικασίας συγχώνευσης της Εταιρείας δια απορροφήσεως από την εταιρεία «Τράπεζα EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.» και β) το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης με ημερομηνία 28 Μαρτίου 2018.

Η Διοίκηση της Εταιρείας 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, στην έκθεσή μας παρουσιάζονται οι διαπιστώσεις από την εκτέλεση των διαδικασιών που προβλέπει ο Ν.2166/1993 και το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997 και δεν εκφράζεται οποιαδήποτε γνώμη ελέγχου.

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία, διαπιστώσαμε ότι α) οι λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων, που περιλαμβάνονται στον επισυναπτόμενο Ισολογισμό Μετασχηματισμού της 31 Δεκεμβρίου 2017, είναι αυτές που εμφανίζονται στα λογιστικά αρχεία της Εταιρείας «Eurobank Υπηρεσίες Προώθησης και Διαχείρισης Προϊόντων Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης Α.Ε.» και β) ότι η λογιστική αξία των απεικονιζόμενων κονδυλίων προκύπτει από τα δεδομένα της απογραφής που συνέταξε η Εταιρεία στα πλαίσια της διαδικασίας συγχώνευσης δια απορρόφησης από την εταιρεία με την επωνυμία «Τράπεζα EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.» (όπως εμφανίζεται η απογραφή στην Κατάσταση Απογραφής Λογαριασμών στις σελίδες 1 έως 8).

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.2166/1993 και του άρθρου 16 του ν. 2515/1997.



Πράξιγγουατερχαους Κούπερς
Ανώνυμος ελεγκτική Εταιρεία
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
Λ. Κηφισίας 268
152 32 Χαλάνδρι
ΑΜ ΣΟΕΛ 113

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2018

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Φώτης Σμυρλής
ΑΜ ΣΟΕΛ 52861