

## **ΕΚΤΑΚΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ**

**Παρασκευή, 7 Νοεμβρίου 2014, ώρα 10:00 π.μ.**

**Μέγαρο Ιδρύματος Μποδοσάκη (αίθουσα «Ιωάννης Σ. Λάτσης»), Λεωφ. Αμαλίας 20**

*Σε περίπτωση που δεν επιτευχθεί η απαιτούμενη από το νόμο απαρτία, η Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας θα πραγματοποιηθεί στις 18 Νοεμβρίου 2014, ημέρα Τρίτη, και ώρα 10:00 π.μ. στην Αθήνα, στο «Μέγαρο Ιδρύματος Μποδοσάκη» (αίθουσα «Ιωάννης Σ. Λάτσης»), Λεωφ. Αμαλίας 20, χωρίς δημοσίευση νεότερης πρόσκλησης.*

**Περιεχόμενα**

1. Θέμα ημερησίας διάταξης.....	3
2. Συνοπτική περιγραφή θέματος ημερησίας διάταξης .....	4
3. Έγγραφα που υποβάλλονται στη Γενική Συνέλευση .....	9
4. Πρόσκληση .....	10
5. Ψηφοδέλτιο .....	11
6. Έντυπο διορισμού αντιπροσώπου .....	12
7. Συνολικός αριθμός μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου .....	13
8. Δικαιώματα μετόχων μειοψηφίας .....	14

## 1. Θέμα ημερησίας διάταξης

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Eurobank Ergasias Ανώνυμης Εταιρείας καλεί τους μετόχους να αποφασίσουν επί του παρακάτω θέματος της ημερησίας διάταξης:

*Ένταξη της Τράπεζας σε ειδικό πλαίσιο διατάξεων για την μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων επί προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού και δωρεάν έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών (δικαιωμάτων μετατροπής) υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες για την εφαρμογή των ανωτέρω αποφάσεων.*

## 2. Συνοπτική περιγραφή θέματος ημερήσιας διάταξης

**ΘΕΜΑ ΜΟΝΟ:** Ένταξη της Τράπεζας σε ειδικό πλαίσιο διατάξεων για την μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων επί προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού και δωρεάν έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών (δικαιωμάτων μετατροπής) υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες για την εφαρμογή των ανωτέρω αποφάσεων.

Απαιτούμενη απαρτία:	2/3 του συνόλου των κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών
Απαιτούμενη απαρτία στην Α' Επαναληπτική ΕΓΣ:	1/2 του συνόλου των κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	2/3 των παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών

### Σχόλιο του Διοικητικού Συμβουλίου επί του ανωτέρω θέματος της ημερήσιας διάταξης:

#### A. Ισχύον Κανονιστικό πλαίσιο σχετικά με το βασικό δείκτη κεφαλαίων κοινών μετοχών (Common Equity Tier 1) – Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26<sup>ης</sup> Ιουνίου 2013 («Κανονισμός») καθιερώνει στο άρθρο 36 παρ. 1 εδ. (γ), ένα γενικό κανόνα, σύμφωνα με τον οποίο τα πιστωτικά ιδρύματα αφαιρούν από το Common Equity Tier 1 τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

που βασίζονται στη μελλοντική κερδοφορία τους, δηλαδή τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις οι οποίες μπορούν να αξιοποιηθούν μόνο στην περίπτωση που πραγματοποιηθούν φορολογητέα κέρδη από το πιστωτικό ίδρυμα στο μέλλον.

Επιπροσθέτως, σύμφωνα με το άρθρο 39 παρ. 2 του Κανονισμού, δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, προβλέπεται όμως ότι αυτές «περιορίζονται στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, εφόσον πληρούνται όλες οι κατωτέρω προϋποθέσεις:

- α) αντικαθίστανται αμέσως από εισπράξιμη φορολογική απαίτηση, αυτομάτως και υποχρεωτικά, σε περίπτωση που το ίδρυμα αναφέρει ζημία κατά την επίσημη έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του ιδρύματος ή σε περίπτωση εκκαθάρισης ή αφερεγγυότητας του ιδρύματος,
- β) ένα ίδρυμα είναι σε θέση, δυνάμει της ισχύουσας εθνικής φορολογικής νομοθεσίας, να αντισταθμίσει εισπράξιμη φορολογική απαίτηση που αναφέρεται στο στοιχείο α) με οποιαδήποτε φορολογική υποχρέωση του ιδρύματος ή οποιασδήποτε άλλης επιχείρησης που υπάγεται στην ίδια ενοποίηση με το ίδρυμα για φορολογικούς σκοπούς σύμφωνα με τη νομοθεσία αυτή ή οποιασδήποτε άλλης επιχείρησης που υπόκειται στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το πρώτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2,
- γ) εφόσον το ποσό των εισπράξιμων φορολογικών απαιτήσεων που αναφέρονται στο στοιχείο β) υπερβαίνει τις φορολογικές υποχρεώσεις που αναφέρονται στο ίδιο στοιχείο, οποιοδήποτε υπερβάλλον ποσό αντικαθίσταται αμέσως με άμεση απαίτηση έναντι της κεντρικής κυβέρνησης του κράτους μέλους στο οποίο έχει συσταθεί το ίδρυμα.»

B. Νομοθετικές πρωτοβουλίες άμβλυνσης που υιοθετήθηκαν σε άλλα Κράτη Μέλη της Ε.Ε.

Λαμβάνοντας υπ' όψιν την προαναφερομένη (υπό Α) απαίτηση και για να διασφαλίσουν τη φερεγγυότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων από αρνητικές επιπτώσεις, ορισμένα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (συγκεκριμένα η Ιταλία, η Ισπανία και η Πορτογαλία) έχουν ήδη προσαρμόσει τη σχετική νομοθεσία τους, καθιερώνοντας μηχανισμούς που επιτρέπουν να διατηρηθεί η αναγνώριση ορισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στα εποπτικά τους κεφάλαια και κατά συνέπεια να αμβλυνθούν οι αρνητικές επιπτώσεις από την εφαρμογή των CRR (Capital Requirements Regulation) και CRD IV (Capital Requirements Directive IV).

Ο μηχανισμός που προβλέπεται στις προαναφερθείσες χώρες, επιτρέπει ουσιαστικά τη μετατροπή των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, όπως είναι η περίπτωση που υφίστανται λογιστικές ζημιές (μετατροπή κατά το ποσοστό των ζημιών ως προς τα συνολικά ίδια κεφάλαια), εκκαθάριση ή πτώχευση του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος (μετατροπή του συνόλου των επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων).

Γ. Η Ελληνική Νομοθεσία – Περίληψη

Σε συνέχεια της ψήφισης του αρχικού άρθρου 27Α του ν. 4172/2013, με το οποίο δόθηκε η δυνατότητα της, υπό προϋποθέσεις, μετατροπής αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, το Υπουργείο Οικονομικών έκρινε ότι είναι σκόπιμο, για την ασφαλέστερη τεκμηρίωση της πλήρωσης των προϋποθέσεων του νέου εποπτικού πλαισίου (Βασιλεία III και

CRR), να τροποποιηθούν οι διατάξεις του ανωτέρω άρθρου 27<sup>Α</sup> που ψηφίστηκαν από το Ελληνικό Κοινοβούλιο στα τέλη Σεπτεμβρίου 2014. Κατωτέρω παρουσιάζονται περιληπτικά οι προβλέψεις του νόμου όπως αυτός ψηφίστηκε από την ολομέλεια του Ελληνικού Κοινοβουλίου στις 16.10.2014.

Οι προβλέψεις του ν.4172/2013 περί φορολογίας εισοδήματος εισάγουν μία σειρά μέτρων που βρίσκουν εφαρμογή στα Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα, καθώς και στις εταιρείες Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (Leasing) και Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων (Factoring), με σκοπό να επιτρέπουν τη μετατροπή συγκεκριμένων Αναβαλλόμενων Φορολογικών Απαιτήσεων («ΑΦΑ») σε Οριστικές και Εκκαθαρισμένες Απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου («ΟΦΑ»). Η ένταξη ή η έξοδος από το μηχανισμό μετατροπής («Μηχανισμός Μετατροπής») είναι προαιρετική και υπόκειται στην προηγούμενη απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, κατόπιν ειδικής εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου. Η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για την ένταξη στο Μηχανισμό Μετατροπής αφορά στο σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, στην έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών (δικαιωμάτων μετατροπής) υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση του αποθεματικού συνεπεία της άσκησης του δικαιώματος κτήσεως κοινών μετοχών, κ.λπ.. Επιπροσθέτως, για την έξοδο από το Μηχανισμό Μετατροπής απαιτείται προηγούμενη έγκριση από την εποπτική αρχή.

Σε αυτό το πλαίσιο, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις (π.χ. για τη μετατροπή των ΑΦΑ σε ΟΦΑ είναι προαπαιτούμενο να υπάρχουν λογιστικές ζημιές για το αντίστοιχο έτος – αρχής γενομένης από το φορολογικό έτος 2015 και εφεξής), οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που σχετίζονται με:

- (α) το υπολειπόμενο αναπόσβεστο ποσό της χρεωστικής διαφοράς (σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία) από τη συμμετοχή στο PSI+ και στο Ελληνικό Πρόγραμμα Επαναγοράς Δημοσίου Χρέους, και

(β) τις συσσωρευμένες προβλέψεις λόγω απομείωσης δανείων (εξαιρουμένων αυτών που αφορούν εταιρείες του Ομίλου ή συνδεδεμένα μέρη) οι οποίες υφίστανται κατά την 31 Δεκεμβρίου 2014 και περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις του αντίστοιχου έτους,

μπορούν να μετατραπούν σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τον προκαθορισμένο τύπο υπολογισμού, όπως αναφέρεται κατωτέρω:

$$\text{ΟΦΑ} = \text{Επιλέξιμες ΑΦΑ} \times \frac{\text{Λογιστική μετά από φόρους ζημία χρήσης}}{\text{Ίδια κεφάλαια (μείον λογιστική μετά από φόρους ζημία χρήσης)}}$$

Επισημαίνεται ότι η ανωτέρω δημιουργηθείσα οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου υπόκειται σε έλεγχο/διόρθωση που θα διενεργείται από τις Ελληνικές Φορολογικές Αρχές.

Ως αποτέλεσμα του ανωτέρω μηχανισμού, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μπορούν να μετατραπούν σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου από το φορολογικό έτος 2015 και εφεξής, επιτρέποντας στην Τράπεζα να τις συμψηφίσει με το φόρο εισοδήματός της (περιλαμβανομένου του φόρου εισοδήματος των ελληνικών θυγατρικών της, από τη στιγμή που εισαχθούν στην ελληνική νομοθεσία διατάξεις περί φορολογίας κερδών σε επίπεδο ομίλου) του αντίστοιχου έτους. Αυτό μπορεί να συμβεί, σε περίπτωση που, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, το αποτέλεσμα της χρήσης είναι ζημία το οποίο μετά τις προσαρμογές/αναμορφώσεις (επί παραδείγματι, των προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου) που προβλέπονται από την Ελληνική φορολογική νομοθεσία καταλήγει σε φορολογητέα κέρδη και κατά συνέπεια υποχρέωση για καταβολή φόρου εισοδήματος.

Σε περίπτωση που ο αναλογών φόρος εισοδήματος του φορολογικού έτους στο οποίο προέκυψε η λογιστική ζημία δεν επαρκεί για τον ολοσχερή συμψηφισμό της απαίτησης και κατά το μέρος που αυτή δεν συμψηφισθεί, η Τράπεζα έχει άμεσα εισπράξιμη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου για το υπόλοιπο (μη συμψηφισθέν) ποσό. Σε αυτή την περίπτωση η Τράπεζα εκδίδει δωρεάν στο Ελληνικό Δημόσιο παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών (δικαιώματα μετατροπής). Τα δικαιώματα μετατροπής που εκδίδονται υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου αντιστοιχούν σε κοινές μετοχές της Τράπεζας συνολικής αγοραίας αξίας ίσης με το εκατόν δέκα τοις εκατό (110%) του ποσού της μη συμψηφισθείσας οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Για τους σκοπούς της μετατροπής, ως αγοραία αξία των μετοχών της Τράπεζας νοείται ο, σταθμισμένος με βάση τον όγκο συναλλαγών, μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής τους κατά τις προηγούμενες 30 εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία που καθίσταται εισπρακτέα η κατά τα παραπάνω φορολογική απαίτηση.

Η άσκηση των δικαιωμάτων μετατροπής πραγματοποιείται χωρίς την καταβολή ανταλλάγματος, με την κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού. Για την υλοποίηση των ανωτέρω, η Τράπεζα θα πρέπει να προχωρήσει στο σχηματισμό ενός ειδικού αποθεματικού (που αντιστοιχεί στο 110% των μη συμψηφισθεισών οριστικών φορολογικών απαιτήσεων), το οποίο μετατρέπεται στην συνέχεια σε μετοχικό κεφάλαιο εφόσον ασκηθούν τα δικαιώματα μετατροπής υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.

Οι ανωτέρω παραστατικοί τίτλοι είναι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές, οι οποίες μπορούν να εκδοθούν και υπέρ το άρτιο. Επίσης οι τίτλοι αυτοί είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμοι από τους κατόχους. Εντός εύλογου χρονικού διαστήματος μετά την ημερομηνία έκδοσης των τίτλων, οι υφιστάμενοι μέτοχοι έχουν δικαίωμα εξαγοράς τους κατά την αναλογία συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο κατά το χρόνο έκδοσης των τίτλων.

Ο μηχανισμός μετατροπής (αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του

Ελληνικού Δημοσίου) ενεργοποιείται επίσης σε περίπτωση πτώχευσης, διαδικασίας εξυγίανσης, ειδικής εκκαθάρισης ή εκκαθάρισης μιας τράπεζας, σε εφαρμογή διατάξεων της ελληνικής νομοθεσίας ή της ευρωπαϊκής, όπως αυτή έχει ενσωματωθεί στο ελληνικό δίκαιο. Εάν η φορολογική απαίτηση δεν συμψηφισθεί ολοσχερώς με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος, το μη συμψηφισθέν μέρος του ανωτέρω αποτελεί άμεσα εισπράξιμη απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο.

Ο νόμος προβλέπει επίσης την έκδοση Πράξης Υπουργικού Συμβουλίου για τη διευθέτηση των ζητημάτων που σχετίζονται με την εφαρμογή του μηχανισμού, όπως είναι η παρακολούθηση και πιστοποίηση του μη συμψηφισθέντος ετήσιου υπολοίπου της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ο τρόπος αποπληρωμής της, ο οποίος είναι είτε τοις μετρητοίς είτε με ταμειακά ισοδύναμα, όπως αυτά ορίζονται στο πρότυπο 7 των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, οι βασικοί όροι που διέπουν τα δικαιώματα μετατροπής, η μεταβίβασή τους, η αξία μεταβίβασης, ο χρόνος και η διαδικασία άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς από τους μετόχους, ο χρόνος κατά τον οποίο αυτοί καθίστανται διαπραγματεύσιμοι σε οργανωμένη αγορά κ.λπ.

Δ. Εφαρμογή στην Τράπεζα βάσει των οικονομικών μεγεθών της 30/6/2014

Η εφαρμογή της νέας φορολογικής νομοθεσίας είναι πολύ σημαντική για την Τράπεζα, καθώς βελτιώνει, στα pro forma εξαμηνιαία αποτελέσματα (30/6/2014), το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας μετά την πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III, κατά 613 μονάδες βάσης σε 12,26%, ή περίπου κατά € 2,2 δισ. σε όρους ισοδύναμων κεφαλαίων.

Επιπλέον, θα βελτιώσει σημαντικά τη θέση της Τράπεζας στη Συνολική Αξιολόγηση που διενεργείται από την ΕΚΤ (Ασκήσεις Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων, Αξιολόγηση Στοιχείων Ενεργητικού, Join Up).

Ε. Απόφαση Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων προκειμένου να ενταχθεί η Τράπεζα στις διατάξεις του νόμου

Σύμφωνα με τις νέες νομοθετικές διατάξεις που ψηφίστηκαν από την ολομέλεια του Ελληνικού Κοινοβουλίου, προκειμένου η Τράπεζα να ενταχθεί στις διατάξεις του Μηχανισμού Μετατροπής, απαιτούνται αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης. Οι σχετικές αποφάσεις θα πρέπει να αφορούν στην ένταξη στις διατάξεις του νόμου, το σχηματισμό του ειδικού αποθεματικού, τη (δωρεάν) έκδοση δικαιωμάτων μετατροπής και την κεφαλαιοποίηση του σχετικού ειδικού αποθεματικού. Το Διοικητικό Συμβούλιο θα πρέπει επίσης να εξουσιοδοτηθεί προκειμένου να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες για την εφαρμογή των αποφάσεων που θα λάβει η Γενική Συνέλευση. Οι ως άνω αποφάσεις γνωστοποιούνται στη Φορολογική Διοίκηση και στην Εποπτική Αρχή. Ανάλογες αποφάσεις με τις ανωτέρω απαιτούνται από την Τράπεζα και για την έξοδο της από το Μηχανισμό Μετατροπής. Επιπροσθέτως, για την έξοδο από το Μηχανισμό Μετατροπής απαιτείται η προηγούμενη έγκριση από την Εποπτική Αρχή.

Οι ως άνω αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης θα πρέπει να ληφθούν με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία που απαιτείται από τον νόμο περί ανωνύμων εταιριών 2190/1920 για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (2/3 του μετοχικού κεφαλαίου και 2/3 των παριστάμενων δικαιωμάτων ψήφου αντίστοιχα).

Οι παραπάνω αποφάσεις υπόκεινται στις εκάστοτε απαιτούμενες από το νόμο εγκρίσεις.

ΣΤ. Σημασία υπαγωγής της Τράπεζας στο Μηχανισμό Μετατροπής

Το προαναφερθέν νομικό πλαίσιο είναι ύψιστης σημασίας για τις ελληνικές τράπεζες και ειδικότερα για την Τράπεζα μας, όχι μόνο αναφορικά με το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που οι τράπεζες έχουν συσσωρεύσει στους

ισολογισμούς τους κατά την περίοδο της βαθιάς κρίσης και λόγω των διαδικασιών αναδιάρθρωσης, αλλά επίσης για το γεγονός ότι δεν θέτει σε δυσμενέστερη θέση τις ελληνικές τράπεζες σε ότι αφορά τον χειρισμό που υιοθετείται από αυτές σε σχέση με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έναντι αυτού που εφαρμόζουν άλλες τράπεζες σε άλλες χώρες της ζώνης του ευρώ.

Όπως αναφέρθηκε παραπάνω (παρ. Α) η έγκριση της νέας ευρωπαϊκής νομοθεσίας σχετικά με τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (CRR / CRD IV), η οποία είναι σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου του 2014, προβλέπει την προοδευτική υποχρέωση αφαίρεσης από το Common Equity Tier 1 των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό και η είσπραξη των οποίων βασίζεται στη μελλοντική κερδοφορία του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος. Μέσα σε αυτό το πλαίσιο, θεωρείται ότι αυτά τα περιουσιακά στοιχεία δεν μπορούν να αξιοποιηθούν πλήρως από κάθε άποψη, γεγονός που δικαιολογεί την αφαίρεση.

Οι αυξανόμενες κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από το κανονιστικό πλαίσιο, ιδίως, οι απαιτήσεις για τα βασικά ίδια κεφάλαια (Tier 1) καθιστούν επιτακτική την βελτιστοποίηση όλων των πιθανών πηγών εποπτικών ιδίων κεφαλαίων και στο πλαίσιο αυτό είναι ύψιστης σημασίας για την Τράπεζα να είναι σε θέση να χρησιμοποιήσει τις διατάξεις του νόμου.

#### Z. Συμπεράσματα – Τελικές Παρατηρήσεις

Βάσει της παραπάνω ανάλυσης, τα πέντε παρακάτω ζητήματα πρέπει να επισημανθούν:

- (i) Η μετατροπή σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις πραγματοποιείται μόνο ως ποσοστό των ιδίων κεφαλαίων και στην περίπτωση ύπαρξης ετήσιων ζημιών (ως ποσοστό της ετήσιας ζημίας προς τα ίδια κεφάλαια)

- (ii) Οι οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις μπορούν να συμψηφίζονται με αντίστοιχο φόρο εισοδήματος για το αντίστοιχο έτος
- (iii) Οι οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις είναι μεταβιβάσιμες πλήρως ή εν μέρει σε κερδοφόρες ελληνικές θυγατρικές (ωστόσο η ανωτέρω εξαρτάται από μελλοντικές αλλαγές στην ελληνική νομοθεσία)
- (iv) Οι μέτοχοι έχουν δικαίωμα εξαγοράς για την απόκτηση των δικαιωμάτων μετατροπής από το Δημόσιο
- (v) Η Τράπεζα δύναται να αποσυρθεί από το Μηχανισμό Μετατροπής υπό ορισμένες προϋποθέσεις.

Παρά το γεγονός ότι βάσει του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας δεν προβλέπεται η έλευση μιας κατάστασης που μπορεί να προκαλέσει την ανάγκη έκδοσης δικαιωμάτων μετατροπής, εξακολουθούν να υπάρχουν εξωγενείς κίνδυνοι, τόσο οικονομικοί όσο και κανονιστικοί, πέραν των άλλων κινδύνων που απορρέουν από τη δραστηριότητα της Τράπεζας, και συγκεκριμένα την έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο που μπορεί υπό ορισμένες συνθήκες να οδηγήσει σε απίσχναση.

Ωστόσο, συνοψίζοντας, το μέγεθος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που εμφανίζεται στον ισολογισμό της Τράπεζας και ο αντίστοιχος αντίκτυπος στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, δικαιολογούν την άποψη ότι, τα οφέλη από την υπαγωγή στο Μηχανισμό Μετατροπής ξεπερνούν σημαντικά τους ενδεχόμενους κινδύνους και δικαιολογούν την αναγκαιότητα της ένταξης στο Μηχανισμό Μετατροπής σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις.

### 3. Έγγραφα που υποβάλλονται στη Γενική Συνέλευση

Το θέμα της ημερησίας διάταξης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης αναλύεται στην ενότητα 2 «Συνοπτική περιγραφή θέματος ημερησίας διάταξης».

## 4. Πρόσκληση

**Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία**  
**Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων**  
**7 Νοεμβρίου 2014**  
**ώρα 10:00 π.μ.**

Σύμφωνα με τον κ.ν. 2190/1920 "Περί Ανωνύμων Εταιρειών", όπως ισχύει σήμερα, και το καταστατικό της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο καλεί τους μετόχους της Τράπεζας Eurobank Ergasias Ανώνυμης Εταιρείας σε Έκτακτη Γενική Συνέλευση, στις 7 Νοεμβρίου 2014, ημέρα Παρασκευή και ώρα 10:00 π.μ., στην Αθήνα, στο «Μέγαρο Ιδρύματος Μποδοσάκη» (αίθουσα «Ιωάννης Σ. Λάτσης»), Λεωφ. Αμαλίας 20, για τη συζήτηση και τη λήψη αποφάσεων επί του ακόλουθου θέματος της ημερήσιας διάταξης:

*Ένταξη της Τράπεζας σε ειδικό πλαίσιο διατάξεων για την μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων επί προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού και δωρεάν έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κήσεως κοινών μετοχών (δικαιωμάτων μετατροπής) υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες για την εφαρμογή των ανωτέρω αποφάσεων.*

Σε περίπτωση που δεν επιτευχθεί η απαιτούμενη από το νόμο απαρτία, η Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας θα πραγματοποιηθεί στις 18 Νοεμβρίου 2014, ημέρα Τρίτη, και ώρα 10:00 π.μ. στην Αθήνα, στο «Μέγαρο Ιδρύματος Μποδοσάκη» (αίθουσα «Ιωάννης Σ. Λάτσης»), Λεωφ. Αμαλίας 20, χωρίς δημοσίευση νεότερης πρόσκλησης. Σύμφωνα με το άρθρο 26 παρ. 2β και 28α του κ.ν. 2190/1920, η Τράπεζα ενημερώνει τους μετόχους για τα ακόλουθα:

### ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΙ ΨΗΦΟΥ ΣΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 7<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2014 δικαιούται να συμμετέχει και να ψηφίζει όποιος εμφανίζεται ως μέτοχος (κάτοχος κοινών μετοχών) της Τράπεζας στα αρχεία του Συστήματος Άυλων Τίτλων («Σ.Α.Τ.»), που διαχειρίζεται η «ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΤΙΤΛΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» («ΕΛ.Κ.Α.Τ.»), κατά την έναρξη της πέμπτης (5<sup>ης</sup>) ημέρας πριν από την ημέρα συνεδρίασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης («Ημερομηνία Καταγραφής») και αντίστοιχα κατά την έναρξη της τέταρτης (4ης) ημέρας πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης.

Η μετοχική ιδιότητα πιστοποιείται ηλεκτρονικά από την ΕΛ.Κ.Α.Τ., με απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση της Τράπεζας με τα αρχεία του Σ.Α.Τ. Συνεπώς, για να συμμετάσχει και να ψηφίσει στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση, ο μέτοχος δεν απαιτείται να προσκομίσει σχετική έγγραφη βεβαίωση της ΕΛ.Κ.Α.Τ. Έναντι της Τράπεζας θεωρείται ότι δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση έχει μόνον όποιος φέρει την ιδιότητα του μετόχου κατά την Ημερομηνία Καταγραφής. Η άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων δεν προϋποθέτει τη δέσμευση των μετοχών του δικαιούχου ούτε την τήρηση άλλης ανάλογης διαδικασίας, η οποία περιορίζει τη δυνατότητα πώλησης και μεταβίβασης αυτών κατά το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί ανάμεσα στην Ημερομηνία Καταγραφής και στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση. Κάθε κοινή μετοχή δίνει δικαίωμα μιας ψήφου.

### ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΙ ΨΗΦΟΥ ΜΕΣΩ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥ

Ο μέτοχος συμμετέχει στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση και ψηφίζει είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπων. Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους και τα νομικά πρόσωπα/μέτοχοι μπορούν να ορίζουν ως εκπροσώπους τους μέχρι τρία (3) φυσικά πρόσωπα. Σε περίπτωση που μέτοχος κατέχει μετοχές της Τράπεζας, οι οποίες εμφανίζονται σε περισσότερους του ενός λογαριασμούς αξιών, αυτός μπορεί να ορίσει διαφορετικούς αντιπροσώπους για τις μετοχές που εμφανίζονται στον κάθε λογαριασμό αξιών. Αντιπρόσωπος που ενεργεί για περισσότερους μετόχους μπορεί να ψηφίζει διαφορετικά για κάθε μέτοχο.

Το καταστατικό της Τράπεζας δεν προβλέπει τη δυνατότητα συμμετοχής των μετόχων στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση με ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς τη φυσική παρουσία τους στον τόπο διεξαγωγής της, ούτε τη δυνατότητα ψήφου εξ αποστάσεως είτε με ηλεκτρονικά μέσα είτε δι' αλληλογραφίας.

Ο διορισμός ή η ανάκληση του αντιπροσώπου του μετόχου πρέπει να γίνει τουλάχιστον τρεις (3) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, με έναν από τους κατωτέρω δύο τρόπους:

- Με ηλεκτρονικά μέσα, μέσω ειδικού μηχανογραφικού συστήματος με παροχή αναλυτικών οδηγιών, που θα είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας ([www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr)).
- Εγγράφως, μέσω εντύπου πληρεξουσιότητας για το διορισμό αντιπροσώπου το οποίο θα είναι διαθέσιμο στους μετόχους: (i) σε έγχαρτη μορφή στο δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας και στην Διεύθυνση Διαχείρισης Δεδομένων Μετόχων και Επενδυτών, Πεσμαζόγλου 2-6, Τ.Κ. 10175 Αθήνα (τηλ. 210-3704040) και (ii) σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας ([www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr)). Το ανωτέρω έντυπο πρέπει να κατατεθεί, συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο, στην Τράπεζα, στις προαναφερόμενες υπό στοιχείο (i) διευθύνσεις, τουλάχιστον τρεις (3) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης ή της τυχόν Επαναληπτικής αυτής.

Ο αντιπρόσωπος υποχρεούται να γνωστοποιεί στην Τράπεζα, πριν από την έναρξη της συνεδρίασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, κάθε συγκεκριμένο γεγονός, το οποίο μπορεί να είναι χρήσιμο στους μετόχους για την αξιολόγηση του κινδύνου να

εξυπηρετήσει ο αντιπρόσωπος άλλα συμφέροντα πλην των συμφερόντων του μετόχου. Σύγκρουση συμφερόντων είναι δυνατόν να προκύπτει ιδίως όταν ο αντιπρόσωπος είναι:

- μέτοχος που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας ή άλλο νομικό πρόσωπο ή οντότητα που ελέγχεται από το μέτοχο αυτόν,
- μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή της εν γένει διοίκησης της Τράπεζας ή μέτοχο που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας ή άλλο νομικό πρόσωπο ή οντότητα που ελέγχεται από μέτοχο ο οποίος ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας,
- υπάλληλος ή ορκωτός ελεγκτής της Τράπεζας ή μέτοχο που ασκεί τον έλεγχο της, ή άλλο νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας,
- σύζυγος ή συγγενής πρώτου βαθμού με ένα από τα φυσικά πρόσωπα που αναφέρονται στις περιπτώσεις α' έως γ'.

### ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

- Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μπορούν να ζητήσουν:
  - την εγγραφή στην ημερήσια διάταξη της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, πρόσθετων θεμάτων, με αίτησή τους που πρέπει να περιέλθει στο Δ.Σ. 15 τουλάχιστον ημέρες πριν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση, η οποία θα συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση.
  - να θεθούν στη διάθεση των μετόχων 6 τουλάχιστον ημέρες πριν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση, σχέδια αποφάσεων για θέματα που έχουν περιληφθεί στην αρχική ή τυχόν αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη, με αίτησή τους που πρέπει να περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο 7 τουλάχιστον ημέρες πριν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση.
- Οποιοσδήποτε μέτοχος μπορεί να ζητήσει, με αίτησή του που υποβάλλεται στην Τράπεζα 5 τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση, την παροχή στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση συγκεκριμένων πληροφοριών για τις υποθέσεις της Τράπεζας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης.
- Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δικαιούνται να ζητήσουν, με αίτησή τους που υποβάλλεται στην Τράπεζα 5 τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση, την παροχή στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση πληροφοριών για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας.

Λεπτομερέστερες πληροφορίες σχετικά με τα ανωτέρω δικαιώματα μειοψηφίας και τους όρους άσκησης τους είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας ([www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr)).

### ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΓΓΡΑΦΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Το πλήρες κείμενο των εγγράφων που πρόκειται να υποβληθούν στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση και των σχεδίων απόφασης/σχολίων του Διοικητικού Συμβουλίου για το θέμα της ημερήσιας διάταξης θα διατίθεται σε έγχαρτη μορφή στην Διεύθυνση Διαχείρισης Δεδομένων Μετόχων και Επενδυτών, Πεσμαζόγλου 2-6, Τ.Κ. 10175 Αθήνα (τηλ. 210-3704040), από όπου οι μέτοχοι μπορούν να λαμβάνουν αντίγραφα. Όλα τα ανωτέρω έγγραφα καθώς και η παρούσα Πρόσκληση, ο συνολικός αριθμός των υφιστάμενων σήμερα μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου (συνολικά και ανά κατηγορία μετόχων) και τα έντυπα για την ψήφο μέσω αντιπροσώπου θα διατίθενται σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας ([www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr)).

Αθήνα, 16 Οκτωβρίου 2014

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

## 5. Ψηφοδέλτιο

**ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ 07<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2014**  
(και της τυχόν μετ' αναβολήν ή διακοπήν τοιαύτης)

		ΜΟΝΟ ΟΧΙ	ΓΙΑ ΑΠΟΧΗ
<b>ΘΕΜΑ ΜΟΝΟ</b>	Ένταξη της Τράπεζας σε ειδικό πλαίσιο διατάξεων για την μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων επί προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού και δωρεάν έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών (δικαιωμάτων μετατροπής) υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες για την εφαρμογή των ανωτέρω αποφάσεων.		
<b>ΣΗΜΕΙΩΣΗ:</b>	<b>ΑΝ ΕΓΚΡΙΝΕΤΕ ΤΟ ΑΝΩΤΕΡΩ ΘΕΜΑ, ΠΑΡΑΔΩΣΤΕ ΤΟ ΨΗΦΟΔΕΛΤΙΟ ΧΩΡΙΣ ΝΑ ΣΗΜΕΙΩΣΕΤΕ ΤΙΠΟΤΑ</b>		

## 6. Έντυπο διορισμού αντιπροσώπου

### ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΗΝ ΕΚΤΑΚΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK ERGASIAS A.E. ΤΗΣ 07<sup>ης</sup> ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2014

Ο υπογράφων Μέτοχος της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E.

Όνοματεπώνυμο / Επωνυμία	
Διεύθυνση / Έδρα	
A.Δ.Τ./ ΑΡ.Μ.Α.Ε.	
Αριθ. Τηλεφώνου	
Αριθμός Μετοχών/Δικαιωμάτων ψήφου	
Αριθμός μερίδας ΣΑΤ (Μερίδα Επενδυτή)	
Αριθμός λογαριασμού αξιών	
Χειριστής	
Όνοματεπώνυμο Νόμιμου /ων Εκπροσώπου /ων που υπογράφει/ουν το παρόν (συμπληρώνεται μόνο από τα νομικά πρόσωπα)	

με την παρούσα εξουσιοδοτώ τον / την / τους / τις<sup>(1), (2), (3)</sup>

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1. κ. Παναγιώτη-Αριστερίδη Θωμόπουλο | <input type="checkbox"/> 3. κ. Χάρη Κοκολογιάννη  |
| <input type="checkbox"/> 2. κ. Χρήστο Μεγάλο                  | <input type="checkbox"/> 4. κ. Κατερίνα Καλλιμάνη |

**Σημείωση:** Οι ανωτέρω είναι μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας. Αν ορίσετε ως αντιπρόσωπό σας ένα ή περισσότερα από τα ανωτέρω πρόσωπα, χωρίς να τους δώσετε συγκεκριμένες οδηγίες ψήφου (δηλ. σημειώνοντας ανάλογα τα πεδία «ΥΠΕΡ»/«ΚΑΤΑ»), ο αντιπρόσωπος θα απέχει της ψηφοφορίας.

5. ....  
6. ....  
7. ....  
8. ....

**Σημείωση:** Αν ορίσετε ως αντιπρόσωπό σας κάποιον από τους ανωτέρω (5-8) χωρίς να δώσετε συγκεκριμένες οδηγίες ψήφου, αυτός/ή θα ψηφίσει κατά την κρίση του/της. Ειδικά όμως για την περίπτωση που ορίσετε ως αντιπρόσωπό σας μέλος του Δ.Σ. ή υπάλληλο της Τράπεζας, χωρίς να του δώσετε συγκεκριμένες οδηγίες ψήφου (δηλ. σημειώνοντας ανάλογα τα πεδία «ΥΠΕΡ»/«ΚΑΤΑ»), ο αντιπρόσωπος θα απέχει της ψηφοφορίας.

να αντιπροσωπεύσω.../αντιπροσωπεύσω... εμένα/το νομικό πρόσωπο<sup>(4)</sup> και ψηφίσω..... επ' ονόματι και για λογαριασμό μου/του νομικού προσώπου<sup>(4)</sup>, ενεργώντας από κοινού-(μόνο για τον έγγραφο διορισμό

αντιπροσώπου) ή χωριστά ο καθένας από αυτούς<sup>(5)</sup>, για όλες τις / ..... μετοχές της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E., για τις οποίες έχω/το νομικό πρόσωπο έχει<sup>(4)</sup> δικαίωμα ψήφου κατά την Ημερομηνία Καταγραφής, επί του θέματος της Ημερήσιας Διάταξης κατά την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ως άνω Τράπεζας, που θα συνέλθει την Παρασκευή, 7 Νοεμβρίου 2014, ώρα 10:00 π.μ. στην Αθήνα, Μέγαρο Ιδρύματος Μποδοσάκη (αίθουσα «Ιωάννης Σ. Λάτσης»), Λεωφ. Αμαλίας 20, ή σε οποιαδήποτε άλλη επαναληπτική, μετά διακοπή ή αναβολή κλπ., συνεδρίαση αυτής της συνελεύσεως, ως ακολούθως<sup>(6)</sup>:

ΘΕΜΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΥΠΕΡ	ΚΑΤΑ	ΑΠΟΧΗ
Ένταξη της Τράπεζας σε ειδικό πλαίσιο διατάξεων για την μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων επί προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού και δωρεάν έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών (δικαιωμάτων μετατροπής) υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες για την εφαρμογή των ανωτέρω αποφάσεων.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Τυχόν ανάκληση του παρόντος θα είναι έγκυρη εφόσον την κοινοποιήσω στην Τράπεζά σας είτε εγγράφως είτε με ηλεκτρονικά μέσα (μέσω e-general meeting) τουλάχιστον τρεις (3) ημέρες πριν από την αντίστοιχη ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης.

Αθήνα, .....

\_\_\_\_\_  
(ονοματεπώνυμο)

\_\_\_\_\_  
(υπογραφή)

<sup>1</sup> Παρακαλούμε επιλέξτε μέχρι τρεις (3) αντιπρόσωπους σημειώνοντας με ένα ✓ το ανάλογο κουτί 1-7 ή/και συμπληρώνοντας τους αντιπρόσωπους σας στα πεδία 8-10. Σε περίπτωση που συμπληρωθούν περισσότεροι από τρεις αντιπρόσωποι θα θεωρηθεί ότι έχουν οριστεί οι τρεις πρώτοι.

<sup>2</sup> Αντιπρόσωπος μπορεί να οριστεί φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

<sup>3</sup> Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με τη διαδικασία συμμετοχής και ψήφου μέσω αντιπροσώπου, περιλαμβάνεται στην Πρόσκληση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης

<sup>4</sup> Παρακαλούμε διαγράψτε ανάλογα.

<sup>5</sup> Αν επιθυμείτε μόνο ένα τρόπο, παρακαλούμε διαγράψτε ανάλογα. Αν οριστούν περισσότεροι του ενός αντιπρόσωποι, οι οποίοι μπορούν να ενεργούν (και) χωριστά, και προσέλθουν στη Γενική Συνέλευση περισσότεροι του ενός, ο πρώτος προσερχόμενος αποκλείει τους υπολοίπους.

<sup>6</sup> Παρακαλούμε σημειώστε με ένα ✓ την ψήφο σας.

## 7. Συνολικός αριθμός μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου

Ο συνολικός αριθμός των μετοχών της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E. στις 16 Οκτωβρίου 2014, ανέρχεται σε 15.053.376.542, εκ των οποίων:

- α) 14.707.876.542 μετοχές είναι άυλες, ονομαστικές κοινές, με δικαίωμα ψήφου, και
- γ) 345.500.000 μετοχές είναι ενσώματες, ονομαστικές, προνομιούχες, χωρίς δικαίωμα ψήφου, μη μεταβιβάσιμες και μη δεκτικές εισαγωγής σε οργανωμένη αγορά, εκδοθείσες σύμφωνα με τον ν. 3723/2008, με κάτοχο το Ελληνικό Δημόσιο.

## 8. Δικαιώματα μετόχων μειοψηφίας

- (α) Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Δ.Σ. υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη της ΕΓΣ, πρόσθετα θέματα, εάν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Δ.Σ. δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη ΕΓΣ. Η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη ΕΓΣ. Η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη δημοσιοποιείται με τον ίδιο τρόπο, όπως η προηγούμενη, δεκατρείς (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της ΕΓΣ, και ταυτόχρονα τίθεται στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας ([www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr)), μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 27 παρ. 3 του κ.ν. 2190/1920. Το Δ.Σ. δεν είναι υποχρεωμένο να προβαίνει στην εγγραφή θεμάτων στην ημερήσια διάταξη ούτε στη δημοσίευση ή γνωστοποίηση αυτών αν το περιεχόμενό τους έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη.
- (β) Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Δ.Σ. θέτει στη διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 27 παρ. 3 του κ.ν. 2190/1920, έξι (6) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της ΕΓΣ, σχέδια αποφάσεων για θέματα που έχουν περιληφθεί στην αρχική ή την αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη, αν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Δ.Σ. επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της ΕΓΣ. Το Δ.Σ. δεν είναι υποχρεωμένο να θέσει στη διάθεση των μετόχων σχέδια αποφάσεων αν το περιεχόμενό τους έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη.
- (γ) Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, που υποβάλλεται στην Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την ΕΓΣ, το Δ.Σ. υποχρεούται να παρέχει στην ΕΓΣ τις

αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Τράπεζας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Το Δ.Σ. μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

- (δ) Μετά από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου η οποία υποβάλλεται στην Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη ΕΓΣ, το Δ.Σ. υποχρεούται να παρέχει στη ΕΓΣ πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας. Το Δ.Σ. μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά.

Στις ανωτέρω αναφερόμενες περιπτώσεις οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδεικνύουν τη μετοχική τους ιδιότητα καθώς και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Τέτοια απόδειξη αποτελεί η προσκόμιση βεβαίωσης από την Ε.Χ.Α.Ε. ή η πιστοποίηση της μετοχικής ιδιότητας με απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση του αρχείου της Ε.Χ.Α.Ε. και της Τράπεζας.