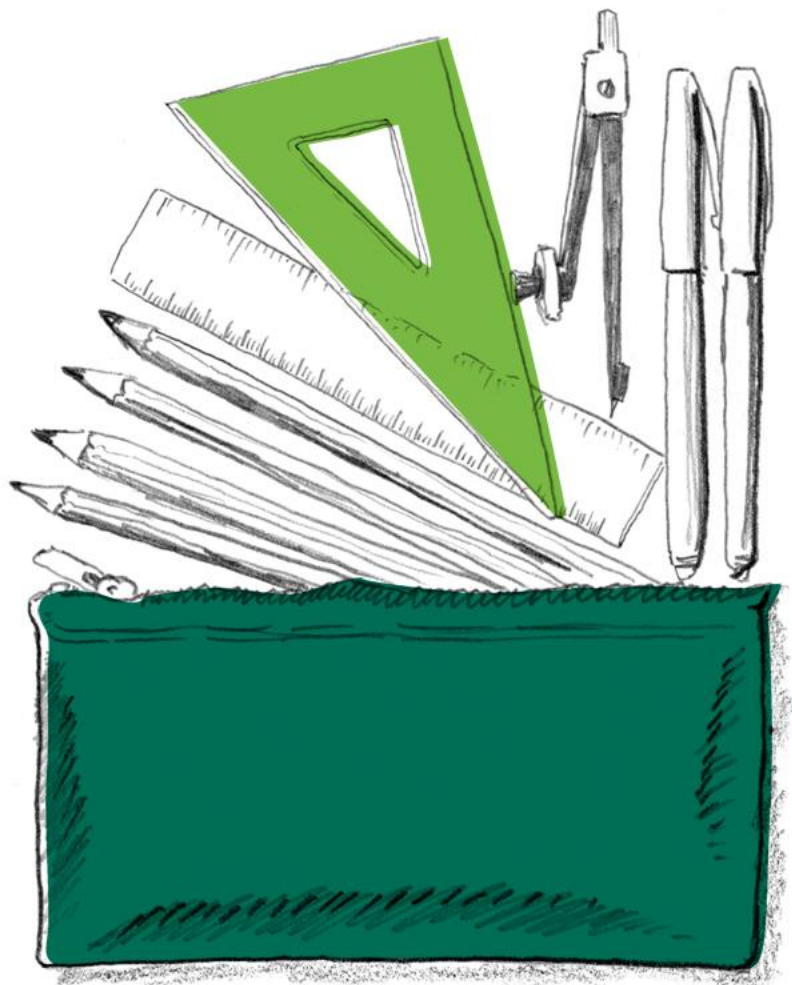


Έκθεση πιστοποίησης της λογιστικής αξίας κατά την 31<sup>η</sup> Μαρτίου 2011  
των περιουσιακών στοιχείων της

**T BANK A.T.E.**

προκειμένου αυτή να απορροφηθεί διά συγχώνευσης από την  
**ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.**

Ιούλιος 2011





## Περιεχόμενα

|      |   |   |
|------|---|---|
| 1.   | Εισαγωγή.....   | 2 |
| 2.   | Σύντομο ιστορικό.....   | 3 |
| 2.1. | Μετοχικό Κεφάλαιο – Μετοχές, .....                                    | 5 |
| 2.2. | Διοίκηση.....   | 5 |
| 3.   | Συνοπτική παράθεση των στοιχείων του ισολογισμού της 31/3/2011.....   | 6 |
| 4.   | Προσδιορισμός της λογιστικής αξίας της υπό συγχώνευση εταιρείας ..... | 7 |
| 5.   | Συμπεράσματα.....   | 8 |
|      | Παράρτημα.....  | 9 |

Προς

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας

**T BANK Α.Τ.Ε.,**

Αθήνα, 6 Ιουλίου 2011

**Έκθεση πιστοποίησης της λογιστικής αξίας περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.2515/1997, των άρθρων 1-5 ν. 2166/1993 και των άρθρων 69-77α ν. 2190/1920.**

## 1. Εισαγωγή

Η παρούσα έκθεση συντάχθηκε κατόπιν εντολής του Διοικητικού Συμβουλίου της T BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ («**T BANK**» ή «**η Εταιρεία**»), όπως αποφασίστηκε κατά τη συνεδρίαση της 22/6/2011. Η Διοίκηση της Εταιρείας αποφάσισε την έναρξη των διαδικασιών για τη συγχώνευση της Εταιρείας με την ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ («**ΤΤ**»), με ημερομηνία ισολογισμών μετασχηματισμού την 31η Μαρτίου 2011, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 69–77α του Κ.Ν. 2190/1920 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 και τις διατάξεις των άρθρων 1-5 του Ν. 2166/1993. Η συγχώνευση θα πραγματοποιηθεί μέσω απορρόφησης της T BANK από το ΤΤ.

Η εργασία που μας ανατέθηκε, έχει σκοπό τη διαπίστωση και την πιστοποίηση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της T BANK (Ενεργητικού και Παθητικού), κατά την 31/3/2011.

## 2. Σύντομο ιστορικό

Η T BANK (πρώην ASPIS BANK), ιδρύθηκε το 1992 με το διακριτικό τίτλο ΑΣΠΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. και απετέλεσε την πρώτη ιδιωτική στεγαστική τράπεζα στην Ελλάδα.

Από το 1992 και μέχρι την 3/8/2001, η λειτουργία της διεπόταν από τις διατάξεις της νομοθεσίας περί Κτηματικών Τραπεζών. Το 2001 ενεκρίθη η επέκταση του σκοπού της με τη μετατροπή της από Στεγαστική σε Εμπορική και η αλλαγή της επωνυμίας της από ΑΣΠΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. σε ASPIS BANK Α.Τ.Ε. Το 2010, μετά την είσοδο του ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε. στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ενεκρίθη η αλλαγή της επωνυμίας σε T BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (διακριτικός τίτλος «T BANK»).

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται σε όλο το φάσμα των τραπεζικών εργασιών:

- **Λιανική Τραπεζική:** στεγαστική πίστη, καταναλωτικά δάνεια, πιστωτικές κάρτες, μικρομεσαίες επιχειρήσεις, διαχείριση διαθέσιμων, καταθετικά & επενδυτικά προϊόντα ιδιωτών, υπηρεσίες θεματοφυλακής, τραπεζοασφάλειες.
- **Επιχειρηματική Τραπεζική:** μεγάλες επιχειρήσεις, χρηματοδοτικές και λειτουργικές μισθώσεις, καταθετικά & επενδυτικά προϊόντα επιχειρήσεων, ναυτιλιακή πίστη.
- **Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες:** χρηματοστηριακές εργασίες, αμοιβαία κεφάλαια.

Οι μετοχές της T BANK διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το 1998. Στον Όμιλο T BANK ανήκουν οι εταιρείες: T LEASING Α.Ε., T CREDIT Α.Ε., T Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, T FUNDS Α.Ε.Δ.Α.Κ., ASPIS FINANCE PLC, ASPIS JERSEY και T- Στεγαστικά εταιρία ειδικού σκοπού.

Έδρα της Εταιρείας, βάσει καταστατικού ορίζεται ο Δήμος Αθηναίων. Στο καταστατικό επίσης προβλέπεται η δυνατότητα ίδρυσης υποκαταστημάτων, πρακτορείων ή αντιπροσωπειών της Εταιρείας σε οποιοδήποτε άλλο δήμο ή κοινότητα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο σε κάθε περίπτωση καθορίζει τους ειδικότερους όρους ιδρύσεως και λειτουργίας τους και μετά από άδεια των αρμόδιων νομισματικών αρχών.

Η διάρκεια της Εταιρείας άρχισε από την καταχώρησή της στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών από την αρμόδια Εποπτεύουσα Αρχή της διοικητικής αποφάσεως για τη σύσταση της Εταιρείας και για την έγκριση του καταστατικού της, και λήγει στις 31/12/2100.

Σκοπός της Εταιρείας είναι η διενέργεια, για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων, όλων των επιτρεπόμενων από τη νομοθεσία τραπεζικών εργασιών.

Στο σκοπό της Εταιρείας εμπίπτουν ενδεικτικά οι εξής εργασίες:



- Η αποδοχή, εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων, σε δραχμές, συνάλλαγμα ή ξένο νόμισμα.
- 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.
- Η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων.
- Οι πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων, καθώς και χρηματοδότησης του εξωτερικού εμπορίου.
- Η φύλαξη, οργάνωση και διαχείριση πάσης φύσεως κινητών αξιών, χρεογράφων, χρηματοοικονομικών προϊόντων και εν γένει περιουσιακών στοιχείων συμπεριλαμβανομένου του χαρτοφυλακίου αυτών, η διενέργεια συναλλαγών επί αυτών, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, ως και η παροχή συναφών υπηρεσιών και συμβουλών.
- 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.
- Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών, κλπ).
- Η παροχή υπηρεσιών αναδόχου, η συμμετοχή στην έκδοση και στη διάθεση τίτλων, η κάλυψη εκδόσεων και η παροχή συναφών υπηρεσιών.
- Η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου και την επιχειρηματική στρατηγική, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης, διάσπασης και της εξαγοράς επιχειρήσεων, μετά των συναφών θεμάτων.
- Η παροχή υπηρεσιών εξυγίανσης και χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης.
- Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων.
- Η παροχή εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας τρίτων.
- Η εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου.
- 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 Εταιρείας.
- Η δυνατότητα δραστηριοποίησης ως μέλους οργανωμένων χρηματιστηριακών αγορών, κατόπιν παροχής σχετικής άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος.
- 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 τραπεζικής και λοιπής νομοθεσίας.
- Η Εταιρεία **τηρεί** υποχρεωτικά βιβλία Γ' Κατηγορίας του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων (Π.Δ. 186/1992, ΦΕΚ 64Α).

**2.1. Μετοχικό Κεφάλαιο – Μετοχές,**

Σύμφωνα με το Καταστατικό και τα βιβλία της Εταιρείας το μετοχικό της κεφάλαιο, όπως αυτό εμφανίζεται στον Ισολογισμό της 31/3/2011, ανέρχεται σε €86.812.836,00, διαιρούμενο σε 144.688.060 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής €0,60.

Οι μέτοχοι της T BANK οι οποίοι κατέχουν άνω του 5% των κοινών μετοχών την 31/3/2011 είναι οι κάτωθι:

| Όνοματεπώνυμο Μετόχου                     | Αριθμός Μετοχών<br>& Δικαιωμάτων<br>Ψήφου | Ποσοστό (%) επί<br>του Μετοχικού<br>Κεφαλαίου |
|---|---|---|
| <b>Επόπτης</b>                            |   |   |
| Commercial Value A.A.E.,                  |   |   |
| ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.                    | 34.843.793                                | 24,08%  |
| ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.                    |   |   |
| <b>(υπό εκκαθάριση)</b>                   |   |   |
| <b>ΤΤ</b>                                 | 47.602.370                                | 32,90%  |
| <b>Λοιποί Μέτοχοι (με ποσοστό &lt;5%)</b> | 62.241.897                                | 43,02%  |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                             | <b>144.688.060</b>                        | <b>100,00%</b>                                |

**2.2. Διοίκηση**

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας απαρτίζεται από τους παρακάτω:

| Όνοματεπώνυμο             | Θέση στο Δ.Σ.                                       |
|---------------------------|---|
| Κλεάνθης Παπαδόπουλος     | Πρόεδρος και Μη Εκτελεστικό Μέλος                   |
| Γεώργιος Χαντζηνικολάου   | Αντιπρόεδρος, Δ/νων Σύμβουλος και Εκτελεστικό Μέλος |
| Ανδρέας Ταπραντζής        | Αναπληρωτής Δ/νων Σύμβουλος και Εκτελεστικό Μέλος   |
| Σπυρίδων Παντελιάς        | Μη Εκτελεστικό Μέλος                                |
| Κωνσταντίνος Βλαχογιάννης | Μη Εκτελεστικό Μέλος                                |
| Δημήτριος Γκούμας         | Ανεξάρτητο και Μη Εκτελεστικό Μέλος                 |
| Βασίλειος Δαλακίδης       | Ανεξάρτητο και Μη Εκτελεστικό Μέλος                 |
| Φαίδων Ταμβακάκης         | Ανεξάρτητο και Μη Εκτελεστικό Μέλος                 |
| Σταύρος Ανδρουτσόπουλος   | Ανεξάρτητο και Μη Εκτελεστικό Μέλος                 |



### 3. Συνοπτική παράθεση των στοιχείων του ισολογισμού της 31/3/2011

Παρακάτω παρατίθεται ο ισολογισμός της εταιρείας T BANK, σε ατομική βάση, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς της 31/3/2011.

| <b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b>                                   | <b>31/3/2011</b> | <b>31/12/2010</b> |
|--|------------------|-------------------|
| <b>(ποσά σε χιλ. €)</b>  |                  |                   |
| Ταμείο και Ταμειακά Ισοδύναμα                                  | 56.357           | 80.403            |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων                           | 68.420           | 44.805            |
| Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες                             | 1.763.894        | 1.774.575         |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | -                | 1.922             |
| Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου                            |                  |                   |
| - Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση             | 343.546          | 642.336           |
| - Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις                         | 434.518          | 229.106           |
| Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις                          | 30.550           | 30.550            |
| Κτίρια και εξοπλισμός  | 41.861           | 42.926            |
| Άυλα περιουσιακά στοιχεία                                      | 4.928            | 5.046             |
| Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση                               | 30.693           | 30.742            |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού                                     | 120.957          | 122.900           |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>                                      | <b>2.895.724</b> | <b>3.005.311</b>  |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα                            | 653.826          | 783.080           |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες                                       | 1.744.894        | 1.707.545         |
| Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικοί τίτλοι            | 90.447           | 90.445            |
| Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις                                   | 335.925          | 345.042           |
| Προβλέψεις   | 2.350            | 2.355             |
| Λοιπές υποχρεώσεις   | 28.386           | 26.661            |
| Παροχές σε εργαζόμενους  | 3.062            | 3.704             |
| <b>Σύνολο υποχρεώσεων (α)</b>                                  | <b>2.858.890</b> | <b>2.958.832</b>  |
| Μετοχικό κεφάλαιο  | 86.813           | 86.813            |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο                       | 15.047           | 15.047            |
| Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας                          | 135.176          | 135.176           |
| Λοιπά αποθεματικά  | 2.927            | 2.418             |
| Ζημίες εις νέο   | -203.129         | -192.975          |
| <b>Σύνολο Καθαρής Θέσης (β)</b>                                | <b>36.834</b>    | <b>46.479</b>     |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (α) + (β)</b>                              | <b>2.895.724</b> | <b>3.005.311</b>  |



#### 4. Προσδιορισμός της λογιστικής αξίας της υπό συγχώνευση εταιρείας

Η λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων της T BANK κατά την 31/3/2011, όπως προκύπτει από τον Ισολογισμό της Εταιρείας με την ίδια ημερομηνία, ανέρχεται σε €36.833.734,92 και προσδιορίζεται ως εξής:

|                              |                          |
|------------------------------|--------------------------|
| Σύνολο Ενεργητικού           | €2.895.723.572,65        |
| Μείον : Σύνολο Υποχρεώσεων   | <u>€2.858.889.837,73</u> |
| <b>Λογιστική Καθαρή Θέση</b> | <b>€36.833.734,92</b>    |

Η λογιστική καθαρή θέση της Εταιρείας εκφράζεται ως η διαφορά μεταξύ του συνόλου των στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού της και προσδιορίζεται από τα λογιστικά δεδομένα, τα οποία προκύπτουν από τα βιβλία της, χωρίς να έχουν γίνει εκτιμήσεις αξιών των περιουσιακών στοιχείων και αντίστοιχες αναπροσαρμογές των τιμών αυτών. Τα λογιστικά δεδομένα στα οποία βασίσθηκε ο προσδιορισμός της λογιστικής καθαρής θέσης επαληθεύτηκαν τόσο για την ύπαρξή τους, ακρίβειά τους, ορθότητά τους, όσο και για την ορθή κατά το δυνατό εμφάνισή τους στους αντίστοιχους λογαριασμούς.

Η εργασία μας δεν επεκτάθηκε για να διαπιστώσει τυχόν υπάρχουσες υπεραξίες ή υποτιμήσεις, απαξιώσεις, αφανή αποθεματικά, ή υποχρεώσεις που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την οικονομική θέση της Εταιρείας κατά την ημερομηνία μετασχηματισμού (31 Μαρτίου 2011). Επίσης δεν έγινε εξέταση για τυχόν φορολογικές παραβάσεις ή άλλου είδους φορολογικές εκκρεμότητες (όπως τυχόν καθυστερήσεις αποδόσεως φόρων κλπ.).

## 5. Συμπεράσματα

Ανακεφαλαιώνοντας τα παραπάνω, καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι, η Καθαρή Λογιστική Αξία των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας με την επωνυμία T BANK Α.Τ.Ε., που εδρεύει στο Δήμο Αθηναίων, ανέρχεται κατά την 31/3/2011, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 σε €36.833.734,92 και διαμορφώνεται ως εξής:

|                                   |                                 |
|-----------------------------------|---------------------------------|
| <b>Σύνολο Ενεργητικού</b>         | <b>€2.895.723.572,65</b>        |
| <b>Μείον : Σύνολο Υποχρεώσεων</b> | <b><u>€2.858.889.837,73</u></b> |
| <b>Λογιστική Καθαρή Θέση</b>      | <b>€36.833.734,92</b>           |

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, πέρα των όσων προβλέπονται για την ικανοποίηση των διατάξεων του Ν. 2166/1993 και του Ν. 2515/1997.

Η παρούσα έκθεση συντάχθηκε για να χρησιμοποιηθεί μόνο για την απορρόφηση της Εταιρείας «T BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» από την Εταιρεία «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2166/1993, του Ν. 2515/1997 και του Κ.Ν. 2190/1920 και όχι για οποιοδήποτε άλλο σκοπό.

Με εκτίμηση,



**Γιώργος Δεληγιάννης**  
**Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής**  
**Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 15791**

## Παράρτημα

### Ισολογισμός Μετασχηματισμού T BANK 31/3/2011

