

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ

ΤΗΣ
«ΛΑΪΚΗ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ»



ΠΡΟΣ
ΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥΣ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ
ΤΗΣ «ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.»



ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ
ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΘΩΣ
ΚΑΙ ΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΤΗΣ «ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.»
ΕΝΑΝΤΙ ΑΝΤΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ 1,2090 ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ «ΛΑΪΚΗ ΚΥΠΡΙΑΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ » ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ ΚΑΙ
ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΗ ΟΜΟΛΟΓΙΑ ΤΗΣ «ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.»

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΟΣ:
DEUTSCHE BANK A.G., LONDON BRANCH



ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΔΗΛΩΣΕΩΝ
ΑΠΟΔΟΧΗΣ: ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.



ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2006

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου δυνάμει της από 27/10/2006 Αποφάσεως του Διοικητικού της Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ. 4 του Ν. 3461/2006 («Ενσωμάτωση στο Εθνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις δημόσιες προτάσεις»).

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ

ΤΗΣ

«ΛΑΪΚΗ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ»



ΠΡΟΣ

ΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥΣ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ
ΤΗΣ «ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.»



ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ

ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΘΩΣ
ΚΑΙ ΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΤΗΣ «ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.»
ΕΝΑΝΤΙ ΑΝΤΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ 1,2090 ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ «ΛΑΪΚΗ ΚΥΠΡΙΑΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ » ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ ΚΑΙ
ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΗ ΟΜΟΛΟΓΙΑ ΤΗΣ «ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.»

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΟΣ:

DEUTSCHE BANK A.G., LONDON BRANCH



ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΔΗΛΩΣΕΩΝ

ΑΠΟΔΟΧΗΣ: ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2006

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου δυνάμει της από 27/10/2006 Αποφάσεως του Διοικητικού της Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ. 4 του Ν. 3461/2006 («Ενσωμάτωση στο Εθνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις δημόσιες προτάσεις»).

ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ

Η Δημόσια Πρόταση (όπως ορίζεται κατωτέρω) απευθύνεται προς όλους τους μετόχους και τους ομολογιούχους δανειστές της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «**ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.**» (εφεξής η «**Εταιρεία**»), της οποίας οι μετοχές και οι μετατρέψιμες ομολογίες έχουν εισαχθεί και αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στο Χρηματιστήριο Αθηνών, σύμφωνα με τον Ν. 3461/2006 («Ενσωμάτωση στο Εθνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις δημόσιες προτάσεις») (εφεξής ο «**Νόμος**») και μόνο εφόσον πρόκειται για πρόσωπα τα οποία μπορούν να την αποδεχθούν νόμιμα. Συγκεκριμένα, η παρούσα Δημόσια Πρόταση δεν απευθύνεται με κανέναν τρόπο ή τύπο (έγγραφο ή άηλο), αμέσως ή εμμέσως, εντός ή προς οποιασδήποτε χώρας, στις οποίες, σύμφωνα με τους οικείους νόμους, η διενέργεια της παρούσας Δημόσιας Πρότασης ή η ταχυδρόμηση / διανομή του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου είναι παράνομη ή αποτελεί παραβίαση οποιασδήποτε εφαρμοστέας νομοθεσίας, κανόνα ή κανονισμού συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής, του Καναδά, της Αυστραλίας και της Ιαπωνίας (εφεξής οι «**Εξαιρούμενες Χώρες**»). Για το λόγο αυτό, απαγορεύεται η αποστολή, διανομή, ταχυδρόμηση ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο προώθηση αντιγράφων ή αντιτύπων του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου και κάθε σχετικού με την παρούσα Δημόσια Πρόταση εγγράφου ή άλλου υλικού από οποιοδήποτε πρόσωπο προς ή από τις Εξαιρούμενες Χώρες.

Πρόσωπα που είναι υπήκοοι, κάτοικοι ή διαμένοντες σε οποιαδήποτε χώρα εκτός Ελλάδος καθώς και οι αντιπρόσωποι, θεματοφύλακες ή εμπιστευματοδόχοι τους, θα πρέπει να αναγνώσουν την παράγραφο 3.8 του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου.

Καμία Δήλωση Αποδοχής (όπως αυτός ο όρος ορίζεται κατωτέρω) της παρούσας Δημόσιας Πρότασης δεν θα πρέπει να παραληφθεί από τις Εξαιρούμενες Χώρες ή από πρόσωπο που είναι υπήκοος, κάτοικος ή διαμένει σε Εξαιρούμενη Χώρα και το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα (όπως αυτός ο όρος ορίζεται κατωτέρω) δεν θα μπορεί να καταβληθεί σε λογαριασμό ή να αποσταλεί σε διεύθυνση εντός οποιασδήποτε Εξαιρούμενης Χώρας. Ενδέχεται να θεωρηθεί ότι τυχόν Μέτοχος (όπως ορίζεται παρακάτω) δεν έχει αποδεχτεί έγκυρα τη Δημόσια Πρόταση (όπως ορίζεται παρακάτω) στο βαθμό που η Δήλωση Αποδοχής (όπως ορίζεται παρακάτω) δεν έχει συμπληρωθεί πλήρως σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο παρόν.

Η «**ΛΑΪΚΗ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ**» (εφεξής ο «**Προτείνων**») δεν προτίθεται να αγοράσει μετοχές της Εταιρείας χρηματιστηριακά ή εξωχρηματιστηριακά κατά τη διάρκεια της Περιόδου Αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης.

Το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο περιλαμβάνει αναφορές και εκτιμήσεις σχετικά με τα επιχειρηματικά σχέδια του Προτείνοντος (όπως ο όρος αυτός ορίζεται κατωτέρω) ως προς την υπό εξαγορά Εταιρεία. Υπάρχουν αρκετοί παράγοντες, όπως εμπορικοί, λειτουργικοί, οικονομικοί και χρηματοοικονομικοί, συνεπεία των οποίων τα πραγματικά αποτελέσματα και εξελίξεις δύνανται να διαφέρουν ουσιαστικά από τις εξελίξεις που αναφέρονται ρητά ή υπολαμβάνονται από τις εκτιμήσεις αυτές.

Οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Πληροφοριακό Δελτίο αναφορικά με την Εταιρεία προέρχονται από (i) τις Ετήσιες Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2005, (ii) τις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξαμήνου 2006 και (iii) άλλες πηγές προσβάσιμες από το κοινό. Ούτε ο Προτείνων ούτε ο Σύμβουλος (όπως ορίζεται κατωτέρω) έχουν επιβεβαιώσει ανεξάρτητα τις εν λόγω πληροφορίες.

Οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν Πληροφοριακό Δελτίο και αφορούν την Τράπεζα (όπως ορίζεται κατωτέρω), έχουν ληφθεί από τα δημοσιευμένα μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2005 οικονομικά στοιχεία της Τράπεζας, από τις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξαμήνου 2006 και άλλες πηγές προσβάσιμες από το κοινό.

Οποιαδήποτε αναφορά σε £ αναφέρεται σε Κυπριακές Λίρες.

Ως βάση για τις μετατροπές ποσών μεταξύ Κυπριακών Λιρών (£) και Ευρώ (€) έχει ληφθεί η ισοτιμία της 30/06/2006 η οποία ήταν 1£= € 1,7370.

Σε κάθε περίπτωση, συνιστάται όπως κάθε πρόσωπο προς το οποίο απευθύνεται η παρούσα Δημόσια Πρόταση και το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο συμβουλευτεί χρηματοοικονομικό σύμβουλο, τραπεζίτη, νομικό και φορολογικό σύμβουλο, λογιστή ή οποιονδήποτε άλλο ανεξάρτητο σύμβουλο της επιλογής του.

Η Δημόσια Πρόταση υπόκειται στην αίρεση της λήψης των αποφάσεων, αδειών και εγκρίσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 2.16 του Πληροφοριακού Δελτίου και είναι η έγκριση συνήθους και ειδικού ψηφίσματος από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων του Προτείνοντος που θα πραγματοποιηθεί στις 31/10/2006 μετ' αναβολή από τις 24/10/2006 με το οποίο αποφασίζεται η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και ο αποκλεισμός του προτιμησιακού δικαιώματος των υφιστάμενων μετόχων και εξουσιοδοτείται το Διοικητικό Συμβούλιο του Προτείνοντος να προβεί στην έκδοση και παραχώρηση των Νέων Μετοχών της Λαϊκής Τράπεζας για την υλοποίηση της Δημόσιας Πρότασης και οι άδειες και εγκρίσεις από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, ήτοι την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Κύπρου και την αρμόδια αρχή προστασίας του Ανταγωνισμού της Κύπρου. Τυχόν μη λήψη των προαναφερόμενων εγκρίσεων θα οδηγήσει σε ματαίωση της Δημόσιας Πρότασης, κατά τα ειδικότερα εκθεθέντα στην παράγραφο 2.16 του παρόντος. Σημειώνεται ότι η αναβολή της Γενικής Συνέλευσης προτάθηκε, με την σύμφωνη γνώμη του Διοικητικού Συμβουλίου του Προτείνοντος, από την Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών και τον κ. Πηλάτωνα Λανίτη, ώστε να ικανοποιηθεί το αίτημα ορισμένων μετόχων της μειοψηφίας για πρόσθετη ενημέρωση. Για το σκοπό αυτό ο Προτείνων έχει θέσει προς επεξεργασία στη διάθεση των μετόχων του, επιπρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες αναφορικά με τις αποφάσεις που θα κληθούν να εγκρίνουν στην εν λόγω Έκτακτη Γενική Συνέλευση.

Τέλος, σημειώνεται ότι κατόπιν της εγκρίσεως του Ενημερωτικού Δελτίου της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου του Προτείνοντος από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, το εν λόγω Ενημερωτικό Δελτίο θα τεθεί στη διάθεση των επενδυτών σε ηλεκτρονική μορφή στο διαδικτυακό τόπο του Προτείνοντος, www.laiki.com (επιλέξτε Σχ. Επενδυτών / Ενημερωτικά Δελτία) δύο τουλάχιστον ημέρες πριν από τη λήξη της περιόδου αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης, όπως αυτή καθορίζεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο.

ΟΡΙΣΜΟΙ

Στο παρόν Πληροφοριακό Δελτίο οι ακόλουθοι όροι θα έχουν τις ακόλουθες έννοιες:

Αποδεχόμενοι Μέτοχοι νοούνται οι Μέτοχοι (όπως ο όρος αυτός ορίζεται κατωτέρω) που θα έχουν αποδεχθεί νομίμως και εγκύρως τη Δημόσια Πρόταση και θα προσφέρουν τις Μετοχές τους.

Αποδεχόμενοι Ομολογιούχοι νοούνται οι Ομολογιούχοι (όπως ο όρος αυτός ορίζεται κατωτέρω) που θα έχουν αποδεχθεί νομίμως και εγκύρως τη Δημόσια Πρόταση και θα προσφέρουν τις Ομολογίες τους (όπως ο όρος αυτός ορίζεται κατωτέρω).

Αρχικός Χειριστής Προσφερόμενων Μετοχών και Ομολογιών νοείται ο Χειριστής κατά την έννοια της Απόφασης 3/304/10.06.2004, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα, του Δ.Σ. της Ε.Κ. η οποία καθορίζει τη λειτουργία του συστήματος άυλων τίτλων, (Κανονισμός Σ.Α.Τ.), στον οποίο είναι καταχωρημένες οι Προσφερόμενες Μετοχές και Ομολογίες.

Δήλωση Ανάκλησης νοείται η έγγραφη δήλωση, που υποβάλλουν οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι στο Διαχειριστή ανακαλώντας τη Δήλωση Αποδοχής τους, προκειμένου να αποδεχτούν Ανταγωνιστική Πρόταση.

Δήλωση Αποδοχής νοείται η δήλωση αποδοχής, στην οποία προβαίνει κάθε Μέτοχος που επιθυμεί να αποδεχθεί τη Δημόσια Πρόταση και η οποία προβλέπεται στο άρθρο 18 του Νόμου. Έντυπα αυτής θα διατίθεται στα καταστήματα του Διαχειριστή όπως προβλέπεται στο παρόν.

Δημόσια Πρόταση νοείται η παρούσα προαιρετική Δημόσια Πρόταση προς όλους τους κατόχους Μετοχών και Μετατρέψιμων Ομολογιών της Εταιρείας, την οποία απευθύνει ο Προτείνων, σύμφωνα με το Νόμο.

Διαχειριστής της Δημόσιας Πρότασης νοείται η τράπεζα με την επωνυμία «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.» (η «Εθνική Τράπεζα») που ο Προτείνων έχει εξουσιοδοτήσει για τη παραλαβή των Δηλώσεων Αποδοχής.

Ε.Κ. νοείται το νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου με την επωνυμία «Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» που έχει έδρα στην Αθήνα (Κολοκοτρώνη 1 και Σταδίου).

Εξαιρούμενη Χώρα έχει την έννοια που περιλαμβάνεται στην πρώτη παράγραφο στις Σημαντικές Σημειώσεις του παρόντος.

Εταιρεία ή Εγνατία Τράπεζα νοείται η ελληνική ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Εγνατία Τράπεζα Α.Ε.».

Κ.Α.Α. νοείται η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών Α.Ε.».

Κανονισμός Εκκαθάρισης νοούνται οι υπ' αριθμ. 2/304/10.6.2004 και 3/304/10.6.2004 αποφάσεις του Δ.Σ. της Ε.Κ., όπως ισχύουν σήμερα.

Μεταβιβαζόμενες Μετοχές νοούνται οι Προσφερόμενες Μετοχές, που περιέχονται στον Προτείνοντα με εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση λόγω της Δημόσιας Πρότασης.

Μεταβιβαζόμενες Μετατρέψιμες Ομολογίες νοούνται οι Προσφερόμενες Μετατρέψιμες Ομολογίες, που περιέχονται στον Προτείνοντα με εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση λόγω της Δημόσιας Πρότασης.

Μετατρέψιμες Ομολογίες νοούνται όλες οι ομολογίες της Εταιρείας ονομαστικής αξίας € 3,20 η κάθε μία, μεθ'όλων των υφισταμένων και μελλοντικών δικαιωμάτων που σύμφωνα με το καταστατικό της Εταιρείας, το νόμο και τους όρους του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου ενσωματώνονται, περιέχονται, συνδέονται ή απορρέουν από αυτές, οι οποίες δεν θα έχουν μετατραπεί σε μετοχές μέχρι τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής και οι οποίες είναι ελεύθερες από κάθε νομικό και πραγματικό ελάττωμα και κάθε εν γένει εμπράγματο ή ενοχικό βάρος ή δέσμευση υπέρ τρίτου, κατάσχεση ή διεκδίκηση εκ μέρους τρίτων.

Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο νοείται το εκδοθέν κατά το 2003, Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο που εξέδωσε η Εγνατία Τράπεζα σε δύο χωριστές σειρές ονομαστικών ομολογιών από τις οποίες η πρώτη είναι μετατρέψιμη σε κοινές μετοχές και η δεύτερη σε προνομιούχες. Οι δύο σειρές ομολογιών εκδόθηκαν με τους ίδιους όρους έκδοσης, δηλαδή φέρουν την αυτή ονομαστική τιμή, τιμή διάθεσης και τιμή μετατροπής καθώς επίσης και το αυτό επιτόκιο. Το εν λόγω δάνειο διαπραγματεύεται στο Χ.Α. και εκδόθηκε με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων της Εταιρείας. Κατά την 19/09/2006 υφίσταντο 298.160 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές Μετοχές και 76.660 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες Μετοχές που δεν έχουν μετατραπεί ακόμα. Σημειώνεται ότι τον Οκτώβριο του 2006 υπεβλήθησαν αιτήσεις μετατροπής για 24.680 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές και 280 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες μετοχές. Μετά την ολοκλήρωση της ως άνω μετατροπής το υπόλοιπο των μετατρέψιμων ομολογιών θα ανέρχεται σε 273.480 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές και 76.380 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες μετοχές.

Μετοχές νοούνται όλες οι μετοχές της Εταιρείας, κοινές και προνομιούχες ονομαστικής αξίας € 1,17 η κάθε μία, μεθ' όλων των υφιστάμενων και μελλοντικών δικαιωμάτων, αξιώσεων και απαιτήσεων που, σύμφωνα με το καταστατικό της Εταιρείας και το νόμο, ενσωματώνονται, περιέχονται, συνδέονται ή απορρέουν από αυτές οι οποίες θα έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. μέχρι τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής και οι οποίες είναι ελεύθερες από κάθε νομικό και πραγματικό ελάττωμα και κάθε εν γένει εμπράγματο ή ενοχικό βάρος ή δέσμευση υπέρ τρίτου, κατάσχεση ή διεκδίκηση εκ μέρους τρίτων.

Μέτοχοι νοούνται όλοι οι πλήρως, ακωλύτως και αδιαμφισβητήτως κύριοι και δικαιούχοι των Μετοχών.

Μέτοχοι εκτός Ελλάδος νοούνται Μέτοχοι που είναι υπήκοοι ή κάτοικοι ή διαμένοντες σε χώρα εκτός Ελλάδος.

Νέες Μετοχές νοούνται οι κοινές ονομαστικές μετοχές του Προτείνοντος, ονομαστικής αξίας £ 0,50 η κάθε μία, οι οποίες αναμένεται να εκδοθούν προς υλοποίηση Δημόσιας Πρότασης για να αποτελέσουν το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα.

Νόμος νοείται ο ν. 3461/2006 "Ενσωμάτωση στο Εθνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις Δημόσιες Πρότασεις" (ΦΕΚ Α' 106/30/06/2006).

Ομολογιούχοι νοούνται όλοι οι πλήρως, ακωλύτως και αδιαμφισβητήτως κύριοι και δικαιούχοι των Μετατρέψιμων Ομολογιών.

Περίοδος Αποδοχής νοείται η χρονική περίοδος κατά την οποία είναι δυνατή η αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης και η οποία ορίζεται στην παράγραφο 3.2 του παρόντος.

Προσφερόμενο Αντάλλαγμα νοούνται 1,2090 νέες μετοχές του Προτείνοντος ανά Μετοχή και Μετατρέψιμη Ομολογία της Εταιρείας.

Προσφερόμενες Μετοχές νοούνται οι Μετοχές των Αποδεχόμενων Μετόχων, που αναφέρονται στη Δήλωση Αποδοχής τους.

Προσφερόμενες Ομολογίες νοούνται οι Ομολογίες των Αποδεχόμενων Ομολογιούχων, που αναφέρονται στη Δήλωση Αποδοχής τους.

Προτείνων νοείται η δημόσια εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με μετοχές με την επωνυμία "Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ".

Σ.Α.Τ. νοείται το Σύστημα Άυλων Τίτλων του Κ.Α.Α.

Όμιλος Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας ή **Όμιλος** νοείται ο Όμιλος του Προτείνοντος, ο οποίος περιλαμβάνει τις

ΟΡΙΣΜΟΙ

θυγατρικές εταιρείες του (σύμφωνα με τις ισχύουσες λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται στην Ελλάδα τις συνδεδεμένες).

Σύμβουλος νοείται η Deutsche Bank A.G., London Branch (η «Deutsche Bank») η οποία ενεργεί ως Σύμβουλος του Προτείνοντος για τη Δημόσια Πρόταση, σύμφωνα με το άρθρο 12 του Νόμου.

Τράπεζα ή **Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα** νοείται ο Προτείνων.

Χ.Α. νοείται το Χρηματιστήριο Αθηνών.

Χ.Α.Κ. νοείται το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου.

ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΥΠΕΥΘΥΝΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

Σύμφωνα με το Άρθρο 11, παρ. 1(ε) του Ν. 3461/2006 («Ενσωμάτωση στο Εθνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις δημόσιες προτάσεις») οι κ.κ. Χρίστος Στυλιανίδης (Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου) και Στέλιος Χατζηνώσηφ (Γραμματέας) υπό την ιδιότητά τους ως εξουσιοδοτημένων εκπροσώπων του Προτείνοντος και ως προσώπων υπεύθυνων για τη σύνταξη του Πληροφοριακού Δελτίου, βεβαιώνουν ότι το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο είναι πλήρες και ακριβές χωρίς παραλείψεις, οι οποίες θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενο και την ουσία της Δημόσιας Πρότασης.

Υπογραφή: 19/09/2006



Χρίστος Στυλιανίδης

Διευθύνων Σύμβουλος
& Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου



Στέλιος Χατζηνώσηφ

Γραμματέας

ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ

Σύμφωνα με το Άρθρο 12, παρ. 2 του Νόμου 3461/2006, η «DEUTSCHE BANK A.G., LONDON BRANCH», εταιρεία που συστήθηκε και λειτουργεί σύμφωνα με τους νόμους της Ομοσπονδιακής Δημοκρατίας της Γερμανίας, η οποία εδρεύει στην πόλη της Φρανκφούρτης (Main), Taunusanlage 12, είναι εγκατεστημένη στο Ηνωμένο Βασίλειο, στο Λονδίνο, Winchester House, 1 Great Winchester Street, EC2N 2DB, με αριθμό μητρώου υποκαταστήματος BR000005, έχει την άδεια σύμφωνα με την Οδηγία 93/22/ΕΚ («Σχετικά με τις επενδυτικές υπηρεσίες στον τομέα κινητών αξιών») να παρέχει τις υπηρεσίες που ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1(δ) του Νόμου 2396/1996 στην Ελληνική Επικράτεια και εποπτεύεται από την Financial Services Authority στο Ηνωμένο Βασίλειο, συνυπογράφει το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο και βεβαιώνει, έχοντας προβεί στον κατάλληλο έλεγχο, ότι το περιεχόμενο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου είναι ακριβές.

Στο όνομα και για λογαριασμό της

DEUTSCHE BANK A.G., LONDON BRANCH

Υπογραφή



Matteo Stefanel

Director Investment Banking

ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	2
ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ	2
1. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	10
1.1. Δημόσια Πρόταση	10
1.2. Ο Προτείνων	12
1.3. Επιχειρηματική Στρατηγική του Προτείνοντος αναφορικά με την Εταιρεία	12
1.4. Μετοχές και Μετατρέψιμες Ομολογίες που αποτελούν το αντικείμενο της Δημόσιας Πρότασης και ελάχιστο ποσοστό Μετοχών για την ισχύ αυτής.	13
1.5. Το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα	13
1.6. Διαδικασίες Δημόσιας Πρότασης	14
1.7. Δεσμευτικότητα της Δημόσιας Πρότασης	15
1.8. Σύμβουλος του Προτείνοντος	15
2. ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΤΗΣ “ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.”	16
2.1. Εισαγωγή	16
2.2. Έναρξη της Δημόσιας Πρότασης	17
2.3. Η υπό εξαγορά Εταιρεία	17
2.4. Ο Προτείνων	22
2.5. Ο Σύμβουλος του Προτείνοντος	27
2.6. Εξουσιοδοτημένο Πιστωτικό Ίδρυμα για την κατάθεση Δηλώσεων Αποδοχής	27
2.7. Πρόσωπα Υπεύθυνα για τη Σύναξη του Πληροφοριακού Δελτίου	27
2.8. Βεβαίωση Χορηγούμενη από την Deutsche Bank	28
2.9. Οι Μετοχές και Μετατρέψιμες Ομολογίες που αποτελούν αντικείμενο της Δημόσιας Πρότασης	29
2.10. Συνοπτικά βασικά στοιχεία έκδοσης του υφιστάμενου Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου της Εταιρείας	30
2.11. Μετοχές και Μετατρέψιμες Ομολογίες που κατέχει ο Προτείνων	31
2.12. Ανώτατος Αριθμός Μετοχών και Μετατρέψιμων Ομολογιών που δεσμεύεται να αποκτήσει ο Προτείνων	31
2.13. Ελάχιστος Αριθμός Μετοχών και Μετατρέψιμων Ομολογιών που προτίθεται να αποκτήσει ο Προτείνων	31
2.14. Το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα	32
2.15. Η Καταβολή του Προσφερόμενου Ανταλλάγματος της Δημόσιας Πρότασης	36
2.16. Αιρέσεις	37
2.17. Η Στρατηγική του Προτείνοντος σχετικά με την Εταιρεία	38
3. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΠΟΔΟΧΗΣ	45
3.1. Σημαντική Σημείωση	45
3.2. Περίοδος Αποδοχής	46
3.3. Δηλώσεις Αποδοχής – Διαδικασία παραλαβής των Δηλώσεων Αποδοχής	46
3.4. Το Ανέκκλητο των Δηλώσεων Αποδοχής	47
3.5. Ανακοίνωση του Αποτελέσματος της Δημόσιας Πρότασης	48
3.6. Διαδικασίες Εκκαθάρισης – Μεταβίβασης των Προσφερόμενων Μετοχών και των Προσφερόμενων Ομολογιών	48
3.7. Πληροφόρηση σχετικά με πρόσφατες συναλλαγές επί Μετοχών στο Χ.Α.	49
3.8. Αλληλοδαποί Μέτοχοι	49
3.9. Εφαρμοστέο Δίκαιο και Δικαιοδοσία	50
4. ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ ΤΟΥ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΟΣ	51

Η παρούσα περίληψη αποτυπώνει τμήματα του Πληροφοριακού Δελτίου και πρέπει να διαβάζεται μόνο σε συνάρτηση με το πλήρες κείμενο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου.

1.1. Δημόσια Πρόταση

Η δημόσια εταιρεία περιορισμένης ευθύνης (Λίμιτεδ) με την επωνυμία «ΛΑΪΚΗ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ», με έδρα την Κύπρο, απευθύνει την παρούσα Δημόσια Πρόταση προς όλους τους κατόχους κοινών και προνομιούχων Μετοχών ονομαστικής αξίας € 1,17 καθώς και τους δικαιούχους ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές και προνομιούχες μετοχές της «Εγνατία Τράπεζα Α.Ε.», ελληνικής ανωνύμου εταιρείας με Αριθμό Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών 6072/06/Β/86/11 στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών του Υπουργείου Ανάπτυξης, που εδρεύει στο Δήμο Θεσσαλονίκης. Οι Μετοχές και Μετατρέψιμες Ομολογίες της είναι εισηγμένες στο Χ.Α. και οι Μετοχές της διαπραγματεύονται στην Κατηγορία Μεγάλης Κεφαλαιοποίησης.

Η Δημόσια Πρόταση διενεργείται σύμφωνα με τον Ν. 3461/2006 («Ενσωμάτωση στο Εθνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις Δημόσιες Προτάσεις») και υπό τους όρους που περιλαμβάνονται στο παρόν Πληροφοριακό Δελτίο.

Η Δημόσια Πρόταση αφορά το 100% των Μετοχών οι οποίες θα αντιπροσωπεύουν το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης καθώς και το σύνολο των Μετατρέψιμων Ομολογιών. Ο Προτείνων δεσμεύεται να αποκτήσει όλες τις Μετοχές που θα του προσφερθούν, δηλαδή ανώτατο αριθμό 93.558.439 κοινές Μετοχές και 11.165.504 προνομιούχες Μετοχές. Περαιτέρω, ο Προτείνων δεσμεύεται να αποκτήσει όλες τις Μετατρέψιμες Ομολογίες που θα του προσφερθούν, δηλαδή ανώτατο αριθμό 298.160 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές Μετοχές και 76.660 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες Μετοχές και για τις οποίες δε θα έχει εξασκηθεί το δικαίωμα μετατροπής σε μετοχές.

Ο κάτωθι πίνακας παρουσιάζει λεπτομερώς τον αριθμό των Μετοχών και Μετατρέψιμων Ομολογιών στις οποίες απευθύνεται η Δημόσια Πρόταση κατά την 19/09/2006:

Κοινές μετοχές	93.260.279
Ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές	298.160
Σύνολο κοινών Μετοχών και ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές μετοχές	93.558.439
Προνομιούχες μετοχές	11.088.844
Ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες μετοχές	76.660
Σύνολο προνομιούχων Μετοχών και ομολογιών μετατρέψιμων σε προνομιούχες μετοχές	11.165.504
Σύνολο κοινών και προνομιούχων Μετοχών και ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές και προνομιούχες μετοχές	104.723.943

Σημειώνεται ότι τον Οκτώβριο του 2006 υπεβλήθησαν αιτήσεις μετατροπής για 24.680 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές και 280 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες μετοχές. Μετά την ολοκλήρωση της ως άνω μετατροπής το υπόλοιπο των μετατρέψιμων ομολογιών θα ανέρχεται σε 273.480 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές και 76.380 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες μετοχές.

Ο Προτείνων δεν δύναται να εξασφαλίσει την έγκαιρη εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α., πριν τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής, των Μετοχών εκείνων που θα προκύψουν από την τυχόν μετατροπή των υπολοίπων ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές μετοχές (273.480) και ομολογιών μετατρέψιμων σε προνομιούχες μετοχές (76.380) κατά το μήνα Νοέμβριο και Δεκέμβριο του 2006. Η εισαγωγή των εν λόγω Μετοχών εξαρτάται από τον χρόνο λήξης των σχετικών αποφάσεων από τις αρμόδιες αρχές (Υπουργείο Ανάπτυξης, Χ.Α.).

Η Δημόσια Πρόταση υπόκειται στις αιρέσεις που αναγράφονται και αναλύονται στην παράγραφο 2.16 του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου, μεταξύ άλλων της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας που θα πραγματοποιηθεί στις 31/10/2006 μετ' αναβολή από τις 24/10/2006 για την αύξηση του εγκεκριμένου μετοχικού κεφαλαίου της κατά € 2,4 δις περίπου με την έκδοση κατ' ανώτατο 465.452.011 Νέων Μετοχών και τον αποκλεισμό των δικαιωμάτων προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων του Προτείνοντος για την εν λόγω έκδοση. Σημειώνεται ότι η αναβολή προτάθηκε, με την σύμφωνη γνώμη του Διοικητικού Συμβουλίου του Προτείνοντος, από την Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών και τον κ. Πλάτωνα Λανίτη, ώστε να ικανοποιηθεί το αίτημα ορισμένων μετόχων της μειοψηφίας για πρόσθετη ενημέρωση. Για το σκοπό αυτό ο Προτείνων έχει θέσει προς επεξεργασία στη διάθεση των μετόχων του επιπρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες αναφορικά με τις αποφάσεις που θα κληθούν να εγκρίνουν στην εν λόγω Έκτακτη Γενική Συνέλευση. Επισημαίνεται ότι για την ως άνω αύξηση του εγκεκριμένου κεφαλαίου του Προτείνοντος απαιτείται έγκριση από τους μετόχους του Προτείνοντος με Σύνθετο Ψήφισμα, η εξασφάλιση του οποίου απαιτεί πλειοψηφία τουλάχιστον του 50%+1 του αριθμού των παρευρισκόμενων ή - στην περίπτωση που ζητηθεί ψηφοφορία - των ψήφων των παρευρισκόμενων (είτε αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου) και ψηφιζόντων μετόχων του Προτείνοντος στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση. Αναφορικά δε με τον αποκλεισμό των δικαιωμάτων προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων του Προτείνοντος για την εν λόγω έκδοση, απαιτείται έγκριση από τους μετόχους του Προτείνοντος με Ειδικό Ψήφισμα, η εξασφάλιση του οποίου απαιτεί πλειοψηφία τουλάχιστον του 75% των παρευρισκόμενων ή - στην περίπτωση που ζητηθεί ψηφοφορία - των ψήφων των παρευρισκόμενων (είτε αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου) και ψηφιζόντων μετόχων του Προτείνοντος στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση.

Κατόπιν της εγκρίσεως του Ενημερωτικού Δελτίου της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου του Προτείνοντος από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, το εν λόγω Ενημερωτικό Δελτίο θα τεθεί στη διάθεση των επενδυτών σε ηλεκτρονική μορφή στο διαδικτυακό τόπο του Προτείνοντος, www.laiki.com (επιλέξτε Σχ. Επενδυτών / Ενημερωτικά Δελτία) δύο τουλάχιστον ημέρες πριν από τη λήξη της περιόδου αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης, όπως αυτή καθορίζεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο.

Τέλος, σημειώνεται ότι η παραπάνω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας πραγματοποιείται με σκοπό εκτός από την κάλυψη του Προσφερόμενου Ανταλλάγματος της παρούσας Δημόσιας Πρότασης και την κάλυψη ιδίως του ανταλλάγματος σε τίτλους που ορίζει επίσης η προαιρετική Δημόσια Πρόταση που έχει υποβάλει η Τράπεζα για την αγορά του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένου του συνόλου των μετοχών εκείνων, οι οποίες έχουν προκύψει από τη μετατροπή ομολογιών των Μετατρέψιμων Ομολογιακών Δανείων σε μετοχές, καθώς επίσης, και του συνόλου των μετοχών που θα προκύψουν στην περίπτωση που ασκηθεί το δικαίωμα μετατροπής των υπόλοιπων ομολογιών των Μετατρέψιμων Ομολογιακών Δανείων, της «Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών», μέχρι τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής. Περαιτέρω, πραγματοποιείται με σκοπό την κάλυψη του ανταλλάγματος για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρείας του Προτείνοντος, Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) A.E., που ανέρχεται σε 1.345.117 μετοχές, το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό 19,79% του μετοχικού κεφαλαίου της, που ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει, καθώς και του συνόλου των δικαιωμάτων προαίρεσης (stock options) ή των μετοχών που θα προκύψουν από την εξάσκησή τους, του προσωπικού της «Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών», που ανέρχονται σε 1.508.000, που έχουν εγκριθεί από Γενική Συνέλευση των μετόχων της εν θέματι εταιρείας, που ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει.

1.2. Ο Προτείνων

Ο Προτείνων έχει τη νομική μορφή της δημόσιας εταιρείας περιορισμένης ευθύνης με μετοχές και ιδρύθηκε και λειτουργεί σύμφωνα με τους νόμους της Κυπριακής Δημοκρατίας.

Ο Προτείνων εκπροσωπείται για τους σκοπούς της Δημόσιας Πρότασης από τους κ.κ. Χρίστο Στυλιανίδη (Διευθύνοντα Σύμβουλο και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου) και Στέλιο Χατζηιώσηφ (Γραμματέα). Κύρια βάση του Ομίλου της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας είναι η Κύπρος όπου κατέχει το δεύτερο μεγαλύτερο μερίδιο της τραπεζικής αγοράς με ποσοστό 24,31% των καταθέσεων¹ και 22,93% των χορηγήσεων². Σημαντικό μέρος των εργασιών του Ομίλου πραγματοποιείται στην ελληνική τραπεζική αγορά όπου ο Όμιλος δραστηριοποιείται από το 1992 και σήμερα κατέχει μερίδιο αγοράς της τάξης του 1,71% στις καταθέσεις³ και 1,63% στις χορηγήσεις³. Η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα εισήγαγε τις μετοχές της την 29η Μαρτίου 1996 στο Χ.Α.Κ. (ticker CPB) και αποτελεί τη δεύτερη μεγαλύτερη εταιρεία από πλευράς χρηματιστηριακής αξίας στο Χ.Α.Κ. με κεφαλαιοποίηση που ανέρχεται την 19/9/2006 σε € 1,7 δισ περίπου. Ο Όμιλος προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που περιλαμβάνει τραπεζικές υπηρεσίες, factoring, ασφάλειες γενικού κλάδου και ζωής, χρηματοεπενδυτικές υπηρεσίες και διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων.

1.3. Επιχειρηματική Στρατηγική του Προτείνοντος αναφορικά με την Εταιρεία

Στόχος της παρούσας Δημόσιας Πρότασης αποτελεί η μετατροπή της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας σε μητρική εταιρεία των ομίλων της «Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών» και της «Εγνατία Τράπεζα Α.Ε.», διαμορφώνοντας ένα νέο ισχυρό χρηματοοικονομικό Όμιλο, ο οποίος θα προσφέρει το σύνολο των τραπεζικών και επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών, με σημαντική παρουσία τόσο στην Ελλάδα και την Κύπρο όσο και διεθνώς και με ουσιαστικές προοπτικές περαιτέρω ανάπτυξης. Οι μετοχές του Προτείνοντος, δηλαδή της νέας μητρικής εταιρείας του ενιαίου Ομίλου θα διαπραγματεύονται στο Χ.Α.Κ. και παράλληλα στο Χ.Α., σύμφωνα με τα οριζόμενα στο κεφ. 2.14.Β του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου. Ο Προτείνων αιτήθηκε την 11/10/2006 και με συμπληρωματική αίτηση την 12/10/2006, την παράλληλη εισαγωγή και διαπραγμάτευση των μετοχών του, προκειμένου από της εκδόσεως των Νέων Μετοχών που θα προκύψουν, το σύνολο των Μετοχών του να διαπραγματεύεται στο Χ.Α., σύμφωνα με την ισχύουσα ελληνική νομοθεσία. Ο Προτείνων έχει αποφασίσει την εισαγωγή του συνόλου των μετοχών του και στο Χρηματιστήριο του Dubai (Dubai International Financial Exchange - DIFX) και προτίθεται να προβεί άμεσα στις αναγκαίες προς τούτο προπαρασκευαστικές ενέργειες.

¹ Πηγή: Όμιλος Λαϊκής, Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (με στοιχεία Δεκεμβρίου 2005, εξαιρουμένων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων).

² Πηγή: Όμιλος Λαϊκής, Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (με στοιχεία Δεκεμβρίου 2005, εξαιρουμένων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων).

³ Πηγή: Όμιλος Λαϊκής, Τράπεζα της Ελλάδος (με στοιχεία Δεκεμβρίου 2005).

1.4. Μετοχές και Μετατρέψιμες Ομολογίες που αποτελούν το αντικείμενο της Δημόσιας Πρότασης και ελάχιστο ποσοστό Μετοχών για την ισχύ αυτής

Η παρούσα Δημόσια Πρόταση υποβάλλεται προκειμένου ο Προτείνων να αποκτήσει το 100%, του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας, με ελάχιστο όριο σωρευτικά ποσοστό 40% επί του αριθμού των κοινών Μετοχών και ποσοστό 40% επί του αριθμού των προνομιούχων Μετοχών της Εγνατίας Τράπεζας που θα έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. κατά την ημερομηνία λήξης της Περιόδου Αποδοχής και τις οποίες δεν κατέχει ούτε αμέσως ούτε εμμέσως.

Κατά συνέπεια, η Δημόσια Πρόταση δεν θα ισχύσει στην περίπτωση κατά την οποία συγκεντρωθεί το ως άνω ελάχιστο ποσοστό Μετοχών μόνο σε μια από τις δύο κατηγορίες Μετοχών.

Περαιτέρω η Δημόσια Πρόταση υποβάλλεται προκειμένου ο Προτείνων να αποκτήσει το 100% των Μετατρέψιμων Ομολογιών και θα ισχύσει ανεξαρτήτως του αριθμού των Μετατρέψιμων Ομολογιών που τυχόν θα του προσφερθούν.

Ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει τις Μετοχές και Μετατρέψιμες Ομολογίες της Δημόσιας Πρότασης μαζί με όλα τα υφιστάμενα και μελλοντικά δικαιώματα που απορρέουν από αυτές, μόνο εφόσον οι Μετοχές και Μετατρέψιμες Ομολογίες της Δημόσιας Πρότασης είναι ελεύθερες από κάθε νομικό και πραγματικό ελάττωμα και κάθε εν γένει εμπράγματο ή ενοχικό βάρος ή δέσμευση υπέρ τρίτου, κατάσχεση ή διεκδίκηση εκ μέρους τρίτων.

1.5. Το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα

Ο Προτείνων προσφέρεται να καταβάλει για κάθε Μετοχή και Μετατρέψιμη Ομολογία της Δημόσιας Πρότασης, σε σχέση με την οποία υποβάλλεται νομίμως και εγκύρως Δήλωση Αποδοχής, 1,2090 μετοχές του Προτεινόντος. Η τιμή έκδοσης των μετοχών του Προτεινόντος έχει υπολογιστεί σε **€ 5,21 (£ 3), η οποία θα αποτελέσει την τιμή εκδόσεως των Νέων Μετοχών**. Η αξία των Μετοχών και Μετατρέψιμων Ομολογιών της Εταιρείας ανέρχεται συνεπώς στα **€ 6,30, ανά Μετοχή και ανά Μετατρέψιμη Ομολογία**. Για το σκοπό του καθορισμού των εν λόγω αξιών, ο Προτείνων έλαβε υπ' όψιν του έκθεση προσδιορισμού της ανωτέρω σχέσης ανταλλαγής που συντάχτη από τη θυγατρική του εταιρεία Λαϊκή Επενδυτική Ε.Π.Ε.Υ., η οποία εξειδικεύεται στην παροχή υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Κατά το χρόνο λήξης της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του Προτεινόντος δεν είχε υποβληθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο αντίστοιχη έκθεση ανεξάρτητο συμβουλευτικό οίκο. Εν συνεχεία και προ της αναβληθείσας Γενικής Συνέλευσης της 24/10/2006 ολοκληρώθηκαν και υπεβλήθησαν στο Διοικητικό Συμβούλιο Fairness Opinion (εκθέσεις για το δίκαιο και εύλογο των σχέσεων ανταλλαγής) από τους διεθνείς χρηματοοικονομικούς οίκους Deutsche Bank και Keefe, Bruyette & Woods).

Το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα θα δοθεί στους Μετόχους και Ομολογιούχους της Εταιρείας κατά την εισαγωγή των Νέων Μετοχών που θα προκύψουν από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του Προτεινόντος στο Χ.Α.Κ. και την παράλληλη εισαγωγή των Νέων Μετοχών στο Χ.Α.

Ο Προτείνων θα αναλάβει την καταβολή των ανερχομένων σε 0,16% δικαιωμάτων εκκαθάρισης που επιβάλλονται επί της εξωχρηματοπιστηριακής μεταβίβασης των Μετοχών και Μετατρέψιμων Ομολογιών της Δημόσιας Πρότασης που θα προσφερθούν από τους Αποδεχόμενους Μετόχους και Αποδεχόμενους Ομολογιούχους (όπως ορίζονται παρακάτω) οι οποίοι θα λάβουν συνεπώς το σύνολο του Προσφερόμενου Ανταλλάγματος και οποιoδήποτε άλλο τυχόν κόστος αφορά την καταχώρηση αυτών στα συστήματα εκκαθάρισης του Χ.Α.Κ. και του Χ.Α.

1.6. Διαδικασίες Δημόσιας Πρότασης

Την 19η Σεπτεμβρίου 2006 ο Προτείνων ξεκίνησε την διαδικασία της Δημόσιας Πρότασης, ενημερώνοντας εγγράφως την Ε.Κ. και υποβάλλοντας προς αυτή σχέδιο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου. Ταυτόχρονα, ο Προτείνων ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, στο οποίο παρέδωσε επίσης αντίγραφο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου. Ακολούθως η Δημόσια Πρόταση ανακοινώθηκε στο Χ.Α. ώστε να περιληφθεί ανακοίνωση για την έναρξη της διαδικασίας της Δημόσιας Πρότασης στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του και την ιστοσελίδα του Χ.Α., σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 1 του Νόμου.

Στις 27/10/2006 η Ε.Κ. ενέκρινε το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο σύμφωνα με το άρθρο 11, παρ. 4 του Νόμου.

Η περίοδος για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης άρχεται την Τετάρτη, 01 Νοεμβρίου 2006 ώρα 8.00 π.μ. (ώρα Ελλάδος) και λήγει την Πέμπτη, 21 Δεκεμβρίου 2006 με το τέλος του ωραρίου λειτουργίας των τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα. Ο Προτείνων προσέλαβε και έχει εξουσιοδοτήσει την τράπεζα «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», ελληνική ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με Αριθμό Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών 6062/06/Β/86/01 στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών του Υπουργείου Ανάπτυξης και έδρα στο Δήμο Αθηναίων για την παραλαβή των Δηλώσεων Αποδοχής όπως προβλέπεται στο άρθρο 18 του Νόμου. Οι Μέτοχοι καθώς και οι Ομολογιούχοι που επιθυμούν να αποδεχθούν τη Δημόσια Πρόταση θα πρέπει να ακολουθήσουν την διαδικασία αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης που περιγράφεται λεπτομερώς στο Τμήμα 3 του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου.

Τα αποτελέσματα της Δημόσιας Πρότασης θα δημοσιευτούν εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής σύμφωνα με το άρθρο 23 του Νόμου.

Θα ακολουθήσει η έγκριση της εισαγωγής των Νέων Μετοχών στο Χ.Α.Κ. και της παράλληλης εισαγωγής των Νέων Μετοχών στο Χ.Α.

Εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την έγκριση εισαγωγής των υφιστάμενων και των Νέων Μετοχών στο Χ.Α., θα υποβληθούν από την Εθνική Τράπεζα στο Κ.Α.Α. τα απαραίτητα έγγραφα ώστε να πραγματοποιηθεί η μεταβίβαση με εξωχρηματιστηριακή συναλλαγή των Προσφερόμενων Μετοχών και Μετατρέψιμων Ομολογιών της Δημόσιας Πρότασης που θα έχουν προσφερθεί νομίμως και εγκύρως από τους Μετόχους και Ομολογιούχους σύμφωνα με το άρθρο 15 του Ν. 3632/1928. Η μεταβίβαση αυτή θα πραγματοποιηθεί από το Κ.Α.Α. και θα καταχωρηθεί στο Σ.Α.Τ. την τρίτη (3η) εργάσιμη ημέρα μετά την ημερομηνία κατάθεσης των ανωτέρω εγγράφων. Η διαδικασία μεταφοράς των Νέων Μετοχών, των οποίων οι δικαιούχοι έχουν δηλώσει ταυτόχρονα με την άρση αξιών στον Αρχικό χειριστή ότι επιθυμούν την καταχώρηση τους στο Σύστημα Εκκαθάρισης του Χ.Α.Κ., θα ακολουθήσει την καταχώρηση τους στο Σ.Α.Τ. χωρίς άλλη ενέργεια των δικαιούχων και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την καταχώρηση στο Σ.Α.Τ.

Την ίδια τρίτη (3η) εργάσιμη ημέρα, κατά την οποία θα έχει ολοκληρωθεί η ως άνω καταχώρηση στο Σ.Α.Τ., θα πιστωθούν στις μερίδες των Αποδεχόμενων Μετοχών και Ομολογιούχων στο Σ.Α.Τ. οι Νέες Μετοχές.

Ο Προτείνων δεν προτίθεται να αγοράσει Μετοχές ή Μετατρέψιμες Ομολογίες της Εταιρείας χρηματιστηριακά ή εξωχρηματιστηριακά καθ' όλο το χρονικό διάστημα από τη δημοσίευσή της Δημόσιας Πρότασης μέχρι και τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής.

1.7. Δεσμευτικότητα της Δημόσιας Πρότασης

Υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου και τις διατάξεις του Νόμου, η Δημόσια Πρόταση είναι δεσμευτική για τον Προτείνοντα και κάθε Δήλωση Αποδοχής που θα έχει υποβληθεί εγκύρως είναι δεσμευτική για τον Αποδεχόμενο Μέτοχο και Αποδεχόμενο Ομολογιούχο που την υπέβαλε και δεν ανακαλείται, με εξαίρεση την περίπτωση υποβολής ανταγωνιστικής πρότασης, με την οποία εννοείται μια εγκεκριμένη από την Ε.Κ. πρόταση σύμφωνα με το άρθρο 26 του Νόμου (εφεξής η «Ανταγωνιστική Πρόταση»), οπότε εφαρμόζονται οι διατάξεις της παρ. 3.4 του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου.

1.8. Σύμβουλος του Προτείνοντος

Η Deutsche Bank ενεργεί ως Σύμβουλος του Προτείνοντος σχετικά με τη Δημόσια Πρόταση σύμφωνα με το άρθρο 12 του Νόμου.

2.1. Εισαγωγή

Εκτός εάν ορίζονται διαφορετικά στο παρόν Τμήμα 2 ή εάν άλλως προκύπτει από τα συμφραζόμενα, οι όροι και εκφράσεις με αρχικά κεφαλαία γράμματα, που ορίζονται στο Τμήμα 1 (Περίληψη Πληροφοριακού Δελτίου) θα έχουν την ίδια έννοια όταν χρησιμοποιούνται στα Τμήματα 2 και 3 του παρόντος.

Η Δημόσια Πρόταση ανακοινώθηκε με δημοσίευση στο διαδικτυακό τόπο και στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. της 20ης Σεπτεμβρίου 2006, καθώς και στο διαδικτυακό τόπο του Προτείνοντα σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 1 του Νόμου. Η Δημόσια Πρόταση διενεργείται σύμφωνα με το Νόμο και τους όρους που περιλαμβάνονται στο παρόν Πληροφοριακό Δελτίο.

Η Ε.Κ. ενέκρινε το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο στις 27 Οκτωβρίου 2006 σύμφωνα με το άρθρο 11, παρ. 4 του Νόμου.

Η παρούσα Δημόσια Πρόταση υποβάλλεται προκειμένου ο Προτείνων να αποκτήσει το 100%, του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας, με ελάχιστο όριο σωρευτικά ποσοστό 40% επί του αριθμού των κοινών Μετοχών και ποσοστό 40% επί του αριθμού των προνομιούχων Μετοχών της Εγνατίας Τράπεζας που θα έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. κατά την ημερομηνία λήξης της Περιόδου Αποδοχής και τις οποίες δεν κατέχει ούτε αμέσως ούτε εμμέσως. Κατά συνέπεια, η Δημόσια Πρόταση δεν θα ισχύσει στην περίπτωση κατά την οποία συγκεντρωθεί το ως άνω ελάχιστο ποσοστό Μετοχών μόνο σε μια από τις δύο κατηγορίες Μετοχών. Περαιτέρω η Δημόσια Πρόταση υποβάλλεται προκειμένου ο Προτείνων να αποκτήσει το 100% των Μετατρέψιμων Ομολογιών ανεξαρτήτως του αριθμού των Μετατρέψιμων Ομολογιών που τυχόν θα του προσφερθούν.

Πιο συγκεκριμένα, η Δημόσια Πρόταση αφορά το 100% των Μετοχών οι οποίες θα αντιπροσωπεύουν το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης καθώς και το σύνολο των Μετατρέψιμων Ομολογιών. Ο Προτείνων δεσμεύεται να αποκτήσει όλες τις Μετοχές που θα του προσφερθούν, δηλαδή ανώτατο αριθμό 93.558.439 κοινές Μετοχές και 11.165.504 προνομιούχες Μετοχές. Περαιτέρω, ο Προτείνων δεσμεύεται να αποκτήσει όλες τις Μετατρέψιμες Ομολογίες που θα του προσφερθούν, δηλαδή ανώτατο αριθμό 298.160 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές Μετοχές και 76.660 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες Μετοχές και για τις οποίες δε θα έχει εξασκηθεί το δικαίωμα μετατροπής σε μετοχές. Ο κάτωθι πίνακας παρουσιάζει λεπτομερώς τον αριθμό των Μετοχών και Μετατρέψιμων Ομολογιών στις οποίες απευθύνεται η Δημόσια Πρόταση κατά την 19/09/2006:

Κοινές μετοχές	93.260.279
Ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές	298.160
Σύνολο κοινών Μετοχών και ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές μετοχές	93.558.439
Προνομιούχες μετοχές	11.088.844
Ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες μετοχές	76.660
Σύνολο προνομιούχων Μετοχών και ομολογιών μετατρέψιμων σε προνομιούχες μετοχές	11.165.504
Σύνολο κοινών και προνομιούχων Μετοχών και ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές και προνομιούχες μετοχές	104.723.943

Σημειώνεται ότι τον Οκτώβριο του 2006 υπεβλήθησαν αιτήσεις μετατροπής για 24.680 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές Μετοχές και 280 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες Μετοχές. Μετά την ολοκλήρωση της ως άνω μετατροπής το υπόλοιπο των μετατρέψιμων ομολογιών θα ανέρχεται σε 273.480 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές Μετοχές και 76.380 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες Μετοχές. Ο Προτείνων δεν δύναται να

εξασφαλίσει την έγκαιρη εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α., πριν τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής, των Μετοχών εκείνων που θα προκύψουν από την τυχόν μετατροπή των υπολοίπων ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές Μετοχές (273.480) και ομολογιών μετατρέψιμων σε προνομιούχες Μετοχές (76.380) κατά το μήνα Νοέμβριο και Δεκέμβριο του 2006. Η εισαγωγή των εν λόγω Μετοχών εξαρτάται από τον χρόνο λήξης των σχετικών αποφάσεων από τις αρμόδιες αρχές (Υπουργείο Ανάπτυξης, Χ.Α.).

Η παρούσα αποτελεί προαιρετική Δημόσια Πρόταση.

2.2. Έναρξη της Δημόσιας Πρότασης

Την 19η Σεπτεμβρίου 2006 ο Προτείνων ξεκίνησε την διαδικασία της Δημόσιας Πρότασης, ενημερώνοντας εγγράφως την Ε.Κ. και υποβάλλοντας προς αυτήν σχέδιο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου. Ταυτόχρονα, ο Προτείνων ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, στο οποίο παρέδωσε επίσης σχέδιο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου. Ακολούθως, η Δημόσια Πρόταση ανακοινώθηκε στο Χ.Α. ώστε να περιληφθεί ανακοίνωση για την έναρξη της διαδικασίας της Δημόσιας Πρότασης στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του και την ιστοσελίδα του Χ.Α., σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 1 του Νόμου.

Για τους σκοπούς της παρούσας Δημόσιας Πρότασης, ο Προτείνων όρισε (i) την Deutsche Bank ως χρηματοοικονομικό του σύμβουλο σύμφωνα με το άρθρο 12 παρ. 1 του Νόμου και (ii) την Εθνική Τράπεζα ως εξουσιοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα για την παραλαβή των Δηλώσεων Αποδοχής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 18 του Νόμου.

Η Ε.Κ. ενέκρινε το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο στις 27 Οκτωβρίου 2006 σύμφωνα με το άρθρο 11, παρ. 4 του Νόμου. Αντίγραφα του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου μπορούν να παραληφθούν δωρεάν, σε έντυπη μορφή, από οποιοδήποτε κατάστημα της «Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε.» καθώς και από οποιοδήποτε κατάστημα της Εθνικής Τράπεζας, ενώ το Πληροφοριακό Δελτίο θα διατίθεται και σε ηλεκτρονική μορφή στο διαδικτυακό τόπο του Προτείνοντος, www.laiki.com (επιλέξτε Σχ. Επενδυτών / Ενημερωτικά Δελτία).

2.3. Η υπό εξαγορά Εταιρεία

Η Εταιρεία είναι ανώνυμη εταιρεία που διέπεται από την ελληνική νομοθεσία. Ιδρύθηκε το 1991 με έδρα το Δήμο Θεσσαλονίκης και οι μετοχές της εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. το 1999 κατόπιν της συγχώνευσης δια απορροφήσεως της πρώην «Εγνατία Τράπεζα Α.Ε.» (Αρ.Μ.Α.Ε. 2514/06/Β/91/44) από την «Τράπεζα Κεντρικής Ελλάδος Α.Ε.», της οποίας οι μετοχές ήταν εισηγμένες στο Χ.Α. από το 1991, σύμφωνα με την απόφαση Κ2 - 8832/30.07.99 του Υπουργείου Ανάπτυξης και λειτουργεί ως ανώνυμη τραπεζική εταιρεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2190/20 περί ανωνύμων εταιρειών, τις διατάξεις του Ν. 2076/92 περί πιστωτικών ιδρυμάτων και τις διατάξεις των λοιπών συναφών νομοθετημάτων. Σήμερα, οι Μετοχές της Εταιρείας διαπραγματεύονται στην Κατηγορία της Μεγάλης Κεφαλαιοποίησης του Χ.Α.

Η εταιρική έδρα της Εταιρείας είναι ο Δήμος Θεσσαλονίκης και η διεύθυνση των γραφείων της έδρας της η οδός Δαναΐδων 4, ενώ η κύρια διοικητική της έδρα είναι στην Αθήνα, οδός Ζεφύρου 56, 175 64, Π. Φάληρο.

Η Εγνατία Τράπεζα ιδρύθηκε από μια ομάδα καταξιωμένων Ελλήνων επιχειρηματιών. Η Εταιρεία καθώς και οι θυγατρικές της προσφέρουν ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, παρέχοντας ταυτόχρονα ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση σε ιδιώτες αλλιά και σε επιχειρήσεις.

Η Εταιρεία είναι ένας σύγχρονος και ευέλικτος χρηματοπιστωτικός οργανισμός, ο οποίος καλύπτει ολόκληρο το φάσμα των χρηματοπιστωτικών προϊόντων ώστε να ικανοποιεί έτσι πλήρως τις ανάγκες των πελατών του. Κατά

ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΤΗΣ “ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.”

τη διάρκεια της χρήσεως 2005, πέρα από τους τομείς στους οποίους παραδοσιακά δραστηριοποιείται, έδωσε ιδιαίτερη έμφαση στην ανάπτυξη νέων προϊόντων και στην περαιτέρω ισχυροποίησή της τόσο στην Ελληνική αγορά όσο και στην αγορά της Ρουμανίας μέσω των θυγατρικών της εταιρειών.

Σήμερα η Εγνατία Τράπεζα διαθέτει ένα σύγχρονο και ολοκληρωμένο μηχανογραφικό σύστημα, το οποίο αυξάνει την αποτελεσματικότητα και την ευελιξία της Εταιρείας και συντελεί στην αναβάθμιση της ποιότητας εξυπηρέτησης των πελατών της.

Κύριοι τομείς δραστηριοποίησης της Εταιρείας είναι η εξυπηρέτηση ιδιωτών πελατών, επαγγελματιών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ενώ διευρύνει συστηματικά την παρουσία της στον χώρο της ναυτιλίας, του private banking και της εξυπηρέτησης των μεγάλων επιχειρήσεων.

Στην αγορά της Καταναλωτικής Πίστης η Εταιρεία είναι γνωστή για την εμπειρία και την τεχνογνωσία που της δίνουν τη δυνατότητα, παρά τον έντονο ανταγωνισμό, να διατηρεί σημαντικό μερίδιο αγοράς και να διευρύνει σταθερά τις συνεργασίες της. Η Στεγαστική Πίστη αποτελεί χώρο όπου η Εταιρεία πέτυχε μεγαλύτερη διείσδυση μέσω νέων, καινοτόμων προϊόντων.

Τα εξειδικευμένα σημεία πώλησης (Τραπεζικά Κέντρα - Καταστήματα) σε συνδυασμό με την ανάπτυξη εναλλακτικών δικτύων (e-banking, direct banking, ATMs) δίνουν στην Εταιρεία τη δυνατότητα να προσφέρει προσωποποιημένη, φιλική, ασφαλή και ποιοτική εξυπηρέτηση.

Ο όμιλος της Εταιρείας δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα. Το δίκτυο της Εταιρείας αριθμεί 75 καταστήματα και 9 Τραπεζικά Κέντρα. Τα έσοδα από δραστηριότητες στην Ελλάδα αποτελούν το 97% των συνολικών εσόδων, ενώ το ενεργητικό της Εταιρείας αποτελεί το 97% του ομίλου.

Σύμφωνα με την ιστοσελίδα του Χ.Α. και τις ανακοινώσεις μεταβολών των δικαιωμάτων ψήφου που δημοσιεύονται εκεί δυνάμει του Π.Δ. 51/1992, κύριοι μέτοχοι της Εγνατίας Τράπεζας που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό πέραν του 5% των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας είναι:

ΜΕΤΟΧΟΙ	%
MARFIN FINANCIAL GROUP A.E. ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	43,72%
TALANTON INVESTMENT TRUST INC.	9,78%
ΛΟΙΠΟΙ	46,50%
ΣΥΝΟΛΟ	100,0%

Σημείωση: Ο παραπάνω πίνακας αντιστοιχεί μόνο στους κατόχους κοινών Μετοχών της Εταιρείας

Θα πρέπει να επισημανθεί πάντως ότι η σημερινή μετοχική σύνθεση ενδέχεται να έχει διαφοροποιηθεί από τα παραπάνω ποσοστά, χωρίς να έχει δημιουργηθεί αντίστοιχη υποχρέωση ανακοίνωσης δυνάμει του Π.Δ. 51/1992.

Το παρόν Δ.Σ. της Εταιρείας, του οποίου η θητεία λήγει το 2009, εξελέγη από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22/06/2006 και συγκροτήθηκε σε σώμα κατά την από 23/06/2006 συνεδρίαση του Δ.Σ. Εκτελεστικά μέλη του παρόντος Δ.Σ. είναι οι κ.κ. Βασίλειος Θεοχαράκης, Πρόεδρος του Δ.Σ., Ελευθέριος Χιλιανδάνης, Διευθύνων Σύμβουλος, Ανδρέας Βγενόπουλος, Παναγιώτης Θρουβάλης, Ανδρονίκη Πηλακομιχελάκη. Τα υπόλοιπα έξι μέλη είναι μη εκτελεστικά και εξ αυτών οι κκ. Κωνσταντίνος Λως και Ιωάννης Γραμματίδης είναι ανεξάρτητα.

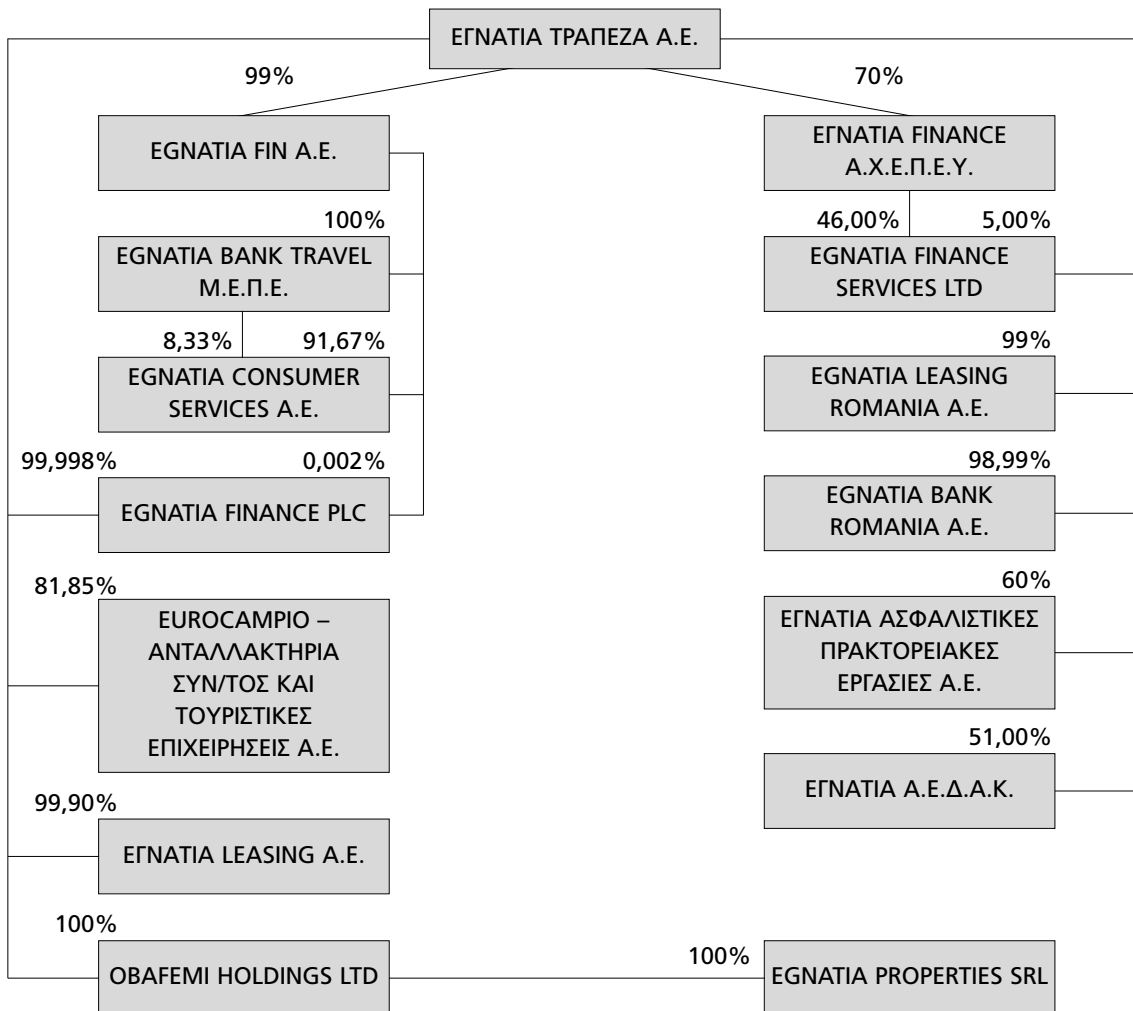
ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΚΑΙ
 ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ
 ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΤΗΣ “ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.”

2

Όνοματεπώνυμο	Διοικητικό Συμβούλιο Εταιρείας	Θέση στο Δ.Σ.
Εκτελεστικά Μέλη		
Βασίλειος Θεοχαράκης		Πρόεδρος
Ελευθέριος Χιλιαδάκης		Διευθύνων Σύμβουλος
Ανδρέας Βγενόπουλος		Μέλος
Παναγιώτης Θρουβάλης		Μέλος
Ανδρονίκη Πηλακομιχελάκη		Μέλος
Ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη		
Κωνσταντίνος Λωσ		Μέλος
Ιωάννης Γραμματίδης		Μέλος
Μη εκτελεστικά μέλη		
Αλέξανδρος Μπακατσέλος		Αντιπρόεδρος
Παναγιώτης Θεοχαράκης		Μέλος
Δέσποινα Θεοχαράκη		Μέλος
Μιχάλης Λούης		Μέλος

ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΤΗΣ “ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.”

Η δομή του ομίλου της Εταιρείας κατά την 30/06/2006 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα, στον οποίο περιλαμβάνονται οι ενοποιούμενες εταιρείες του ομίλου:



ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΤΗΣ “ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.”

2

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται οι ενοποιούμενες εταιρίες του ομίλου της Εταιρείας κατά την 30/06/2006, με τα αντίστοιχα ποσοστά άμεσων και έμμεσων συμμετοχών της Εταιρείας:

Επωνυμία	Έδρα	% Άμεσων Συμμετοχών	% Έμμεσων Συμμετοχών	% Συνολικής Συμμετοχών	Μέθοδος Ενοποίησης
ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ					
ΕΓΝΑΤΙΑ FIN Α.Ε.	Ελλάδα	99,00%	0,00%	99,00%	Ολική Ενοποίηση
ΕΓΝΑΤΙΑ BANK TRAVEL Μ.Ε.Π.Ε.	Ελλάδα	0,00%	99,00%	99,00%	Ολική Ενοποίηση
ΕΓΝΑΤΙΑ CONSUMER SERVICES Α.Ε.	Ελλάδα	0,00%	99,00%	99,00%	Ολική Ενοποίηση
ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	99,998%	0,00198%	100,00%	Ολική Ενοποίηση
EUROCAMBIO ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝ/ΤΟΣ ΚΑΙ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΕΣ					
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	Ελλάδα	81,85%	0,00%	81,85%	Ολική Ενοποίηση
ΕΓΝΑΤΙΑ LEASING Α.Ε.	Ελλάδα	99,90%	0,00%	99,90%	Ολική Ενοποίηση
ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	70,00%	0,00%	70,00%	Ολική Ενοποίηση
ΕΓΝΑΤΙΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	51,00%	0,00%	51,00%	Ολική Ενοποίηση
ΕΓΝΑΤΙΑ LEASING ROMANIA Α.Ε.	Ρουμανία	99,00%	0,00%	99,00%	Ολική Ενοποίηση
ΕΓΝΑΤΙΑ BANK ROMANIA Α.Ε.	Ρουμανία	98,99%	0,00%	98,99%	Ολική Ενοποίηση
ΕΓΝΑΤΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ					
ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ Α.Ε.	Ελλάδα	60,00%	0,00%	60,00%	Ολική Ενοποίηση
ΟΒΑΦΕΜΙ HOLDINGS LTD	Κύπρος	100,00%	0,00%	100,00%	Ολική Ενοποίηση
ΕΓΝΑΤΙΑ PROPERTIES SRL	Ρουμανία	0,00%	100,00%	100,00%	Ολική Ενοποίηση
ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ					
ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCIAL SERVICES LTD.	Κύπρος	5,00%	32,20%	37,20%	Καθαρή Θέση

Πηγή: Εγνατία Τράπεζα, ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις 30/06/2006

Μεταβολή στη δομή της Εγνατίας Τράπεζας μετά την 30/06/2006

Σημειώνεται, ότι την 06/07/2006 ανακοινώθηκε η έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης των «Marfin Bank Α.Τ.Ε.» και «Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε.» με την Εγνατία Τράπεζα κατόπιν αποφάσεων των Διοικητικών Συμβουλίων των παραπάνω εταιρειών κατά τις συνεδριάσεις τους, της «Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε.» της 28/06/2006 και των «Marfin Bank Α.Τ.Ε.» και Εγνατίας Τράπεζας της 04/07/2006. Απορροφώσα Τράπεζα θα είναι η Εγνατία Τράπεζα με ημερομηνία μετασχηματισμού την 31η Δεκεμβρίου 2006. Η συγχώνευση θα υπαχθεί στις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 2166/1993 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 και εν γένει της εμπορικής νομοθεσίας.

Επίσης, τα Διοικητικά Συμβούλια των εταιρειών «Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε.» και «Εγνατία Finance Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.» κατά τις συνεδριάσεις τους της 30/06/2006 αποφάσισαν την έναρξη της διαδικασίας συγχωνεύσεως δι' απορροφήσεως της «Εγνατία Finance Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.» από την «Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε.», με ημερομηνία μετασχηματισμού την 30η Ιουνίου 2006. Η συγχώνευση έχει υπαχθεί στις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 2166/1993 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 και εν γένει της εμπορικής νομοθεσίας.

Παρακάτω παρατίθενται ορισμένα οικονομικά στοιχεία για την Εταιρεία, με βάση τις ελεγμένες δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της για το έτος που έληξε την 31/12/2005 και την 31/12/2004, καθώς και τις ελεγμένες δημοσιευμένες ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30/06/2006 και 30/06/2005:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/06/2005	30/06/2006	31/12/2004	31/12/2005
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	218.656	255.902	216.492	249.403
Σύνολο Ενεργητικού	2.875.258	3.487.536	2.875.975	3.393.642
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	66.357	76.646	130.002	142.509
Κέρδη προ Φόρων	12.121	11.152	19.759	27.062
Κέρδη μετά από Φόρους	8.003	8.219	8.667	18.571

Ο συνολικός αριθμός προσωπικού του ομίλου της Εγνατίας Τράπεζας, σύμφωνα με τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ανήλθε την 31/12/2005 σε 1.692 άτομα, ενώ την 30/06/2006 σε 1.709 άτομα. Ο αριθμός προσωπικού της Εγνατίας Τράπεζας, σύμφωνα με τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ανήλθε την 31/12/2005 σε 1.370 άτομα, ενώ την 30/06/2006 σε 1.368 άτομα.

2.4. Ο Προτείνων

Ο Προτείνων έχει τη νομική μορφή της δημόσιας εταιρείας περιορισμένης ευθύνης με μετοχές⁴ και ιδρύθηκε και λειτουργεί σύμφωνα με τους νόμους της Κυπριακής Δημοκρατίας. Η εταιρεία είναι εγγεγραμμένη στην Κύπρο από το 1924 με αριθμό εγγραφής 1, σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο. Έδρα της Εταιρείας αποτελεί η Λευκωσία (Λεωφόρος Λεμεσού 154).

Κύρια βάση του Ομίλου της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας είναι η Κύπρος όπου κατέχει το δεύτερο μεγαλύτερο μερίδιο της τραπεζικής αγοράς με ποσοστό 24,31% των καταθέσεων⁵ και 22,93% των χορηγήσεων⁶. Σημαντικό μέρος των εργασιών του Ομίλου πραγματοποιείται σήμερα στην ελληνική τραπεζική αγορά όπου ο Όμιλος δραστηριοποιείται από το 1992 και σήμερα κατέχει μερίδιο αγοράς της τάξης του 1,71% στις καταθέσεις⁷ και 1,63% στις χορηγήσεις⁷. Η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα εισήγαγε τις μετοχές της, την 29η Μαρτίου 1996 στο Χ.Α.Κ. (ticker CPB) και αποτελεί τη δεύτερη μεγαλύτερη εταιρεία από πλευράς χρηματιστηριακής αξίας στο Χ.Α.Κ. με κεφαλαιοποίηση που ανερχόταν την 19/9/2006 σε € 1,7 δις περίπου.

Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της εταιρείες παρέχουν ένα πλήρες φάσμα τραπεζικών, επενδυτικών, εν γένει χρηματοδοτικών και ασφαλιστικών υπηρεσιών:

- Λιανική Τραπεζική (Retail Banking),
- Τραπεζικές Υπηρεσίες σε Εμπορικές Επιχειρήσεις (Commercial Business Banking),
- Τραπεζικές Υπηρεσίες σε Μεγάλες Επιχειρήσεις και Οργανισμούς (Corporate Banking),
- Προσωπική Τραπεζική (Private Banking),
- Διεθνείς Τραπεζικές Υπηρεσίες (International Business Banking),
- Διαπραγμάτευση Συναλλάγματος και Διαθεσίμων (Treasury),

⁴ Η νομική μορφή της Τράπεζας διαθέτει βασικά χαρακτηριστικά αντίστοιχα με αυτά της ανώνυμης εταιρείας του Κ.Ν.2190/1920. Ειδικότερα, σύμφωνα με το κυπριακό δίκαιο, δημόσια εταιρεία είναι αυτή που: έχει τουλάχιστον 7 μετόχους, το όνομα της όπως αναγράφεται στο Ιδρυτικό της έγγραφο περιέχει τις λέξεις 'δημόσια λιμίτεδ' ή 'δημόσια εταιρεία λιμίτεδ' ή 'λιτδ', της οποίας το καταστατικό περιέχει τους κανόνες που καθορίζουν τον τρόπο διορισμού των συμβούλων που θα διοικούν την εταιρεία και θα την εκπροσωπούν έναντι τρίτων και η οποία έχει εταιρικό κεφάλαιο τουλάχιστον 15.000 Κυπριακές λίρες.

⁵ Πηγή: Όμιλος Λαϊκής, Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (με στοιχεία Δεκεμβρίου 2005, εξαιρουμένων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων).

⁶ Πηγή: Όμιλος Λαϊκής, Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (με στοιχεία Δεκεμβρίου 2005, εξαιρουμένων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων).

⁷ Πηγή: Όμιλος Λαϊκής, Τράπεζα της Ελλάδος (με στοιχεία Δεκεμβρίου 2005).

- Ηλεκτρονική Τράπεζα (Laiki eBank),
- Τραπεζικές Κάρτες,
- Υπηρεσίες factoring,
- Υπηρεσίες Χρηματοδοτήσεων / Χρηματοδοτικών Μισθώσεων (Leasing),
- Ασφαλιστικές Υπηρεσίες,
- Χρηματοεπενδυτικές Υπηρεσίες και Διαχείριση Κεφαλαίων.

Τον Οκτώβριο του 2000 τέθηκε σε λειτουργία η πρώτη ολοκληρωμένη ηλεκτρονική τράπεζα στην Κύπρο, η Laiki eBank. Η Laiki eBank επεκτάθηκε στην Ελλάδα το 2001 και το 2004 στο Ηνωμένο Βασίλειο και την Αυστραλία. Επιπλέον, την τελευταία πενταετία δόθηκε ιδιαίτερη έμφαση στην τεχνολογική ανάπτυξη του Ομίλου. Το 2003 η Laiki eBank έτυχε διεθνούς διάκρισης από το Institute of Financial Services (Institute of Bankers) στην κατηγορία «Καλύτερη Τραπεζική Υπηρεσία Διαδικτύου» του διαγωνισμού Financial Innovation Awards.

Στις 11 Νοεμβρίου 2004, οι μετοχές της Τράπεζας και τριών άλλων κυπριακών εταιρειών συμπεριλήφθηκαν στο νέο Δείκτη του Οργανισμού Dow Jones Stoxx EU Enlarged TMI.

Το 2004 η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα ανακηρύχθηκε σε τράπεζα της χρονιάς στην Κύπρο από το περιοδικό “The Banker” των “Financial Times”, ενώ το 2006 η υπηρεσία Private Banking του Ομίλου ανακηρύχθηκε από το έγκυρο διεθνές οικονομικό περιοδικό “Euromoney” ως η καλύτερη υπηρεσία Private Banking στην Κύπρο για το 2006.

Ο μεγαλύτερος όγκος των εργασιών της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας πραγματοποιείται στην Κύπρο, μέσω των 114 καταστημάτων που διαθέτει, ενώ η διεθνής της παρουσία περιλαμβάνει 6 καταστήματα στο Ηνωμένο Βασίλειο και τις θυγατρικές τράπεζες στην Ελλάδα με 55 καταστήματα, στην Αυστραλία με 9 καταστήματα και στο Guernsey με 1 κατάστημα. Επίσης η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα διαθέτει 5 γραφεία αντιπροσωπείας στη Ν. Υόρκη, το Τορόντο, το Μόντρεαλ, το Γιοχάνεσμπουργκ και τη Μόσχα. Τέλος, τον Ιανουάριο του 2006, η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την Δημόσια Πρόταση για την απόκτηση πλειοψηφικού πακέτου μετοχών (90,43% το οποίο έχει έκτοτε αυξηθεί σε ποσοστό 93%) της σερβικής τράπεζας Centrobanka A.D. - νυν Laiki Bank (Serbia) A.D -, η οποία διαθέτει 5 καταστήματα, 3 επιχειρηματικές μονάδες και 22 υποκαταστήματα, κάνοντας έτσι το πρώτο βήμα στην αναδυόμενη αγορά των Βαλκανίων.

Κατά την διάρκεια της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων του πραγματοποιήθηκε την 15/06/2006 στη Λευκωσία, υπεδείχθησαν 11 μέλη για το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, τα οποία και εξελέγησαν ομόφωνα από τους παριστάμενους μετόχους. Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο που σχηματίστηκε εν συνεχεία σε σώμα, κατόπιν μεταβολών που επήλθαν κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας της 26/07/2006 και της παραίτησής του κ. Ανδρέα Φιλίππου από τη θέση του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου την 19/10/2006, απαρτίζεται από 11 μέλη και απεικονίζεται παρακάτω.

ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΤΗΣ “ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.”

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Πρόεδρος	Νεοκλής Λυσάνδρου
Αντιπρόεδρος	Μανώλης Ξανθάκης
Διευθύνων Σύμβουλος	Χρίστος Στυλιανίδης
Μέλος	Ανδρέας Βγενόπουλος
Μέλος	Χρυσόστομος Θεοκλής
Μέλος	Πλάτων Λανίτης
Μέλος	Μιχάλης Λούης
Μέλος	Κυριάκος Μάγειρας
Μέλος	Κωνσταντίνος Μυλωνάς
Μέλος	Ρένα Ρουβιθά Πάνου
Μέλος	Μάρκος Φόρος

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Χρίστος Στυλιανίδης
Παναγιώτης Κουννής
Μιχάλης Λούης
Κυριάκος Μάγειρας
Πέτρος Πέτρου

Το εγκεκριμένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σήμερα σε CY€ 250.000.000 (€ 434.250.000) και διαιρείται σε 500.000.000 ονομαστικές μετοχές αξίας CY€ 0,50 (€ 0,87) έκαστη. Το εκδοθέν και πλήρως αποπληρωθέν κεφάλαιο ανέρχεται σε CY€ 178.732.371 (€ 310.458.128) και διαιρείται σε 357.464.742 μετοχές ονομαστικές αξίας CY€ 0,50 (€ 0,87) έκαστη.

Η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας κατά την 19/09/2006 έχει ως εξής (μέτοχοι που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό πέραν του 5% του εκδοθέντος μετοχικού της κεφαλαίου):

ΜΕΤΟΧΟΙ	%
MARFIN FINANCIAL GROUP A.E. ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	12,81%
LANITIS E.C. HOLDINGS LTD	8,66%
TOSCA	8,18%
ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΛΑΪΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	5,34%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ	65,01%
ΣΥΝΟΛΟ	100,00%

Πηγή: Χ.Α.Κ.

Παρακάτω παρατίθενται ορισμένα οικονομικά στοιχεία για την Τράπεζα, με βάση τις ελεγμένες δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της για το έτος που έληξε την 31/12/2005 και την 31/12/2004, καθώς και τις δημοσιευμένες ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30/06/2006 και της 30/06/2005:

ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΤΗΣ “ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.”

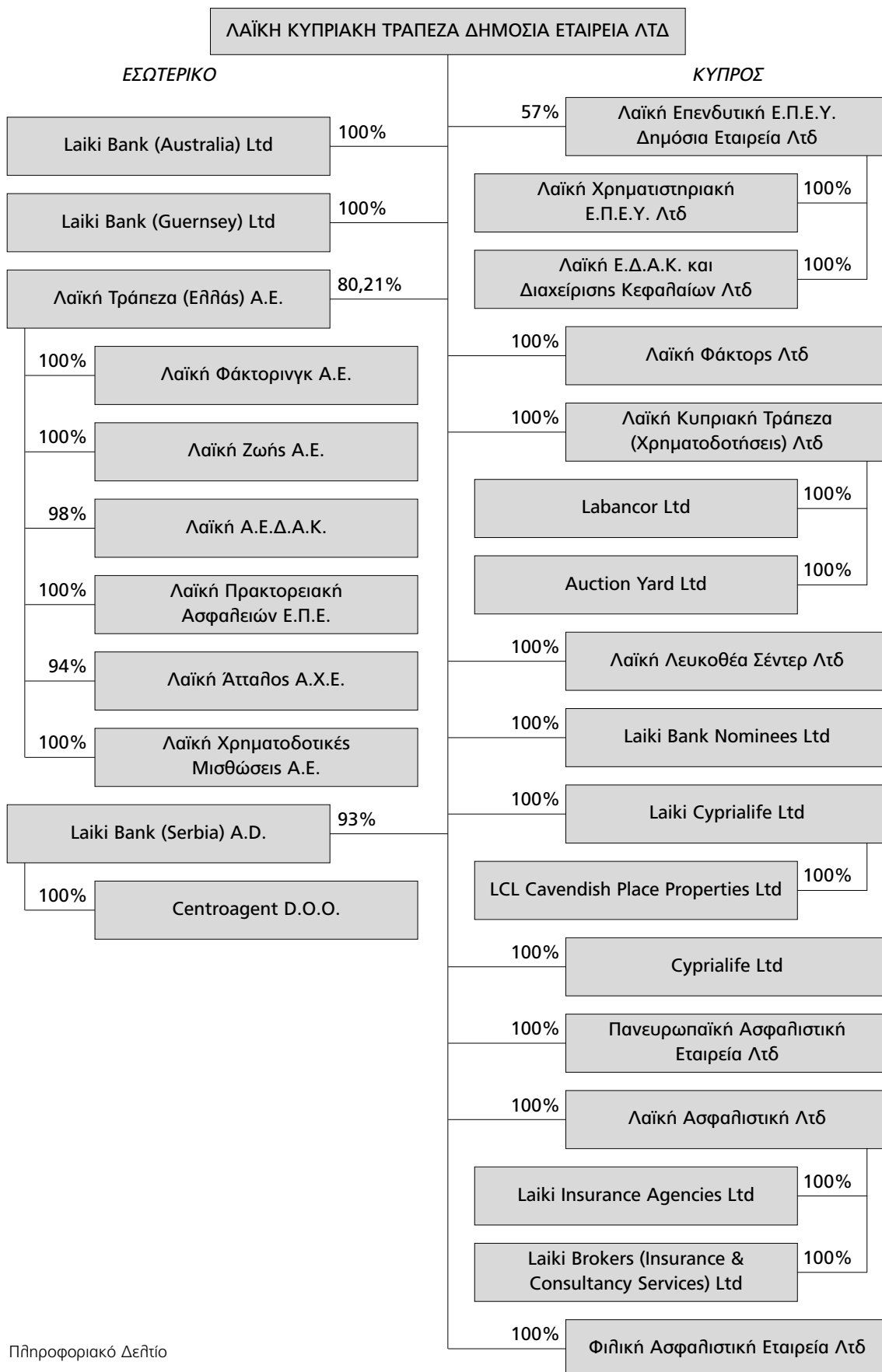
2

Ποσά σε Ευρώ '000	30/06/2005	30/06/2006	31/12/2004	31/12/2005
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	627.028	859.612	594.625	665.347
Σύνολο Ενεργητικού	10.824.536	13.708.757	10.277.673	12.380.400
Κύκλος Εργασιών	207.321	254.687	390.122	447.293
Κέρδη προ Φόρων	40.032	79.609	57.509	106.723
Κέρδη μετά από Φόρους	32.283	68.207	37.506	76.255

Το τελευταίο Ενημερωτικό Δελτίο για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου του Προτεινόντος ημερομηνίας 15 Μαρτίου 2006 καθώς και το Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο για την ίδια ως άνω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ημερομηνίας 26 Απριλίου 2006 είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου www.cysec.gov.cy καθώς και στην ιστοσελίδα του Προτεινόντος www.laiki.com Επίσης, οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες που ανακοινώνει ο Προτείνων σύμφωνα με τις ισχύουσες υποχρεώσεις πληροφόρησης και τα σημαντικά γεγονότα που αφορούν τον Προτείνοντα δημοσιεύονται στην προαναφερθείσα ιστοσελίδα του Προτεινόντος. Σημειώνεται ότι, ο Προτείνων θα υποβάλει προς έγκριση Ενημερωτικό Δελτίο, στα πλαίσια της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, που κλήθηκε να αποφασίσει η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων του, την 24/10/2006, για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών στο Χ.Α.Κ. και για την παράλληλη εισαγωγή των Νέων Μετοχών στο Χ.Α. Η ως άνω Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων του Προτεινόντος ανεβλήθη για μία εβδομάδα και συγκεκριμένα για τις 31 Οκτωβρίου 2006 και ώρα 5μ.μ. Η αναβολή προτάθηκε, με την σύμφωνη γνώμη του Διοικητικού Συμβουλίου του Προτεινόντος, από την Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών και τον κ. Πλάτωνα Λανίτη, ώστε να ικανοποιηθεί το αίτημα ορισμένων μετόχων της μειοψηφίας για πρόσθετη ενημέρωση. Για το σκοπό αυτό ο Προτείνων έχει θέσει προς επεξεργασία στη διάθεση των μετόχων του επιπρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες αναφορικά με τις αποφάσεις που θα κληθούν να εγκρίνουν στην εν λόγω Έκτακτη Γενική Συνέλευση. Κατόπιν της εγκρίσεως του Ενημερωτικού Δελτίου της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου του Προτεινόντος από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, το εν λόγω Ενημερωτικό Δελτίο θα τεθεί στη διάθεση των επενδυτών σε ηλεκτρονική μορφή στο διαδικτυακό τόπο του Προτεινόντος, www.laiki.com (επιλέξτε Σχ. Επενδυτών / Ενημερωτικά Δελτία) δύο τουλάχιστον ημέρες πριν από τη λήξη της περιόδου αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης, όπως αυτή καθορίζεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο.

Η βασική δομή του Ομίλου της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας (συμπεριλαμβανομένων των άμεσων και έμμεσων συμμετοχών) κατά την 19/09/2006 παρουσιάζεται παρακάτω. Ως βασική δομή νοείται το σύνολο των ενοποιούμενων εταιρειών:

ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΤΗΣ “ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.”



Στις 31/12/2005 ο Όμιλος απασχολούσε 3.578 άτομα, ενώ την 30/06/2006 απασχολούσε 3.990 άτομα περίπου. Στις 31/12/2005 η Τράπεζα απασχολούσε 1.944 άτομα, ενώ την 30/06/2006 απασχολούσε 1.935 άτομα περίπου.

Σημειώνεται στο σημείο αυτό ότι δεν υπάρχουν πρόσωπα που ενεργούν για λογαριασμό του Προτείνοντος ή συντονισμένα με αυτόν σε σχέση με την παρούσα Δημόσια Πρόταση.

2.5. Ο Σύμβουλος του Προτείνοντος

Σύμφωνα με το άρθρο 12 του Νόμου, ως Σύμβουλος του Προτείνοντος για τη Δημόσια Πρόταση ενεργεί η «Deutsche Bank A.G., London Branch» με έδρα την πόλη της Φρανκφούρτης (Main), Taunusanlage 12, που είναι εγκατεστημένη στο Ηνωμένο Βασίλειο, στο Λονδίνο, Winchester House, 1 Great Winchester Street, EC2N 2DB, με αριθμό μητρώου υποκαταστήματος BR000005 και εποπτεύεται από την Financial Services Authority στο Ηνωμένο Βασίλειο, η οποία δικαιούται να παρέχει στην Ελλάδα την επενδυτική υπηρεσία του άρθρου 2 στοιχείο 1(δ) του νόμου 2396/1996 (ως ισχύει).

Ο Σύμβουλος έχει συνυπογράψει το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο και βεβαιώνει ότι, έχοντας διενεργήσει τον κατάλληλο έλεγχο, το περιεχόμενο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου είναι ακριβές.

2.6. Εξουσιοδοτημένο Πιστωτικό Ίδρυμα για την κατάθεση Δηλώσεων Αποδοχής

Ο Προτείνων έχει προσλάβει και εξουσιοδοτήσει την ελληνική ανώνυμη τραπεζική εταιρεία, «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», εγγεγραμμένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών του Υπουργείου Ανάπτυξης με Αριθμό Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών 6062/06/Β/86/01 και έδρα στο Δήμο Αθηναίων, να παραλαμβάνει τις Δηλώσεις Αποδοχής όπως προβλέπεται στο άρθρο 18 του Νόμου. Η Εθνική Τράπεζα είναι υπεύθυνη για την παραλαβή όλων των Δηλώσεων Αποδοχής και είναι επιφορτισμένη με την εποπτεία της διαδικασίας και την πραγματοποίηση της μεταβίβασης των μετοχών της Δημόσιας Πρότασης που θα έχουν προσφερθεί έγκυρα.

Οι Μέτοχοι μπορούν να λάβουν αντίγραφα του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου, α) από όλα τα καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας (τηλ. +30 (210) 33.47.052) και β) από όλα τα καταστήματα της θυγατρικής τράπεζας του Προτείνοντος «Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε.» (τηλ. + 30 (210) 33.50.071), καθ' όλη τη διάρκεια της Περιόδου Αποδοχής κατά τις εργάσιμες μέρες και ώρες, ενώ το Πληροφοριακό Δελτίο θα διατίθεται και σε ηλεκτρονική μορφή στο διαδικτυακό τόπο του Προτείνοντος, www.laiki.com (επιλέξτε Σχ. Επενδυτών / Ενημερωτικά Δελτία). Για επιπρόσθετη πληροφόρηση σχετικά με τη διαδικασία υποβολής των Δηλώσεων Αποδοχής, οι Μέτοχοι μπορούν να απευθύνονται στα παρακάτω τηλέφωνα της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος: + 30 (210) 33.47.052, + 30 (210) 33.47.055, + 30 (210) 33.47.013.

2.7. Πρόσωπα Υπεύθυνα για τη Σύνταξη του Πληροφοριακού Δελτίου

Σύμφωνα με το άρθρο 11, παρ. 1(ε) του Νόμου, οι ακόλουθοι εξουσιοδοτημένοι αντιπρόσωποι του Προτείνοντος είναι υπεύθυνοι για την σύνταξη του Πληροφοριακού Δελτίου και έχουν βεβαιώσει την ακρίβεια των περιεχομένων του: κ.κ. Χρίστος Στυλιανίδης (Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου) και Στέλιος Χατζηνώσηφ (Γραμματέας).

2.8. Βεβαίωση Χορηγούμενη από την Deutsche Bank

Ο Σύμβουλος του Προτείνοντος, Deutsche Bank, έχει παράσχει την ακόλουθη βεβαίωση:

«Αναφερόμαστε στην από 19 Σεπτεμβρίου 2006 υποβληθείσα από την ανώνυμη εταιρεία «ΛΑΪΚΗ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ», εφεξής ο «Προτείνων», προαιρετική Δημόσια Πρόταση για την απόκτηση, με ανταλλαγή μετοχών, εκατόν τεσσάρων εκατομμυρίων επτακοσίων είκοσι τριών χιλιάδων εννιάκοσίων σαράντα τριών (104.723.943) Μετοχών κατ' ανώτατο, οι οποίες διακρίνονται σε κοινές μετοχές ανερχόμενες σε ενενήντα τρία εκατομμύρια πεντακόσιες πενήντα οκτώ χιλιάδες τετρακόσιες τριάντα εννέα (93.558.439) και σε προνομιούχες μετοχές ανερχόμενες σε έντεκα εκατομμύρια εκατόν εξήντα πέντε χιλιάδες πεντακόσιες τέσσερις (11.165.504) και οι οποίες αντιπροσωπεύουν το 100% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «Εγνατία Τράπεζα Α.Ε.», εφεξής η «Εταιρεία». Ο παραπάνω συνολικός αριθμός Μετοχών συμπεριλαμβάνει και την μετατροπή του υπολοίπου των τριακοσίων εβδομήντα τεσσάρων χιλιάδων οκτακοσίων είκοσι (374.820) ομολογιών (298.160 κοινές και 76.660 προνομιούχες), οι οποίες αφορούν υφιστάμενο Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο (Μ.Ο.Δ.) της Εταιρείας, για το χρονικό διάστημα από 1/10/2006 έως την ημερομηνία λήξης του Μ.Ο.Δ. Βεβαιώνουμε, κατ' άρθρο 9 παρ. 3 του Ν. 3461/2006, (ΦΕΚ Α 106/30.05.6006, «Ενσωμάτωση στο Εθνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις Δημόσιες Προτάσεις»), ότι ο Προτείνων:

(1) έχει λάβει κάθε πρόσφορο μέτρο προκειμένου να καταστεί δυνατή η παροχή του ανταλλάγματος σε τίτλους και ειδικότερα έχει ληφθεί απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Προτείνοντος ημερομηνίας 19 Σεπτεμβρίου 2006 για τη σύγκληση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων του την Τρίτη, 24 Οκτωβρίου 2006, όπου με δύο ψηφίσματα (σύνθητες και ειδικό), οι μέτοχοι θα κληθούν να αποφασίσουν την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, να αποποιηθούν του προτιμσιακού τους δικαιώματος για την εν λόγω έκδοση και να εξουσιοδοτήσουν το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί στην έκδοση και παραχώρηση των Νέων Μετοχών του Προτείνοντος για την υλοποίηση της Δημόσιας Πρότασης. Η ως άνω Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων του Προτείνοντος ανεβλήθη για μία εβδομάδα και συγκεκριμένα για τις 31 Οκτωβρίου 2006 και ώρα 5μ.μ. Η αναβολή προτάθηκε, με την σύμφωνη γνώμη του Διοικητικού Συμβουλίου του Προτείνοντος, από την Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών και τον κ. Πλάτωνα Λανίτη, ώστε να ικανοποιηθεί το αίτημα ορισμένων μετόχων της μειοψηφίας για πρόσθετη ενημέρωση. Για το σκοπό αυτό ο Προτείνων έχει θέσει προς επεξεργασία στη διάθεση των μετόχων του επιπρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες αναφορικά με τις αποφάσεις που θα κληθούν να εγκρίνουν στην εν λόγω Έκτακτη Γενική Συνέλευση.

Για την καταβολή του ανταλλάγματος σε τίτλους, η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα θα προβεί στην αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου ύψους € 2,4 δις, περίπου, με την έκδοση κατ' ανώτατο 465.452.011 Νέων Μετοχών. Σημειώνεται ότι η παραπάνω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας πραγματοποιείται με σκοπό εκτός από την κάλυψη του Προσφερόμενου Ανταλλάγματος της παρούσας Δημόσιας Πρότασης και την κάλυψη του ανταλλάγματος σε τίτλους που ορίζει επίσης η προαιρετική Δημόσια Πρόταση που έχει υποβάλει η Τράπεζα για την αγορά του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της «Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών» και του συνόλου των ομολογιών των Μετατρέψιμων Ομολογιακών Δανείων αυτής που θα έχουν μετατραπεί σε μετοχές αυτής και θα έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση πριν την λήξη της αντίστοιχης περιόδου αποδοχής. Περαιτέρω, πραγματοποιείται με σκοπό την κάλυψη του ανταλλάγματος για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρείας του Προτείνοντος, Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε., που ανέρχεται σε 1.345.117 μετοχές, το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό 19,79% του μετοχικού κεφαλαίου της, που ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει, καθώς και του συνόλου των δικαιωμάτων προαίρεσης (stock options) ή των μετοχών που θα προκύψουν από την εξάσκηση τους, του προσωπικού της «Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών», που ανέρχονται σε 1.508.000, που έχουν εγκριθεί από Γενική Συνέλευση των μετόχων της εν θέματι εταιρείας, που ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει.

(2) διαθέτει τα απαραίτητα μέσα για να καταβάλει τα έξοδα στο Κ.Α.Α. της εξωχρηματιστηριακής μεταβίβασης των Μεταβιβαζομένων Μετοχών και Μεταβιβαζόμενων Ομολογιών, τα οποία συνίστανται συνολικά σε 0,16%.

Οι ανωτέρω βεβαιώσεις τελούν υπό τη προϋπόθεση ότι οι όροι και οι προϋποθέσεις που τίθενται στο σχετικό Πληροφοριακό Δελτίο και στο Νόμο 3461/2006 θα πληρωθούν».

Η Deutsche Bank δεν παρέχει εγγύηση κατά την έννοια των άρθρων 847 του Αστικού Κώδικα.

2.9. Οι Μετοχές και Μετατρέψιμες Ομολογίες που αποτελούν αντικείμενο της Δημόσιας Πρότασης

Η Δημόσια Πρόταση αφορά στο σύνολο των Μετοχών και Μετατρέψιμων Ομολογιών της Εταιρείας τις οποίες δεν κατείχε άμεσα ή έμμεσα ο Προτείνων κατά την 19η Σεπτεμβρίου 2006, ήτοι το 100% των Μετοχών και Μετατρέψιμων Ομολογιών. Σημειώνεται ότι τον Οκτώβριο του 2006 υπεβλήθησαν αιτήσεις μετατροπής για 24.680 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές και 280 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες μετοχές. Μετά την ολοκλήρωση της ως άνω μετατροπής, το υπόλοιπο των μετατρέψιμων ομολογιών θα ανέρχεται σε 273.480 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές και 76.380 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες μετοχές. Ο Προτείνων δεν δύναται να εξασφαλίσει την έγκαιρη εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α., πριν τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής, των Μετοχών εκείνων που θα προκύψουν από την τυχόν μετατροπή των υπολοίπων ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές Μετοχές (273.480) και ομολογιών μετατρέψιμων σε προνομιούχες Μετοχές (76.380) κατά το μήνα Νοέμβριο και Δεκέμβριο του 2006. Η εισαγωγή των εν λόγω Μετοχών εξαρτάται από τον χρόνο λήψης των σχετικών αποφάσεων από τις αρμόδιες αρχές (Υπουργείο Ανάπτυξης, Χ.Α.).

Ο Προτείνων δεσμεύεται να αποκτήσει όλες τις Μετοχές που θα του προσφερθούν, δηλαδή ανώτατο αριθμό 93.558.439 κοινές Μετοχές και 11.165.504 προνομιούχες Μετοχές. Περαιτέρω, κατά τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής, ο Προτείνων δεσμεύεται να αποκτήσει όλες τις Μετατρέψιμες Ομολογίες που θα του προσφερθούν, δηλαδή ανώτατο αριθμό 298.160 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές Μετοχές και 76.660 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες Μετοχές και για τις οποίες δε θα έχει εξασκηθεί το δικαίωμα μετατροπής σε μετοχές.

Ο κάτωθι πίνακας παρουσιάζει λεπτομερώς τον αριθμό των Μετοχών και Μετατρέψιμων Ομολογιών στις οποίες απευθύνεται η Δημόσια Πρόταση κατά την 19/09/2006:

Κοινές μετοχές	93.260.279
Ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές	298.160
Σύνολο κοινών Μετοχών και ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές μετοχές	93.558.439
Προνομιούχες μετοχές	11.088.844
Ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες μετοχές	76.660
Σύνολο προνομιούχων Μετοχών και ομολογιών μετατρέψιμων σε προνομιούχες μετοχές	11.165.504
Σύνολο κοινών και προνομιούχων Μετοχών και ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές και προνομιούχες μετοχές	104.723.943

Ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει τις Μετοχές και Μετατρέψιμες Ομολογίες της Δημόσιας Πρότασης μαζί με όλα τα υφιστάμενα και μελλοντικά δικαιώματα που απορρέουν από αυτές, μόνο εφόσον οι Μετοχές και Μετατρέψιμες Ομολογίες της Δημόσιας Πρότασης είναι ελεύθερες από κάθε νομικό και πραγματικό ελάττωμα και κάθε εν γένει εμπράγματο ή ενοχικό βάρος ή δέσμευση υπέρ τρίτου, κατάσχεση ή διεκδίκηση εκ μέρους τρίτων.

2.10. Συνοπτικά βασικά στοιχεία έκδοσης του υφιστάμενου Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου της Εταιρείας

Το 2003, η Εγνατία Τράπεζα εξέδωσε δύο χωριστές σειρές ονομαστικών ομολογιών από τις οποίες η πρώτη είναι μετατρέψιμη σε κοινές μετοχές και η δεύτερη σε προνομιούχες. Οι δύο σειρές ομολογιών εκδόθηκαν με τους ίδιους όρους έκδοσης, δηλαδή φέρουν την αυτή ονομαστική τιμή, τιμή διάθεσης και τιμή μετατροπής καθώς επίσης και το αυτό επιτόκιο.

Πρώτη Σειρά Ομολογιών

Αριθμός Ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές μετοχές	8.375.450
--	-----------

Δεύτερη Σειρά Ομολογιών

Αριθμός Ομολογιών μετατρέψιμων σε προνομιούχες μετοχές	999.540
--	---------

Συνολικός Αριθμός εκδοθεισών Ομολογιών	9.374.990
---	------------------

Ονομαστική Αξία Ομολογιών	€ 3,20 / Ομολογία
---------------------------	-------------------

Τιμή διάθεσης Ομολογιών	€ 3,20 / Ομολογία
-------------------------	-------------------

Τιμή αποπληρωμής Ομολογιών	€ 3,20 / Ομολογία
----------------------------	-------------------

Επιτόκιο και επαύξηση	Κυμαινόμενο με επαύξηση μετά το 5ο έτος
-----------------------	---

A. 1-5 έτος	euribor + 1,75%
-------------	-----------------

B. 6-10 έτος	euribor + 3,25%
--------------	-----------------

Λόγος Μετατροπής	κάθε 10 ομολογίες της πρώτης σειράς ομολογιών είναι μετατρέψιμες σε 10 κοινές ονομαστικές μετοχές και κάθε 10 ομολογίες της δεύτερης σειράς ομολογιών είναι μετατρέψιμες σε 10 προνομιούχες ονομαστικές μετοχές
------------------	---

Διάρκεια Δανείου	10ετής από την ημερομηνία έκδοσης του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου (Ημερομηνία Λήξης: 21/01/2013)
------------------	---

Ημερομηνίες Μετατροπής	κατά την 1η εργάσιμη ημέρα κάθε μήνα αρχής γενομένης την 1ης Σεπτεμβρίου 2003 και για συνολικά τρεις (3) συνεχείς εργάσιμες ημέρες
------------------------	--

Το εν λόγω δάνειο διαπραγματεύεται στο Χ.Α. και εκδόθηκε με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων της Εταιρείας. Κατά την 19/09/2006 υφίστανται 298.160 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές Μετοχές και 76.660 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες Μετοχές που δεν έχουν μετατραπεί ακόμα. Σημειώνεται ότι τον Οκτώβριο του 2006 υπεβλήθησαν αιτήσεις μετατροπής για 24.680 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές και 280 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες μετοχές. Μετά την ολοκλήρωση της ως άνω μετατροπής το υπόλοιπο των μετατρέψιμων ομολογιών θα ανέρχεται σε 273.480 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές Μετοχές και 76.380 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες Μετοχές. Ο Προτείνων δεν δύναται να εξασφαλίσει την έγκαιρη εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α., πριν τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής, των Μετοχών εκείνων που θα προκύψουν από την τυχόν μετατροπή των υπολοίπων ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές Μετοχές (273.480) και ομολογιών μετατρέψιμων σε προνομιούχες Μετοχές (76.380) κατά το μήνα Νοέμβριο και Δεκέμβριο του 2006. Η εισαγωγή των εν λόγω Μετοχών εξαρτάται από τον χρόνο λήψης των σχετικών αποφάσεων από τις αρμόδιες αρχές (Υπουργείο Ανάπτυξης, Χ.Α.).

2.11. Μετοχές και Μετατρέψιμες Ομολογίες που κατέχει ο Προτείνων

Κατά την ημερομηνία δημοσίευσής της Δημόσιας Πρότασης, ο Προτείνων δεν κατείχε Μετοχές ή Μετατρέψιμες Ομολογίες της Εταιρείας.

Η θυγατρική εταιρεία του Προτείνοντος «Λαϊκή Επενδυτική Ε.Π.Ε.Υ. Δημόσια Εταιρεία ΛΤΔ.», είχε κατά την παραπάνω ημερομηνία αποκτήσει 20.000 Μετοχές της Εταιρείας, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 0,02% επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.

Ο Προτείνων δεν συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα σε ειδικές συμφωνίες που αφορούν τη Δημόσια Πρόταση ή την άσκηση δικαιωμάτων που απορρέουν από τις Μετοχές της Εταιρείας.

2.12. Ανώτατος Αριθμός Μετοχών και Μετατρέψιμων Ομολογιών που δεσμεύεται να αποκτήσει ο Προτείνων

Υπό τους όρους και τις συνθήκες του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου, ο Προτείνων δεσμεύεται να αποκτήσει όλες τις Μετοχές της Δημόσιας Πρότασης, οι οποίες κατά την 19η Σεπτεμβρίου 2006 ανέρχονται σε 93.558.439 κοινές Μετοχές, ονομαστικής αξίας € 1,17 εκάστη (93.260.279 Μετοχές οι οποίες είναι ήδη εισηγμένες στο Χ.Α., και 298.160 Μετοχές οι οποίες ενδέχεται να προκύψουν από την άσκηση του δικαιώματος μετατροπής ομολογιών του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου και να εισαχθούν στο Χ.Α. κατά την διάρκεια της Περιόδου Αποδοχής), 11.165.504 προνομιούχες Μετοχές (11.088.844 Μετοχές οι οποίες είναι ήδη εισηγμένες στο Χ.Α., και 76.660 Μετοχές οι οποίες ενδέχεται να προκύψουν από την άσκηση του δικαιώματος μετατροπής ομολογιών του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου και να εισαχθούν στο Χ.Α. κατά την διάρκεια της Περιόδου Αποδοχής). Περαιτέρω, ο Προτείνων δεσμεύεται να αποκτήσει όλες τις Μετατρέψιμες Ομολογίες της Δημόσιας Πρότασης που θα του προσφερθούν, δηλαδή ανώτατο αριθμό 298.160 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές Μετοχές και 76.660 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες Μετοχές και εισαχθεί προς διαπραγμάτευση κατά την διάρκεια της Περιόδου Αποδοχής. Σημειώνεται ότι τον Οκτώβριο του 2006 υπεβλήθησαν αιτήσεις μετατροπής για 24.680 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές Μετοχές και 280 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες Μετοχές. Μετά την ολοκλήρωση της ως άνω μετατροπής το υπόλοιπο των μετατρέψιμων ομολογιών θα ανέρχεται σε 273.480 ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές Μετοχές και 76.380 ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες Μετοχές. Ο Προτείνων δεν δύναται να εξασφαλίσει την έγκαιρη εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α., πριν τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής, των Μετοχών εκείνων που θα προκύψουν από την τυχόν μετατροπή των υπολοίπων ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές Μετοχές (273.480) και ομολογιών μετατρέψιμων σε προνομιούχες Μετοχές (76.380) κατά το μήνα Νοέμβριο και Δεκέμβριο του 2006. Η εισαγωγή των εν λόγω Μετοχών εξαρτάται από τον χρόνο λήψης των σχετικών αποφάσεων από τις αρμόδιες αρχές (Υπουργείο Ανάπτυξης, Χ.Α.).

2.13. Ελάχιστος Αριθμός Μετοχών και Μετατρέψιμων Ομολογιών που προτίθεται να αποκτήσει ο Προτείνων

Ο ελάχιστος αριθμός Μετοχών της Δημόσιας Πρότασης, που θα πρέπει να προσφερθούν προκειμένου να ισχύσει η Δημόσια Πρόταση είναι σωρευτικά το 40% επί του αριθμού των κοινών Μετοχών και το 40% επί του αριθμού των προνομιούχων Μετοχών της Εγνατίας Τράπεζας που θα έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. κατά την ημερομηνία λήξης της Περιόδου Αποδοχής. Κατά συνέπεια, η Δημόσια Πρόταση δεν θα ισχύσει στην περίπτωση κατά την οποία συγκεντρωθεί το ως άνω ελάχιστο ποσοστό Μετοχών μόνο σε μια από τις δύο κατηγορίες Μετοχών.

Περαιτέρω η Δημόσια Πρόταση θα ισχύει ανεξαρτήτως του αριθμού των Ομολογιών που τυχόν θα της προσφερθούν.

2.14. Το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα

Α. Ο Προτείνων προσφέρεται να καταβάλει για κάθε Μετοχή και Μετατρέψιμη Ομολογία της Δημόσιας Πρότασης, σε σχέση με την οποία υποβάλλεται νομίμως και εγκύρως Δήλωση Αποδοχής, 1,2090 μετοχές του Προτείνοντος. Η τιμή έκδοσης των μετοχών του Προτείνοντος έχει υπολογιστεί σε € 5,21 (£ 3), η οποία θα αποτελέσει την τιμή εκδόσεως των Νέων Μετοχών. Η αξία των Μετοχών και Μετατρέψιμων Ομολογιών της Εταιρείας ανέρχεται συνεισώς στα € 6,30, ανά Μετοχή και ανά Μετατρέψιμη Ομολογία. Για το σκοπό του καθορισμού των εν λόγω αξιών, ο Προτείνων έλαβε υπ' όψιν του έκθεση προσδιορισμού της ανωτέρω σχέσης ανταλλαγής που συντάχτη από τη θυγατρική του εταιρεία Λαϊκή Επενδυτική Ε.Π.Ε.Υ., η οποία εξειδικεύεται στην παροχή υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Κατά το χρόνο λήψης της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του Προτείνοντος δεν είχε υποβληθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο αντίστοιχη έκθεση ανεξάρτητο συμβουλευτικό οίκο. Εν συνεχεία και προ της αναβληθείσας Γενικής Συνέλευσης της 24/10/2006 ολοκληρώθηκαν και υπεβλήθησαν στο Διοικητικό Συμβούλιο Fairness Opinion (εκθέσεις για το δίκαιο και εύλογο των σχέσεων ανταλλαγής) από τους διεθνείς χρηματοοικονομικούς οίκους Deutsche Bank και Keefe, Bruyette & Woods).

Σε περίπτωση ύπαρξης οποιωνδήποτε κλασματικών δικαιωμάτων, αυτά θα στρογγυλοποιούνται στον αμέσως επόμενο ακέραιο αριθμό.

Το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα θα δοθεί στους Μετόχους και Ομολογιούχους της Εταιρείας κατά την εισαγωγή των Νέων Μετοχών που θα προκύψουν από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του Προτείνοντος στο Χ.Α.Κ. και την παράλληλη εισαγωγή των Νέων Μετοχών στο Χ.Α.

Το τελευταίο Ενημερωτικό Δελτίο για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου του Προτείνοντος ημερομηνίας 15 Μαρτίου 2006, καθώς και το Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο για την ίδια ως άνω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ημερομηνίας 26 Απριλίου 2006 είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου www.cysec.gov.cy καθώς και στην ιστοσελίδα του Προτείνοντος www.laiki.com. Επίσης, οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες που ανακοινώνει ο Προτείνων σύμφωνα με τις ισχύουσες υποχρεώσεις πληροφόρησης και τα σημαντικά γεγονότα που αφορούν τον Προτείνοντα δημοσιεύονται στην προαναφερθείσα ιστοσελίδα του Προτείνοντος. Σημειώνεται ότι ο Προτείνων θα υποβάλει προς έγκριση Ενημερωτικό Δελτίο, στα πλαίσια της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, που κλήθηκε να αποφασίσει η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων του, την 24/10/2006, για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών στο Χ.Α.Κ. και για την παράλληλη εισαγωγή των Νέων Μετοχών στο Χ.Α. Η ως άνω Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων του Προτείνοντος ανεβλήθη για μία εβδομάδα και συγκεκριμένα για τις 31 Οκτωβρίου 2006 και ώρα 5μ.μ. Η αναβολή προτάθηκε, με την σύμφωνη γνώμη του Διοικητικού Συμβουλίου του Προτείνοντος, από την Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών και τον κ. Πλάτωνα Λανίτη, ώστε να ικανοποιηθεί το αίτημα ορισμένων μετόχων της μειοψηφίας για πρόσθετη ενημέρωση. Για το σκοπό αυτό ο Προτείνων έχει θέσει προς επεξεργασία στη διάθεση των μετόχων του επιπρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες αναφορικά με τις αποφάσεις που θα κληθούν να εγκρίνουν στην εν λόγω Έκτακτη Γενική Συνέλευση.

Κατόπιν της εγκρίσεως του Ενημερωτικού Δελτίου της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου του Προτείνοντος από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, το εν λόγω Ενημερωτικό Δελτίο θα τεθεί στη διάθεση των επενδυτών σε ηλεκτρονική μορφή στο διαδικτυακό τόπο του Προτείνοντος, www.laiki.com (επιλέξτε Σχ. Επενδυτών / Ενημερωτικά Δελτία) δύο τουλάχιστον ημέρες πριν από τη λήξη της περιόδου αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης, όπως αυτή καθορίζεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο.

Ο Προτείνων θα αναλάβει την καταβολή των ανερχομένων σε 0,16% δικαιωμάτων εκκαθάρισης που επιβλήθησαν επί της εξωχρηματιστηριακής μεταβίβασης των Μετοχών και Μετατρέψιμων Ομολογιών της Δημόσιας Πρό-

ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΤΗΣ “ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.”

2

τασης που θα προσφερθούν από τους Αποδεχόμενους Μετόχους και Αποδεχόμενους Ομολογιούχους (όπως ορίζονται παρακάτω) οι οποίοι θα λάβουν συνεπώς το σύνολο του Προσφερόμενου Ανταλλάγματος και οποιοδήποτε άλλο τυχόν κόστος αφορά την καταχώρηση αυτών στα συστήματα εκκαθάρισης του Χ.Α.Κ. και του Χ.Α.

Παρατίθενται κατωτέρω ιστορικά στοιχεία της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας, στο Χ.Α.Κ. (ημερομηνία αναφοράς η 19/09/2006, ημέρα υποβολής της Δημόσιας Πρότασης).

Τιμή μετοχής Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας	Χ.Α.Κ - Τιμή Κλεισίματος Κυπριακές Λίρες (£)	Χ.Α.Κ - Τιμή Κλεισίματος Ευρώ (€)
Τιμή κλεισίματος (19/09/2006)	2,77	4,81
Μέσος όρος 3 ημερών	2,75	4,77
Μέσος όρος 5 ημερών	2,74	4,75
Μέσος όρος 1 μηνός	2,73	4,74
Μέσος όρος 3 μηνών	2,65	4,60
Μέσος όρος (από 01/01/2006 έως 19/09/2006)	2,49	4,32

Πηγή: Bloomberg

B. Οι Νέες Μετοχές

Οι Νέες Μετοχές θα εκδοθούν δυνάμει απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που θα πραγματοποιηθεί την 31/10/2006 μετ' αναβολή από την 24/10/2006, υπό την προϋπόθεση ότι θα εγκριθούν τα σχετικά ψηφίσματα από τους μετόχους της Τράπεζας και θα δύναται να διατεθούν υπό την προϋπόθεση ότι θα εγκριθεί Ενημερωτικό Δελτίο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Κύπρου για τη Δημόσια Προσφορά των Νέων Μετοχών, την εισαγωγή των Νέων Μετοχών στο Χ.Α.Κ. και την παράλληλη εισαγωγή των Νέων Μετοχών στο Χ.Α. και θα πληρωθούν οι λοιπές Αιρέσεις που περιλαμβάνονται στο Κεφάλαιο 2.16 του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου. Επισημαίνεται ότι για την ως άνω αύξηση του εγκεκριμένου κεφαλαίου του Προτείνοντος απαιτείται έγκριση από τους μετόχους του Προτείνοντος με Σύνηθες Ψήφισμα, η εξασφάλιση του οποίου απαιτεί πλειοψηφία τουλάχιστον του 50%+1 του αριθμού των παρευρισκόμενων ή - στην περίπτωση που ζητηθεί ψηφοφορία - των ψήφων των παρευρισκόμενων (είτε αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου) και ψηφιζόντων μετόχων του Προτείνοντος στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση. Αναφορικά δε με τον αποκλεισμό των δικαιωμάτων προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων του Προτείνοντος για την εν λόγω έκδοση, απαιτείται έγκριση από τους μετόχους του Προτείνοντος με Ειδικό Ψήφισμα, η εξασφάλιση του οποίου απαιτεί πλειοψηφία τουλάχιστον του 75% των παρευρισκόμενων ή - στην περίπτωση που ζητηθεί ψηφοφορία - των ψήφων των παρευρισκόμενων (είτε αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου) και ψηφιζόντων μετόχων του Προτείνοντος στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση.

ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΤΗΣ “ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.”

Σχετικά αναμένεται να ισχύσει το παρακάτω ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα:

Ημερομηνία	Ενδεικτικό Χρονοδιάγραμμα Περιεχόμενο
19/09/2006	Απόφαση Δ.Σ. για την υποβολή Δημόσιας Πρότασης και σύγκληση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας
19/09/2006	Έγγραφο Ενημέρωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Διοικητικού Συμβουλίου της υπό εξαγορά Εταιρείας για τη Δημόσια Πρόταση. Υποβολή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του σχεδίου του Πληροφοριακού Δελτίου (εφεξής Π.Δ.) και γνωστοποίηση αυτού στο Διοικητικό Συμβούλιο της υπό εξαγορά Εταιρείας. Ενημέρωση των εκπροσώπων των εργαζομένων από το Δ.Σ. της υπό εξαγορά εταιρείας.
20/09/2006	Ανακοίνωση της Δημόσιας Πρότασης με δημοσίευση κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 11, παρ. 2 και 16, παρ. 1 του Ν. 3461/2006.
24/10/2006	Έκτακτη Γενική Συνέλευση μετόχων της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας¹
27/10/2006	Έγκριση του Π.Δ. από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
31/10/2006	Μετ' αναβολή Έκτακτη Γενική Συνέλευση μετόχων της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας¹
01/11//2006	Δημοσίευση του Π.Δ. και υποβολή του στο Δ.Σ. της υπό εξαγοράς εταιρείας και στους εκπροσώπους των εργαζομένων.
01/11//2006	Έναρξη της Περιόδου Αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης
02/11//2006	Υποβολή Ενημερωτικού Δελτίου Α.Μ.Κ. Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας στην Ε.Κ. της Κύπρου
έως 30/11/2006	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου
21/12/2006	Λήξη της Περιόδου Αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης
27/12/2006	Δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης
έως 04/01/2007	Υποβολή Δικαιολογητικών για εισαγωγή μετοχών Νέων Μετοχών στο Χ.Α. και Νέων Μετοχών στο Χ.Α.Κ.
έως 11/01/2007	Έγκριση Εισαγωγής Νέων Μετοχών στο Χ.Α.Κ.
έως 11/01//2007	Έγκριση Εισαγωγής μετοχών και Νέων Μετοχών στο Χ.Α.
έως 15/01/2007	Κατάθεση δικαιολογητικών στο Κ.Α.Α. περιλαμβανομένων δικαιολογητικών για την καταχώρηση στο Σ.Α.Τ. των εξωχρηματιστηριακών μεταβιβάσεων
έως 22/01//2007	Καταχώρηση στο Σ.Α.Τ. των εξωχρηματιστηριακών μεταβιβάσεων
έως 22/01/2007	Πίστωση Νέων Μετοχών στις Μεριδες των δικαιούχων Αποδεκτών της Δημόσιας Πρότασης

Εντός πέντε εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του αποτελέσματος της Δημόσιας Πρότασης η Τράπεζα θα υποβάλει τα απαραίτητα δικαιολογητικά στα δύο Χρηματιστήρια (Χ.Α.Κ. και Χ.Α.) για την εισαγωγή των Νέων Μετοχών. Η ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών θα ανακοινωθεί στο Χ.Α.Κ. και Χ.Α. και θα δημοσιευθεί στον Κυπριακό και Ελλησικό τύπο και θα είναι εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία έγκρισης της εισαγωγής των Νέων Μετοχών από το Χ.Α.Κ. και το Χ.Α.

Σημειώνεται ότι το παραπάνω ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα εξαρτάται και από αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί με ανακοίνωση στο Χ.Α. και στο Χ.Α.Κ.

¹ Η Δημόσια Πρόταση τελεί υπό την αίρεση της εγκρίσεως των ψηφισμάτων από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση.

Διευκρινίζεται ότι, ο Προτείνων αιτήθηκε την 11/10/2006 και με συμπληρωματική αίτηση την 12/10/2006, την παράλληλη εισαγωγή και διαπραγμάτευση των μετοχών του στο Χ.Α., προκειμένου από της εκδόσεως των Νέων Μετοχών που θα προκύψουν, το σύνολο των μετοχών του να διαπραγματεύεται στο Χ.Α., σύμφωνα με την ισχύουσα ελληνική νομοθεσία. Δεδομένου ότι ο Προτείνων εμπήπει στις διατάξεις του Ν. 3401/2005, άρθρο 4, παρ. 2, περίπτωση η', στοιχ. δδ', δεν απαιτήθηκε η δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου για την παράλληλη εισαγωγή των μετοχών του στο Χ.Α. Το Δ.Σ. του Χ.Α. ενέκρινε την εισαγωγή των 357.464.742 κοινών ονομαστικών μετοχών του Προτείνοντος την 19/10/2006. Η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα θα αιτηθεί την εισαγωγή προς διαπραγ-

μάτευση τόσο στο Χ.Α. όσο και στο Χ.Α.Κ. των Νέων Μετοχών που θα προκύψουν από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του Προτείνοντος, η οποία θα αποφασιστεί με βάση την εξ' αναβολής 31/10/2006 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων του, μετά τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης επί τη βάση του Ενημερωτικού Δελτίου που θα κατατεθεί για το λόγο αυτό από τον Προτείνοντα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, στηριζόμενη στην αρχή του «κοινοτικού διαβατηρίου» της οδηγίας 71 της Ε.Ε. περί σύνταξης Ενημερωτικού Δελτίου. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των υφιστάμενων μετοχών στο Χ.Α. θα συμπίσει με την έναρξη διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών τόσο στο Χ.Α. όσο και στο Χ.Α.Κ. Κατόπιν της εγκρίσεως του Ενημερωτικού Δελτίου της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου του Προτείνοντος από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Κύπρου, το εν λόγω Ενημερωτικό Δελτίο θα τεθεί στη διάθεση των επενδυτών σε ηλεκτρονική μορφή στο διαδικτυακό τόπο του Προτείνοντος, www.laiki.com (επιλέξτε Σχ. Επενδυτών / Ενημερωτικά Δελτία) δύο τουλάχιστον ημέρες πριν από τη λήξη της περιόδου αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης, όπως αυτή καθορίζεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο.

Τονίζεται ότι βάσει του Κυπριακού Δικαίου και του Καταστατικού της Τράπεζας, αναβολή της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων είναι δυνατή μόνον εάν δεν επιτευχθεί η ελάχιστη απαρτία των 7 παρόντων μετόχων ή με απόφαση της ίδιας της Συνέλευσης.

Σημειώνεται, ότι στην περίπτωση που α) καταβληθεί το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα της παρούσας Δημόσιας Πρότασης, β) καλυφθεί το αντάλλαγμα σε τίτλους που ορίζει επίσης η προαιρετική Δημόσια Πρόταση που έχει υποβάλει η Τράπεζα για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών, συμπεριλαμβανομένου του συνόλου των μετοχών εκείνων, που θα προκύψουν στην περίπτωση που ασκηθεί το δικαίωμα μετατροπής των υπόλοιπων ομολογιών των Μετατρέψιμων Ομολογιακών Δανείων, της «Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών», γ) καταβληθεί το αντάλλαγμα για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών της Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε ύψους 1.345.117 μετοχές, το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό 19,79% του μετοχικού κεφαλαίου της και δ) καταβληθεί το αντάλλαγμα για την απόκτηση του συνόλου των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (stock options) ή των μετοχών που θα προκύψουν από την εξάσκηση τους ύψους 1.508.000, θα εκδοθούν από τον Προτείνοντα κατ'ανώτατο 465.452.011 Νέες Μετοχές, και στην περίπτωση αυτή ο συνολικός αριθμός μετοχών του Προτείνοντος θα ανέλθει κατ' ανώτατο σε 822.916.753 μετοχές.

Οι Νέες Μετοχές που θα εκδοθούν θα έχουν τα ίδια δικαιώματα με τις ήδη εκδοθείσες μετοχές του Προτείνοντος. Περαιτέρω, θα πρέπει να σημειωθεί ότι σε σχέση με τα δικαιώματα των μετοχών της Τράπεζας, ισχύουν τα εξής:

- Κάθε μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από το κυπριακό Περί Εταιρειών Νόμο (κεφ. 113) και το Καταστατικό της Τράπεζας, το οποίο όμως δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές από αυτές που προβλέπει ο ανωτέρω νόμος. Η κτήση μετοχής συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή από τον κύριο αυτής του Καταστατικού της Τράπεζας και των νομίμων αποφάσεων των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων.
- Το Καταστατικό της Τράπεζας δεν περιέχει ειδικά δικαιώματα υπέρ συγκεκριμένων μετόχων.
- Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες, υφίστανται όμως περιορισμοί ως προς τη δυνατότητα απόκτησης ελέγχου, ως ελέγχου νοούμενων αφενός της εξασφάλισης ποσοστού 10% ή μεγαλύτερου των ψήφων στη Γενική Συνέλευση της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας ή μητρικής της εταιρείας και αφετέρου της ικανότητας εκλογής της πλειοψηφίας των συμβούλων της Λαϊκής Τράπεζας ή της μητρικής της εταιρείας, για την οποία απόκτηση απαιτείται η προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου θέτει κατά περίπτωση περιορισμούς (π.χ. ποσοτικούς) κατά την παροχή της έγκρισής της. Συγκεκριμένα η Κεντρική Τράπεζα Κύπρου πρέπει να εγκρίνει τυχόν αύξηση ποσοστού μετόχου η οποία θα έχει ως συνέπεια την υπέρβαση του 10% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ενώ έχει κατά περίπτωση το δικαίωμα να θέτει τότε (δηλ. κατά την παροχή της έγκρισής) και νέα ποσοτικά όρια για την υπέρβαση των οποίων θα πρέπει να γίνονται περαιτέρω ενημερώσεις.

- Η ευθύνη των μετόχων περιορίζεται στην ονομαστική αξία των μετοχών που κατέχουν. Οι μέτοχοι συμμετέχουν στη διοίκηση και τα κέρδη της Τράπεζας σύμφωνα με τον περί Εταιρειών νόμο και τις διατάξεις του Καταστατικού. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από κάθε μετοχή παρακολουθούν αυτή σε οποιονδήποτε καθολικό ή ειδικό διάδοχο του μετόχου.
- Οι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματα τους σε σχέση με τη Διοίκηση της Τράπεζας μόνο μέσω των Γενικών Συνελεύσεων.
- Οι μέτοχοι έχουν δικαίωμα προτίμησης σε κάθε μελλοντική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο. Το δικαίωμα αυτό μπορεί να περιοριστεί ή να αποκλειστεί μόνο σύμφωνα με τη διάταξη του νόμου και του Καταστατικού. Αναφορικά με τον αποκλεισμό των δικαιωμάτων προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων του Προτείνοντος για την εν λόγω έκδοση, απαιτείται έγκριση από τους μετόχους του Προτείνοντος με Ειδικό Ψήφισμα, η εξασφάλιση του οποίου απαιτεί πλειοψηφία τουλάχιστο του 75% των παρευρισκόμενων ή - στην περίπτωση που ζητηθεί ψηφοφορία των ψήφων - των παρευρισκόμενων (είτε αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου) και ψηφιζόντων μετόχων του Προτείνοντος στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση.
- Οι δανειστές των μετόχων σε καμία περίπτωση δεν μπορούν να προκαλέσουν την κατάσχεση οποιουδήποτε περιουσιακού στοιχείου της Τράπεζας, ούτε να αναμειχθούν κατά οποιοδήποτε τρόπο στη διοίκηση ή τη διαχείρισή της.
- Τηρουμένων των διατάξεων 66 & 67 του Καταστατικού, κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου. Αν υπάρχουν από κοινού κάτοχοι μετοχών, τότε γίνεται δεκτή η ψήφος του αρχαιότερου που ψηφίζει.
- Κάθε μέτοχος δικαιούται να μετέχει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω πληρεξουσίου αντιπροσώπου, τηρουμένων πάντοτε των διατάξεων του Καταστατικού της Τράπεζας.
- Κάθε μέτοχος δικαιούται να λάβει, εφόσον το ζητήσει, αντίγραφο του τελευταίου ισολογισμού της Τράπεζας και της έκθεσης των ελεγκτών που επισυνάπτεται στον ισολογισμό.

Τέλος, διευκρινίζεται ότι η έκδοση των Νέων Μετοχών δεν υπόκειται σε καμία διοικητική ή άλλη άδεια από αρμόδια αρχή, ενώ σύμφωνα με το κυπριακό δίκαιο, η αύξηση κεφαλαίου με εισφορά σε είδος δεν διέπεται από κάποια ειδική διαδικασία (π.χ. αποτίμησης εισφορών κ.ο.κ.).

2.15. Η Καταβολή του Προσφερόμενου Ανταλλάγματος της Δημόσιας Πρότασης

Ο Προτείνων θα καταβάλει το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα σε τίτλους στους Μετόχους και Ομολογιούχους που αποδέχονται νομίμως και εγκύρως τη Δημόσια Πρόταση, μέσω της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας κατά € 2,4 δις περίπου με την έκδοση κατ' ανώτατο 465.452.011 Νέων Μετοχών. Σημειώνεται, ότι η παραπάνω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας πραγματοποιείται με σκοπό εκτός από την καταβολή του Προσφερόμενου Ανταλλάγματος της παρούσας Δημόσιας Πρότασης και την κάλυψη του ανταλλάγματος σε τίτλους που ορίζει επίσης η προαιρετική Δημόσια Πρόταση που έχει υποβάλει η Τράπεζα για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών, συμπεριλαμβανομένου και του συνόλου των μετοχών εκείνων, που θα προκύψουν στην περίπτωση που ασκηθεί το δικαίωμα μετατροπής των υπόλοιπων ομολογιών των Μετατρέψιμων Ομολογιακών Δανείων, της «Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών». Περαιτέρω, η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου πραγματοποιείται με σκοπό την κάλυψη του ανταλλάγματος για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρείας του Προτείνοντος, Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε., που ανέρχεται σε 1.345.117 μετοχές, το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό 19,79% του μετοχικού κεφαλαίου της, που ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει, καθώς και του συνόλου των δικαιωμάτων προαίρεσης (stock options) ή των μετοχών που θα προκύψουν από την εξάσκησή τους, του προσωπικού της «Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών», που ανέρχονται σε 1.508.000, που έχουν εγκριθεί από Γενική Συνέλευση των μετόχων της εν θέματι εταιρείας, που ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει.

Η Deutsche Bank έχει βεβαιώσει τη λήψη από τον Προτείνοντα κάθε πρόσφορου μέτρου προκειμένου να καταστεί δυνατή η παροχή του Ανταλλάγματος σε τίτλους.

2.16. Αιρέσεις

A. Η Δημόσια Πρόταση υπόκειται στις παρακάτω αιρέσεις:

- (α) Να εγκριθεί από την εξ' αναβολής Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας που θα πραγματοποιηθεί στις 31 Οκτωβρίου 2006 σχετικό σύνθητες ψήφισμα για αύξηση του εγκεκριμένου μετοχικού κεφαλαίου της (για το οποίο απαιτείται πλειοψηφία τουλάχιστο του 50%+1 των παρευρισκόμενων ή - στην περίπτωση που ζητηθεί ψηφοφορία - των ψήφων των παρευρισκόμενων είτε αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου και ψηφίζοντων μετόχων του Προτείνοντος στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση) και ειδικό ψήφισμα για τον αποκλεισμό των δικαιωμάτων προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων του Προτείνοντος για την εν λόγω έκδοση (για το οποίο απαιτείται πλειοψηφία τουλάχιστο του 75% των παρευρισκόμενων ή - στην περίπτωση που ζητηθεί ψηφοφορία - των ψήφων των παρευρισκόμενων είτε αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου και ψηφίζοντων Μετόχων του Προτείνοντος στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση).
- (β) Να λάβει ο Προτείνων έγκριση από την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου σύμφωνα με την κυπριακή νομοθεσία περί τραπεζών για την απόκτηση του ελέγχου της Εταιρείας από τον Προτείνοντα σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρούσα Δημόσια Πρόταση.
- (γ) Να λάβει ο Προτείνων έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Κύπρου του Ενημερωτικού Δελτίου για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, την εισαγωγή των Νέων Μετοχών στο Χ.Α.Κ. και την παράλληλη εισαγωγή αυτών στο Χ.Α., σύμφωνα με την κυπριακή νομοθεσία.
- (δ) Να λάβει ο Προτείνων έγκριση από την Κυπριακή Αρχή Προστασίας Ανταγωνισμού σύμφωνα με την οικεία αντιμονοπωλιακή νομοθεσία και υπό τους όρους αποδεκτούς από τον Προτείνοντα για την απόκτηση του ελέγχου της Εταιρείας από τον Προτείνοντα σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρούσα Δημόσια Πρόταση.

Σε περίπτωση κατά την οποία οι ανωτέρω αιρέσεις δεν έχουν πληρωθεί έως την τελευταία ημέρα της Περιόδου Αποδοχής, η Δημόσια Πρόταση δύναται να παραταθεί κατά δύο το πολύ εβδομάδες. Εφόσον οι αιρέσεις δεν έχουν πληρωθεί μέχρι την παρέλευση και της ως άνω παρατάσεως η Δημόσια Πρόταση παύει να ισχύει.

B. Επισημαίνεται ότι η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από την απόκτηση ειδικής συμμετοχής του ελέγχου της Εταιρείας, δημιουργεί υποχρέωση για λήψη των ακόλουθων εγκρίσεων οι οποίες δεν αποτελούν για τον Προτείνοντα αιρέσεις της Δημόσιας Πρότασης, αλλά η μη λήψη των οποίων ενδέχεται να δημιουργήσει υποχρέωση του Προτείνοντα να προβεί σε πώληση συμμετοχής ή σε καταβολή προστίμου. Ο Προτείνων θα επιδιώξει σε κάθε περίπτωση κατά το δυνατόν να αποφύγει τέτοιες συνέπειες.

Οι εγκρίσεις αυτές είναι:

- (α) Η έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος της απόκτησης ειδικής συμμετοχής στην Εγνατία Τράπεζα, σύμφωνα με την τραπεζική νομοθεσία της Ελλάδος,
- (β) Η έγκριση από την Επιτροπή Ανταγωνισμού της Ελλάδος της απόκτησης ελέγχου στην Εγνατία Τράπεζα, σύμφωνα με την αντιμονοπωλιακή νομοθεσία της Ελλάδος,
- (γ) Η έγκριση από την Banca Nationala a Romanei (Romanian Central Bank) της απόκτησης ελέγχου της «Egnatia Bank (Romania) S.A.», σύμφωνα με την τραπεζική νομοθεσία της Ρουμανίας.

2.17. Η Στρατηγική του Προτείνοντος σχετικά με την Εταιρεία

Η απόφαση του Προτείνοντα για την υποβολή Δημόσιας Πρότασης αναφορικά με την Εταιρεία αποσκοπεί στην αναδιάρθρωση των χρηματοπιστωτικών ομίλων της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας, της Εγνατίας Τράπεζας και της «Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών», με βασικό στόχο να αποτελέσει η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα τη μητρική εταιρεία των τριών σημερινών ομίλων, διαμορφώνοντας ένα νέο ισχυρό χρηματοπιστωτικό Όμιλο ο οποίος θα προσφέρει το σύνολο των τραπεζικών, επενδυτικών και εν γένει χρηματοδοτικών και ασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών, με σημαντική παρουσία τόσο στην Ελλάδα και την Κύπρο, όσο και στο διεθνή χώρο, με ουσιαστικές προοπτικές περαιτέρω ανάπτυξης. Οι μετοχές του Προτείνοντος, δηλαδή της νέας μητρικής εταιρείας του ενιαίου Ομίλου θα διαπραγματεύονται στο Χ.Α.Κ. και παράλληλα στο Χ.Α. Ο Προτείνων αιτήθηκε την 11/10/2006 και με συμπληρωματική αίτηση την 12/10/2006, την παράλληλη εισαγωγή και διαπραγμάτευση των μετοχών του στο Χ.Α., προκειμένου από της εκδόσεως των Νέων Μετοχών που θα προκύψουν, το σύνολο των Μετοχών του να διαπραγματεύεται στο Χ.Α., σύμφωνα με την ισχύουσα ελληνική νομοθεσία. Δεδομένου ότι ο Προτείνων εμπίπτει στις διατάξεις του Ν. 3401/2005, άρθρο 4, παρ. 2, περίπτωση ν', στοιχ. δδ', δεν απαιτήθηκε η δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου για την παράλληλη εισαγωγή των μετοχών του στο Χ.Α. Το Δ.Σ. του Χ.Α. ενέκρινε την εισαγωγή των 357.464.742 κοινών ονομαστικών μετοχών του Προτείνοντος την 19/10/2006. Η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα θα αιτηθεί την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση τόσο στο Χ.Α. όσο και στο Χ.Α.Κ. των Νέων Μετοχών που θα προκύψουν από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του Προτείνοντος, η οποία θα αποφασιστεί με βάση την από εξ' αναβολής 31/10/2006 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων του, μετά τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης επί τη βάση του Ενημερωτικού Δελτίου που θα κατατεθεί για το λόγο αυτό από τον Προτείνοντα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, στηριζόμενη στην αρχή του «κοινοτικού διαβατηρίου» της οδηγίας 71 της Ε.Ε. περί σύνταξης Ενημερωτικού Δελτίου. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των υφιστάμενων μετοχών στο Χ.Α. θα συμπέσει με την έναρξη διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών τόσο στο Χ.Α. όσο και στο Χ.Α.Κ. Κατόπιν της εγκρίσεως του Ενημερωτικού Δελτίου της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου του Προτείνοντος από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Κύπρου, το εν λόγω Ενημερωτικό Δελτίο θα τεθεί στη διάθεση των επενδυτών σε ηλεκτρονική μορφή στο διαδικτυακό τόπο του Προτείνοντος, www.laiki.com (επιλέξτε Σχ. Επενδυτών / Ενημερωτικά Δελτία) δύο τουλάχιστον ημέρες πριν από τη λήξη της περιόδου αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης, όπως αυτή καθορίζεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο.

Ο Προτείνων έχει αποφασίσει την εισαγωγή του συνόλου των μετοχών του και στο Χρηματιστήριο του Dubai (Dubai International Financial Exchange - DIFX) και προτίθεται να προβεί άμεσα στις αναγκαίες προς τούτο προπαρασκευαστικές ενέργειες.

Ο Προτείνων εκτιμά ότι ο νέος Όμιλος, έως το τέλος του 2006, θα διαθέτει ίδια κεφάλαια που θα ανέρχονται κατά προσέγγιση σε € 3,3 δις (2η θέση συνολικά σε Ελλάδα και Κύπρο), συνολικό ενεργητικό ύψους € 22 δις περίπου (6η θέση συνολικά σε Ελλάδα και Κύπρο), συνολικές καταθέσεις ύψους € 15,8 δις περίπου και συνολικό ύψος χορηγήσεων € 11,7 δις περίπου (7η θέση συνολικά σε Ελλάδα και Κύπρο), συνολικό δίκτυο το οποίο θα περιλαμβάνει 300 καταστήματα και παρουσία σε 13 χώρες. Επίσης, εκτιμάται ότι ο νέος Όμιλος θα διαθέτει συνολική κεφαλαιοποίηση της τάξης των € 4,2 δις περίπου, θα κατέχει ηγετική θέση στις χρηματοπιστωτικές εργασίες (3η θέση στο Χ.Α., 1η θέση στο Χρηματιστήριο Παραγώγων και 1η θέση στο Χ.Α.Κ.), ενώ ο δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας του νέου Ομίλου εκτιμάται ότι θα ανέλθει στο 17,7%. Τα ανωτέρω αποτελούν εκτιμήσεις του Προτείνοντος και έχουν βασιστεί στις ενδιάμεσες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις με ημερομηνία 30/06/2006 των ομίλων της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας, της «Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών» και της Εγνατίας Τράπεζας, καθώς και στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις τους των χρήσεων 2004 και 2005.

Ο Προτείνων εκτιμά ότι σε περίπτωση που η προαιρετική Δημόσια Πρόταση για την Εταιρεία καθώς και η προαιρετική Δημόσια Πρόταση που έχει υποβληθεί προς τους μετόχους της «Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών», που αφορά το 100% των μετοχών της, γίνουν πλήρως αποδεκτές, καθώς επίσης καταβληθεί το αντίλη-

ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΤΗΣ “ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.”

2

πλάγμα για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών της Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε που ανέρχεται σε 1.345.117 μετοχές, το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό 19,79% του μετοχικού κεφαλαίου της και καταβληθεί το αντάλλαγμα για την απόκτηση του συνόλου των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (stock options) ή των μετοχών που θα προκύψουν από την εξάσκηση τους που ανέρχονται σε 1.508.000, η μετοχική σύνθεση του Προτείνοντος θα διαμορφωθεί ως εξής:

ΜΕΤΟΧΟΙ	%
DUBAI INVESTMENT GROUP LTD	13,60%
MARFIN FINANCIAL GROUP A.E. ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	11,68%
TOSCA*	6,14%
LANITIS E.C. HOLDINGS LTD	3,76%
ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΛΑΪΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	2,32%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ	62,50%
ΣΥΝΟΛΟ	100,00%

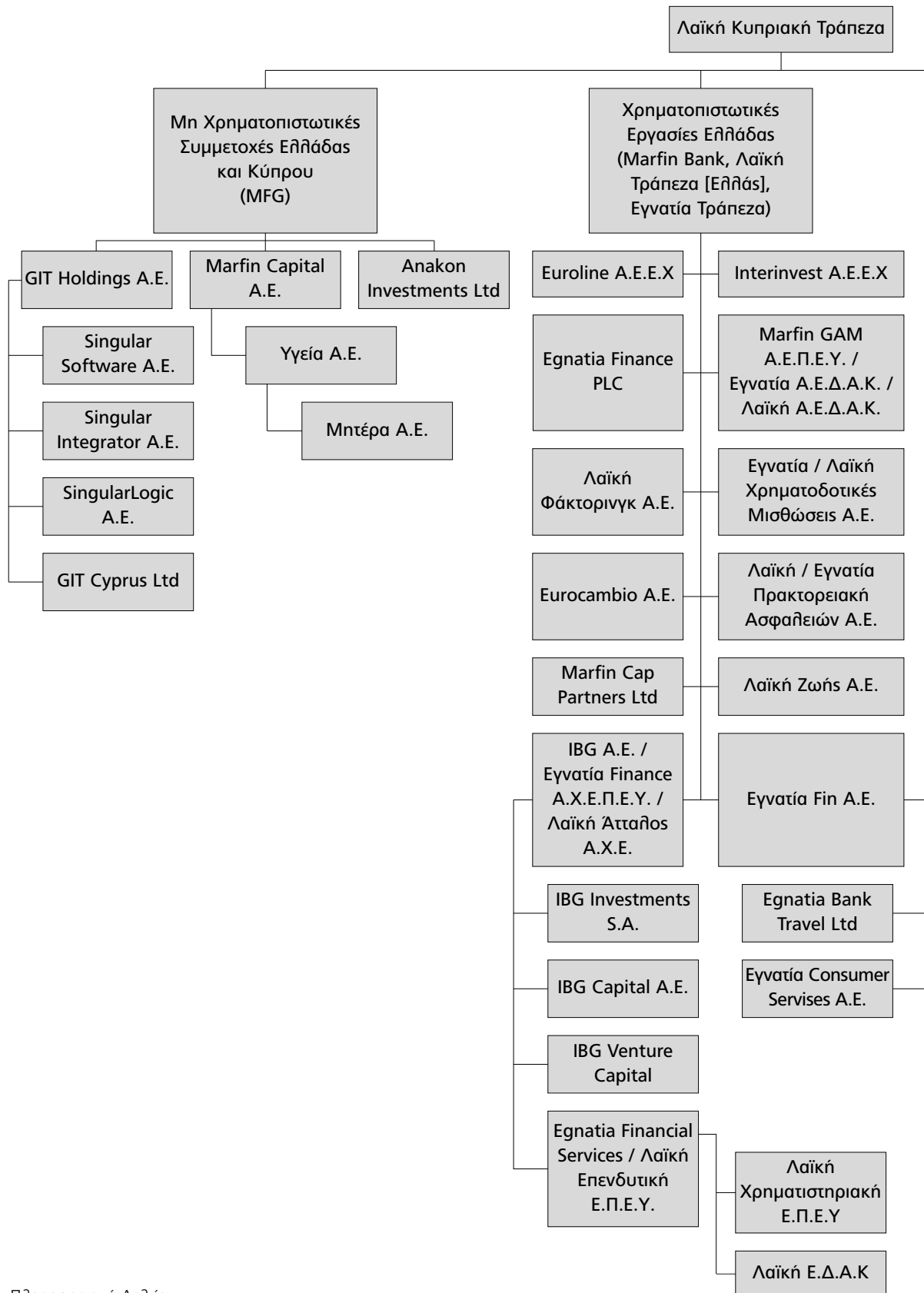
* Σημείωση: Το ποσοστό της εν λόγω εταιρείας είναι το προκύπτον από την τελευταία γνωστοποίηση δυνάμει του Π.Δ. 51/1992 της Morgan Stanley.

Α) Γενικό Πλαίσιο Στρατηγικής

Ο Προτείνων με την ολοκλήρωση του σχεδίου αναδιάρθρωσης των τριών προαναφερθέντων χρηματοπιστωτικών ομίλων, θα διαθέτει βασικά τέσσερις κλάδους δραστηριοτήτων, ως εξής:

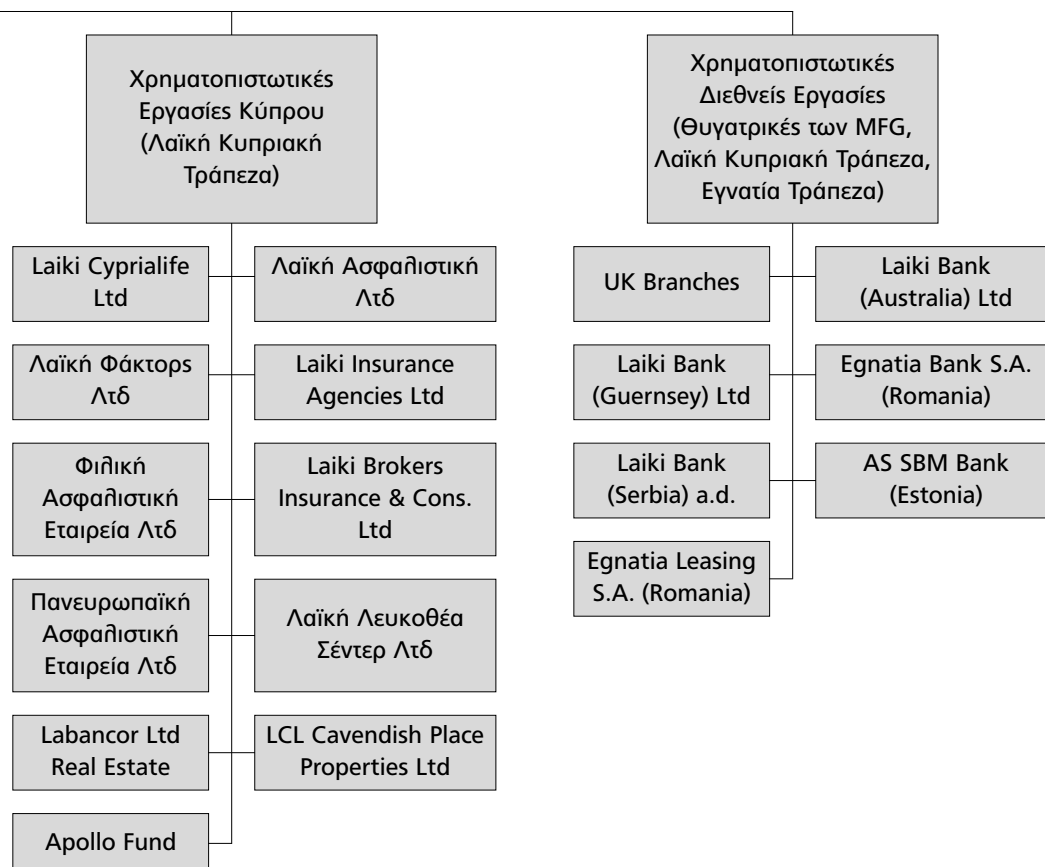
- 1) Χρηματοπιστωτικές Εργασίες Ελλάδος**, θα περιλαμβάνουν το σύνολο των τραπεζικών, επενδυτικών, και εν γένει χρηματοδοτικών συμμετοχών, μεταξύ των οποίων και τις τραπεζικές εργασίες οι οποίες θα ασκούνται από την νέα τράπεζα που θα προκύψει από την αναγγελθείσα συγχώνευση της Εγνατία Τράπεζας, της «Λαϊκής Τράπεζας (Ελλάς) Α.Ε.» και της «Marfin Bank A.T.E.». Σημειώνεται, ότι την 06/07/2006 ανακοινώθηκε η έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης των «Marfin Bank A.T.E.» και «Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε.» με την Εγνατία Τράπεζα κατόπιν αποφάσεων των Διοικητικών Συμβουλίων των παραπάνω εταιρειών κατά τις συνεδριάσεις τους, της «Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε.» της 28/6/2006 και των «Marfin Bank A.T.E.» και Εγνατίας Τράπεζας της 04/07/2006. Απορροφώσα Τράπεζα θα είναι η Εγνατία Τράπεζα με ημερομηνία μετασχηματισμού την 31η Δεκεμβρίου 2006. Η συγχώνευση έχει υπαχθεί στις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 2166/1993 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 και εν γένει της εμπορικής νομοθεσίας. Η νέα τράπεζα εκτιμάται ότι το 2006 θα κατέχει μερίδιο αγοράς 3,3% των χορηγήσεων και 3,6% των καταθέσεων στην Ελλάδα,
- 2) Μη-χρηματοπιστωτικές συμμετοχές**, των οποίων μελετάται μακροπρόθεσμα η συγκέντρωση στη σημερινή «Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών», με αντίστοιχη μεταβίβαση των χρηματοπιστωτικών συμμετοχών στη Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα,
- 3) Διεθνείς Χρηματοπιστωτικές Εργασίες**, οι οποίες θα περιλαμβάνουν το σύνολο των διεθνών (εκτός Ελλάδος και Κύπρου) τραπεζικών, επενδυτικών και εν γένει χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων των σημερινών ομίλων της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας, της Εγνατία Τράπεζας και της «Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών» και τέλος,
- 4) Χρηματοπιστωτικές Εργασίες Κύπρου**, οι οποίες θα περιλαμβάνουν το σύνολο των τραπεζικών, επενδυτικών και εν γένει χρηματοδοτικών συμμετοχών της σημερινής Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας, μεταξύ των οποίων και τις αμιγώς τραπεζικές εργασίες.

Το παρακάτω οργανόγραμμα απεικονίζει την οργανωτική δομή του Ομίλου του Προτείνοντος και των επιμέρους συμμετοχών του:



ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΤΗΣ “ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.”

2



Οι βασικοί επιμέρους στόχοι της σχεδιαζόμενης αναδιοργάνωσης συνοψίζονται στους εξής:

- Απλοποίηση του σημερινού εταιρικού σχήματος των τριών χρηματοπιστωτικών ομίλων μέσω της συγχώνευσης εταιρειών με κοινή φύση εργασιών και προσφερόμενων προϊόντων (leasing, αμοιβαία κεφάλαια, χρηματοπιστηριακές εργασίες κ.α.),
- Συγκέντρωση των μειοψηφικών ποσοστών συμμετοχής που υφίστανται σήμερα στις μετοχικές συνθέσεις των επί μέρους εταιρειών των ως άνω ομίλων για την επίτευξη ορθολογικότερης εταιρικής λειτουργίας. Στα πλαίσια αυτά υφίσταται επίσης η πρόθεση, το ποσοστό του Προτεινόντος που ενδέχεται να κατέχει η Marfin Financial Group μετά τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής για τις Δημόσιες Προτάσεις που έχει υποβάλει ο Προτεινών, να διατεθεί σε στρατηγικούς και θεσμικούς επενδυτές,
- Ομογενοποίηση λειτουργιών, διαδικασιών και προσφερόμενων προϊόντων συνέπεια και της ενοποίησης των τριών ελληνικών τραπεζικών πληροφοριακών συστημάτων καθώς και των διαδικασιών, front, middle και back office,
- Μεγιστοποίηση λειτουργικών συνεργιών και περιορισμός λειτουργικών δαπανών μέσω:
 - α) της μείωσης του κόστους διοικητικής λειτουργίας, η οποία θα προέλθει από τη λειτουργική ενοποίηση των κεντρικών υπηρεσιών των τριών ομίλων. Η νέα δομή των κεντρικών υπηρεσιών θα διαμορφωθεί με βάση τις ανάγκες σε στελεχιακό δυναμικό που απαιτούνται για τη διεκπεραίωση των εργασιών σε κεντρικό επίπεδο και θα παρέχει τη δυνατότητα σε αριθμό στελεχών που απασχολούνταν στις τρεις ξεχωριστές κεντρικές υπηρεσίες να αξιοποιηθούν στην ανάπτυξη των εργασιών του δικτύου,
 - β) της αναδιάρθρωσης του δικτύου καταστημάτων. Μεταξύ άλλων θα εξεταστεί η τυχόν επικάλυψη του δικτύου από πλευράς πελατολογίου και στη συνέχεια, σε δεδομένη περίπτωση, η μετακίνηση των καταστημάτων μαζί με το υφιστάμενο προσωπικό σε νέες περιοχές, επιθυμητής κάλυψης,
 - γ) της εφαρμογής αποτελεσματικών μέτρων αξιολόγησης και ορθολογικοποίησης των δαπανών μέσω της κεντρικής οργάνωσης της διαδικασίας αγορών και χρήσης παγίων καθώς και διαπραγμάτευσης συμβάσεων προμηθευτών,
 - δ) των συνεργιών εσόδων που θα προέλθουν από την ανάπτυξη σταυροειδών πωλήσεων σε ιδιώτες πελάτες των τριών ομίλων,
- Υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια που προκύπτει από την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων του ευρύτερου Ομίλου κατόπιν της σχεδιαζόμενης Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου κατά € 2,4 δις περίπου στα πλαίσια της Δημόσιας Πρότασης που θα επιτρέψει την υλοποίηση του επενδυτικού του σχεδίου.

Ο Προτεινών εκτιμά ότι με την ολοκλήρωση της εν λόγω Δημόσιας Πρότασης και της γενικότερης διαδικασίας αναδιοργάνωσης, θα αποτελεί πλέον ένα ισχυρό χρηματοπιστωτικό Όμιλο σε Ελλάδα, Κύπρο αλλά και σε διεθνές επίπεδο, ενώ μέσω της βελτίωσης των δεικτών λειτουργικής αποδοτικότητας και κεφαλαιακής επάρκειας που αναμένεται να προκύψουν από την υλοποίηση της παραπάνω στρατηγικής, θα έχει θέσει τις βάσεις για περαιτέρω ανάπτυξη και ενίσχυση των εργασιών και της κερδοφορίας του τόσο σε τοπικό όσο και σε διεθνές επίπεδο, προς όφελος των μετόχων.

Στα πλαίσια της ανωτέρω στρατηγικής απόφασης, η έδρα της νέας μητρικής εταιρείας του Ομίλου θα είναι σύμφωνα με το Καταστατικό στην Κύπρο.

Β) Συγκεκριμένο Πλάνο Στρατηγικής για την Εταιρεία

Συγκεκριμένα για την Εγνατία Τράπεζα, βασικό στόχο του Προτείνοντα, αποτελεί η συνέχιση και περαιτέρω ανάπτυξη των εργασιών της τράπεζας αξιοποιώντας τόσο το ανεπτυγμένο δίκτυο καταστημάτων της στην Ελλάδα, όσο και την ισχυρή της παρουσία σε προϊόντα και υπηρεσίες καταναλωτικής πίστης, μέσα από τον συνδυασμό των τραπεζικών δικτύων της Εγνατίας Τράπεζας, της «Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς)» και της «Marfin Bank A.T.E.». Σημειώνεται, ότι την 06/07/2006 ανακοινώθηκε η έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης των «Marfin Bank A.T.E.» και «Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε.» με την Εγνατία Τράπεζα κατόπιν αποφάσεων των Διοικητικών Συμβουλίων των παραπάνω εταιρειών κατά τις συνεδριάσεις τους, της «Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε.» της 28/6/2006 και των «Marfin Bank A.T.E.» και Εγνατίας Τράπεζας της 04/07/2006. Απορροφώσα Τράπεζα θα είναι η «Εγνατία Τράπεζα Α.Ε.» με ημερομηνία μετασχηματισμού την 31η Δεκεμβρίου 2006. Η συγχώνευση έχει υπαχθεί στις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 2166/1993 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 και εν γένει της εμπορικής νομοθεσίας.

Ουσιαστικό στόχο αυτής της ενοποίησης των τριών δικτύων αποτελεί η ανάδειξη των στρατηγικών πλεονεκτημάτων που χαρακτηρίζουν κάθε ένα από αυτά τα δίκτυα σήμερα, δημιουργώντας έτσι τόσο με βάση τον συνολικό αριθμό καταστημάτων αλλά κυρίως με βάση το ολοκληρωμένο και υψηλό επίπεδο παροχής τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, ένα από τους δέκα ισχυρότερους τραπεζικούς οργανισμούς στην Ελλάδα με σημαντικές δυνατότητες και προοπτικές περαιτέρω ενίσχυσης και ανάπτυξης των εργασιών του. Σημειώνεται ότι όσον αφορά το δίκτυο καταστημάτων των τριών τραπεζών, που θα ανέρχεται συνολικά σε περίπου 142 μονάδες στην Ελλάδα, δεν υφίσταται σημαντική αλληλοκάλυψη και επομένως η εν λόγω στρατηγική κίνηση θα ενισχύσει σημαντικά το δίκτυο με στόχο την καλύτερη δυνατή κάλυψη της ελληνικής επικράτειας.

Οι επιμέρους θυγατρικές εταιρείες της Εγνατίας Τράπεζας θα συνεχίζουν στο σύνολο τους την λειτουργία τους υπό το νέο λειτουργικό σχήμα του Προτείνοντος, εντάσσοντας την κάθε μια εξ αυτών ανάλογα με τη φύση των εργασιών τους και τη χώρα δραστηριοποίησής τους σε μια από τις τέσσερις διακριτές νέες δραστηριότητες του Προτείνοντος, όπως αυτές παρουσιάζονται στο παραπάνω οργανόγραμμα. Θυγατρικές του νέου ομίλου με ομοειδές αντικείμενο εργασιών αναμένεται να συγχωνευθούν με σκοπό την επίτευξη μεγαλύτερου μεγέθους και οικονομικών κλίμακας καθώς και την ανταλλαγή τεχνογνωσίας. Τα Διοικητικά Συμβούλια των εταιρειών «Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε.», και της «Εγνατία Finance Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.» κατά τις συνεδριάσεις τους της 30/06/2006 αποφάσισαν την έναρξη της διαδικασίας συγχωνεύσεως δι' απορροφήσεως της «Εγνατία Finance Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.» από την «Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε.» και με ημερομηνία μετασχηματισμού την 30η Ιουνίου 2006. Η συγχώνευση έχει υπαχθεί στις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 2166/1993 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 και εν γένει της εμπορικής νομοθεσίας.

Επιπλέον, δεν αναμένεται να υπάρξουν μειώσεις στον αριθμό των εργαζομένων της Εταιρείας και των λοιπών θυγατρικών της, καθώς στόχος του Προτείνοντος είναι η μεγιστοποίηση της παραγωγικότητας του υπάρχοντος ανθρώπινου δυναμικού και η αξιοποίηση του για την κάλυψη των πρόσθετων αναγκών που θα προκύψουν απόρροια της αναμενόμενης σημαντικής ανάπτυξης των εργασιών του Ομίλου.

Οι αλλαγές στη σύνθεση του Δ.Σ. ή και στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη, θα εξεταστούν υπό το πρίσμα της νέας σύνθεσης και δομής του Ομίλου.

Η μερισματική πολιτική της Εταιρείας θα εξεταστεί επίσης υπό το πρίσμα της νέας δομής του Ομίλου και της Εταιρείας. Κατά τη τρέχουσα χρήση πρόθεση της Τράπεζας είναι καταρχήν η διατήρηση του ύψους του μερίσματος ανά μετοχή στα ίδια επίπεδα με εκείνο που καταβλήθηκε στην παρελθούσα χρήση.

Επιπλέον, εφόσον ο Προτείνων μετά τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής κατέχει Μετοχές που αντιστοιχούν σε ποσοστό τουλάχιστον ενενήντα τοις εκατό (90%) του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας, θα εξετάσει το ενδεχόμενο να ασκήσει το δικαίωμα του, εντός τριών (3) μηνών από τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής να απαιτήσει τη μεταβίβαση σε αυτόν όλων των υπολοίπων κινητών αξιών της Εταιρείας σύμφωνα με το άρθρο 27 του Νόμου (squeeze-out). Το τίμημα για την απόκτηση των κινητών αξιών της Εταιρείας θα λάβει την ίδια μορφή και ισούται με το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα της Δημόσιας Πρότασης. Σε κάθε περίπτωση η καταβολή μετρητών προβλέπεται ως εναλλακτική δυνατότητα κατ' επιλογή του Αποδεχόμενου Μετόχου.

Το ανωτέρω δικαίωμά του ο Προτείνων θα το ασκήσει σε δεδομένη περίπτωση με την υποβολή σχετικού αιτήματος προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, το οποίο κοινοποιείται και στην Εταιρεία, δημοσιεύεται δε σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 16 του Νόμου με επιμέλεια της Εταιρείας εντός της επομένης εργάσιμης ημέρας. Ο Προτείνων μαζί με το αίτημα θα υποβάλει βεβαίωση πιστωτικού ιδρύματος που είναι εγκατεστημένο στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος - μέλος ότι ο Προτείνων διαθέτει τα μέσα καταβολής για το σύνολο του Προσφερόμενου Ανταλλάγματος που ενδέχεται να καταβληθεί σε μετρητά.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, αφού διαπιστώσει την κατοχή από τον Προτείνοντα κινητών αξιών που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον ποσοστό ενενήντα τοις εκατό (90%) του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας και την ύπαρξη της βεβαίωσης πιστωτικού ιδρύματος της προηγούμενης παραγράφου, εκδίδει απόφαση, η οποία προβλέπει την υποχρέωση του Προτείνοντος να καταβάλει αμελλητί στους δικαιούχους το συνολικό ποσό του ανταλλάγματος σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο μέσω των χειριστών του λογαριασμού αξιών στον οποίο είναι καταχωρημένες οι κινητές αξίες ή με κατάθεση στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων ή με άλλο τρόπο σύμφωνα με την απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με την οποία θα εξειδικεύεται η διαδικασία καταβολής και βεβαίωσης της καταβολής του ανταλλάγματος, η διαδικασία μεταβίβασης των κινητών αξιών και να ρυθμίζεται κάθε σχετικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια.

Μετά την καταβολή του ανταλλάγματος σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, το Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών καταχωρεί τον Προτείνοντα ως νέο κάτοχο των κινητών αξιών στις οποίες αφορά το δικαίωμα εξαγοράς. Η καταχώριση αυτή κοινοποιείται στην υπό εξαγορά εταιρεία και με επιμέλεια αυτής δημοσιεύεται σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 16 του Νόμου.

Σε περίπτωση που ο Προτείνων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Νόμου, μετά την υποβολή της Δημόσιας Πρότασης προς όλους τους κατόχους κινητών αξιών της Εταιρείας και για το σύνολο των αξιών τους, κατέχει κινητές αξίες που αντιπροσωπεύουν ποσοστό τουλάχιστον ενενήντα τοις εκατό (90%) του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας, υποχρεούται για περίοδο τριών (3) μηνών από τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης, να αποκτήσει χρηματιστηριακά, σε τιμή σε μετρητά που ισούται με το Αντάλλαγμα της Δημόσιας Πρότασης όλες τις κινητές αξίες της Εταιρείας που θα του προσφερθούν. Εφόσον το ζητήσουν οι κάτοχοι των κινητών αξιών της Εταιρείας, το τίμημα λαμβάνει τη μορφή των κινητών αξιών, που απετέλεσαν το αντικείμενο της Δημόσιας Πρότασης και ισούται με το Αντάλλαγμα της Πρότασης.

Μετά την επιτυχή περαίωση της Δημόσιας Πρότασης, ο Προτείνων προτίθεται να επιδιώξει τη διαγραφή των Μετοχών και Ομολογιών της Εταιρείας από το Χ.Α. Η διαγραφή επιτυγχάνεται με σχετική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται με τη σύμφωνη γνώμη του 95% του συνόλου των επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου στην Εταιρεία ανά κατηγορία μετοχών και ομολογιών για τις οποίες υποβάλλεται η αίτηση διαγραφής.

3.1. Σημαντική Σημείωση

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Προτείνοντος κατά τη συνεδρίαση του της 19/09/2006 αποφάσισε την παράλληλη εισαγωγή των μετοχών του για διαπραγμάτευση στην Αγορά Αξιών του Χ.Α. (Κατηγορία Τράπεζες). Για το σκοπό αυτό, κατατέθηκε την 11/10/2006 αίτηση έγκρισης της παράλληλης εισαγωγής των μετοχών του στο Χ.Α., προκειμένου από της εκδόσεως των Νέων Μετοχών, το σύνολο των μετοχών του Προτείνοντος να διαπραγματεύονται στο Χ.Α. Το Δ.Σ. του Χ.Α. ενέκρινε την εισαγωγή των υφισταμένων μετοχών του Προτείνοντος την 19/10/2006.

Διευκρινίζεται, ότι ο Προτείνων αιτήθηκε την 11/10/2006, καθώς και με συμπληρωματική αίτηση την 12/10/2006, την παράλληλη εισαγωγή και διαπραγμάτευση των μετοχών του στο Χ.Α., προκειμένου από της εκδόσεως των Νέων Μετοχών που θα προκύψουν, το σύνολο των Μετοχών του να διαπραγματεύεται στο Χ.Α., σύμφωνα με την ισχύουσα ελληνική νομοθεσία. Δεδομένου ότι ο Προτείνων εμπίπτει στις διατάξεις του Ν. 3401/2005, άρθρο 4, παρ. 2, περίπτωση η', στοιχ. δδ', δεν απαιτήθηκε η δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου για την παράλληλη εισαγωγή των μετοχών του στο Χ.Α. Το Δ.Σ. του Χ.Α. ενέκρινε την εισαγωγή των 357.464.742 κοινών ονομαστικών μετοχών του Προτείνοντος την 19/10/2006. Η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα θα αιτηθεί την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση τόσο στο Χ.Α. όσο και στο Χ.Α.Κ. των Νέων Μετοχών που θα προκύψουν από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του Προτείνοντος, η οποία θα αποφασιστεί με βάση την εξ' αναβολής 31/10/2006 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων του, μετά τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης επί τη βάση του Ενημερωτικού Δελτίου που θα κατατεθεί για το λόγο αυτό από τον Προτείνοντα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, στηριζόμενη στην αρχή του «κοινοτικού διαβατηρίου» της οδηγίας 71 της Ε.Ε. περί σύνταξης Ενημερωτικού Δελτίου. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των υφιστάμενων μετοχών στο Χ.Α. θα συμπέσει με την έναρξη διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών τόσο στο Χ.Α. όσο και στο Χ.Α.Κ. Κατόπιν της εγκρίσεως του Ενημερωτικού Δελτίου της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου του Προτείνοντος από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Κύπρου, το εν λόγω Ενημερωτικό Δελτίο θα τεθεί στη διάθεση των επενδυτών σε ηλεκτρονική μορφή στο διαδικτυακό τόπο του Προτείνοντος, www.laiki.com (επιλέξτε Σχ. Επενδυτών / Ενημερωτικά Δελτία) δύο τουλάχιστον ημέρες πριν από τη λήξη της περιόδου αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης, όπως αυτή καθορίζεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο.

Τέλος, σημειώνεται ότι οι Νέες Μετοχές θα καταχωρηθούν στο Σ.Α.Τ. και εν συνεχεία θα πιστωθούν στις Μερίδες των Αποδεχόμενων Μετόχων στο Κ.Α.Α., υπό το χειρισμό του Αρχικού Χειριστή τους. Όσοι από τους Αποδεχόμενους Μετόχους επιθυμούν οι Νέες Μετοχές τους να πιστωθούν στο Κεντρικό Αποθετήριο και Κεντρικό Μητρώο Αξιών του Χ.Α.Κ., θα πρέπει να καταθέσουν σχετική αίτηση μεταφοράς αξιών στο Χ.Α.Κ., στον Αρχικό Χειριστή των μετοχών τους στο Σ.Α.Τ., την ημερομηνία που πραγματοποίησαν την άρση των μεταβιβαζόμενων κινητών αξιών της Εταιρείας. Η διαδικασία μεταφοράς των Νέων Μετοχών θα ακολουθήσει την καταχώρησή τους στο Σ.Α.Τ. χωρίς άλλη ενέργεια των δικαιούχων και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την καταχώρηση στο Σ.Α.Τ. Σημειώνεται ότι αίτηση μεταφοράς θα μπορεί να υποβληθεί στον εκάστοτε Χειριστή και σε οποιοδήποτε μεταγενέστερο χρονικό σημείο. Προϋπόθεση για τη μεταφορά στο Χ.Α.Κ. αποτελεί η ύπαρξη Κωδικού Αριθμού Μερίδας Επενδυτή (εφεξής «Κ.Α.Μ.Ε.», όπως αυτός ορίζεται στον Κανονισμό Λειτουργίας του Κεντρικού Αποθετηρίου και Κεντρικού Μητρώου Αξιών) στο Κεντρικό Αποθετήριο και Κεντρικό Μητρώο Αξιών του Χ.Α.Κ.

3.2. Περίοδος Αποδοχής

Η Περίοδος Αποδοχής κατά την οποία οι Μέτοχοι και οι Ομολογιούχοι μπορούν να δηλώσουν την αποδοχή από μέρους τους της Δημόσιας Πρότασης θα διαρκέσει 51 ημερολογιακές ημέρες, αρχομένης την Τετάρτη 01 Νοεμβρίου 2006 στις 8.00 π.μ. (ώρα Ελλάδος) και λήξασας την Πέμπτη, 21 Δεκεμβρίου 2006, με το τέλος του ωραρίου λειτουργίας των τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα.

3.3. Δηλώσεις Αποδοχής - Διαδικασία παραλαβής των Δηλώσεων Αποδοχής

Οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι και Αποδεχόμενοι Ομολογιούχοι θα πρέπει να συμπληρώσουν και να καταθέσουν Δήλωση Αποδοχής σε οποιοδήποτε υποκατάστημα του Διαχειριστή στην Ελληνική Επικράτεια. Έντυπα των Δηλώσεων Αποδοχής, θα είναι διαθέσιμα σε όλα τα υποκαταστήματα του Διαχειριστή στην Ελληνική Επικράτεια καθ' όλη τη διάρκεια της Περιόδου Αποδοχής, κατά τις εργάσιμες μέρες και ώρες.

Ειδικότερα, η διαδικασία αποδοχής έχει ως ακολούθως:

- (α) Οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι και Αποδεχόμενοι Ομολογιούχοι πρέπει πρώτα να απευθυνθούν στον Αρχικό Χειριστή των Προσφερόμενων Μετοχών και Προσφερόμενων Ομολογιών, στον οποίο θα δώσουν εντολή για την μεταφορά με τη διαδικασία άρσης αξίας (στο εξής η «Άρση Αξίας») του Σ.Α.Τ. του αριθμού των Προσφερόμενων Μετοχών και Προσφερόμενων Ομολογιών. Ο Αρχικός Χειριστής παραδίδει στον Αποδεχόμενο Μέτοχο και Αποδεχόμενο Ομολογιούχο έντυπο (στο εξής το «Αποδεικτικό Άρσης») όπου αναγράφονται: ο αριθμός των Μετοχών ή Μετατρέψιμων Ομολογιών που ήρθαν, ο αύξων αριθμός άρσης, και η ημερομηνία πραγματοποίησής της. Σε περίπτωση που οι Προσφερόμενες Μετοχές και Προσφερόμενες Ομολογίες έχουν καταχωρηθεί στον Ειδικό Λογαριασμό (όπως αυτός ορίζεται στον Κανονισμό Λειτουργίας του Κ.Α.Α.), ο Αποδεχόμενος Μέτοχος και Αποδεχόμενος Ομολογιούχος (αντί της ανωτέρω αίτησης προς τον Αρχικό Χειριστή) θα υποβάλει στο Κ.Α.Α. αίτημα μεταφοράς των Προσφερόμενων Μετοχών και Προσφερόμενων Ομολογιών υπό τον χειρισμό του Διαχειριστή, αφού προηγουμένως έχει φροντίσει να υπογράψει εξουσιοδότηση χρήσης (στο εξής η «Εξουσιοδότηση Χρήσης») στο Διαχειριστή ή ώστε να ενεργοποιηθεί ο Κ.Α.Μ.Ε. και να καταστεί δυνατή η παραπάνω μεταφορά από το Κ.Α.Α.
- (β) Ο Αποδεχόμενος Μέτοχος και ο Αποδεχόμενος Ομολογιούχος θα παραλάβει επίσης από τον Αρχικό Χειριστή μια εκτύπωση από το Σ.Α.Τ. όπου θα εμφανίζεται η μερίδα επενδυτή και ο λογαριασμός αξιών τον οποίο διατηρεί ο Αποδεχόμενος Μέτοχος και ο Αποδεχόμενος Ομολογιούχος στο Σ.Α.Τ.
- (γ) Οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι και οι Αποδεχόμενοι Ομολογιούχοι προσέρχονται στη συνέχεια σε οποιοδήποτε κατάστημα του Διαχειριστή, κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες έχοντας μαζί τους Αποδεικτικό Άρσης και την εκτύπωση από το Σ.Α.Τ. με τα στοιχεία της μερίδας επενδυτή και του λογαριασμού αξιών στο Σ.Α.Τ. στο κατάστημα:
 - (i) εξουσιοδοτούν το Διαχειριστή να αναλάβει τον χειρισμό των Προσφερόμενων Μετοχών και Προσφερόμενων Ομολογιών υπογράφοντας σχετική Εξουσιοδότηση Χρήσης,
 - (ii) συμπληρώνουν και υπογράφουν το κατάλληλο για τη λήψη των αξιών έντυπο και κατόπιν πραγματοποιείται η διαδικασία Λήψης Αξίας (στο εξής η «Λήψη Αξίας») για τον αριθμό των Μετοχών και Ομολογιών για την οποία έχουν πραγματοποιήσει διαδικασία Άρσης Αξίας από τον Αρχικό Χειριστή τους,
 - (iii) συμπληρώνουν και υπογράφουν τη Δήλωση Αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης, ώστε να πραγματοποιηθεί η σχετική μηχανογραφική διαδικασία και παραλαμβάνουν μηχανογραφικά επικυρωμένο αντίγραφο της Δήλωσης Αποδοχής.

Η Δήλωση Αποδοχής περιλαμβάνει ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα χορηγούμενη προς το Διαχειριστή για τη διεξαγωγή όλων των ενεργειών που απαιτούνται για την ολοκλήρωση της πώλησως και της μεταβίβασως των Προσφερομένων Μετοχών και Προσφερόμενων Ομολογιών ή, σε περιπτώσεις επέλευσης των αναγραφόμενων γεγονότων στην παράγραφο 3.4 κατωτέρω ή σε περίπτωση μη πλήρωσης των περιγραφόμενων στην παράγραφο 2.16 αιρέσεων, για την επιστροφή των Προσφερομένων Μετοχών και Προσφερόμενων Ομολογιών στον Αρχικό Χειριστή. Όλα τα πιο πάνω έντυπα συμπεριλαμβανομένης και της Δήλωσης Αποδοχής πρέπει να είναι προσκόντως υπογεγραμμένα από τον Αποδεχόμενο Μέτοχο και από τον Αποδεχόμενο Ομολογιούχο.

Κάθε Δήλωση Αποδοχής πρέπει να αφορά τουλάχιστον μία (1) Μετοχή ή Ομολογία ή ακέραιο πολλαπλάσιό της.

Από, και δια της προσήκουσας, έγκυρης, εμπρόθεσμης και νόμιμης ολοκλήρωσης της διαδικασίας που περιγράφεται ανωτέρω, ο Αποδεχόμενος Μέτοχος και ο Αποδεχόμενος Ομολογιούχος θεωρείται ότι έχει αποδεχθεί τη Δημόσια Πρόταση.

Η κατάθεση της Δηλώσεως Αποδοχής δύναται να γίνει είτε αυτοπροσώπως είτε δι' αντιπροσώπου. Εάν η κατάθεση πραγματοποιηθεί δι' αντιπροσώπου, το πληρεξούσιο έγγραφο προς τον αντιπρόσωπο, θα πρέπει να περιέχει σαφείς εντολές και πλήρη στοιχεία του Αποδεχόμενου Μετόχου και Αποδεχόμενου Ομολογιούχου και του αντιπροσώπου, με θεωρημένο το γνήσιο της υπογραφής του Αποδεχόμενου Μετόχου και Αποδεχόμενου Ομολογιούχου από Κέντρο Εξυπηρέτησης Πολιτών, αστυνομική, δημόσια ή δημοτική αρχή.

Οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι και οι Αποδεχόμενοι Ομολογιούχοι μπορούν να εξουσιοδοτήσουν προσκόντως τον Χειριστή του Λογαριασμού Αξιών τους (ως οι όροι ερμηνεύονται στον Κανονισμό Σ.Α.Τ.) για να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες εκ μέρους τους με σκοπό την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης για λογαριασμό τους. Η επισημάνση αυτή έχει μόνο πληροφοριακό χαρακτήρα και δεν αποτελεί προτροπή του Προτείνοντος.

(δ) Οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι και οι Αποδεχόμενοι Ομολογιούχοι, εφόσον επιθυμούν να καταχωρηθούν στο Κεντρικό Αποθετήριο και Κεντρικό Μητρώο Αξιών του Χ.Α.Κ., θα πρέπει να καταθέσουν σχετική αίτηση μεταφοράς αξιών στο Χ.Α.Κ., στον Αρχικό Χειριστή των μετοχών τους, την ημερομηνία που πραγματοποίησαν την άρση των μεταβιβαζόμενων κινητών αξιών της Εταιρείας. Η διαδικασία μεταφοράς των Νέων Μετοχών θα ακολουθήσει την καταχώρηση τους στο Σ.Α.Τ. χωρίς άλλη ενέργεια των δικαιούχων και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την καταχώρηση στο Σ.Α.Τ.

3.4. Το Ανέκκλητο των Δηλώσεων Αποδοχής

Η Δήλωση Αποδοχής περιλαμβάνει ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα παρεχόμενη από τον Αποδεχόμενο Μέτοχο ή Αποδεχόμενο Ομολογιούχο προς το Διαχειριστή για την πραγματοποίηση όλων των ενεργειών που απαιτούνται για την ολοκλήρωση της πώλησης και μεταβίβασης των Προσφερόμενων Μετοχών ή Προσφερόμενων Ομολογιών ή για την επιστροφή τους στον Χειριστή προέλευσης στην περίπτωση που αναφέρεται στην παράγραφο 3.6. (Γ) παρακάτω. Ο Χειριστής προέλευσης είναι αυτός που αναγράφεται στην εκτύπωση από το Σ.Α.Τ. των στοιχείων της μερίδας και του λογαριασμού αξιών του επενδυτή (όπως ορίζονται στον Κανονισμό Σ.Α.Τ.).

Οι προαναφερθείσες Δηλώσεις Αποδοχής που υποβάλλονται σύμφωνα με τα ανωτέρω δεν μπορούν να ανακληθούν εκτός και αν ο Αποδεχόμενος Μέτοχος ή ο Αποδεχόμενος Ομολογιούχος αποδεχτεί Ανταγωνιστική Δημόσια Πρόταση η οποία έχει εγκριθεί από την Ε.Κ. σύμφωνα με το άρθρο 26 του Νόμου. Στην περίπτωση αυτή, οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι ή οι Αποδεχόμενοι Ομολογιούχοι που έχουν υποβάλλει Δηλώσεις Αποδοχής μπορούν να τις ανακαλέσουν μόνο προκειμένου να αποδεχτούν Ανταγωνιστική Δημόσια Πρόταση και να υποβάλουν σχετική έγγραφη αίτηση (εφεξής η «Δήλωση Ανάκλησης») στο Διαχειριστή, στην οποία θα δηλώσουν εν γνώσει των συνεπειών του νόμου ότι αποδέχονται ταυτόχρονα Ανταγωνιστική Δημόσια Πρόταση.

3.5. Ανακοίνωση του Αποτελέσματος της Δημόσιας Πρότασης

Εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από το τέλος της Περιόδου Αποδοχής, τα αποτελέσματα της Δημόσιας Πρότασης θα ανακοινωθούν στο Ημερήσιο Δελτίο και την ιστοσελίδα του Χ.Α. και θα κοινοποιηθούν στους εκπροσώπους των εργαζομένων της υπό εξαγορά Εταιρείας.

3.6. Διαδικασίες Εκκαθάρισης - Μεταβίβασης των Προσφερόμενων Μετοχών και των Προσφερόμενων Ομολογιών

- A. Μετά την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης και εκτός αν στο μεταξύ έχει κατατεθεί Δήλωση Ανάκλησης από Αποδεχόμενο Μέτοχο, σύμφωνα με το άρθρο 18, παράγραφο 1 του Νόμου και την παράγραφο 3.4, καταρτίζεται σύμβαση για την εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση των Προσφερομένων Μετοχών και Ομολογιών μεταξύ ενός εκάστου Αποδεχομένου Μετόχου και Ομολογιούχου, ως πωλητή, και του Προτείνοντος, ως αγοραστή, σύμφωνα με τους όρους της Δημόσιας Προτάσεως.
- B. Η εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση των Προσφερομένων Μετοχών και Ομολογιών, που περιέχονται στο Προτείνοντα συνεπεία της Δημόσιας Προτάσεως (εφεξής οι "**Μεταβιβαζόμενες Μετοχές και Ομολογίες**") και η καταβολή του Προσφερόμενου Ανταλλάγματος θα γίνουν ως εξής:
- (α) Εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την έγκριση της εισαγωγής στο Χ.Α. των υφιστάμενων και Νέων Μετοχών του Προτείνοντος από το Διοικητικό Συμβούλιο του Χ.Α., ο Διαχειριστής ενεργών ως πληρεξούσιος των Αποδεχόμενων Μετοχών και ο Προτείνων θα συνάψουν την προβλεπόμενη στο άρθρο 46 του Κανονισμού Λειτουργίας του Σ.Α.Τ. σύμβαση για την εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση των Μεταβιβαζόμενων Μετοχών. Ο Διαχειριστής, ενεργών ως ανωτέρω, θα προβεί στις αναγκαίες ενέργειες για την υποβολή στο Κ.Α.Α. των απαιτούμενων εγγράφων για την καταχώριση της μεταβίβασης των Μεταβιβαζόμενων Μετοχών στο Σ.Α.Τ.
- (β) Η εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση των Μεταβιβαζόμενων Μετοχών και Ομολογιών θα καταχωρηθεί στα Σ.Α.Τ. την τρίτη (3η) εργάσιμη μέρα μετά την υποβολή στο Κ.Α.Α. όλων των απαραίτητων για τη μεταβίβαση εγγράφων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 46 του Κανονισμού Λειτουργίας του Σ.Α.Τ.
- (γ) Την ίδια τρίτη (3η) εργάσιμη ημέρα, κατά την οποία θα έχει ολοκληρωθεί η υπό στοιχείο (β) καταχώριση, θα πιστωθούν οι Νέες Μετοχές στις Μερίδες των Αποδεχόμενων Μετοχών και Ομολογιούχων στο Κ.Α.Α.
- (δ) Η διαδικασία μεταφοράς των Νέων Μετοχών στο Χ.Α.Κ., σε περίπτωση που έχει υποβληθεί σχετική αίτηση, θα ακολουθήσει την καταχώριση τους στο Σ.Α.Τ. χωρίς άλλη ενέργεια των δικαιούχων και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την καταχώριση στο Σ.Α.Τ.
- Γ. Σε περίπτωση που Αποδεχόμενος Μέτοχος ή Ομολογιούχος υποβάλει Δήλωση Ανακλήσεως ή ο Προτείνων ανακαλέσει τη Δημόσια Πρόταση στην περίπτωση του άρθρου 20 του Νόμου ή η Δημόσια Πρόταση δεν ισχύσει λόγω μη πλήρωσης των αιρέσεων της παρ. 2.16, ο Διαχειριστής θα μεταφέρει τις Προσφερόμενες Μετοχές στον Χειριστή (όπως αυτός ο όρος ορίζεται στον Κανονισμό Εκκαθάρισης), από τον οποίο τις έλαβε, το αργότερο εντός μίας (1) εργάσιμης ημέρας από την επέλευση των ως άνω γεγονότων.

3.7. Πληροφόρηση σχετικά με πρόσφατες συναλλαγές επί Μετοχών στο Χ.Α.

Κατά τους δώδεκα μήνες που προηγήθηκαν της ανακοίνωσης της Δημόσιας Πρότασης, ο Προτείνων ή πρόσωπα που ενεργούν για λογαριασμό του ή συντονισμένα με αυτόν σε σχέση με την παρούσα Δημόσια Πρόταση, δεν προέβησαν σε χρηματιστηριακές ή εξωχρηματιστηριακές συναλλαγές επί των Μετοχών και Μετατρέψιμων Ομολογιών της υπό εξαγορά Εταιρείας.

3.8. Αλλοδαποί Μέτοχοι

Η Δημόσια Πρόταση απευθύνεται στους Μετόχους και απευθύνεται μόνο σε πρόσωπα στα οποία μπορεί νομίμως να απευθυνθεί. Η υποβολή της Δημόσιας Πρότασης σε συγκεκριμένα άτομα που διαμένουν, έχουν την ιθαγένεια ή είναι πολίτες, σε χώρες εκτός της Ελληνικής Δημοκρατίας (εφεξής οι «**Αλλοδαποί Μέτοχοι**») ή σε αντιπρόσωπο, θεματοφύλακα ή εμπιστευματοδόχο για Αλλοδαπούς Μετόχους θεωρείται ότι γίνεται σύμφωνα με τη νομοθεσία των χωρών αυτών. Πρόσωπο που λαμβάνει αντίγραφο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου ή / και της Δήλωσης Αποδοχής σε οποιαδήποτε χώρα εκτός της Ελληνικής Δημοκρατίας δεν μπορεί να θεωρήσει ότι του απευθύνεται πρόταση πρόσκληση ή προσφορά και δεν μπορεί σε καμία περίπτωση να χρησιμοποιήσει τη Δήλωση Αποδοχής αν, σύμφωνα με τη νομοθεσία της χώρας αυτής απαγορεύεται να του υποβληθεί μια τέτοια πρόσκληση ή προσφορά ή χρήση της Δήλωσης Αποδοχής από το πρόσωπο αυτό αποτελεί παράβαση οποιονδήποτε νομίμων προϋποθέσεων. Στις περιπτώσεις αυτές το παρόν έγγραφο και / ή τυχόν Δήλωση Αποδοχής θα θεωρούνται ότι έχουν αποσταλεί για πληροφοριακούς σκοπούς μόνο.

Είναι αποκλειστική ευθύνη του εκάστοτε Αλλοδαπού Μετόχου που επιθυμεί να αποδεχθεί τη Δημόσια Πρόταση να ενημερωθεί και να φροντίσει για την πλήρη τήρηση των νόμων της χώρας του σε σχέση με τη Δημόσια Πρόταση. Αν είστε Αλλοδαπός Μέτοχος και αμφιβάλλετε για τη θέση σας, θα πρέπει να συμβουλευτείτε τον επαγγελματία σύμβουλό σας στη σχετική αλλοδαπή περιοχή δικαιοδοσίας.

Συγκεκριμένα, η Δημόσια Πρόταση δεν απευθύνεται, άμεσα ή έμμεσα, με ταχυδρομείο ή άλλα μέσα, προς ή στις Εξαιρούμενες Χώρες ή σε πρόσωπο διαμένοντα ή συνδεδεμένο με αυτές. Επομένως, αντίγραφα ή αντίτυπα του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου και κάθε σχετικού εγγράφου ή άλλου υλικού απαγορεύεται να ταχυδρομηθεί και δεν θα πρέπει να ταχυδρομηθεί ή με οποιονδήποτε τρόπο να προωθηθεί, διανεμηθεί ή αποσταλεί από οποιονδήποτε προς ή από τις Εξαιρούμενες Χώρες.

Μέτοχος μπορεί να θεωρηθεί ότι δεν έχει αποδεχθεί έγκυρα τη Δημόσια Πρόταση στο βαθμό που η Δήλωση Αποδοχής δεν έχει συμπληρωθεί πλήρως σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της.

Αν κάποιο πρόσωπο προωθήσει το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο ή οποιοδήποτε άλλο έγγραφο ή υλικό σχετιζόμενο με την παρούσα Δημόσια Πρόταση προς ή από οποιαδήποτε Εξαιρούμενη Χώρα ή χρησιμοποιήσει την αλληλογραφία ή οποιοδήποτε άλλο μέσο οποιασδήποτε Εξαιρούμενης Χώρας, το πρόσωπο αυτό θα πρέπει να επιστήσει την προσοχή του παραλήπτη στο παρόν τμήμα.

3.9. Εφαρμοστέο Δίκαιο και Δικαιοδοσία

Με την υποβολή της Δήλωσης Αποδοχής, κάθε Μέτοχος αποδέχεται ότι η Δημόσια Πρόταση, η Δήλωση Αποδοχής, η μεταβίβαση των Μετοχών στον Προτείνοντα και κάθε συναλλαγή ή συμφωνία που θα πραγματοποιηθεί στο πλαίσιο της παρούσας Δημόσιας Πρότασης θα διέπεται από το Ελληνικό Δίκαιο, με την επιφύλαξη της διάθεσης των Νέων Μετοχών στους Μετόχους η οποία διέπεται συμπληρωματικά από το Κυπριακό Δίκαιο.

Για την οποιαδήποτε διαφωνία σχετικά με την εφαρμογή ή ερμηνεία της Παρούσας Δημόσιας Πρότασης και των συναλλαγών και συμφωνιών που πραγματοποιούνται στα πλαίσια αυτής, αποκλειστικώς αρμόδια είναι τα δικαστήρια της Αθήνας.

Η παρούσα Δημόσια Πρόταση είναι πρόταση με αντάλλαγμα σε μετοχές και γι' αυτό η αξιοπιστία της Δημόσιας Πρότασης εξαρτάται από την ικανότητα του Προτείνοντος να καταβάλει το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα στους Αποδεχόμενους Μετόχους. Η Deutsche Bank A.G., London Branch, έχει χορηγήσει βεβαίωση για τη λήψη πρόσφορων μέτρων από τον Προτείνοντα για την έκδοση των Νέων Μετοχών που συνιστούν το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα.

Συγκεκριμένα την 19η Σεπτεμβρίου 2006, το Διοικητικό Συμβούλιο του Προτείνοντος έλαβε απόφαση για τη σύγκληση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων του Προτείνοντος για την Τρίτη, 24 Οκτωβρίου 2006 με θέματα την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας, ύψους € 2,4 δις, περίπου, με την έκδοση κατ' ανώτατο 465.452.011 Νέων Μετοχών και την έγκριση των μετόχων έτσι ώστε, οι μετοχές του Προτείνοντος που θα εκδοθούν ως προσφερόμενο αντάλλαγμα σύμφωνα με τους όρους της Δημόσιας Πρότασης, να μην προσφερθούν στους υφιστάμενους μετόχους του Προτείνοντος, αλλά να προσφερθούν στους μετόχους και ομολογιούχους της «Έγνατία Τράπεζα Α.Ε.» οι οποίοι έγκυρα θα αποδεχθούν την Δημόσια Πρόταση του Προτείνοντος. Η ως άνω Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων του Προτείνοντος ανεβλήθη για μία εβδομάδα και συγκεκριμένα για τις 31 Οκτωβρίου 2006 και ώρα 5μ.μ. Η αναβολή προτάθηκε, με την σύμφωνη γνώμη του Διοικητικού Συμβουλίου του Προτείνοντος, από την Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών και τον κ. Πλάτωνα Λανίτη, ώστε να ικανοποιηθεί το αίτημα ορισμένων μετόχων της μειοψηφίας για πρόσθετη ενημέρωση. Για το σκοπό αυτό ο Προτείνων έχει θέσει προς επεξεργασία στη διάθεση των μετόχων του επιπρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες αναφορικά με τις αποφάσεις που θα κληθούν να εγκρίνουν στην εν λόγω Έκτακτη Γενική Συνέλευση.

Σημειώνεται ότι η παραπάνω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας πραγματοποιείται με σκοπό εκτός από την κάλυψη του Προσφερόμενου Ανταλλάγματος της παρούσας Δημόσιας Πρότασης, την κάλυψη του ανταλλάγματος σε τίτλους που ορίζει επίσης η προαιρετική Δημόσια Πρόταση που έχει υποβάλει η Τράπεζα για την αγορά του συνοδικού μετοχικού κεφαλαίου της «Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών», και των ομολογιών των Μετατρέψιμων Ομολογιακών Δανείων αυτής που θα έχουν μετατραπεί σε μετοχές αυτής και θα έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση πριν την λήξη της αντίστοιχης περιόδου αποδοχής. Περαιτέρω, πραγματοποιείται με σκοπό την κάλυψη του ανταλλάγματος για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρείας του Προτείνοντος, Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε., που ανέρχεται σε 1.345.117 μετοχές, το οποίο αντιστοιχεί σε ποσοστό 19,79% του μετοχικού κεφαλαίου της, που ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει, καθώς και του συνόλου των δικαιωμάτων προαίρεσης (stock options) ή των μετοχών που θα προκύψουν από την εξάσκησή τους, του προσωπικού της «Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών», που ανέρχεται σε 1.508.000, που έχουν εγκριθεί από Γενική Συνέλευση των μετόχων της εν θέματι εταιρείας, που ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει.

Επιπλέον, ο Προτείνων έχει έρθει σε συμφωνία με την τράπεζα «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», διορίζοντάς αυτή ως εξουσιοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα για την κατάθεση των Δηλώσεων Αποδοχής, ενώ έχει λάβει όλα τα κατάλληλα μέτρα για τη διαχείριση της ολοκλήρωσης της Δημόσιας Πρότασης.

Συνεπώς, θεωρούμε ότι η Δημόσια Πρόταση είναι αξιόπιστη, ο Προτείνων έχει λάβει τα απαραίτητα μέτρα για την παροχή του Προσφερόμενου Ανταλλάγματος σε τίτλους, εκτός εάν συμβούν γεγονότα τα οποία συνιστούν ανωτέρα βία και τα οποία θα οδηγούσαν σε αδυναμία καταβολής του Προτείνοντος, καθώς και όλα τα απαραί-

τητα μέτρα για τη διαχείριση της ολοκλήρωσης της Δημόσιας Πρότασης. Ο Σύμβουλος δεν μπορούν να παράσχει οποιαδήποτε διαβεβαίωση για την πλήρωση των αιρέσεων όπως αναφέρεται στην παράγραφο 2.16 του παρόντος. Τέλος, ο Σύμβουλος συνυπογράφει το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο και βεβαιώνει ότι, έχοντας καταβάλει τη δέουσα επιμέλεια, το περιεχόμενο του Πληροφοριακού Δελτίου είναι ακριβές.

19 Σεπτεμβρίου 2006

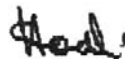
Στο όνομα και για λογαριασμό της

ΛΑΪΚΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ



Χρίστος Στυλιανίδης

Διευθύνων Σύμβουλος
& Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου



Στέλιος Χατζνιώσης

Γραμματέας

19 Σεπτεμβρίου 2006

Στο όνομα και για λογαριασμό της

DEUTSCHE BANK A.G., LONDON BRANCH

Υπογραφή 

Matteo Stefanel

Director Investment Banking

Σχεδιασμός – Παραγωγή

Set-Up communication
services

Τηλ.: 210 685 0820