

Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο MARFIN POPULAR BANK PUBLIC CO LTD

(πρώην «Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ»)

- Εταιρεία που συστάθηκε με βάση τον περί Εταιρειών Νόμο Κεφ.113 -

Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο ετοιμάστηκε με βάση τον Περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμο του 2005 και με βάση τον Κανονισμό 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης, **και αφορά το Ενημερωτικό Δελτίο ημερομηνίας 12 Δεκεμβρίου 2006 της Marfin Popular Bank Public Co Ltd**, μέσω του οποίου πραγματοποιείται προσφορά και έκδοση, καθώς και εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών, μέχρι 465.452.011 Νέων Μετοχών ονομαστικής αξίας £0,50 η κάθε μια, οι οποίες προσφέρονταν μέσα στα πλαίσια Δημοσίων και Ιδιωτικών Προτάσεων ως αντάλλαγμα για απόκτηση (α) όλων των μετοχών της εταιρείας Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών με αντάλλαγμα 5,7570 Νέες Μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd για κάθε μετοχή της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών, (β) όλων των κοινών και προνομιούχων μετοχών και μετατρέψιμων ομολογιών της εταιρείας Εγνατία Τράπεζα Α.Ε. με αντάλλαγμα 1,2090 Νέες Μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd για κάθε μία κοινή και προνομιούχα μετοχή και για κάθε μετατρέψιμη ομολογία της Εγνατίας Τράπεζας Α.Ε., και (γ) όλων των μετοχών μειοψηφίας της Λαϊκής Τράπεζας (Ελλάς) Α.Ε. με αντάλλαγμα 14,9962 Νέες Μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd για κάθε μία μετοχή της Λαϊκής Τράπεζας (Ελλάς) Α.Ε. Συνολικός αριθμός 414.715.606 Νέων Μετοχών εκδόθηκε στις 27 Δεκεμβρίου, 2006, και διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών από τις 5 Ιανουαρίου, 2007.

Εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, καθώς και παράλληλη εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αθηνών, υπολοίπου αριθμού μέχρι 24.502.416 Νέων Μετοχών ονομαστικής αξίας £0,50 η κάθε μια, που θα εκδοθούν ως αντάλλαγμα:

- για την απόκτηση 1.105.408 μετοχών της εταιρείας Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών που κατέχονταν από πρόσωπα που χρησιμοποίησαν το δικαίωμα εξόδου με βάση τις πρόνοιες του άρθρου 28 του Ν. 3461/2006 και την Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς της Ελλάδας 1/409/29.12.2006, με αντάλλαγμα 5,757 Νέες Μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd για κάθε μία (1) μετοχή της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών,
- για την απόκτηση μέχρι 1.209.504 μετοχών της εταιρείας Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε., στις περιπτώσεις που έγινε από μετόχους της έγκυρη αποδοχή, και ολοκλήρωση της συμφωνίας μεταβίβασης στην Ελλάδα με βάση το Ελληνικό Δίκαιο, μετά τις 27 Δεκεμβρίου, 2006, της Ιδιωτικής Πρότασης που έχει υποβληθεί από τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd για απόκτηση όλων των μετοχών της Λαϊκής Τράπεζας (Ελλάς) Α.Ε. τις οποίες δεν κατείχε, με αντάλλαγμα 14,9962 Νέες Μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd για κάθε μία (1) μετοχή της Λαϊκής Τράπεζας (Ελλάς) Α.Ε.

Όλες οι Νέες Μετοχές από την έκδοσή τους και μετά θα έχουν τα ίδια ακριβώς δικαιώματα (rank pari passu) με τις υφιστάμενες μετοχές για όλους τους σκοπούς.

Εγκεκριμένο Μετοχικό Κεφάλαιο: £475.000.000 διαιρεμένο σε 950.000.000 μετοχές ονομαστικής αξίας £0,50 η κάθε μία.

Εκδόθηκε και πληρώθηκε πλήρως: £386.090.174 διαιρεμένο σε 772.180.348 μετοχές ονομαστικής αξίας £0,50 η κάθε μία.

Με την ολοκλήρωση της πιο πάνω έκδοσης, και νοουμένου ότι εξασφαλιστούν οι σχετικές εγκρίσεις από το Συμβούλιο του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου και το Συμβούλιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών, οι Νέες Μετοχές θα εισαχθούν και θα διαπραγματεύονται μαζί με τις υφιστάμενες μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου και παράλληλα στην Κατηγορία Μεγάλης Κεφαλαιοποίησης της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι της Marfin Popular Bank Public Co Ltd αναλαμβάνουν συλλογικά και ατομικά πλήρη ευθύνη όσον αφορά την ακρίβεια και ορθότητα των πληροφοριών και των στοιχείων που περιέχονται στο παρόν έγγραφο και διαβεβαιώνουν ότι δεν υπάρχουν άλλα ουσιαστικά γεγονότα που η παράλειψή τους θα καθιστούσε οποιαδήποτε δήλωση που περιέχεται σ' αυτό παραπλανητική.

ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ:



ΛΑΙΚΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ Ε.Π.Ε.Υ.

ΛΑΪΚΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ Ε.Π.Ε.Υ. ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ

Η ημερομηνία του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου είναι η 12^η Απριλίου, 2007

Π Ε Ρ Ι Ε Χ Ο Μ Ε Ν Α

1	ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑΣ 12 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ, 2006.....	3
2	ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΗΜΕΡ. 12 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006.....	4
2.1	Εξέλιξη Δημοσίων και Ιδιωτικών Προτάσεων.....	4
2.1.1	Ποσοστά επιτυχίας Δημοσίων Προτάσεων για Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών και Εγνατία Τράπεζα Α.Ε.	4
2.1.2	Άσκηση δικαιώματος εξόδου από μετόχους της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών	4
2.1.3	Εξέλιξη Ιδιωτικής Πρότασης για Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε.....	5
2.1.4	Συνολικός αριθμός Νέων Μετοχών που δύναται να εκδοθεί	5
2.2	Τελικές Οικονομικές Καταστάσεις 2006	6
2.3	Δημόσιες Προτάσεις για Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ & Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.....	7
2.4	Δημόσια πρόταση Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. για Marfin Popular Bank Public Co Ltd	8
2.4.1	Στοιχεία της δημόσιας πρότασης της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.....	8
2.4.2	Γνώμη Δ.Σ. Marfin Popular Bank Public Co Ltd επί δημόσιας πρότασης Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.....	8
2.4.3	Εξελίξεις σε σχέση με τη δημόσια πρόταση της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.....	8
2.5	Αποφάσεις Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών.....	9
2.6	Εκτιμήσεις μελλοντικής κερδοφορίας / Επιχειρηματικό Σχέδιο 2007 - 2009	10
2.7	Έκτακτη Γενική Συνέλευση 12 Μαρτίου 2007	11
2.8	Συμφωνία Marfin Popular Bank Public Co Ltd και Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. ημερ. 6 Μαρτίου 2007.....	12
2.9	Άλλες πληροφορίες	12
2.10	Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	12
2.11	Εξέλιξη εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου.....	14
2.12	Κύριοι μέτοχοι	14
2.13	Εξαγορά Marine Transport Bank και 3 συνδεδεμένων της.....	14
2.14	Γενική Συνέλευση και Έκτακτη Γενική Συνέλευση 17 Απριλίου 2007	14
3	ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	15
3.1	Συγκαταθέσεις και Βεβαιώσεις	15
3.1.1	Βεβαίωση Διοικητικών Συμβούλων	15
3.1.2	Βεβαίωση Αναδόχου Υπεύθυνου Σύνταξης και Συμβούλου Έκδοσης	16
3.1.3	Βεβαίωση Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί Εκτιμήσεων Κερδών.....	16
3.1.4	Βεβαίωση Ελεγκτών.....	17
3.2	Παραπομπές	17
4	ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΟΡΩΝ	18
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ‘Α’: Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων 2006	19
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ‘Β’: Ενοποιημένος Ισολογισμός 31.12.2006.....	20

1 ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑΣ 12 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ, 2006

Η προσφορά και έκδοση μετοχών μέχρι 24.502.416 Νέων Μετοχών ονομαστικής αξίας £0,50 μέσω του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου αφορά την έκδοση μέχρι 465.452.011 Νέων Μετοχών ονομαστικής αξίας £0,50 μέσω του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 12 Δεκεμβρίου, 2007, της Marfin Popular Bank Public Co Ltd.

Το Ενημερωτικό Δελτίο ημερομηνίας 12 Δεκεμβρίου, 2006, της Marfin Popular Bank Public Co Ltd:

- Είχε ετοιμαστεί με βάση τον περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμο του 2005 και με βάση τον Κανονισμό 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης).
- Το περιεχόμενο του είχε εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς της Κύπρου όσον αφορά την κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού όπως αυτές καθορίζονται με βάση τον Περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμο του 2005 και με βάση τον Κανονισμό 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Μέσω του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 12 Δεκεμβρίου, 2006, πραγματοποιείται προσφορά και έκδοση, καθώς και εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών, μέχρι 465.452.011 Νέων Μετοχών ονομαστικής αξίας £0,50 η κάθε μια, οι οποίες προσφέρονταν μέσα στα πλαίσια Δημοσίων και Ιδιωτικών Προτάσεων ως αντάλλαγμα για απόκτηση μετοχών και μετατρέψιμων ομολογιών προς:

- όλους τους μετόχους της εταιρείας Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών, οι οποίοι θα αποδέχονταν την Προαιρετική Δημόσια Πρόταση της Marfin Popular Bank Public Co Ltd ημερομηνίας 19 Σεπτεμβρίου 2006 για την απόκτηση μέχρι και του 100% των μετοχών της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων των μετοχών που θα προέκυπταν από τη μετατροπή ομολογιών, καθώς και των μετοχών που θα προέκυπταν από την εξάσκηση των δικαιωμάτων προαιρετικής αγοράς μετοχών (stock options) και οι οποίες θα είχαν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. πριν από τη λήξη της περιόδου αποδοχής της Προαιρετικής Δημόσιας Πρότασης, με αντάλλαγμα 5,7570 μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd για κάθε μετοχή της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών,
- όλους τους μετόχους κοινών και προνομιούχων μετοχών και όλους τους κατόχους μετατρέψιμων ομολογιών της εταιρείας Εγνατία Τράπεζα Α.Ε., οι οποίοι θα αποδέχονταν την Προαιρετική Δημόσια Πρόταση της Marfin Popular Bank Public Co Ltd ημερομηνίας 19 Σεπτεμβρίου 2006 για την απόκτηση μέχρι και του 100% των μετοχών, κοινών και προνομιούχων, καθώς και του 100% των μετατρέψιμων ομολογιών της Εγνατίας Τράπεζας Α.Ε., με αντάλλαγμα 1,2090 μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd για κάθε μετοχή, κοινή και προνομιούχα, και για κάθε μετατρέψιμη ομολογία της Εγνατίας Τράπεζας Α.Ε.,
- όλους τους κατόχους του 19,79% των μετοχών της εταιρείας Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε., οι οποίοι θα αποδέχονταν την Ιδιωτική Πρόταση της Marfin Popular Bank Public Co Ltd που θα υποβαλλόταν για την απόκτηση μέχρι και του 19,79% των μετοχών της Λαϊκής Τράπεζας (Ελλάς) Α.Ε., τις οποίες δεν κατείχε η Marfin Popular Bank Public Co Ltd, με αντάλλαγμα 14,9962 μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd για κάθε μετοχή της Λαϊκής Τράπεζας (Ελλάς) Α.Ε.,
- όλους τους δικαιούχους δικαιωμάτων προαιρετικής αγοράς μετοχών (stock options) της εταιρείας Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών, οι οποίοι θα εξασκούσαν τα δικαιώματά τους και θα αποδέχονταν την Ιδιωτική Πρόταση της Marfin Popular Bank Public Co Ltd, με αντάλλαγμα 5,7570 μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd για κάθε μετοχή της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών.

Με βάση τα ποσοστά αποδοχής που εξασφαλίστηκαν, στις 27 Δεκεμβρίου, 2006 εκδόθηκαν 414.715.606 Νέες Μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd ονομαστικής αξίας £0,50 ως ακολούθως:

- **303.594.271** Νέες Μετοχές προς κατόχους μετοχών της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών, έναντι μέγιστου αριθμού 318.594.123 Νέων Μετοχών.
- **109.087.650** Νέες Μετοχές προς κατόχους κοινών μετοχών, προνομιούχων μετοχών και ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές ή προνομιούχες μετοχές της μετοχών της Εγνατίας Τράπεζας Α.Ε., έναντι μέγιστου αριθμού 126.611.245 Νέων Μετοχών.
- **2.033.685** Νέες Μετοχές προς κατόχους μετοχών της Λαϊκής Τράπεζας (Ελλάς) Α.Ε., έναντι μέγιστου αριθμού 20.171.643 Νέων Μετοχών.

Σημειώνεται πως ο αριθμός των 465.452.011 Νέων Μετοχών συμπεριλάμβανε πρόνοια έκδοσης 75.000 Νέων Μετοχών για κλασματικά υπόλοιπα.

Η διαπραγμάτευση των 414.715.606 Νέων Μετοχών στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών ξεκίνησε στις 5 Ιανουαρίου, 2007.

2 ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΗΜΕΡ. 12 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006

Μετά τις 12 Δεκεμβρίου 2006, ημερομηνία έγκρισης του Ενημερωτικού Δελτίου της Marfin Popular Bank Public Co Ltd, έχουν ακολουθήσει τα ακόλουθα σημαντικά γεγονότα.

2.1 Εξέλιξη Δημοσίων και Ιδιωτικών Προτάσεων

2.1.1 Ποσοστά επιτυχίας Δημοσίων Προτάσεων για Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών και Εγνατία Τράπεζα Α.Ε.

Κατά τις Δημόσιες Προτάσεις της Marfin Popular Bank Public Co Ltd προς όλους τους κατόχους μετοχών και μετατρέψιμων ομολογιών για την απόκτηση μέχρι και του 100% των μετοχών της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών και του 100% των κοινών και προνομιούχων μετοχών και των μετατρέψιμων ομολογιών της εταιρείας Εγνατία Τράπεζα Α.Ε., προσφέρθηκαν εγκύρως:

1. Από 3.374 συνολικά μετόχους της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών 52.734.524 συνολικά μετοχές, ήτοι μετοχές που αντιπροσωπεύουν ποσοστό 95,30% επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών, και,
2. Από 5.824 συνολικά κατόχους κοινών μετοχών, 1.364 κατόχους προνομιούχων μετοχών, 86 δικαιούχους ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές μετοχές και 20 δικαιούχους ομολογιών μετατρέψιμων σε προνομιούχες μετοχές της Εγνατία Τράπεζα Α.Ε., 80.635.081 συνολικά κοινές μετοχές, 9.386.620 συνολικά προνομιούχες μετοχές, 192.300 συνολικά ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές και 13.310 συνολικά ομολογίες μετατρέψιμες σε προνομιούχες μετοχές, ήτοι μετοχές που αντιπροσωπεύουν ποσοστό 86,44% επί των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου της Εγνατία Τράπεζα Α.Ε. και 86,25% επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Εγνατία Τράπεζα Α.Ε.

Έτσι, η Marfin Popular Bank Public Co Ltd εξασφάλισε:

1. 52.734.524 μετοχές της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών που αντιπροσωπεύουν ποσοστό 95,30% επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών, και,
2. 80.635.081 κοινές μετοχές και 9.386.620 προνομιούχες μετοχές της Εγνατία Τράπεζα Α.Ε. που αντιπροσωπεύουν ποσοστό 86,44% επί των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου και 86,25% επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Εγνατία Τράπεζα Α.Ε.

Σημειώνεται πως στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Marfin Financial Group που έγινε στις 29 Μαρτίου, 2007, εγκρίθηκε η αλλαγή της επωνυμίας της εταιρείας σε «Marfin Investment Group».

2.1.2 Άσκηση δικαιώματος εξόδου από μετόχους της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών

Λόγω του ότι το ποσοστό επιτυχίας της Προαιρετικής Δημόσιας Πρότασης της Marfin Popular Bank για απόκτηση των μετοχών της Marfin Financial Group ξεπέρασε το 90%, και με βάση τις πρόνοιες του άρθρου 28 του Ν. 3461/2006 και την Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς της Ελλάδας 1/409/29.12.2006, οι κάτοχοι μετοχών της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών που δεν αντηλλάγησαν στα πλαίσια της Δημόσιας Πρότασης είχαν δικαίωμα εξόδου σε μετρητά ή σε είδος σύμφωνα με το άρθρο. Σημειώνεται πως οι κάτοχοι κοινών και προνομιούχων μετοχών και μετατρέψιμων ομολογιών μετοχών της εταιρείας Εγνατία Τράπεζα Α.Ε. που δεν αντηλλάγησαν στα πλαίσια της Δημόσιας Πρότασης δεν έχουν δικαίωμα εξόδου με βάση το άρθρο 28 του Ν. 3461/2006 καθότι το ποσοστό αποδοχής δεν ήταν ψηλότερο από 90%.

Το δικαίωμα εξόδου των κατόχων μετοχών της Marfin Financial Group συνίστατο εναλλακτικά:

- είτε στην πώληση και μεταβίβαση χρηματιστηριακά των μετοχών της Marfin Financial Group προς την Marfin Popular Bank στην τιμή των 37,24 ευρώ ανά μετοχή με την εισαγωγή σχετικής εντολής στο σύστημα συναλλαγών του Χρηματιστηρίου Αθηνών ή - μέσω της Κοινής Πλατφόρμας - του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου,
- είτε στην ανταλλαγή κάθε μετοχής με 5,757 Νέες Μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd μέσω του Χειριστή του Λογαριασμού Αξιών στο Σύστημα Άυλων Τίτλων, στον οποίο ήταν καταχωρημένες οι μετοχές οι οποίες θα προσφέρονταν σε ανταλλαγή.

Η περίοδος εξάσκησης του δικαιώματος εξόδου έληξε την Τρίτη 27 Μαρτίου, 2007. Σύμφωνα με ανακοίνωση της Marfin Popular Bank ημερομηνίας 5 Απριλίου, 2007, κατά την περίοδο εξάσκησης του δικαιώματος εξόδου προσφέρθηκαν εγκύτως προς την Marfin Popular Bank, από 1.167 μετόχους της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών, 1.105.408 συνολικά μετοχές της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών. Έτσι, σύμφωνα με τα μέχρι και την 3.4.2007 δεδομένα, η Marfin Popular Bank, κατόπιν της ολοκλήρωσης των σχετικών διαδικασιών, θα κατέχει συνολικά 53.839.932 μετοχές της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών, που αντιπροσωπεύουν ποσοστό 97,30% επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών. Ανακοινώθηκε επίσης πως η ολοκλήρωση των σχετικών διαδικασιών θα εξαρτηθεί από τον χρόνο λήξης των απαραίτητων εγκρίσεων ή αδειών των αρμοδίων Αρχών (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ελλάδος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, Χ.Α., Χ.Α.Κ.), και πως το σχετικό χρονοδιάγραμμα θα γνωστοποιηθεί από την Marfin Popular Bank με νεότερη ανακοίνωσή της.

Λαμβανομένων υπόψη των στρογγυλοποιήσεων κλασματικών υπολοίπων, θα εκδοθούν συνολικά 6.364.439 Νέες Μετοχές της Marfin Popular Bank για απόκτηση των 1.105.408 πιο πάνω αναφερομένων μετοχών της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών.

2.1.3 Εξέλιξη Ιδιωτικής Πρότασης για Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε.

Σε συνέχεια της απόφασης για υποβολή προαιρετικής ιδιωτικής πρότασης για εξαγορά όλων των μειοψηφικών συμμετοχών στο κεφάλαιο της Λαϊκής Τράπεζας (Ελλάς) Α.Ε. ημερομηνίας 20 Σεπτεμβρίου 2006, με αντάλλαγμα 14,9962 Νέες Μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd για κάθε μία μετοχή της Λαϊκής Τράπεζας (Ελλάς) Α.Ε.:

Μέχρι τις 27 Δεκεμβρίου, 2006, ημερομηνία κατά την οποία συνήλθε το Διοικητικό Συμβούλιο για να αποφασιστεί η έκδοση των Νέων Μετοχών προς τους μετόχους που είχαν αποδεχθεί τις Δημόσιες και Ιδιωτικές Προτάσεις, είχαν έγκυρα αποδεχθεί την προαιρετική Ιδιωτική Πρόταση της Marfin Popular Bank Public Co Ltd, και ολοκληρώσει τη συμφωνία μεταβίβασης στην Ελλάδα με βάση το Ελληνικό Δίκαιο, μέτοχοι της Λαϊκής Τράπεζας (Ελλάς) Α.Ε. που κατείχαν 135.613 μετοχές της τελευταίας. Σαν αποτέλεσμα εκδόθηκαν προς τους μετόχους αυτούς 2.033.685 Νέες Μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd, η διαπραγμάτευση των οποίων ξεκίνησε στις 5 Ιανουαρίου, 2007, στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Μετά τις 27 Δεκεμβρίου, 2006, βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία έγκυρης αποδοχής της προαιρετικής Ιδιωτικής Πρότασης της Marfin Popular Bank Public Co Ltd, και ολοκλήρωσης της συμφωνίας μεταβίβασης στην Ελλάδα με βάση το Ελληνικό Δίκαιο, από τους μετόχους της Λαϊκής Τράπεζας (Ελλάς) Α.Ε. που κατέχουν τις υπόλοιπες 1.209.504 μετοχές της τελευταίας. Σαν αποτέλεσμα, θα εκδοθούν προς τους μετόχους αυτούς μέχρι 18.137.977 Νέες Μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd, λαμβανομένων υπόψη των στρογγυλοποιήσεων κλασματικών υπολοίπων. Η εν λόγω ανταλλαγή και μεταβίβαση δεν ολοκληρώθηκε μέχρι τις 27 Δεκεμβρίου, 2006, για πρακτικούς λόγους.

2.1.4 Συνολικός αριθμός Νέων Μετοχών που δύνανται να εκδοθεί

Με βάση τα στοιχεία που δίνονται στα Μέρη 2.1.2 και 2.1.3 πιο πάνω, ο μέγιστος αριθμός Νέων Μετοχών της Marfin Popular Bank που δύνανται να εκδοθεί είναι:

	Αριθμός μετοχών που δύνανται να αποκτηθούν	Λόγος ανταλλαγής μετοχών ¹	Αριθμός Νέων Μετοχών Marfin Popular Bank
Άσκηση δικαιώματος εξόδου από μετόχους της Marfin Financial Group	1.105.408	5,757	6.364.439 ²
Έγκυρη αποδοχή από μετόχους της Λαϊκής Τράπεζας (Ελλάς) Α.Ε. ²	Μέχρι 1.209.504	14,9962	Μέχρι 18.137.977 ²
Σύνολο			24.502.416

¹ Νέες Μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd για κάθε μία μετοχή της κάθε εταιρείας.

² Λαμβανομένης υπόψη της στρογγυλοποίησης κλασματικών υπολοίπων.

2.2 Τελικές Οικονομικές Καταστάσεις 2006

Η Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων, καθώς και ο Ενοποιημένος Ισολογισμός της Marfin Popular Bank Public Co Ltd, παρουσιάζονται στα *Παραρτήματα 'Α' και 'Β'* του παρόντος Εγγράφου αντίστοιχα.

Σε συνεδρία του Διοικητικού Συμβουλίου της Marfin Popular Bank που έγινε στις 21 Φεβρουαρίου, 2007, εγκρίθηκαν οι Ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου για το έτος 2006. Στην ίδια συνεδρία το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να εισηγηθεί στη Γενική Συνέλευση, την καταβολή μερίσματος ύψους 36% επί της ονομαστικής αξίας των 50 σεντ ανά μετοχή (18 σεντ ανά μετοχή).

Σχόλια επί οικονομικών αποτελεσμάτων 2006¹

Ο Όμιλος Λαϊκής πέτυχε, το 2006, υπερδιπλασιασμό των κερδών του σε σχέση με το 2005. Το κέρδος που αναλογεί στους μετόχους αυξήθηκε κατά 101,3% και ανήλθε στα £86,1εκ. σε σχέση με £42,8εκ. το 2005.

Τα έσοδα από εργασίες αυξήθηκαν κατά 22,4% σε σχέση με το 2005 και έφτασαν τα £315,2 εκ. Όλοι οι συντελεστές των εσόδων από εργασίες παρουσίασαν ιδιαίτερα ικανοποιητικές αυξήσεις. Τα καθαρά έσοδα από τόκους, που αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος των εσόδων από εργασίες, είχαν αύξηση 21,3%. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο διατηρήθηκε σε ψηλά επίπεδα λόγω της βελτιωμένης απόδοσης των ρευστών διαθέσιμων σε ξένα νομίσματα, της καρποφορίας των προσπαθειών για βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων και της αύξησης των εισπράξεων από χορηγήσεις σε καθυστέρηση, παρά την εισαγωγή από 1 Ιανουαρίου 2006 των αυστηρότερων κανονισμών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για αναστολή αναγνώρισης εσόδων από χορηγήσεις με καθυστέρηση από έξι μήνες σε τρεις μήνες.

Τα λειτουργικά έξοδα του Ομίλου είχαν περιορισμένη αύξηση 8,1%² σε σχέση με το 2005 παρά την προσθήκη των εξόδων της νέας Τράπεζας στη Σερβία που αποκτήθηκε στις αρχές του 2006. Ο περιορισμός της αύξησης των εξόδων αντικατοπτρίζει την επιτυχία του Ομίλου στις προσπάθειες του για έλεγχο του κόστους λειτουργίας και αύξηση της παραγωγικότητας. Ο περιορισμός της αύξησης των λειτουργικών εξόδων σε συνδυασμό με την ιδιαίτερα ικανοποιητική αύξηση των εσόδων από εργασίες, είχαν σαν αποτέλεσμα την βελτίωση του δείκτη εξόδων προς έσοδα από 58,8% το 2005 σε 51,9% το 2006.

Οι προβλέψεις του Ομίλου για απομείωση χορηγήσεων παρέμειναν σχετικά σταθερές σε σχέση με το 2005, παρά τη δυναμική μεγέθυνση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων και την εισαγωγή των νέων αυστηρότερων κανονισμών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Η σημαντικά βελτιωμένη κερδοφορία που πέτυχε ο Όμιλος το 2006 είναι αποτέλεσμα της αυξημένης λειτουργικής απόδοσης σε συνδυασμό με την σταθεροποίηση των προβλέψεων.

Οικονομικά μεγέθη

Η ενοποίηση των τριών Ομίλων στις 22 Δεκεμβρίου 2006 δημιούργησε ένα δυνατό περιφερειακό χρηματοοικονομικό Όμιλο με 312 καταστήματα και παρουσία σε 12 χώρες, διευρυμένο μέγεθος και πελατειακή βάση με Σύνολο Ενεργητικού της τάξης των £13,1δισ (€22,6δισ), σημαντικά βελτιωμένη Κεφαλαιακή Επάρκεια με σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων £1,8δισ. (€3.1δισ.) και σημαντική βελτίωση Δεικτών Μη Εξυπηρετούμενων Χορηγήσεων (MEX). Ο δείκτης MEX έχει βελτιωθεί από 10,1% στις 31 Δεκεμβρίου, 2005 σε 6,6% στις 31 Δεκεμβρίου, 2006 και ο Δείκτης Κάλυψης έχει βελτιωθεί από 64,2% σε 67,1 % αντίστοιχα.

Στόχοι & προοπτικές

Η συνένωση των τριών Ομίλων έχει προχωρήσει σε μεγάλο βαθμό και αναμένεται να ολοκληρωθεί βάσει προγράμματος το αργότερο μέχρι 30 Ιουνίου, 2007. Οι δραστηριότητες του νέου Ομίλου θα οδηγήσουν σε σημαντικές συνεργίες περιορισμού κόστους και αύξησης εσόδων. Η δυναμική του Ομίλου εξελίσσεται βασισόμενη σε 3 άξονες: ανάπτυξη των στοιχείων ενεργητικού και εσόδων, περιορισμό των εξόδων και βελτίωση στην ποιότητα των χορηγήσεων. Αυτές οι τάσεις είναι προφανείς σε όλους τους γεωγραφικούς τομείς στους οποίους δραστηριοποιείται ο νέος Όμιλος αυξάνοντας σημαντικά τις πιθανότητες για βελτίωση της κερδοφορίας στο μέλλον.

¹ Η Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου, 2006, περιέχει μόνο τα κέρδη του Ομίλου Λαϊκής, αφού η συγχώνευση των τριών ομίλων (Λαϊκής, Marfin και Εγνατίας) έγινε στις 22 Δεκεμβρίου, 2006. Αντιθέτως ο Ενοποιημένος Ισολογισμός στις 31 Δεκεμβρίου, 2006 παρουσιάζει τους τρεις ομίλους σε ενοποιημένη βάση. Ως εκ τούτου, τα σχόλια αφορούν τα αποτελέσματα του Ομίλου Λαϊκής μόνο, και δεν ενδείκνυται να συσχετιστούν με την απόδοση των στοιχείων του Ενοποιημένου Ισολογισμού του Ομίλου που παρουσιάζονται σε ενοποιημένη βάση.

² Έξοδα προσωπικού, αποσβέσεις και λειτουργικά έξοδα.

Οι πλήρεις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις 2006 της Marfin Popular Bank Public Co Ltd παραθέτονται μέσω παραπομπής στην επίσημη ιστοσελίδα της, www.laiki.com (Σχέσεις με Επενδυτές / Οικονομικά Αποτελέσματα Ομίλου).

2.3 Δημόσιες Προτάσεις για Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ & Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.

Στις 12 Ιανουαρίου, 2007, η Marfin Popular Bank Public Co Ltd ανακοίνωσε την πρόθεσή της για υποβολή προαιρετικής δημόσιας πρότασης για απόκτηση ποσοστού μέχρι 100% του μετοχικού κεφαλαίου και κατ' ελάχιστον ποσοστού 35% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. και της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ.

Σε σχέση με την ανακοίνωση της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. της 11^{ης} Ιανουαρίου, 2007, για απόφαση διατύπωσης δημόσιας πρότασης για την Marfin Popular Bank Co Ltd, εκδόθηκε στις 12 Ιανουαρίου, 2007, ανακοίνωση της Marfin Popular Bank Public Co Ltd. Στην ανακοίνωση αναφερόταν πως έγινε εκ μέρους της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. χρήση εμπιστευτικής πληροφόρησης που έγινε για λόγους ευγένειας και δεοντολογίας προς τον πρόεδρο του διοικητικού συμβουλίου της, κ. Μ. Σάλλα, στις 11 Ιανουαρίου 2007, σύμφωνα με την οποία την επόμενη μέρα η Marfin Popular Bank Public Co Ltd θα κατέθετε δημόσιες προτάσεις για την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. και την Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ.

Στις 16 Ιανουαρίου, 2007, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου αποφάσισε ότι σε σχέση με τις δημόσιες προτάσεις της, η Marfin Popular Bank Public Co Ltd ενήργησε κατά παράβαση του Κανονισμού 21(1) των Κανονισμών περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (Δημόσια Πρόταση προς Εξαγορά ή Αγορά Τίτλων και Συγγώνευση Εταιρειών Εισηγμένων στο Χρηματιστήριο), επιβάλλοντάς της διοικητικό πρόστιμο £10.000. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου κάλεσε τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd να σταματήσει αμέσως τις οποιαδήποτε ενέργειές της προς υλοποίηση των δύο δημόσιων προτάσεων και να τις ανακαλέσει.

Στις 25 Ιανουαρίου, 2007, η Marfin Popular Bank Public Co Ltd προσέφυγε στο Κυπριακό Ανώτατο Δικαστήριο, το οποίο αποφάσισε την αναστολή των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, καθώς την έκρινε αναρμόδια. Επιπρόσθετα, απεφάνθη ότι αρμόδιο για την εφαρμογή της συγκεκριμένης νομοθεσίας ήταν το Διοικητικό Συμβούλιο του Χ.Α.Κ. Κατά την διάρκεια της διαδικασίας η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου παρεδέχθη ότι πέραν του διοικητικού προστίμου οι λοιπές αναφορές προς την Marfin Popular Bank Public Co Ltd συνιστούσαν σύσταση και προειδοποίηση προς αυτήν.

Στις 25 Ιανουαρίου, 2007, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου ανακοίνωσε την απόφασή της να εφεσιβάλει την απόφαση του Ανωτάτου Δικαστηρίου.

Στις 30 Ιανουαρίου, 2007, το Συμβούλιο του Χ.Α.Κ. αποφάσισε ότι δεν μπορεί να εξεταστεί το έγγραφο της δημόσιας πρότασης της Marfin Popular Bank Public Co Ltd για απόκτηση 35-100% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ, επειδή προηγήθηκε η υποβολή της ανακοίνωσης της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. για διατύπωση της δημόσιας πρότασης για απόκτηση 40-100% του μετοχικού κεφαλαίου της Marfin Popular Bank Public Co Ltd, η οποία επέφερε την ενεργοποίηση του Κανονισμού 21. Το Συμβούλιο του Χ.Α.Κ. έκρινε ότι υπό τις περιστάσεις οι δημόσιες προτάσεις της Marfin Popular Bank Public Co Ltd που ακολούθησαν ήταν ενέργεια που απαγορεύεται από τον Κανονισμό 21.

Στις 7 Φεβρουαρίου, 2007, η Ολομέλεια του Ανωτάτου Δικαστηρίου εξέδωσε την τελική του απόφαση στην ακρόαση της Αναθεωρητικής Έφεσης που καταχωρήθηκε από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με την οποία ακύρωσε το ενδιάμεσο διάταγμα του Πρωτόδικου Δικαστηρίου κρίνοντας ότι αυτό ήταν λανθασμένο στην απόφαση του.

Στις 8 Φεβρουαρίου, 2007, ανακοινώθηκε από την Marfin Popular Bank ότι, οι μέτοχοι της Τράπεζας Insight Investment και Tosca Fund οι οποίοι συνολικά κατείχαν το 5,40% των μετοχών της Marfin Popular Bank, ενημέρωσαν το Διοικητικό Συμβούλιο ότι απορρίπτουν την δημόσια πρόταση της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. Ανακοινώθηκε επίσης πως, συνυπολογιζομένης της απόρριψης της δημόσιας πρότασης της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. από άλλους μετόχους της Τράπεζας που είχε προηγηθεί, το συνολικό ποσοστό των μετόχων που απέρριψαν την δημόσια πρόταση της Τράπεζας Πειραιώς είχε ανέλθει σε 41,82%. Στην ίδια ανακοίνωση αναφερόταν πως η διοίκηση της Marfin Popular Bank, παρακάλεσε τους υπόλοιπους μετόχους να μην αποστέλλουν ανακοινώσεις με τις οποίες απορρίπτουν τη δημόσια πρόταση της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε., καθώς δεν είχε πλέον καμιά ουσιαστική σημασία.

Τελευταίες εξελίξεις

- Σε ανακοίνωση της Marfin Popular Bank Public Co Ltd ημερομηνίας 8 Μαρτίου, 2007, αναφορικά με το περιεχόμενο των δηλώσεων του Διευθύνοντος Συμβούλου κ. Ανδρέα Βγενόπουλου που έγιναν στα πλαίσια τηλεδιάσκεψης με αναλυτές, αναφέρθηκε πως η Marfin Popular Bank Public Co Ltd δεν πρόκειται να προχωρήσει σε δημόσια πρόταση προς τους μετόχους της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ.
- Οι εξελίξεις σε σχέση με την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. αναλύονται στο Μέρος 2.4 πιο κάτω.

2.4 Δημόσια πρόταση Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. για Marfin Popular Bank Public Co Ltd

Στις 11 Ιανουαρίου 2007 η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. ανακοίνωσε στον ηλεκτρονικό τύπο ότι το Διοικητικό Συμβούλιό του, σε έκτακτη συνεδρίαση της ίδιας μέρας, έλαβε απόφαση να προχωρήσει σε υποβολή εκούσιας Δημόσιας Πρότασης προς τους μετόχους της Marfin Popular Bank Public Co Ltd για απόκτηση ποσοστού κατ' ελάχιστον 40% μέχρι και 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Marfin Popular Bank Public Co Ltd.

2.4.1 Στοιχεία της δημόσιας πρότασης της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Το προσφερόμενο αντάλλαγμα της δημόσιας πρότασης της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. περιλάμβανε μία (1) νέα μετοχή της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. για κάθε 5,7 μετοχές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd.

Η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. κατάρτισε έγγραφο Δημόσιας Πρότασης, το οποίο εγκρίθηκε από το Συμβούλιο του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου στις 30 Ιανουαρίου 2007.

Η περίοδος αποδοχής της δημόσιας πρότασης της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. ξεκίνησε στις 7 Φεβρουαρίου, 2007, και έληξε στις 23 Μαρτίου, 2007.

2.4.2 Γνώμη Δ.Σ. Marfin Popular Bank Public Co Ltd επί δημόσιας πρότασης Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Στην αιτιολογημένη γνώμη του Διοικητικού Συμβουλίου της Marfin Popular Bank Public Co Ltd επί της δημόσιας πρότασης της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε., που ανακοινώθηκε στις 22 Φεβρουαρίου, 2007, αναφέρεται πως το Διοικητικό Συμβούλιο της Marfin Popular Bank Public Co Ltd πιστεύει ότι η προτεινόμενη αντιπαροχή δεν είναι εύλογη ούτε δίκαιη, και αυτό τεκμηριώνεται από την έκθεση του εμπειρογνώμονα, Deutsche Bank A.G., London Branch.

2.4.3 Εξελίξεις σε σχέση με τη δημόσια πρόταση της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Όπως αναφέρεται στο Μέρος 2.8 πιο κάτω, στις 6 Μαρτίου, 2007, τα Διοικητικά Συμβούλια της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. και της Marfin Popular Bank Public Co Ltd αποφάσισαν και δεσμεύτηκαν να απέχουν, αμοιβαία, μέχρι και τις 31 Δεκεμβρίου, 2010, από την υποβολή δημόσιας προτάσεως εξαγοράς των μετοχών της μίας Τράπεζας από την άλλη. Η συμφωνία αφορά και την ήδη υποβληθείσα από την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. δημόσια πρόταση.

Σε συνέχεια της πιο πάνω εξέλιξης η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. εξέδωσε στις 7 Μαρτίου, 2007 την ακόλουθη ανακοίνωση:

“Σε συνέχεια της χθεσινής ανακοίνωσης για συμφωνία με την Marfin Popular Bank Public Co. Ltd, η Τράπεζα Πειραιώς διευκρινίζει ότι η υποβληθείσα Δημόσια Πρόταση προς τους μετόχους της Marfin Popular Bank Public Co. Ltd, παραμένει σε τυπική ισχύ σύμφωνα με τους Κανονισμούς περί Εξαγορών και Συγχωνεύσεων -που δεν επιτρέπουν την ανάκλησή της παρά μόνον σε εξαιρετικές περιπτώσεις- μέχρι την πραγματοποίηση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 14ης Μαρτίου 2007, η οποία καλείται να εγκρίνει την αύξηση κεφαλαίου στο πλαίσιο της δημόσιας πρότασης.”

Στις 14 Μαρτίου, 2007, η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. εξέδωσε την ακόλουθη ανακοίνωση:

“Η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. ανακοινώνει ότι κατά την από 14.3.2007 συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ματαιώθηκε (λόγω μη επίτευξης απαρτίας) η λήψη απόφασης για αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου στο πλαίσιο της από 30.1.2007 Δημόσιας Πρότασης της προς τους μετόχους της εταιρείας ‘Marfin Popular Bank Public Co. Ltd’ και επομένως ματαιώθηκε σχετική αίτηση, υπό την οποία τελούσε η Δημόσια Πρόταση.

Κατόπιν αυτού, η ως άνω Δημόσια Πρόταση έπαυσε να ισχύει, σύμφωνα με τους Κανονισμούς 14 (2) (β) & (ε) των Περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών 1997 έως 2006 και τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο 2 του από 30.1.2007 Εγγράφου Δημόσιας Πρότασης.”

2.5 Αποφάσεις Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών

Συνεδρία Διοικητικού Συμβουλίου ημερομηνίας 10 Ιανουαρίου, 2007

Στις 10 Ιανουαρίου, 2007 η Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών, θυγατρική της Marfin Popular Bank, ανακοίνωσε ότι αποφάσισε την πώληση στην Marfin Popular Bank του συνόλου της συμμετοχής της στη Marfin Bank A.T.E. έναντι συνολικού τιμήματος που υπολογίζεται να ανέλθει σε 600 εκ. ευρώ περίπου. Η μεταβίβαση θα γίνει εφόσον προηγουμένως ληφθεί αντίστοιχη απόφαση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Marfin Popular Bank Public Co Ltd. Περαιτέρω, η Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών αποφάσισε να προτείνει στην Ετήσια Γενική Συνέλευση της, ταυτόχρονα με την έγκριση των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων, μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

(α) τη μεταβολή της επωνυμίας της Εταιρείας σε Marfin Investment Group (MIG), και την επικέντρωση της δραστηριότητας της σε εξαγορές εταιρειών, μετοχικές συμμετοχές και επενδύσεις (buy-out and equity investments) στην Ελλάδα, την Κύπρο και την ευρύτερη περιοχή της Νοτιοανατολικής Ευρώπης,

(β) τη διανομή προς τους μετόχους συνολικού ποσού 850 εκ. ευρώ περίπου υπό τη μορφή μερίσματος και επιστροφής μετοχικού κεφαλαίου,

(γ) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 5 δις ευρώ περίπου προκειμένου να χρηματοδοτηθούν οι νέες δραστηριότητες της Εταιρείας. Υπολογίζεται ότι η αύξηση θα πραγματοποιηθεί με κατάργηση των δικαιωμάτων προτίμησης του κυρίου μετόχου, εφόσον προηγουμένως ληφθεί αντίστοιχη απόφαση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Marfin Popular Bank Public Co Ltd.

Μετά την ολοκλήρωση της αύξησης, ο Όμιλος Marfin Popular Bank Public Co Ltd θα αναλάβει την παροχή υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής καθώς και συμβουλευτικών υπηρεσιών προς τη Marfin Investment Group έναντι αμοιβής ανερχόμενης σε 1% ετησίως επί της καθαρής θέσης της τελευταίας.

Συνεδρία Διοικητικού Συμβουλίου ημερομηνίας 5 Μαρτίου, 2007

Σε συνεδρία που πραγματοποιήθηκε στις 5 Μαρτίου, 2007, το Διοικητικό Συμβούλιο της Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών αποφάσισε τις εταιρικές πράξεις και τους όρους της αύξησης κεφαλαίου που θα προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 29^{ης} Μαρτίου, 2007.

Η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας θα ανέρχεται σε 5.190.223.862,60 ευρώ και θα γίνει με καταβολή μετρητών και την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών με τιμή διάθεσης 6,70 ευρώ και ονομαστική αξία 0,54 ευρώ. Συνολικά θα εκδοθούν 774.660.278 νέες μετοχές με αναλογία 14 νέες μετοχές για κάθε 1 παλαιά. Παράλληλα έχει υποβληθεί αίτημα προς το Χρηματιστήριο Αθηνών για την τυχόν απαιτούμενη προσαρμογή του υφιστάμενου κανονιστικού πλαισίου λαμβανομένων υπόψη των χαρακτηριστικών της προτεινόμενης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου. Με την αύξηση κεφαλαίου θα χρηματοδοτηθούν οι νέες δραστηριότητες της εταιρείας οι οποίες συνίστανται σε εξαγορές εταιρειών, μετοχικές συμμετοχές και επενδύσεις (buy-out and equity investments) στην Ελλάδα, την Κύπρο και την ευρύτερη περιοχή της Νοτιοανατολικής Ευρώπης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώθηκε ότι η Marfin Popular Bank βασικός μέτοχος με 95%, προτίθεται να λάβει απόφαση σύμφωνα με την οποία δεν θα ασκήσει το δικαίωμα συμμετοχής στην αύξηση κεφαλαίου.

Επίσης το Διοικητικό Συμβούλιο θα προτείνει στη Γενική Συνέλευση τη διανομή μερίσματος ύψους 4,41 ευρώ ανά μετοχή και την επιστροφή κεφαλαίου 10,92 ευρώ δηλαδή συνολικά τη διανομή 15,33 ευρώ ανά μετοχή.

Τέλος το Διοικητικό Συμβούλιο θα εισηγηθεί στη Γενική Συνέλευση των μετόχων την αλλαγή της επωνυμίας και του διακριτικού τίτλου της εταιρείας, σε Marfin Investment Group (MIG), ενώ θα εκλέξει και το νέο Διοικητικό Συμβούλιο.

Σε σχέση με τα πιο πάνω, στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Marfin Financial Group που πραγματοποιήθηκε στις 29 Μαρτίου, 2007 (α) εγκρίθηκε η πιο πάνω αναφερόμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (β) εγκρίθηκε η πιο πάνω αναφερόμενη διανομή μερίσματος ύψους 4,41 ευρώ ανά μετοχή και η επιστροφή

κεφαλαίου 10,92 ευρώ ανά μετοχή, που θα ξεκινήσει από 7 Μαΐου, 2007, (γ) εγκρίθηκε η αλλαγή της επωνυμίας της εταιρείας σε «Marfin Investment Group» (MIG), και, (δ) εξελέγηκε το νέο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επίσης, σε ανακοίνωση της Marfin Popular Bank ημερομηνίας 5 Απριλίου, 2007, ανακοινώθηκε πως κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 3ης Απριλίου, 2007, αποφασίστηκε η απόκτηση του συνόλου του μετοχικού κεφαλαίου της Marfin Bank ΑΤΕ από την Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών, έναντι του συνολικού τιμήματος €616.533.000. Το τίμημα έχει καθορισθεί με βάση έκθεση αποτίμησης της ελεγκτικής εταιρείας «BDO Πρότυπος Ελληνική Ελεγκτική ΑΕ» που συνετάγη για το σκοπό αυτό. Ανακοινώθηκε επίσης πως η οριστική σύμβαση για την ανωτέρω μεταβίβαση αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός των επόμενων δέκα ημερών (από την ημερομηνία της υπό αναφορά ανακοίνωσης).

2.6 Εκτιμήσεις μελλοντικής κερδοφορίας / Επιχειρηματικό Σχέδιο 2007 - 2009

Στις 17 Ιανουαρίου, 2007, η Marfin Popular Bank Public Co Ltd ανακοίνωσε πως, κατά την διάρκεια τηλεδιάσκεψης με θεσμικούς επενδυτές έγιναν εκτιμήσεις («guidance») μελλοντικής κερδοφορίας (καθαρά κέρδη μετά φόρων) 372 εκ. Ευρώ για το 2007, 480 εκ. Ευρώ για το 2008 και 614 εκ. Ευρώ για το 2009, ήτοι μέσος όρος αύξησης καθαρών κερδών ετησίως κατά 33%. Μετά την αφαίρεση των δικαιωμάτων της μειοψηφίας που εξακολουθεί να υπάρχει στην Εγνατία Τράπεζα και την Marfin Financial Group (σε περίπτωση που αυτή η μειοψηφία παραμείνει) τα καθαρά κέρδη εκτιμώνται ότι θα διαμορφωθούν σε 360 εκ. Ευρώ (2007), 470 εκ. Ευρώ (2008) και 600 εκ. Ευρώ (2009).

Την 1^η Φεβρουαρίου, 2007, η Marfin Popular Bank Public Co Ltd ανακοίνωσε ότι, σε συνεδρία της ίδιας μέρας, το Διοικητικό της Συμβούλιο εξέτασε και ενέκρινε το Επιχειρηματικό Σχέδιο (Business Plan) του Ομίλου για την περίοδο 2007-2009. Στο Επιχειρηματικό Σχέδιο συμπεριλαμβάνονταν προβλέψεις αποτελεσμάτων του Ομίλου για τα έτη 2007-2009 που συνάδουν με αυτές που ανακοινώθηκαν στις 17 Ιανουαρίου 2007. Το πλήρες Επιχειρηματικό - Σχέδιο 2007-2009 της Marfin Popular Bank Public Co Ltd παρατίθεται μέσω παραπομπής στην επίσημη ιστοσελίδα της, www.laiki.com (Σχέσεις με Επενδυτές / Οικονομικά Αποτελέσματα Ομίλου).

Οι προβλέψεις αποτελεσμάτων του Ομίλου για τα έτη 2007-2009 είναι οι ακόλουθες:

	2007	2008	2009
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Έσοδα από εργασίες	1.038	1.220	1.448
Λειτουργικά έξοδα	(465)	(487)	(529)
Πρόβλεψη για απομείωση χορηγήσεων	(116)	(130)	(153)
Κέρδος που αναλογεί στους μετόχους της Τράπεζας	360	470	600

Η πρόβλεψη των κερδών του Ομίλου για τα έτη 2007-2009 βασίστηκε στους στόχους που έχουν τεθεί στο τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο του Ομίλου. Οι παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν βασίστηκαν σε εξωγενείς παράγοντες, καθώς επίσης και ενδογενείς παράγοντες που είναι διαχειρίσιμοι από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

Παραδοχές για τις προβλέψεις αποτελεσμάτων 2007-2009

Χορηγήσεις: Η μέση ετήσια αύξηση των χορηγήσεων του Ομίλου για την περίοδο 2007-2009 αναμένεται να είναι 22,1%. Η αύξηση αυτή θεωρείται πραγματοποιήσιμη δεδομένης της υψηλής αύξησης που πραγματοποίησε ο νέος Όμιλος σε βάση proforma μεταξύ του 2005 και 2006, και της επεκτατικής στρατηγικής του Ομίλου στην Ελλάδα, στην Κύπρο και στις λοιπές χώρες που δραστηριοποιείται. Στην Ελλάδα προγραμματίζεται άνοιγμα νέων καταστημάτων και αναμένεται ωρίμανση των υφιστάμενων καταστημάτων.

Καταθέσεις: Η μέση ετήσια αύξηση των καταθέσεων του Ομίλου αναμένεται να είναι 19,9% για την περίοδο 2007-2009. Η αύξηση αυτή θεωρείται εφικτή δεδομένης της υψηλής αύξησης που πραγματοποίησε ο νέος Όμιλος σε βάση proforma μεταξύ των ετών 2005 και 2006 και της επεκτατικής στρατηγικής του στην Ελλάδα, στην Κύπρο και στις λοιπές χώρες που δραστηριοποιείται. Ο ρυθμός αύξησης των καταθέσεων στην Κύπρο είναι ιδιαίτερα ψηλός λόγω της ανάπτυξης της Κύπρου σε Διεθνές Επιχειρηματικό Κέντρο ένεκα του χαμηλού φορολογικού συντελεστή της χώρας.

Περιθώριο Επιτοκιακού Κέρδους: Το περιθώριο επιτοκιακού κέρδους αναμένεται να διαμορφωθεί σε 2,55% το 2007, 2,67% το 2008 και 2,76% το 2009. Η ανοδική πορεία του καθαρού επιτοκιακού κέρδους αναμένεται να προκύψει από την αποδοτικότερη εκμετάλλευση των στοιχείων ενεργητικού του νέου Ομίλου καθώς και από τις

συνέργειες που θα προκύψουν σε επίπεδο Ομίλου (cost of funding synergies) με την εισαγωγή του ευρώ στην Κύπρο, λόγω του ότι η βάση καταθέσεων στην Κύπρο είναι χαμηλότερη σε κόστος.

Λοιπά έσοδα: Τα έσοδα από προμήθειες από τραπεζικές εργασίες έχουν υπολογιστεί βάσει των υποθέσεων για αυξήσεις στις χορηγήσεις και καταθέσεις του Ομίλου. Στα προβλεπόμενα κέρδη δεν έχουν περιληφθεί τα επιπλέον έσοδα από συνέργειες που αναμένεται να προκύψουν μετά την ολοκλήρωση της προτεινόμενης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Marfin Investment Group κατά €5,19 δις.

Λειτουργικά έξοδα: Έχουν ληφθεί υπόψη οι συνέργειες κόστους που θα προκύψουν από τη συγχώνευση των εργασιών των τριών Ομίλων στην Ελλάδα. Στα λοιπά έξοδα περιλαμβάνεται επίσης και ετήσια χρέωση ύψους €19 εκατ. που υπολογίζεται να είναι το ύψος της απόσβεσης άυλων στοιχείων ενεργητικού που προέκυψαν από τις εξαγορές των Ομίλων Marfin Financial Group και Εγνατίας.

Προβλέψεις για απομείωση χορηγήσεων: Έχουν υπολογιστεί βάσει της αναμενόμενης μείωσης αύξησης στις χορηγήσεις του Ομίλου και της μείωσης αναμενόμενης χρέωσης προβλέψεων ύψους 0,8% επί των χορηγήσεων. Η παραδοχή αυτή είναι μέσα στα πλαίσια της τάσης που παρατηρήθηκε μεταξύ των ετών 2005 και 2006.

Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας: Ο Δείκτης αναμένεται να παραμείνει μέσα στα πλαίσια που θέτουν οι Εποπτικές Αρχές του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη την ετήσια διανομή κερδών (γύρω στο 50%) και την αναμενόμενη αύξηση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων.

Την 21^η Φεβρουαρίου, 2007, η Marfin Popular Bank Public Co Ltd ανακοίνωσε ότι, σε συνεδρία της ίδιας μέρας, το Διοικητικό της Συμβούλιο εξέτασε τους διοικητικούς λογαριασμούς του Ιανουαρίου 2007 όπου οι χορηγήσεις κατέγραψαν άνοδο κατά 4,9% σε σχέση με 31/12/06 και οι καταθέσεις κατέγραψαν άνοδο 2,8% για την ίδια περίοδο. Τόσο η εντυπωσιακή άνοδος καταθέσεων και χορηγήσεων τον Ιανουάριο όσο και τα λοιπά οικονομικά αποτελέσματα του ομίλου για την ίδια περίοδο οδήγησαν το Διοικητικό Συμβούλιο στο συμπέρασμα ότι οι προβλέψεις (guidance) που έχει δώσει μέχρι στιγμής η Διοίκηση της Marfin Popular Bank Public Co Ltd στα πλαίσια του Επιχειρηματικού Σχεδίου 2007-2009 έχουν υπάρξει ιδιαίτερα συντηρητικές.

2.7 Έκτακτη Γενική Συνέλευση 12 Μαρτίου 2007

Στις 20 Φεβρουαρίου, 2007, ανακοινώθηκε η σύγκληση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης στις 12 Μαρτίου, 2007, στην οποία θα υποβάλλονταν προς έγκριση τα ακόλουθα ειδικά ψηφίσματα:

- “ 1. Απόκτηση στοιχείων ενεργητικού από την Τράπεζα ή/και διάθεση στοιχείων του ενεργητικού της Τράπεζας ανεξαρτήτως ποσού σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας.
2. Υποβολή Δημοσίων προτάσεων προς τους μετόχους Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων στην Ελλάδα και στην Κύπρο, οι οποίες θα προβλέπουν την έκδοση νέων τίτλων της Τράπεζας.
3. Παραχώρηση του απαιτούμενου αριθμού μετοχών προς τυπική ολοκλήρωση των Ψηφισμάτων της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 31^{ης} Οκτωβρίου, 2006 αφενός προς τους μετόχους της «Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών» που θα έχουν ασκήσει τα δικαιώματα τους σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία περί Δημοσίων Προτάσεων Αγοράς Κινητών Αξιών και αφετέρου προς τους μετόχους της «Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε.» οι οποίοι έγκυρα θα έχουν αποδεχθεί τις ιδιωτικές προτάσεις της Τράπεζας.
4. Εξουσιοδότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σχέση με τα ως άνω 1-3 θέματα. ”

Στις 8 Μαρτίου, 2007, σε συνέχεια των εξελίξεων που αναλύονται στα Μέρη 2.3, 2.4.3 και 2.8, η Marfin Popular Bank Public Co Ltd ανακοίνωσε πως εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου της Marfin Popular Bank Public Co Ltd προς τους μετόχους είναι να ψηφίσουν στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση υπέρ του Ψηφίσματος 3, καθώς και του Ψηφίσματος 4 μόνον κατά το μέρος που αφορά το Ψήφισμα 3.

Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση που πραγματοποιήθηκε στις 12 Μαρτίου, 2007, εγκρίθηκε το Ψήφισμα 3, ενώ εξουσιοδοτήθηκε το Διοικητικό Συμβούλιο της Marfin Popular Bank Public Co Ltd να προβεί σε κάθε αναγκαία ενέργεια για την υλοποίηση του ψηφίσματος αυτού. Όσον αφορά τα ψηφίσματα 1 και 2, μετά από σχετική εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου της Marfin Popular Bank Public Co Ltd, δεν λήφθηκε οποιαδήποτε απόφαση.

2.8 Συμφωνία Marfin Popular Bank Public Co Ltd και Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. ημερ. 6 Μαρτίου 2007

Στις 6 Μαρτίου, 2007, η Marfin Popular Bank Public Co Ltd και η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. εξέδωσαν την ακόλουθη ανακοίνωση:

“ Τα Διοικητικά Συμβούλια της Τράπεζας Πειραιώς και της Marfin Popular Bank Public Co Ltd με γνώμονα το εταιρικό συμφέρον και το συμφέρον των μετόχων τους κατέληξαν σήμερα στα ακόλουθα:

- Αποφάσισαν και δεσμεύτηκαν να απέχουν, αμοιβαία, μέχρι και την 31.12.2010, από την υποβολή δημόσιας προτάσεως εξαγοράς των μετοχών της μίας Τράπεζας από την άλλη. Η συμφωνία αφορά και την ήδη υποβληθείσα από την Τράπεζα Πειραιώς δημόσια πρόταση.
- Η Τράπεζα Πειραιώς, υλοποιώντας την ήδη δημοσιοποιημένη πρόθεσή της, να πωλήσει το πακέτο μετοχών, με το οποίο συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας Κύπρου (ποσοστού 8,07%) μεταβιβάζει, ταυτόχρονα με την ανακοίνωση της παρούσας, την κυριότητα των συγκεκριμένων μετοχών λόγω πωλήσεως στην Marfin Popular Bank.
- Η Τράπεζα Πειραιώς και η Marfin Popular Bank θα εξετάσουν στο άμεσο μέλλον το ενδεχόμενο μεταβιβάσεως του δικτύου λιανικής Τραπεζικής της Marfin Popular Bank Public Co Ltd στην Αγγλία προς την Τράπεζα Πειραιώς.

Σε συνέχεια των ανωτέρω αποφάσεων, οι δύο Τράπεζες αποκαθιστούν τις φιλικές επιχειρηματικές και εμπορικές τους σχέσεις. ”

2.9 Άλλες πληροφορίες

Διάθεση μειοψηφικών συμμετοχών

Την 1^η Φεβρουαρίου, 2007, καταρτίστηκε συμφωνία μεταξύ της Marfin Popular Bank Public Co Ltd και της Ιεράς Αρχιεπισκοπής Κύπρου για την πώληση και μεταβίβαση από την Τράπεζα 17.375.330 μετοχών που αντιπροσωπεύουν ποσοστό 7,17 % του μετοχικού κεφαλαίου και 3.301.209 δικαιωμάτων αγοράς μετοχών (warrants) της Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ έναντι συνολικού τιμήματος €62.170.461,91. Η μεταβίβαση αναμένεται να ολοκληρωθεί το αργότερο εντός των επομένων τριών μηνών από την κατάθεση της σύμβασης, μετά τη λήψη από την Ιερά Αρχιεπισκοπή Κύπρου των κατά νόμον αναγκαίων αδειών και / ή εγκρίσεων των αρμοδίων εποπτικών αρχών.

Επίσης, καταρτίστηκε συμφωνία μεταξύ της Τράπεζας και της MFS Holdings Public Co Ltd για την πώληση και μεταβίβαση από την Τράπεζα 4.642.600 συνήθων (κοινών) μετοχών της Universal Life Insurance Public Co Ltd που αντιπροσωπεύουν ποσοστό 35% του μετοχικού κεφαλαίου αυτής έναντι συνολικού τιμήματος ευρώ 24.080.000, δηλαδή 3 κυπριακών λιρών ανά μετοχή. Η MFS Holdings Public Co Ltd προκατέβαλε το σύνολο του τιμήματος, η δε συμφωνία αναμένεται να ολοκληρωθεί μετά τη λήψη από την Αγοράστρια των κατά νόμον αναγκαίων αδειών και / ή εγκρίσεων των αρμοδίων εποπτικών αρχών.

Στις 2 Φεβρουαρίου, 2007, ανακοινώθηκε ότι τα κέρδη προ φόρων που θα προκύψουν από τις συμφωνίες αυτές θα είναι περίπου €50,5 εκ.

Απόκτηση 64,28% του μετοχικού κεφαλαίου της «The Cyprus Tourism Development Public Company Ltd»

Στις 20 Φεβρουαρίου, 2007, η Marfin Popular Bank Public ανακοίνωσε ότι η θυγατρική της εταιρεία Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος, ολοκλήρωσε μία σημαντική συμφωνία επενδυτικής τραπεζικής με τις «Louis Plc» και «Clin Company Ltd» για την εξαγορά του 64,28% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας «The Cyprus Tourism Development Public Company Ltd», που είναι ιδιοκτήτρια του ξενοδοχείου Hilton Cyprus στη Λευκωσία. Η συμφωνία προβλέπει ότι οι τελικοί αγοραστές θα είναι μεταξύ των εταιρειών του ομίλου της Marfin Popular Bank ή εταιρειών των βασικών μετόχων της, ενώ δεν μπορεί να θεωρηθεί τελική καθώς σε διάστημα 20 εργάσιμων ημερών πρέπει να ολοκληρωθούν οι προβλεπόμενοι νομικοί, φορολογικοί κ.α. έλεγχοι καθώς και οι εγκρίσεις από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές. Ο όμιλος Louis, θα διατηρήσει ποσοστό 20% της εταιρείας, καθώς η συμφωνία αποτελεί το πρώτο βήμα συνεργασίας των δύο ομίλων στην ευρύτερη περιοχή της Νοτιοανατολικής Μεσογείου.

2.10 Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Marfin Popular Bank Public Co Ltd ήταν η ακόλουθη:

Όνομα	Ιδιότητα	Μετοχική συμμετοχή*
Soud Ba'alawy	Μη-Εκτελεστικός Πρόεδρος	-
Νεοκλής Λυσάνδρου	Μη-Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος	0,007%
Ανδρέας Βγενόπουλος	Εκτελεστικός Διευθύνων Σύμβουλος	2,568%
Χρίστος Στυλιανίδης	Εκτελεστικός Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	0,009%
Ελευθέριος Χιλιαδάκης	Εκτελεστικός Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	0,144%
Sayanta Basu	Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	-
Πλάτων Ε. Λανίτης	Μη-Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	4,020%
Μιχάλης Λούης	Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	0,006%
Κυριάκος Μάγειρας	Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	0,065%
Κωνσταντίνος Μυλωνάς	Μη-Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	0,029%
Μανώλης Ξανθάκης	Μη-Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	0,061%
Vincent Pica	Μη-Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	-
Στέλιος Στυλιανού	Μη-Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	0,001%
Μάρκος Φόρος	Μη-Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	0,012%
Nicholas Wrigley	Μη-Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	-

* Άμεση και έμμεση ποσοστιαία συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο των 772.180.348 εκδομένων μετοχών.

Τα βιογραφικά των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που διορίστηκαν μετά τις 12 Δεκεμβρίου, 2006, είναι:

Soud Ba'alawy, Μη-Εκτελεστικός Πρόεδρος

Είναι μέλος του Chartered Institute of Management Accountants. Αρχισε να εργάζεται στον Όμιλο Dubai Investment Group στις αρχές του 2000. Διετέλεσε Chief Investment Officer της Dubai Investment City, καθώς επίσης Αντιπρόεδρος του Εκτελεστικού Γραφείου του Ομίλου. Το Νοέμβριο του 2000, άρχισε να δημιουργεί και να οργανώνει το επενδυτικό γραφείο του Ομίλου με την ευθύνη να δημιουργήσει ένα διεθνές χαρτοφυλάκιο με διασπορά επενδύσεων. Προτού εργαστεί στον Όμιλο, εργάστηκε στη Citibank Singapore, ως υπεύθυνος για τη Διαχείριση Κινδύνου στη Σιγκαπούρη, Μαλαισία, Θαϊλάνδη και στο Περσικό Κόλπο. Στη συνέχεια, εργάστηκε στη Citibank για 10 χρόνια όπου ορίστηκε Διευθυντής Διαχείρισης Διαθεσίμων (Treasurer) του Περσικού Κόλπου. Είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιρειών Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών και Mazil, ενός μη κερδοσκοπικού οργανισμού για άτομα με ειδικές ανάγκες και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιρειών Dubai Bank και Emirates Integrated Telecommunications Company. Είναι Εκτελεστικός Πρόεδρος του Dubai Group.

Sayanta Basu, Εκτελεστικός Σύμβουλος

Σπούδασε Ηλεκτρολόγος Μηχανικός στο Indian Institute of Technology, στη Kharagpur και κατέχει μεταπτυχιακό τίτλο στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Indian Institute of Management, στη Bangalore. Έχει εμπειρία 17 χρόνων στους τομείς Investment Management, Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων και Στρατηγικής. Είναι Διευθύνων Σύμβουλος της Dubai Financial Limited Liability Company. Προτού συμμετάσχει στον όμιλο Dubai Investment Group, υπήρξε σύμβουλος επιχειρήσεων για το Reuters, όπου παρείχε λύσεις στρατηγικής. Πριν από το Reuters, διετέλεσε Chief Dealer της Citibank στο Ντουμπάι, όπου διαχειριζόταν ολόκληρο το ισοζύγιο και τους κινδύνους του ξένου συναλλάγματος για την καταναλωτική τράπεζα. Είναι Αντιπρόεδρος της Thomas Cook India Limited και Πρόεδρος της Estithmaar Islamic Real Estate Fund.

Vincent Pica, Μη-Εκτελεστικός Σύμβουλος

Σπούδασε Διοίκηση Επιχειρήσεων στο Iona College και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού (MS in Business Policy) από το Columbia University Graduate School of Business. Είναι Διευθύνων Συνεταίρος της Neuwing Inc. και Neuwing Real Estate Ventures με έδρα τη Νέα Υόρκη. Εργάστηκε για δέκα χρόνια στην EF Hutton & Co. Στη συνέχεια ήταν Executive Vice President – Capital Finance της Prudential Securities Inc.. Δημιούργησε σε συνεργασία με τον όμιλο Dubai Investment Group την Longwing Real Estate Ventures και διετέλεσε για τρία χρόνια Διευθύνων Σύμβουλος της. Διετέλεσε, επίσης, μέλος της Συμβουλευτικής Επενδυτικής Επιτροπής του Estithmaar Islamic Real Estate Fund. Ασχολείται, ενεργά με αριθμό φιλανθρωπικών ιδρυμάτων.

Στέλιος Στυλιανού, Μη-Εκτελεστικός Σύμβουλος

Είναι απόφοιτος του Ανωτάτου Τεχνολογικού Ινστιτούτου στη Ναυτομηχανική και κάτοχος του διπλώματος από το Ινστιτούτο Τραπεζιτών Λονδίνου (Chartered Institute of Bankers). Μετά από εξαετή υπηρεσία στην Ναυτιλία και τη Βιομηχανία, ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στον Όμιλο το 1988. Εργάστηκε ως Λειτουργός Χορηγήσεων και ως Διευθυντής Υποκαταστήματος. Από το 2000, είναι αποσπασμένος στην Ένωση Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου. Διετέλεσε Γενικός Οργανωτικός Γραμματέας και σήμερα είναι Υπεύθυνος Διεθνών Σχέσεων και Μέλος του Προεδρείου. Είναι Πρόεδρος του Ταμείου Υγείας της Ένωσης Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου, μέλος της Διαχειριστικής Επιτροπής Ταμείου Προνοίας της Τράπεζας, μέλος της Επιτροπής του Συνεργατικού

Ταμειντηρίου Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου και αναπληρωματικό μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Συνδικαλιστικής Οργάνωσης UNI-EUROPA.

Nicholas Wrigley, Μη-Εκτελεστικός Σύμβουλος

Σπούδασε Νομικά στο Πανεπιστήμιο του Sussex. Από το 1987 εργάστηκε στο δικηγορικό γραφείο Clifford Chance στο οποίο διετέλεσε και Συνεταίρος. Ειδικεύεται στο corporate finance, χρηματαγορές, εξαγορές και συγχωνεύσεις.

2.11 Εξέλιξη εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου

	Αρ. Μετοχών*
Αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένος στις 12 Δεκεμβρίου 2006	357.464.742
Έκδοση Νέων Μετοχών στα πλαίσια της εξαγοράς μετοχών της Marfin Financial Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών	303.594.271
Έκδοση Νέων Μετοχών στα πλαίσια της εξαγοράς κοινών μετοχών, προνομιούχων μετοχών και ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές ή προνομιούχες μετοχές της μετοχών της Εγνατίας Τράπεζας Α.Ε.	109.087.650
Έκδοση Νέων Μετοχών στα πλαίσια της εξαγοράς μετοχών της Λαϊκής Τράπεζας (Ελλάς) Α.Ε.	2.033.685
Σύνολο μετοχών κατά την ημερομηνία του Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου	772.180.348

* Αριθμός μετοχών ονομαστικής αξίας £0,50 η κάθε μία

2.12 Κύριοι μέτοχοι

Τα άτομα που κατέχουν σήμερα ποσοστό συνήθων μετοχών πέραν του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, κατά την ημερομηνία του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου, είναι οι ακόλουθοι:

Μέτοχος	Άμεση συμμετοχή*	Έμμεση συμμετοχή*	Συνολική συμμετοχή*
Dubai Financial Limited Liability Company	17,58%	-	17,58%
Morgan Stanley & Co International Ltd	5,77%	-	5,77%
IRF European Finance Investments Ltd	-	5,36%	5,36%

* Τα ποσοστά υπολογίστηκαν στη βάση των 772.180.348 εκδομένων μετοχών.

2.13 Εξαγορά Marine Transport Bank και 3 συνδεδεμένων της

Στις 19 Μαρτίου, 2007, η Marfin Popular Bank Public Co Ltd ανακοίνωσε ότι υπογράφηκε συμφωνία για την αγορά του 99,2% του μετοχικού κεφαλαίου της Marine Transport Bank (MTB) της Ουκρανίας έναντι 137,4 εκατ δολ. Επίσης η Marfin Popular Bank αγοράζει τρεις συνδεδεμένες εταιρείες της MTB που δραστηριοποιούνται στον τομέα των χρηματοδοτικών μισθώσεων (leasing) έναντι 0,7 εκατ δολ.

Η MTB είναι τραπεζική ανώνυμη εταιρεία που λειτουργεί σύμφωνα με το νομικό καθεστώς της Ουκρανίας. Ιδρύθηκε το 1993 ως ιδιωτική τράπεζα, με την επωνυμία Marine Trade Bank και από το 1996 έχει την επωνυμία Marine Transport Bank. Προσφέρει ολοκληρωμένες τραπεζικές υπηρεσίες (universal bank) καθώς διαθέτει άδειες για τη διεξαγωγή όλων των τραπεζικών δραστηριοτήτων. Η βάση των δραστηριοτήτων της βρίσκεται στην Οδησό και έχει 86 καταστήματα.

Το μετοχικό κεφάλαιο και τα αποθεματικά της MTB ανέρχονται με βάση τις μη ελεγμένες λογιστικές καταστάσεις της 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2006, σε 34,1 εκατ δολ. Το σύνολο καταθέσεων ανέρχεται σε 156,2 εκατ δολ και το σύνολο των χορηγήσεων σε 148,3 εκατ δολ.

Η ολοκλήρωση της εξαγοράς θα γίνει αφού εκδοθούν οι αναγκαίες εγκρίσεις των εποπτικών αρχών στην Κύπρο και την Ουκρανία.

2.14 Γενική Συνέλευση και Έκτακτη Γενική Συνέλευση 17 Απριλίου 2007

Στις 26 Μαρτίου, 2007, ανακοινώθηκε πως αμέσως μετά την περάτωση των εργασιών της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης που ορίστηκε για τις 17 Απριλίου, 2007, θα γίνει Έκτακτη Γενική Συνέλευση. Τα Τακτικά και Ειδικά Ψηφίσματα που προτείνονται είναι τα ακόλουθα:

1. Τακτικό Ψήφισμα

Θέσπιση Σχεδίου Δικαιωμάτων Αγοράς Μετοχών (Share Options Scheme) για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τους υπαλλήλους της Εταιρείας καθώς και των συνδεδεμένων και συγγενών με αυτήν εταιριών. Οι μετοχές που θα δύνανται να εκδοθούν κατ' εφαρμογήν του Σχεδίου θα ανέρχονται κατ' ανώτατον σε 80.000.000 και θα έχουν την ίδια ονομαστική αξία με τις ήδη εκδοθείσες μετοχές, δηλαδή πενήντα σεντ (ΑΚ0,50) εκάστη. Η τιμή εξάσκησης κάθε Δικαιώματος Αγοράς Μετοχών θα ανέρχεται σε δέκα ευρώ (€10).

Παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας όπως καθορίσει τους ειδικότερους όρους του Σχεδίου εντός του ανωτέρω πλαισίου και προβεί σε κάθε άλλη ενέργεια απαραίτητη για την υλοποίηση του.

Η ισχύς του παρόντος Ψηφίσματος τελεί υπό τον όρο της έγκρισης του Δευτέρου (Ειδικού) Ψηφίσματος 2 της παρούσας Ημερησίας Διατάξεως.

2. Ειδικό Ψήφισμα

Εξουσιοδοτείται το Διοικητικό Συμβούλιο όπως εκδώσει στο πλαίσιο εφαρμογής του Σχεδίου Δικαιωμάτων Αγοράς Μετοχών (Share Options Scheme) που θεσπίζεται με το Πρώτο (Τακτικό) Ψήφισμα της παρούσας Ημερησίας Διατάξεως μέχρι 80.000.000 μετοχές της Εταιρείας ονομαστικής αξίας πενήντα σεντ (ΑΚ0,50) η κάθε μια, χωρίς οι μετοχές αυτές να προσφέρονται κατά πρώτον στους υφιστάμενους μετόχους της Εταιρείας με βάση το Καταστατικό της Εταιρείας και το νόμο.

3. Ειδικό Ψήφισμα

Αγορά από την Εταιρεία δικών της μετοχών σύμφωνα με τις πρόνοιες των άρθρων 57Α και επόμε. του Περί Εταιρειών Νόμου, ΚΕΦ. 113. Η ελάχιστη και ανώτατη τιμή εξαγοράς των μετοχών της Εταιρείας δεν θα υπερβαίνει κατά ποσοστό πέραν του πέντε τοις εκατό (5%) του μέσου όρου της τιμής της αγοράς της μετοχής της Εταιρείας κατά τις τελευταίες πέντε χρηματιστηριακές συναντήσεις πριν από τη διενέργεια της εν λόγω αγοράς. Η Εταιρεία θα μπορεί να αποκτήσει αριθμό μετοχών, το σύνολο της ονομαστικής αξίας των οποίων δεν θα δύναται καθ' οιονδήποτε χρόνο να υπερβαίνει το δέκα τοις εκατόν (10%) του εκδοθέντος κεφαλαίου ή το είκοσι πέντε τοις εκατόν (25%) του μέσου όρου της αξίας των πράξεων το οποίο έτυχε διαπραγματεύσεως κατά τις τελευταίες τριάντα ημέρες, οποιοδήποτε από τα ποσά αυτά είναι το μικρότερο, μέσα σε χρονικά πλαίσια 12 μηνών από την ημερομηνία λήψης της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Εταιρείας. Οι μετοχές θα μπορούν να αποκτηθούν είτε με ιδιωτική συμφωνία είτε από την αγορά και η Εταιρεία θα δικαιούται να τις κατέχει για περίοδο που δεν θα υπερβαίνει τα δύο (2) χρόνια από την ημερομηνία απόκτησής τους. Η υλοποίηση του παρόντος Ψηφίσματος τελεί υπό τον όρο της λήψεως κάθε τυχόν απαραίτητης εγκρίσεως ή άδειας από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Εξουσιοδοτείται το Διοικητικό Συμβούλιο όπως προβεί σε κάθε ενέργεια απαραίτητη για την υλοποίηση της παρούσας απόφασης.

4. Τακτικό Ψήφισμα

Εντολή και εξουσιοδότηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο όπως επεξεργασθεί και συζητήσει με την «Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Ατδ» τους όρους και τους τομείς στρατηγικής συνεργασίας μεταξύ των δύο Τραπεζών προκειμένου να προκύψουν συνέργειες προς όφελος των μετόχων και των δύο Τραπεζών.

3 ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

3.1 Συγκαταθέσεις και Βεβαιώσεις

3.1.1 Βεβαίωση Διοικητικών Συμβούλων

Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο έχει τεθεί ενώπιον των Διοικητικών Συμβούλων της Marfin Popular Bank Public Co Ltd και έχει εγκριθεί. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι της Marfin Popular Bank Public Co Ltd έχουν λάβει κάθε εύλογο μέτρο για τη συγκέντρωση και καταγραφή όλων των απαιτούμενων κατά το Νόμο στοιχείων και αναλαμβάνουν ευθύνη για την ακρίβεια, ορθότητα και πληρότητα των πληροφοριών και στοιχείων που περιλαμβάνονται στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι δηλώνουν, έχοντας λάβει κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, ότι οι πληροφορίες που περιέχονται στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ όσων γνωρίζουν, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

3.1.2 Βεβαίωση Αναδόχου Υπεύθυνου Σύνταξης και Συμβούλου Έκδοσης

Ο Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης και Σύμβουλος Έκδοσης Λαϊκή Επενδυτική Ε.Π.Ε.Υ. Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ, έχει παράσχει και δεν έχει αποσύρει τη γραπτή συγκατάθεσή του για την έκδοση του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου, ημερομηνίας 12 Απριλίου, 2007, της Marfin Popular Bank Public Co Ltd, με τις αναφορές στο όνομά του με τον τρόπο και υπό την έννοια που παρουσιάζονται στο έγγραφο αυτό.

3.1.3 Βεβαίωση Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί Εκτιμήσεων Κερδών

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της
«**Marfin Popular Bank Public Co Ltd**»


Σε συνέχεια σχετικής εντολής σας, εξετάσαμε την εκτίμηση κερδών που εμπεριέχεται στο εγκεκριμένο από το Διοικητικό Συμβούλιο Επιχειρηματικό Σχέδιο του Ομίλου της Marfin Popular Bank Public Co Ltd (ο Όμιλος), σύμφωνα με την ανακοίνωση με ημερομηνία 1 Φεβρουαρίου 2007 και η οποία περιλαμβάνεται στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο με ημερομηνία 12 Απριλίου 2007, για τα έτη 2007-2009 («Εκτίμηση Κερδών»). Η εργασία μας είχε σαν σκοπό την διατύπωση της γνώμης μας κατά πόσο η Εκτίμηση Κερδών συνάδει με τις βασικές λογιστικές αρχές που εφαρμόζει ο Όμιλος και κατά πόσο η εκτίμηση που αφορά τα κέρδη καταρτίστηκε με βάση τις δηλωθείσες υποθέσεις.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την σύνταξη του Επιχειρηματικού Σχεδίου συμπεριλαμβανομένων και των παραδοχών που επισυνάπτονται σε αυτό και στις οποίες βασίζεται. Σε καμία περίπτωση δεν έχουμε διενεργήσει οποιαδήποτε εργασία ελέγχου (νομικού, φορολογικού ή λογιστικού) ή την εφαρμογή ελεγκτικών διαδικασιών στα στοιχεία που μας παρασχέθηκαν για σκοπούς εξακρίβωσης της ακρίβειας ή πληρότητας των πληροφοριών αυτών. Ως εκ τούτου, δεν αναλαμβάνουμε οποιαδήποτε ευθύνη ή δίνουμε οποιοσδήποτε διαβεβαιώσεις αναφορικά με την ορθότητα ή πληρότητα των πληροφοριών που δίνονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο και στη σχετική ανακοίνωση τύπου και ιδιαίτερα αναφορικά με την ορθολογικότητα των υποθέσεων που δηλώθηκαν με βάση τις οποίες έχει ετοιμαστεί η Εκτίμηση Κερδών από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατά τη γνώμη μας, η Εκτίμηση Κερδών του Ομίλου για τα έτη 2007-2009 που περιλαμβάνεται στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο με ημερομηνία 12 Απριλίου 2007, σύμφωνα με το εγκεκριμένο Επιχειρηματικό Σχέδιο του Ομίλου, συνάδει με τις βασικές λογιστικές αρχές που εφαρμόζει ο Όμιλος και έχει καταρτιστεί με βάση τις δηλωθείσες υποθέσεις.

Με την παρούσα επιστολή δίνουμε και δεν αποσύρουμε τη συγκατάθεση μας για την έκδοση του Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 12 Απριλίου, 2007, της Marfin Popular Bank Public Co Ltd μαζί με τις αναφορές στο όνομα μας με τον τρόπο και υπό την έννοια που παρουσιάζονται στο έγγραφο αυτό.

Αθήνα, 12 Απριλίου 2007
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Βασίλης Καζάς
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 13281
Grant Thornton 
Βας. Κωνσταντίνου 44
Αθήνα, Ελλάδα
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 127

3.1.4 Βεβαίωση Ελεγκτών

Διοικητικό Συμβούλιο

Marfin Popular Bank Public Co Ltd

Κύριοι

Είμαστε οι ελεγκτές της Marfin Popular Bank Public Co Ltd για το έτος 2006.

Έχουμε ελέγξει τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2006 της Marfin Popular Bank Public Co Ltd και των θυγατρικών της, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου, στις 20 Φεβρουαρίου, 2007. Στην έκθεσή μας κατά την ημερομηνία αυτή εκφράσαμε γνώμη χωρίς επιφύλαξη γι' αυτές τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Με την παρούσα επιστολή δίνουμε και δεν αποσύρουμε τη συγκατάθεση μας για τις αναφορές στο όνομα μας με τον τρόπο και υπό την έννοια που παρουσιάζονται στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο ημερομηνίας 12 Απριλίου, 2007, της Marfin Popular Bank Public Co Ltd.

Με εκτίμηση

PricewaterhouseCoopers Limited

Chartered Accountants

Λευκωσία, 12 Απριλίου, 2007

3.2 Παραπομπές

Τα ακόλουθα έγγραφα που αφορούν την Marfin Popular Bank Public Co Ltd, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Κανονισμού 09/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης θεωρούνται διαθέσιμα μέσω παραπομπής στην ανά πάσα στιγμή προσβάσιμη ιστοσελίδα της Marfin Popular Bank Public Co Ltd, www.laiki.com (Σχέσεις Επενδυτών):

- Ενοποιημένες οικονομικές Καταστάσεις 2006.
- Παρουσίαση «Ενημέρωση Επενδυτών Ιανουάριος 2007: Ο νέος Όμιλος / Πρόοδος εργασιών συγχώνευσης / Επιχειρηματικό Σχέδιο 2007-2009».

Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο είναι διαθέσιμο σε ηλεκτρονική μορφή στο διαδικτυακό χώρο της Marfin Popular Bank, www.laiki.com (επιλέξτε Σχ. Επενδυτών / Ενημερωτικά Δελτία).

4 ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΟΡΩΝ

‘Marfin Popular Bank Public Co Ltd’, ‘Marfin Popular Bank’, ‘Τράπεζα’, ‘Εταιρεία’:	Σημαίνει τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd (πρώην «Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ») και τις εξαρτημένες εταιρείες της.
‘Όμιλος’, ‘Όμιλος Marfin Popular Bank’:	Σημαίνει τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd και τις εξαρτημένες εταιρείες της.
‘Διοικητικό Συμβούλιο’, ‘Συμβούλιο’, ‘Α.Σ.’:	Σημαίνει το Διοικητικό Συμβούλιο της Marfin Popular Bank Public Co Ltd.
‘Κάτοχοι Μετοχών’, ‘Μέτοχοι’:	Σημαίνει τους εκάστοτε μετόχους της Marfin Popular Bank Public Co Ltd που είναι εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Μετόχων της.
‘Εγνατία’, ‘Εγνατία Τράπεζα’, ‘Όμιλος Εγνατίας’:	Σημαίνει την Εγνατία Τράπεζα Α.Ε. και τις εξαρτημένες εταιρείες της.
‘Marfin Financial Group’, ‘Όμιλος Marfin Financial Group’, ‘Marfin Investment Group’, ‘MFG’:	Σημαίνει τη Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών και τις εξαρτημένες εταιρείες της. Σημειώνεται πως στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Marfin Financial Group που έγινε στις 29 Μαρτίου, 2007, εγκρίθηκε η αλλαγή της επωνυμίας της εταιρείας σε «Marfin Investment Group».
‘Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς)’:	Σημαίνει τη Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε. και τις εξαρτημένες εταιρείες της.
‘Ενημερωτικό Δελτίο’:	Σημαίνει το Ενημερωτικό Δελτίο της Marfin Popular Bank Public Co Ltd ημερομηνίας 12 Δεκεμβρίου 2006
‘Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο’:	Σημαίνει το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο ημερομηνίας, 2007, που ετοιμάστηκε με βάση τον Περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμο του 2005 και με βάση τον Κανονισμό 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και αφορά το Ενημερωτικό Δελτίο ημερομηνίας 12 Δεκεμβρίου 2006 της Marfin Popular Bank Public Co Ltd
‘Δημόσιες Προτάσεις’:	Σημαίνει την Προαιρετική Δημόσια Πρόταση της Marfin Popular Bank ημερομηνίας 19 Σεπτεμβρίου 2006 για την απόκτηση μέχρι και του 100% των μετοχών της Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων των μετοχών που θα προέκυπταν από τη μετατροπή ομολογιών, καθώς και των μετοχών που θα προέκυπταν από την εξάσκηση των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (stock options) και οι οποίες θα είχαν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. πριν από τη λήξη της περιόδου αποδοχής της Προαιρετικής Δημόσιας Πρότασης, με αντάλλαγμα 5,7570 μετοχές της Marfin Popular Bank για κάθε μετοχή της Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών, και την Προαιρετική Δημόσια Πρόταση της Marfin Popular Bank ημερομηνίας 19 Σεπτεμβρίου 2006 για την απόκτηση μέχρι και του 100% των μετοχών, κοινών και προνομιούχων, καθώς και του 100% των μετατρέψιμων ομολογιών της Εγνατίας Τράπεζας Α.Ε. με αντάλλαγμα 1,2090 μετοχές της Marfin Popular Bank για κάθε μετοχή, κοινή και προνομιούχα, και για κάθε μετατρέψιμη ομολογία της Εγνατίας Τράπεζας Α.Ε.
‘Ιδιωτικές Προτάσεις’:	Σημαίνει την Ιδιωτική Πρόταση της Marfin Popular Bank που υποβλήθηκε για την απόκτηση μέχρι και του 19,79% των μετοχών της Λαϊκής Τράπεζας (Ελλάς) Α.Ε., τις οποίες δεν κατείχε η Marfin Popular Bank, με αντάλλαγμα 14,9962 μετοχές της Marfin Popular Bank για κάθε μετοχή της Λαϊκής Τράπεζας (Ελλάς) Α.Ε., και την Ιδιωτική Πρόταση της Marfin Popular Bank προς τους δικαιούχους δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (stock options) της εταιρείας Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών, οι οποίοι θα εξασκούσαν τα δικαιώματά τους και θα αποδέχονταν την Ιδιωτική Πρόταση της Marfin Popular Bank με αντάλλαγμα 5,7570 μετοχές της Marfin Popular Bank για κάθε μετοχή της Marfin Financial Group Α.Ε. Συμμετοχών.
‘Νέες Μετοχές’:	Σημαίνει τις 414.715.606 νέες μετοχές της Marfin Popular Bank ονομαστικής αξίας £0,50 η κάθε μία που εκδίδονταν με βάση το Ενημερωτικό Δελτίο ημερομηνίας 12 Δεκεμβρίου, 2007, καθώς και το μέρος των μετοχών αυτών που εκδίδονται μέσω του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας Μαρτίου, 2007.
‘Λαϊκή Επενδυτική’:	Σημαίνει τη Λαϊκή Επενδυτική Ε.Π.Ε.Υ. Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ.
‘Νόμος 3461/2006’, ‘Ν. 3461/2006’ :	Σημαίνει το Νόμο υπ’ αριθ. 3461, Ενσωμάτωση στο Εθνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2005/25/ΕΚ σχετικά με τις δημόσιες προτάσεις, όπως δημοσιεύθηκε στην επίσημη Εφημερίδα της Κυβερνήσεως της Ελληνικής Δημοκρατίας στις 30 Μαΐου 2006.
‘Χ.Α.Κ.’:	Σημαίνει το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου.
‘Χ.Α.’:	Σημαίνει το Χρηματιστήριο Αθηνών.
‘ΜΕΧ’:	Σημαίνει Μη Εξυπηρετούμενες Χορηγήσεις
‘£’, ‘ΛΚ’:	Σημαίνει Λίρες Κύπρου.
‘€’:	Σημαίνει Ευρώ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 'Α': Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων 2006

ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006

	2006	2005	2006	2005
	ΔΚ	ΔΚ	Ευρώ	Ευρώ
	'000	'000	'000	'000
Έσοδα από τόκους	458.856	358.868	793.592	620.663
Έξοδα από τόκους	(248.731)	(185.600)	(430.181)	(320.995)
Καθαρά έσοδα από τόκους	210.125	173.268	363.411	299.668
Έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες	65.524	53.689	113.323	92.856
Έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες	(3.542)	(2.984)	(6.125)	(5.162)
Καθαρά έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες	61.982	50.705	107.198	87.694
Κέρδος από διάθεση και επανεκτίμηση αξιών	7.800	738	13.490	1.275
Έσοδα από εμπορία συναλλάγματος	13.675	12.234	23.651	21.159
Άλλα έσοδα	21.578	20.564	37.319	35.565
Έσοδα από εργασίες	315.160	257.509	545.069	445.361
Έξοδα προσωπικού	(106.797)	(94.128)	(184.706)	(162.794)
Αποσβέσεις και απομείωση υπεραξίας	(11.914)	(19.653)	(20.606)	(33.989)
Λειτουργικά έξοδα	(44.832)	(37.545)	(77.536)	(64.935)
Κέρδος πριν από την πρόβλεψη για απομείωση των χορηγήσεων	151.617	106.183	262.221	183.643
Πρόβλεψη για απομείωση των χορηγήσεων	(47.397)	(46.398)	(81.973)	(80.245)
Κέρδος πριν από το μερίδιο κέρδους από συνδεδεμένες εταιρείες	104.220	59.785	180.248	103.398
Μερίδιο κέρδους από συνδεδεμένες εταιρείες	1.475	1.420	2.551	2.457
Κέρδος πριν από τη φορολογία	105.695	61.205	182.799	105.855
Φορολογία	(17.766)	(17.305)	(30.726)	(29.929)
Κέρδος έτους	87.929	43.900	152.073	75.926
Αναλογεί σε:				
Συμφέρον μειοψηφίας	1.857	1.139	3.211	1.970
Μετόχους της Τράπεζας	86.072	42.761	148.862	73.956
	87.929	43.900	152.073	75.926
Κέρδος ανά μετοχή – για το κέρδος που αναλογεί στους μετόχους της Τράπεζας				
Κέρδος ανά μετοχή – σεντ / λεπτά	25,8	14,0	44,6	24,2

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 'Β': Ενοποιημένος Ισολογισμός 31.12.2006

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006

	2006	2005	2006	2005
	ΛΚ	ΛΚ	Ευρώ	Ευρώ
	'000	'000	'000	'000
Περιουσιακά στοιχεία				
Μετρητά και καταθέσεις με Κεντρικές Τράπεζες	611.916	432.091	1.058.308	747.302
Οφειλές από άλλες τράπεζες	2.403.761	1.365.173	4.157.305	2.361.066
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμούνται σε δίκαιη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	479.684	172.890	829.615	299.014
Χορηγήσεις	6.948.350	3.995.698	12.017.171	6.910.559
Μερίδιο αντασφαλιστών στις ασφαλιστικές υποχρεώσεις	12.380	15.817	21.411	27.356
Εταιρικά ομόλογα και χρεόγραφα	5.093	6.303	8.808	10.901
Κρατικά χρεόγραφα και γραμμάτια δημοσίου	471.608	339.005	815.645	586.310
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	944.718	544.546	1.633.889	941.791
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κρατούνται μέχρι τη λήξη τους	27.499	-	47.560	-
Άλλα περιουσιακά στοιχεία	146.221	77.874	252.889	134.684
Φόροι εισπρακτέοι	24.539	10.490	42.441	18.142
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	20.885	1.776	36.121	3.071
Επενδύσεις σε συνδεδεμένες εταιρείες	12.366	5.880	21.388	10.170
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	779.262	46.246	1.347.733	79.982
Επενδύσεις σε ακίνητα	38.202	15.110	66.071	26.133
Ακίνητα και εξοπλισμός	136.496	89.832	236.069	155.364
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	13.062.980	7.118.731	22.592.424	12.311.845
Υποχρεώσεις				
Οφειλές σε άλλες τράπεζες	440.095	122.538	761.144	211.930
Καταθέσεις πελατών	9.373.738	5.726.421	16.211.880	9.903.845
Ομολογιακά δάνεια	304.018	171.833	525.801	297.186
Δανειακό κεφάλαιο	365.224	213.154	631.655	368.650
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων	303.752	256.367	525.340	443.387
Άλλες υποχρεώσεις	287.204	126.857	496.719	219.397
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	92.613	15.063	160.174	26.052
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	16.840	7.290	29.124	12.608
Υποχρεώσεις για ωφελήματα αφυπηρέτησης	114.961	96.634	198.824	167.129
Σύνολο υποχρεώσεων	11.298.445	6.736.157	19.540.661	11.650.184
Κεφάλαιο και αποθεματικά που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας				
Μετοχικό κεφάλαιο	395.159	153.648	683.428	265.734
Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	1.113.055	4.843	1.925.029	8.376
Ίδιες μετοχές	-105.957	-	-183.253	-
Αποθεματικά	280.716	188.348	485.498	325.748
	1.682.973	346.839	2.910.702	599.858
Συμφέρον μειοψηφίας	81.562	35.735	141.061	61.803
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	1.764.535	382.574	3.051.763	661.661
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	13.062.980	7.118.731	22.592.424	12.311.845

Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο της Marfin Popular Bank Public Co Limited υπογράφηκε από τους ακόλουθους Διοικητικούς Συμβούλους της Marfin Popular Bank Public Co Limited, οι οποίοι δηλώνουν ότι αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ όσων γνωρίζουν, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του:

Νεοκλής Λυσάνδρου, Αντιπρόεδρος

Ανδρέας Βγενόπουλος, Διευθύνων Σύμβουλος

Χρίστος Στυλιανίδης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος

Μιχάλης Λούης, Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο της Marfin Popular Bank Public Co Limited υπογράφηκε από τον Ανάδοχο Υπεύθυνο Σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου Λαϊκή Επενδυτική Ε.Π.Ε.Υ. Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ, ο οποίος δηλώνει ότι αφού έλαβε κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ όσων γνωρίζει, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του:

Λαϊκή Επενδυτική Ε.Π.Ε.Υ. Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ