

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

AMATHUS PUBLIC LIMITED



**Εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου 8.800 Ομολόγων
ονομαστικής αξίας €1.000 το κάθε ένα,**

εγγυημένων από τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd

**που εκδόθηκαν στις 28 Νοεμβρίου 2010 προς
πρόσωπα που υπέβαλαν αίτηση ύψους τουλάχιστον €50.000**

ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΕΚΔΟΣΗΣ

MARFIN CLR (FINANCIAL SERVICES) LTD

 **MARFIN CLR (FINANCIAL SERVICES)**

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

(Με βάση τον περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμο του 2005 και με βάση τον Κανονισμό 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής)

Το έγγραφο αυτό είναι σημαντικό και απαιτεί την άμεση προσοχή σας. Αν χρειάζεστε οποιοσδήποτε διευκρινίσεις ή / και επεξηγήσεις επί του Ενημερωτικού Δελτίου μπορείτε να συμβουλευτείτε τον Ανάδοχο Υπεύθυνο Σύνταξης και Διευθυντή Έκδοσης Marfin CLR (Financial Services) Ltd, άλλους επαγγελματίες χρηματιστές, τραπεζίτες, λογιστές, δικηγόρους ή συμβούλους επενδύσεων.

AMATHUS PUBLIC LIMITED

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

Εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου 8.800 Ομολόγων ονομαστικής αξίας €1.000 το κάθε ένα, εγγυημένων από τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd που εκδόθηκαν στις 28 Νοεμβρίου 2010 προς πρόσωπα που υπέβαλαν αίτηση ύψους τουλάχιστον €50.000

Εγκεκριμένο Μετοχικό Κεφάλαιο

€51.000.000, διαιρεμένο σε 150.000.000 μετοχές ονομαστικής αξίας €0,34 η κάθε μια.

Εκδομένο Μετοχικό Κεφάλαιο

€36.267.417, διαιρεμένο σε (α) 88.049.825 συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0,34 η κάθε μια, πλήρως εξοφλημένες, οι οποίες είναι εισηγμένες και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και (β) 35.218.480 μερικώς πληρωμένες μετοχές χωρίς δικαιώματα ψήφου οι οποίες δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και μεταβιβάζονται με ιδιωτική συμφωνία, σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρείας και τους όρους έκδοσης τους. Επί των μερικώς πληρωμένων μετοχών, οι οποίες θα εξοφληθούν πλήρως μέχρι το 2012 έχουν καταβληθεί μέχρι σήμερα €6.330.476.

Η Amathus Public Limited αναλαμβάνει την πλήρη ευθύνη για τις πληροφορίες που παρατίθενται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο και βεβαιώνει ότι αυτές είναι σύμφωνες με την πραγματικότητα και ότι δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Επίσης, υπεύθυνοι για τη σύνταξη και την ακρίβεια των στοιχείων που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο είναι η Amathus Public Limited και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Amathus Public Limited, οι οποίοι αναλαμβάνουν συλλογικά και ατομικά πλήρη ευθύνη για την ακρίβεια, ορθότητα και πληρότητα των πληροφοριών και των στοιχείων που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο και διαβεβαιώνουν ότι δεν υπάρχουν άλλα ουσιαστικά γεγονότα που η παράλειψή τους θα καθιστούσε οποιαδήποτε δήλωση που περιέχεται σε αυτό παραπλανητική.

Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης και Διευθυντής Έκδοσης είναι η Marfin CLR (Financial Services) Ltd

Η ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου είναι η 10^η Μαρτίου 2011.

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ ΕΝΕΚΡΙΝΕ ΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΟΥ ΠΑΡΟΝΤΟΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΜΟΝΟ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΤΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΥ ΟΠΩΣ ΑΥΤΕΣ ΚΑΘΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΝΟΜΟ ΤΟΥ 2005 ΚΑΙ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ 809/2004 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Η έγκριση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δε συνεπάγεται παρότρυνση προς το επενδυτικό κοινό για επένδυση στα Ομόλογα της Amathus Public Ltd («Εταιρεία»). Πριν τη λήψη επενδυτικής απόφασης, το επενδυτικό κοινό προτρέπει να συμβουλευτεί το σύμβουλο επενδύσεών του.

Η Εταιρεία αναλαμβάνει την πλήρη ευθύνη για τις πληροφορίες που παρατίθενται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο και βεβαιώνει ότι αυτές είναι σύμφωνες με την πραγματικότητα και ότι δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Υπεύθυνοι για τη σύνταξη και την ακρίβεια των στοιχείων που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο είναι η Εταιρεία και οι Διοικητικοί Σύμβουλοι της Εταιρείας. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι της Εταιρείας είναι συλλογικά και ατομικά υπεύθυνοι για τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο και βεβαιώνουν ότι, έχοντας λάβει κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό είναι, εξ'όσων γνωρίζουν, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης και Διευθυντής Έκδοσης είναι η Marfin CLR (Financial Services) Ltd.

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο περιέχει ορισμένες προβλέψεις για το μέλλον. Οι προβλέψεις αυτές προσδιορίζονται γενικά με τη χρήση όρων όπως “πιστεύει”, “αναμένει”, “ενδέχεται”, “θα”, “θα πρέπει”, “μπορεί”, “θα μπορούσε”, “σχεδιάζει” και άλλους συγκρίσιμους όρους και το αρνητικό των όρων αυτών. Εκ φύσεως οι προβλέψεις αυτές εμπεριέχουν κίνδυνο και αβεβαιότητα και οι παράγοντες που περιγράφονται στο πλαίσιο των προβλέψεων του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου θα μπορούσαν να επιφέρουν τελικά αποτελέσματα και εξελίξεις που θα διαφέρουν σημαντικά από αυτές που εκφράζονται ρητά ή σιωπηρά από τις εν λόγω προβλέψεις. Οι προβλέψεις αυτές υπόκεινται σε κινδύνους, αβεβαιότητες και υποθέσεις. Ενόψει των κινδύνων αυτών, αβεβαιοτήτων και θεωριών, οι προβλέψεις που περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο μπορεί να μην πραγματοποιηθούν. Οποιοσδήποτε αναφορές σε τάσεις ή δραστηριότητες του παρελθόντος δεν πρέπει να εκλαμβάνονται ως εγγύηση ότι οι τάσεις ή δραστηριότητες αυτές θα συνεχισθούν και στο μέλλον. Οι αναγνώστες προειδοποιούνται να μην βασισθούν πέραν του δέοντος σε αυτές τις προβλέψεις οι οποίες αφορούν μόνο όσα προβλέπονται σήμερα.

Η απόφαση για πιθανή επένδυση στα Ομόλογα της Amathus Public Ltd οφείλει να λαμβάνει υπόψη το σύνολο των πληροφοριών που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο. Τέτοια πιθανή απόφαση συνεπάγεται κινδύνους οι οποίοι περιγράφονται στο Μέρος 2 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Οι επενδυτές που χρειάζονται οποιοσδήποτε διευκρινίσεις ή / και επεξηγήσεις επί του Ενημερωτικού Δελτίου μπορούν να απευθύνονται κατά τις εργάσιμες μέρες και ώρες:

- **Στην εταιρεία Amathus Public Limited**
Ακίνητα Αμαθούς, Οδός Συντάγματος, 3036 Λεμεσός.
- **Στον Ανάδοχο Υπεύθυνο Σύνταξης και Διευθυντή Έκδοσης:**
Marfin CLR (Financial Services) Ltd
Marfin CLR House, Λεωφ. Βύρωνος 26, 1096 Λευκωσία.

| |
|-----------------------------|
| ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ |
|-----------------------------|

| | | |
|----------|--|-----------|
| 1 | ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ | 6 |
| 1.1 | Γενικές Πληροφορίες για την Εταιρεία..... | 6 |
| 1.2 | Ιδρυτικό Έγγραφο και Καταστατικό..... | 7 |
| 1.3 | Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Γραμματέας..... | 7 |
| 1.4 | Σύμβουλοι Εταιρείας..... | 8 |
| 1.5 | Εγγεγραμμένο Γραφείο Εταιρείας..... | 8 |
| 1.6 | Πληροφορίες για το Μετοχικό Κεφάλαιο..... | 8 |
| 1.7 | Κύριοι Μέτοχοι..... | 8 |
| 1.8 | Συμφέρον Διοικητικών Συμβούλων..... | 9 |
| 1.9 | Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες..... | 10 |
| 1.10 | Τάσεις, Στόχοι και Προοπτικές Συγκροτήματος..... | 12 |
| 1.11 | Σκοπός της Έκδοσης..... | 12 |
| 1.12 | Κύρια Στοιχεία Έκδοσης και Χρονοδιάγραμμα..... | 12 |
| 1.13 | Γενικές Πληροφορίες για τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd («Εγγυητής»)..... | 14 |
| 1.14 | Φορολογία..... | 14 |
| 1.15 | Επενδυτικοί Κίνδυνοι..... | 14 |
| 1.16 | Έξοδα Έκδοσης και Εισαγωγής Ομολόγων στο Χ.Α.Κ..... | 15 |
| 1.17 | Έγγραφα Διαθέσιμα προς Επιθεώρηση..... | 15 |
| 2 | ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ | 16 |
| 2.1 | Κίνδυνοι που Σχετίζονται με τον Τομέα Δραστηριότητας και τις Εργασίες του Συγκροτήματος..... | 16 |
| 2.2 | Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου..... | 17 |
| 2.3 | Κίνδυνοι που Συνδέονται με το Ομόλογο..... | 19 |
| 3 | ΣΥΝΤΑΞΗ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ / ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ | 22 |
| 4 | ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΤΡΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ | 23 |
| 4.1 | Νομικό Καθεστώς..... | 23 |
| 4.2 | Ιστορική αναδρομή και Κύρια Γεγονότα στην Εξέλιξη της Εταιρείας..... | 23 |
| 4.3 | Κύριες Δραστηριότητες και Αγορές Δραστηριοποίησης της Εταιρείας..... | 28 |
| 4.4 | Εταιρική Δομή..... | 29 |
| 4.5 | Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες..... | 31 |
| 4.6 | Ανεξάρτητοι Ελεγκτές..... | 42 |
| 4.7 | Πρόσφατες Τάσεις..... | 42 |
| 4.8 | Στόχοι και Προοπτικές Συγκροτήματος..... | 42 |
| 4.9 | Κυριότερες Επενδύσεις..... | 43 |
| 4.10 | Μετοχικό Κεφάλαιο..... | 47 |
| 4.11 | Διοίκηση και Εποπτεία..... | 51 |
| 4.12 | Λειτουργία Διοικητικού Συμβουλίου και Θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης..... | 59 |
| 4.13 | Ιδρυτικό Έγγραφο και Καταστατικό..... | 59 |
| 4.14 | Άλλες Θέσμιες Πληροφορίες..... | 60 |
| 4.15 | Έγγραφα Διαθέσιμα προς Επιθεώρηση..... | 60 |
| 4.16 | Παραπομπές..... | 61 |
| 4.17 | Συγκαταθέσεις και Βεβαιώσεις..... | 63 |
| 5 | ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ MARFIN POPULAR BANK PUBLIC CO LTD («ΕΓΓΥΗΤΗΣ») ... 70 | |
| 5.1 | Νομικό Καθεστώς..... | 70 |
| 5.2 | Ιστορική Αναδρομή και Βασικοί Σταθμοί στην Εξέλιξη της MPB..... | 70 |
| 5.3 | Υπηρεσίες και Δραστηριότητες της MPB..... | 74 |
| 5.4 | Κύριες Αγορές Δραστηριοποίησης..... | 74 |
| 5.5 | Παράγοντες Κινδύνου..... | 75 |
| 5.6 | Θυγατρικές Εταιρείες MPB..... | 75 |

| | | |
|----------|---|------------|
| 5.7 | Διοίκηση και Εποπτεία | 76 |
| 5.8 | Λειτουργία Διοικητικού Συμβουλίου και Θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης..... | 76 |
| 5.9 | Εγγεγραμμένο Γραφείο | 76 |
| 5.10 | Μετοχικό κεφάλαιο | 77 |
| 5.11 | Συνοπτικές Ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις για τα έτη 2008 και 2009 | 77 |
| 5.12 | Συνοπτικά Οικονομικά Στοιχεία για την Εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2010 | 84 |
| 5.13 | Προκαταρκτικά Αποτελέσματα Ομίλου ΜΡΒ για το Έτος που Έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2010..... | 88 |
| 5.14 | Σημαντικές αλλαγές στην χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση | 92 |
| 5.15 | Πρόσφατες Τάσεις | 92 |
| 5.16 | Στόχοι και Προοπτικές..... | 92 |
| 5.17 | Κυριότερες Επενδύσεις..... | 92 |
| 5.18 | Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη | 92 |
| 5.19 | Κύριοι Μέτοχοι | 92 |
| 5.20 | Σημαντικές Συμβάσεις..... | 93 |
| 5.21 | Πιστοληπτική Διαβάθμιση | 93 |
| 5.22 | Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες..... | 93 |
| 5.23 | Ιδρυτικό Έγγραφο και Καταστατικό..... | 94 |
| 5.24 | Κανονισμοί Κεφαλαιακής Επάρκειας..... | 94 |
| 6 | ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΙ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΟΥ ΟΜΟΛΟΓΟΥ ΣΤΟ Χ.Α.Κ. | 96 |
| 6.1 | Χρονοδιάγραμμα Έκδοσης και Εισαγωγής Ομολόγων στο Χ.Α.Κ. | 96 |
| 6.2 | Έκδοση | 96 |
| 6.3 | Ποσό Έκδοσης..... | 96 |
| 6.4 | Τιμή Έκδοσης, Ονομαστική Αξία, Υποδιαίρεση | 96 |
| 6.5 | Ελάχιστο Ποσό Εγγραφής | 96 |
| 6.6 | Εγγύηση..... | 97 |
| 6.7 | Ημερομηνία Έκδοσης και Ημερομηνία Λήξης Ομολόγου | 97 |
| 6.8 | Αποπληρωμή Ομολόγου..... | 97 |
| 6.9 | Πληρωμή Τόκου..... | 97 |
| 6.10 | Αγορά Ομολόγων από την Εταιρεία..... | 99 |
| 6.11 | Δικαίωμα Εξαγοράς (Call Option) του Ομολόγου από την Εταιρεία | 99 |
| 6.12 | Ακύρωση Ομολόγων..... | 99 |
| 6.13 | Ειδοποιήσεις και Ανακοινώσεις..... | 100 |
| 6.14 | Εκκαθάριση της Εταιρείας..... | 100 |
| 6.15 | Εγγραφή και Μεταβίβαση..... | 100 |
| 6.16 | Καθεστώς εξασφάλισης (status) και προτεραιότητα κατάταξης (subordination)..... | 101 |
| 6.17 | Αξιώσεις σε περίπτωση διάλυσης..... | 101 |
| 6.18 | Επιπρόσθετες Εκδόσεις..... | 101 |
| 6.19 | Έγγραφο Εμπιστεύματος..... | 101 |
| 6.20 | Γενικές Συνελεύσεις Κατόχων Ομολόγων- Εξουσίες Γενικής Συνέλευσης | 103 |
| 6.21 | Σκοπός της Έκδοσης | 104 |
| 6.22 | Ισχύον Δίκαιο και Δικαιοδοσία..... | 104 |
| 7 | ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗ | 105 |
| 8 | ΆΛΛΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ..... | 109 |
| 8.1 | Εισαγωγή και Διαπραγμάτευση Ομολόγων στο Χ.Α.Κ..... | 109 |
| 8.2 | Φορολογικό Καθεστώς..... | 109 |
| 8.3 | Νομοθεσία / Κανονισμοί..... | 113 |
| 8.4 | Υφιστάμενοι Κάτοχοι Τίτλων | 113 |
| 8.5 | Έξοδα Έκδοσης και Εισαγωγής Ομολόγων στο Χ.Α.Κ..... | 113 |
| 8.6 | Συμπληρωματικές Πληροφορίες | 113 |
| 9 | ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΟΡΩΝ | 114 |

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Το παρόν περιληπτικό σημείωμα έχει συνταχθεί με βάση τον περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμο 114(I) του 2005 και με βάση τον Κανονισμό 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Το παρόν περιληπτικό σημείωμα αποτελεί και πρέπει να διαβάζεται ως εισαγωγή στο Ενημερωτικό Δελτίο και περιλαμβάνει πληροφορίες που αφορούν την έκδοση των Ομολόγων («Ομόλογα») της εταιρείας Amathus Public Limited («Εταιρεία», «Εκδότης»), εγγυημένου από τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd («Τράπεζα», «Εγγυητής»), καθώς και πληροφορίες που αφορούν την Εταιρεία και την Τράπεζα. Επισημαίνεται ότι μόνο η μελέτη αυτού του περιληπτικού σημειώματος δεν είναι επαρκής για να αποκτήσουν οι επενδυτές μια ολοκληρωμένη εικόνα για τη λήψη επενδυτικής απόφασης. Ως εκ τούτου, η απόφαση για πιθανή επένδυση σε τίτλους της Εταιρείας, πρέπει να βασίζεται στο σύνολο των πληροφοριών που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο. Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο σε καμιά περίπτωση δεν πρέπει να εκληφθεί ως Πρόσκληση για Εγγραφή στο κοινό ή επενδυτική συμβουλή ή προτροπή για επένδυση.

Επισημαίνεται ότι το Ενημερωτικό Δελτίο έχει καταρτιστεί για την εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου 8.800 Ομολόγων, ονομαστικής αξίας €1.000 το κάθε ένα, εγγυημένων από τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd, που εκδόθηκαν στις 28 Νοεμβρίου 2010 προς πρόσωπα που υπέβαλαν αίτηση ύψους τουλάχιστον €50.000 με βάση το Εμπιστευτικό Πληροφοριακό Μνημόνιο («Μνημόνιο»), ημερομηνίας 11 Νοεμβρίου 2010. Διευκρινίζεται πως η προσφορά των Ομολόγων προς την προαναφερθείσα κατηγορία προσώπων εμπίπτει στις εξαιρέσεις του περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμου.

Σε περίπτωση που εγερθεί ενώπιον δικαστηρίου αξίωση επενδυτή που συνδέεται με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, τα τυχόν έξοδα μετάφρασης του Ενημερωτικού Δελτίου σε σχέση με την όλη νομική διαδικασία φέρει ο ενάγων επενδυτής.

Τα πρόσωπα που υπέβαλαν την περίληψη του Ενημερωτικού Δελτίου και κάθε μετάφρασή του και ζήτησαν τη δημοσίευση ή την κοινοποίησή του, υπέχουν αστική ευθύνη, μόνο εάν το εν λόγω σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή αντιφατικό προς άλλα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου.

1.1 Γενικές Πληροφορίες για την Εταιρεία

Η Amathus Public Limited («Εταιρεία») συστάθηκε στην Κύπρο στις 20 Φεβρουαρίου 1943 ως ιδιωτική Εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με αριθμό εγγραφής 153 με την επωνυμία Amathus Navigation Company Limited και μετατράπηκε σε δημόσια, σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο Κεφ.113, τον Φεβρουάριο του 1974. Στις 29 Μαρτίου 1996 οι μετοχές της Εταιρείας εισήχθησαν στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου. Η Εταιρεία είναι 55,95% εξαρτημένη της Lanitis E.C. Holdings Limited, που συστάθηκε επίσης στην Κύπρο.

Στις 17 Ιουνίου 2005 η Εταιρεία μετονομάστηκε σε Amathus Public Limited. Η Εταιρεία δραστηριοποιείται με αυτή την εμπορική επωνυμία στην Κύπρο, στην Ελλάδα, στο Ηνωμένο Βασίλειο, στη Ρωσία και στη Μάλτα, οργανικά ή μέσω των εξαρτημένων και συνδεδεμένων εταιρειών της.

Η Εταιρεία ασχολείται με την ιδιοκτησία και διαχείριση πολυτελών ξενοδοχειακών μονάδων όπως το ιδιόκτητο Amathus Beach Hotel Limassol, το Amathus Beach Hotel Paphos - μέλη του διεθνούς οργανισμού 'The Leading Hotels of the World' - και το Amathus Beach Hotel Rhodes.

Η Εταιρεία είναι επίσης ενεργή στους τομείς Ταξιδιών και Μεταφορών. Συγκεκριμένα μέσω της συνδεδεμένης

εταιρείας 'Amathus Aegeas Ltd' προσφέρονται ολοκληρωμένες υπηρεσίες μεταφοράς φορτίων και λογισμικών λύσεων παγκοσμίως, ναυλώσεις πλοίων, αντιπροσώπευση ναυτιλιακών εταιρειών στην Κύπρο και εξυπηρέτηση τους στα κυπριακά λιμάνια.

Επιπρόσθετα, η Εταιρεία ασχολείται με την αντιπροσώπευση και πρακτόρευση αεροπορικών εταιρειών στην Κύπρο και στην Μάλτα, με την πώληση αεροπορικών εισιτηρίων καθώς και προσφορά άλλων υπηρεσιών ταξιδιωτικών πρακτόρων τόσο στην Κύπρο όσο και στην Ελλάδα μέσω της συνδεδεμένης εταιρείας Amathus Hellas Tourism A.E.. Παράλληλα, λειτουργεί και ως τουριστικός πράκτορας εξερχόμενου τουρισμού στην Κύπρο με την επωνυμία 'Let's Go Tours' και από την Ελλάδα μέσω της εξαρτημένης εταιρείας ANC Worldchoice Holidays Τουριστικές Επιχειρήσεις ΜΕΠΕ, ασχολείται με την πώληση κρουαζιέρων μέσω της συνδεδεμένης εταιρείας A&M Cruises Limited, ενώ είναι συνétairos στην εταιρεία '2Serve' η οποία παρέχει υπηρεσίες αεροδρομίου καθώς και υπηρεσίες εξυπηρέτησης αεροπορικών φορτίων και έκδοσης εισιτηρίων.

Το τμήμα Τουρισμού της Εταιρείας αντιπροσωπεύει τουριστικούς πράκτορες του εξωτερικού και δραστηριοποιείται στην οργάνωση συνεδρίων. Με παρουσία στις κυριότερες τουριστικές περιοχές της Κύπρου, προσφέρει στους επισκέπτες όλες τις απαραίτητες υπηρεσίες για ενδιαφέρουσα και ευχάριστη διαμονή.

Στη διάρκεια της πολύχρονης πορείας της, η Εταιρεία επέκτεινε τις δραστηριότητες της σταδιακά και στο εξωτερικό με αδελφικές ή συνδεδεμένες εταιρείες στο Ηνωμένο Βασίλειο (Amathus (UK) Ltd), στην Ελλάδα (Amathus Hellas Tourism S.A., ANC Worldchoice Holidays Τουριστικές Επιχειρήσεις ΜΕΠΕ, Leisure Holdings S.A.), στη Μάλτα (APG Malta Ltd) και γραφείο στη Ρωσία (Amathus Russia), προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα υπηρεσιών στον τομέα του τουρισμού.

Το εγγεγραμμένο γραφείο και η κύρια διοικητική έδρα της Εταιρείας είναι στα Ακίνητα Αμαθούς, Οδός Συντάγματος, 3036 Λεμεσός. Το κεντρικό τηλέφωνο είναι 25371808 και η ηλεκτρονική διεύθυνση είναι www.amathus.com.

Περισσότερες πληροφορίες για την Εταιρεία δίνονται στο Μέρος 4.

1.2 Ιδρυτικό Έγγραφο και Καταστατικό

Οι κύριοι σκοποί της Εταιρείας περιγράφονται στο άρθρο 3 του Ιδρυτικού της Εγγράφου οι οποίοι επικεντρώνονται στον ξενοδοχειακό, ταξιδιωτικό και τουριστικό τομέα.

Το Καταστατικό της Εταιρείας είναι διαθέσιμο για επιθεώρηση στα κεντρικά γραφεία της Εταιρείας.

1.3 Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Γραμματέας

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας απαρτίζεται από τους ακόλουθους:

- Πλάτων Ε. Λανίτης - Πρόεδρος, Μη Ανεξάρτητος
- Κώστας Ε. Λανίτης - Αντιπρόεδρος, Μη Ανεξάρτητος
- Ιωάννης Κ. Αρχοντίδης - Αντιπρόεδρος, Μη Ανεξάρτητος
- Μάριος Ε. Λανίτης - Μη Ανεξάρτητος Σύμβουλος
- Κωνσταντίνος Μισιδής - Ανεξάρτητος Σύμβουλος
- Σάββας Ορφανίδης - Μη Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- Μιχαλάκης Χατζηκυριάκος - Ανεξάρτητος Σύμβουλος
- Μάρκος Χριστοδούλου - Ανεξάρτητος Σύμβουλος (διορίστηκε στις 30.8.2010)
- Αχιλλέας Δωροθέου - Εκτελεστικός Σύμβουλος
- Χρίστος Χρίστου - Εκτελεστικός Σύμβουλος

Γραμματέας

P&D Secretarial Services Limited

Αγαθάγγελος Κωρτ, Οδός Γεωργίου Γενναδίου 10, 3ος Όροφος, Γραφείο 303, 3600 Λεμεσός, Κύπρος.

1.4 Σύμβουλοι Εταιρείας

| | |
|---|--|
| Ανεξάρτητοι Ελεγκτές: | PricewaterhouseCoopers Limited City House, Οδός Καραϊσκάκη 6, 3032 Λεμεσός. |
| Νομικοί Σύμβουλοι: | Χαραλάμπους, Κουντούρης & Σία Αγαθάγγελος Κωρτ, Γεωργίου Γενναδίου αρ. 10 3ος όροφος, γραφείο 303, 3041 Λεμεσός. |
| Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης και Διευθυντής Έκδοσης: | Marfin CLR (Financial Services) Ltd |

1.5 Εγγεγραμμένο Γραφείο Εταιρείας

Το εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρείας βρίσκεται στην Οδό Συντάγματος, Ακίνητα Αμαθούς, 3036 Λεμεσός.

1.6 Πληροφορίες για το Μετοχικό Κεφάλαιο

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, το εγκεκριμένο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε €51.000.000, διαιρεμένο σε 150.000.000 μετοχές ονομαστικής αξίας €0,34 η κάθε μια.

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου το εκδομένο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε €36.267.417, διαιρεμένο σε:

- 88.049.825 συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0,34 η κάθε μια, πλήρως εξοφλημένες, οι οποίες είναι εισηγμένες και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και
- 35.218.480 μερικώς πληρωμένες μετοχές χωρίς δικαιώματα ψήφου οι οποίες δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και μεταβιβάζονται με ιδιωτική συμφωνία, σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρείας και τους όρους έκδοσης τους. Επί των μερικώς πληρωμένων μετοχών, οι οποίες θα εξοφληθούν πλήρως μέχρι το 2012 έχουν καταβληθεί μέχρι σήμερα €6.330.476.

Την 1^η Ιανουαρίου 2008, με την εισαγωγή του Ευρώ ως επίσημου νομίσματος της Κυπριακής Δημοκρατίας, η ονομαστική αξία των μετοχών της Εταιρείας μετατράπηκε από £0,20 ανά μετοχή σε €0,34 ανά μετοχή. Η διαφορά ύψους €342.634 που προέκυψε από την μετατροπή των πλήρως πληρωμένων μετοχών (€151.467) και μερικώς πληρωμένων μετοχών (€191.167) έχει μεταφερθεί στο αποθεματικό συναλλαγματικής διαφοράς από την μετατροπή του μετοχικού κεφαλαίου σε Ευρώ.

1.7 Κύριοι Μέτοχοι

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, οι μέτοχοι που κατείχαν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό πέραν του 5% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας ήταν οι ακόλουθοι:

| Όνομα Μετόχου | Ποσοστό % |
|--|--------------|
| Lanitis E.C. Holdings Limited ¹ | 72,59 |
| Unity Managers (Cyprus) Limited | 5,95 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 78,54 |

¹ Στο ποσοστό των μετοχών που κατέχει η Lanitis E.C. Holdings Limited συνυπολογίζεται η έμμεση συμμετοχή που προκύπτει μέσω των μετοχών που κατέχει η εταιρεία N.P. Lanitis Limited (0,91%), ο κος Πλ. Λανίτης (4,94%), ο κος Κ. Λανίτης (4,21%), η κα Ισαβέλα Λανίτη (3,83%) και ο κος Μ. Λανίτης (2,75%).

Κατά τα έτη 2008, 2009 και μέχρι τις 30 Ιουνίου 2010, υπήρξαν οι ακόλουθες συναλλαγές του Συγκροτήματος με την ιθύνουσα εταιρεία:

| Συναλλαγές με ιθύνουσα εταιρεία | Μη Ελεγμένα 30.6.2010 € | Ελεγμένα 31.12.2009 € | Ελεγμένα 31.12.2008 € |
|-------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Πωλήσεις εμπορευμάτων και υπηρεσιών | 12.493 | 41.241 | 50.276 |
| Αγορές εμπορευμάτων και υπηρεσιών | 137.639 | 229.265 | 301.933 |

Κατά τη διάρκεια του έτους 2009, το Συγκρότημα εξόφλησε δάνειο από την ιθύνουσα εταιρεία νωρίτερα από το προκαθορισμένο σχέδιο αποπληρωμών. Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζεται η κίνηση του εν λόγω δανείου για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2008 και 2009, σύμφωνα με τις ετήσιες ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τα εν λόγω έτη.

| | Ελεγμένα 31.12.2009 € | Ελεγμένα 31.12.2008 € |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Στην αρχή του έτους | 600.000 | 2.135.752 |
| Τόκος που χρεώθηκε | 31.709 | 48.177 |
| Δάνειο που αποπληρώθηκε κατά τη διάρκεια του έτους | (631.709) | (1.583.929) |
| Στο τέλος του έτους | - | 600.000 |
| | ===== | ===== |

Το δάνειο από την ιθύνουσα εταιρεία ήταν χρηματοδοτικής φύσεως, δεν ήταν εξασφαλισμένο και έφερε ετήσιο τόκο κατά 2,0% ψηλότερο από το εκάστοτε βασικό επιτόκιο δανεισμού. Το δάνειο ήταν αποπληρωτέο στην περίοδο 1 Ιουλίου 2009 μέχρι 30 Ιουνίου 2017 με τριμηνιαίες δόσεις ύψους €106.788 εκτός αν η ιθύνουσα εταιρεία ζητούσε αποπληρωμή οποιουδήποτε ποσού μετά τις 30 Ιουνίου 2009.

1.8 Συμφέρον Διοικητικών Συμβούλων

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, το ποσοστό που κατέχεται από τα Μέλη των οργάνων Διοικήσεως και Διεύθυνσης και Εποπτείας άμεσα ή έμμεσα σύμφωνα με το άρθρο 60(4) του περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμου:

| Όνομα Μετόχου | Ποσοστό % |
|----------------------------------|--------------|
| Πλάτων Ε. Λανίτης ¹ | 61,80 |
| Κώστας Ε. Λανίτης | 4,21 |
| Ιωάννης Κ. Αρχοντίδης | 0,23 |
| Μάριος Ε. Λανίτης | 2,75 |
| Κωνσταντίνος Μισιόδης | - |
| Σάββας Ορφανίδης ² | 5,95 |
| Μιχαλάκης Χατζηκυριάκος | - |
| Μάρκος Χριστοδούλου ³ | 0,61 |
| Αχιλλέας Δωροθέου | - |
| Χρίστος Χρίστου | 0,04 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 75,59 |

¹ Στο ποσοστό των μετοχών που κατέχει ο κ. Πλάτων Ε. Λανίτης συνυπολογίζεται το ποσοστό της Lanitis E.C. Holdings Limited (55,95%) και της N.P. Lanitis Limited (0,91%).

² Στο ποσοστό των μετοχών που κατέχει ο κ. Σάββας Ορφανίδης συνυπολογίζεται το ποσοστό της Unity Managers (Cyprus) Limited.

³ Στο ποσοστό των μετοχών που κατέχει ο κ. Μάρκος Χριστοδούλου συνυπολογίζεται το ποσοστό του πατέρα του, κ. Άρη Χριστοδούλου.

Εκτός από τον κο Χρίστο Χρίστου, ο οποίος κατέχει το 0,04% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, δεν υπάρχουν άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη τα οποία κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατείχαν οποιοδήποτε ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.

1.9 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

Οι συνοπτικές επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα έτη 2008 και 2009 βασίζονται στις ετήσιες ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

Οι συνοπτικές επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2010 βασίζονται στις συνοπτικές ενδιάμεσες μη ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

Οι επιλεγμένες συνοπτικές ενοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες θα πρέπει να διαβάζονται σε συνάρτηση με τις πλήρεις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις και τις εκθέσεις των ανεξάρτητων ελεγκτών για τα υπό αναφορά έτη. Οι ανεξάρτητοι ελεγκτές της Εταιρείας έχουν εκφράσει γνώμη χωρίς επιφύλαξη στις εκθέσεις τους για αυτές τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Επιλεγμένες συνοπτικές ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τα έτη 2008 και 2009

| Σύνοψη Λογαριασμού Αποτελεσμάτων | Ελεγμένα 31.12.2009 € | Ελεγμένα 31.12.2008 € |
|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Εισοδήματα | 28.099.234 | 35.954.405 |
| Μεικτό κέρδος | 3.416.466 | 8.030.825 |
| (Ζημιά)/Κέρδος από εργασίες | (860.080) | 3.029.400 |
| (Ζημιά)/Κέρδος πριν τη φορολογία | (5.508.744) | 1.246.705 |
| Καθαρό κέρδος μετόχων Εταιρείας | (5.276.869) | 343.385 |

| Σύνοψη Ισολογισμού | Ελεγμένα 31.12.2009 € | Ελεγμένα 31.12.2008 € |
|-------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Σύνολο περιουσιακών στοιχείων | 115.779.399 | 103.703.538 |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων | 60.443.886 | 63.529.159 |
| Μη Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | 24.762.042 | 21.489.720 |
| Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | 30.573.471 | 18.684.659 |

Επιλεγμένες συνοπτικές μη ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2010

| Σύνοψη Λογαριασμού Αποτελεσμάτων | Μη Ελεγμένα 30.06.2010 € | Μη Ελεγμένα 30.06.2009 € |
|---|---|---|
| Εισοδήματα | 14.217.778 | 8.852.294 |
| Μεικτό κέρδος | 2.379.850 | 920.520 |
| Κέρδος/ (ζημιά) από εργασίες | 476.889 | (1.587.012) |
| Ζημιά πριν τη φορολογία | (2.252.518) | (4.286.310) |
| Συνολική Ζημιά για την περίοδο | (2.182.695) | (4.050.339) |

| Σύνοψη Ισολογισμού | Μη Ελεγμένα 30.06.2010 € | Ελεγμένα 31.12.2009 € |
|-------------------------------|---|--------------------------------------|
| Σύνολο περιουσιακών στοιχείων | 115.252.989 | 115.779.399 |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων | 58.262.391 | 60.443.886 |
| Μη βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | 25.109.438 | 24.762.042 |
| Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | 31.881.160 | 30.573.471 |

Ενδεικτικά Αποτελέσματα για το Έτος 2010

| | Ενδεικτικά Μη ελεγμένα 31.12.2010 € | Ελεγμένα 31.12.2009 € |
|---|--|--------------------------------------|
| Πωλήσεις | 35.138.969 | 28.099.234 |
| Ζημιά πριν τη φορολογία | (1.337.757) | (5.508.744) |
| Φορολογία | 35.131 | 231.875 |
| Ζημιά μετά τη φορολογία | (1.302.626) | (5.276.869) |
| Ζημιά ανά μετοχή (σεντ ανά μετοχή) | | |
| - βασική | (1,21) | (5,15) |

Περισσότερες λεπτομέρειες για τα ενδεικτικά αποτελέσματα της Εταιρείας για το έτος 2010, παρουσιάζονται στο Μέρος 4.5.3 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

1.10 Τάσεις, Στόχοι και Προοπτικές Συγκροτήματος

Κατά το 2010 και μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η κυπριακή οικονομία και ο τουριστικός τομέας ειδικότερα συνεχίζουν να επηρεάζονται από την παρατεταμένη παγκόσμια οικονομική κρίση. Το κλίμα αβεβαιότητας που επικρατεί καθιστά εξαιρετικά δύσκολη την πρόβλεψη γεγονότων τα οποία θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά τις προοπτικές της Εταιρείας κατά την τρέχουσα χρήση.

Οι στόχοι του Συγκροτήματος είναι:

- Η περαιτέρω επέκταση στο εξωτερικό εφόσον προκύψουν ευνοϊκές συνθήκες και ευκαιρίες.
- Η συνεχής οργανική ανάπτυξη της Εταιρείας και η αναζήτηση συνεργασιών
- Η διατήρηση και αναβάθμιση των υψηλών επιπέδων ποιότητας και υπηρεσιών των δύο πολυτελών ξενοδοχείων Amathus Beach Hotel στη Λεμεσό και Πάφο.
- Η σταθερή βελτίωση όλων των προσφερόμενων από το Συγκρότημα υπηρεσιών.

Για περισσότερες πληροφορίες, βλέπε Μέρη 4.7 και 4.8 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

1.11 Σκοπός της Έκδοσης

Σκοπός της έκδοσης Ομολόγων ήταν η επανακύλιση υφιστάμενου επταετούς ομολόγου που αποπληρώθηκε στις 28 Νοεμβρίου 2010 στο ποσό των €8,8 εκ. Το καθαρό προϊόν από την έκδοση του ομολόγου λήξης Νοεμβρίου 2010 είχε χρησιμοποιηθεί για την αποπληρωμή ομολογιακού δανείου καθώς και για κεφάλαιο κίνησης.

1.12 Κύρια Στοιχεία Έκδοσης και Χρονοδιάγραμμα

1.12.1 Κύρια Στοιχεία Έκδοσης

| | |
|---|---|
| Εκδότης: | Amathus Public Limited. |
| Έκδοση: | Εγγυημένα Ομόλογα λήξης 2015. |
| Ύψος Έκδοσης : | Μέχρι €8.800.000 (οκτώ εκατομμύρια οκτακόσιες χιλιάδες Ευρώ). |
| Προσφορά / Ελάχιστο Πόσο Έγγραφης: | Τα Ομόλογα προσφέρθηκαν σε πρόσωπα που υπέβαλαν αίτηση ύψους τουλάχιστον €50.000 (πενήντα χιλιάδες Ευρώ) |
| Σκοπός Έκδοσης: | Επανακύλιση υφιστάμενου 7ετούς ομολόγου που αποπληρώθηκε στις 28 Νοεμβρίου 2010 στο ποσό των €8,8 εκ. |
| Ημερομηνία Έκδοσης: | 28 Νοεμβρίου 2010 |
| Ημερομηνία Λήξης: | 30 Νοεμβρίου 2015 |
| Τιμή Έκδοσης και Ονομαστική Άξια: | Στο άρτιο, σε αξίες των €1.000 και πολλαπλάσια αυτών. |
| Επιτόκιο: | Σταθερό ετήσιο επιτόκιο 6,25% επί της ονομαστικής αξίας για το σύνολο της διάρκειας της έκδοσης. |
| Περίοδος Τόκου / Πληρωμή Τόκου: | Η πρώτη περίοδος τόκου άρχισε (και περιλάμβανε) στις 25 Νοεμβρίου 2010 (τελευταία ημερομηνία υποβολής αιτήσεων) και λήγει την πρώτη ημερομηνία πληρωμής τόκου, δηλαδή στις 31 Μαΐου 2011 (μη συμπεριλαμβανομένης). Η κάθε επόμενη περίοδος, θα αρχίζει (και περιλαμβάνει) τη σχετική ημερομηνία πληρωμής τόκου της προηγούμενης περιόδου τόκου και θα λήγει την αμέσως επόμενη ημερομηνία πληρωμής τόκου (μη συμπεριλαμβανομένης). Ο τόκος θα καταβάλλεται στους δικαιούχους σε μετρητά στο τέλος της κάθε περιόδου τόκου (δηλ. στις 31 |

| | |
|--|---|
| | Μαΐου και στις 30 Νοεμβρίου κάθε έτους). |
| Βάση Υπολογισμού Τόκου: | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Βάσει του αριθμού ημερών κάθε περιόδου τόκου ▪ Βάσει έτους 360 μερών |
| Αποπληρωμή Κεφαλαίου: | Στη λήξη του Ομολόγου στο άρτιο σε μετρητά στην ονομαστική αξία. |
| Δικαίωμα Εξαγοράς (Call Option): | <p>Σημαίνει το δικαίωμα της Εταιρείας να προβεί σε εξαγορά του Ομολόγου στο σύνολό του, αλλά όχι μέρος του, πριν τη λήξη (τόκοι και κεφάλαιο) σε μετρητά, ως εξής:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 30 Νοεμβρίου 2012: €1.015 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000. ▪ 31 Μαΐου 2013: €1.012,5 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000. ▪ 30 Νοεμβρίου 2013: €1.010 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000. ▪ 31 Μαΐου 2014: €1.007,5 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000. ▪ 30 Νοεμβρίου 2014: €1.005 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000. ▪ 31 Μαΐου 2015: €1.002,5 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000. |
| Καθεστώς Εξασφάλισης (status): | Τα Ομόλογα αποτελούν άμεσες υποχρεώσεις της Εταιρείας οι οποίες φέρουν την εγγύηση τόκου και κεφαλαίου της Marfin Popular Bank Public Co Ltd (“Εγγυητής”, “Τράπεζα”) και κατατάσσονται σε ίση μοίρα (rank pari passu) μεταξύ τους. |
| Προτεραιότητα Κατάταξης (subordination): | <p>Τα δικαιώματα και οι αξιώσεις των κατόχων Ομολόγων είναι ίσης προτεραιότητας προς τις αξιώσεις των μη εξασφαλισμένων πιστωτών της Εταιρείας.</p> <p>Τόσο το κεφάλαιο όσο και ο τόκος των Ομολόγων, είναι εγγυημένα από τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd.</p> |
| Εγγυητής: | Marfin Popular Bank Public Co Ltd. |
| Πιστοληπτική Διαβάθμιση Εγγυήτριας Τράπεζας: | <p>Η Marfin Popular Bank Public Co Ltd φέρει τις ακόλουθες μακροπρόθεσμες πιστοληπτικές διαβαθμίσεις (credit ratings):</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Moody's: Baa3 ▪ Fitch: BBB |
| Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης και Διευθυντής Έκδοσης: | <p>Marfin CLR (Financial Services) Ltd</p> <p>Marfin CLR House, Λεωφ. Βύρωνος 26, 1096 Λευκωσία</p> |
| Επίτροπος (Trustee): | <p>Themis Nominees Limited</p> <p>Κυριάκου Μάτση 16, Eagle House, 10^{ος} όροφος, Άγιοι Ομολογητές, 1082 Λευκωσία.</p> |

1.12.2 Χρονοδιάγραμμα

Ο πίνακας παραθέτει το χρονοδιάγραμμα της εισαγωγής των ομολόγων στο Χ.Α.Κ.. Σημειώνεται ότι το χρονοδιάγραμμα είναι ενδεικτικό ώστε το επενδυτικό κοινό να έχει μια αρχική χρονική εκτίμηση των απαραίτητων διαδικασιών μέχρι την έναρξη διαπραγμάτευσης των Ομολόγων στο Χ.Α.Κ., νοουμένου ότι ληφθεί η τελική έγκριση από το διοικητικό συμβούλιο του Χ.Α.Κ..

| Γεγονός | Ημερομηνίες |
|--|---------------------|
| Απόφαση Διοικητικού Συμβουλίου | 26 Οκτωβρίου 2010 |
| Ημερομηνία Εμπιστευτικού Πληροφοριακού Μνημονίου | 11 Νοεμβρίου 2010 |
| Προέγκριση Χ.Α.Κ. για εισαγωγή των Ομολόγων στο Χ.Α.Κ. | 28 Φεβρουαρίου 2011 |
| Άδεια δημοσίευσης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου | 10 Μαρτίου 2011 |

Σημειώνεται ότι αναμένεται σχετική απόφαση για εξασφάλιση τελικής έγκρισης από το Χ.Α.Κ. για εισαγωγή των Ομολόγων στο Χ.Α.Κ. καθώς και η ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των Ομολόγων στο Χ.Α.Κ..

Το χρονοδιάγραμμα εξαρτάται και από αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί με σχετικές ανακοινώσεις στο Χ.Α.Κ. και στον τύπο ή και έκδοση Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου αν εφαρμόζεται.

1.13 Γενικές Πληροφορίες για τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd («Εγγυητής»)

Η Marfin Popular Bank Public Co Ltd («Τράπεζα», «Εγγυητής») είναι δημόσια εταιρεία περιορισμένης ευθύνης (Λίμιτεδ), εγγεγραμμένη στην Κύπρο από το 1924 με αριθμό εγγραφής 1, με βάση τον περί Εταιρειών Νόμο, Κεφ. 113. Το 1967 μετονομάστηκε σε «Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα Λίμιτεδ», ενώ στις 26 Μαΐου, 2004, μετονομάστηκε σε «Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ» σύμφωνα με τις νέες πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου Κεφ. 113. Τέλος, στο πλαίσιο της τριπλής συγχώνευσης με τις εταιρείες Marfin Financial Group A.E. Συμμετοχών και Εγνατία Τράπεζα Α.Ε., στις 31 Οκτωβρίου, 2006, εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων η μετονομασία της Τράπεζας σε «Marfin Popular Bank Public Co Ltd».

Το εγγεγραμμένο γραφείο και η κύρια διοικητική έδρα της Τράπεζας βρίσκονται στη Λεωφόρο Λεμεσού 154, 2025 Λευκωσία (Τ.Θ. 22032, 1598 Λευκωσία).

Με βάση το Ίδρυτικό της Έγγραφο, στους κύριους σκοπούς της Τράπεζας περιλαμβάνεται, μεταξύ άλλων, η ίδρυση και διεξαγωγή τραπεζικών, χρηματιστηριακών και εμπορικών εργασιών πάσης φύσεως, και η ίδρυση, λειτουργία και διεύθυνση υποκαταστημάτων και πρακτορείων στην Κύπρο και στο εξωτερικό.

Οι μετοχές της Τράπεζας διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (Κύρια Αγορά) και στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Αγορά Μεγάλης Κεφαλαιοποίησης).

Οι κύριες δραστηριότητες του Ομίλου Marfin Popular Bank είναι η παροχή τραπεζικών, χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών υπηρεσιών. Ο Όμιλος Marfin Popular Bank δραστηριοποιείται μέσω θυγατρικών εταιρειών, υποκαταστημάτων και γραφείων αντιπροσωπείας στην Κύπρο, στην Ελλάδα και σε άλλες χώρες.

Περισσότερες πληροφορίες για την MPB δίνονται στο Μέρος 5 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

1.14 Φορολογία

Λεπτομέρειες για το φορολογικό καθεστώς για τον επενδυτή, καθώς και για το φορολογικό καθεστώς της Εταιρείας παρατίθενται στο Μέρος 8.2 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

1.15 Επενδυτικοί Κίνδυνοι

Το Συγκρότημα εκτίθεται σε διάφορους κινδύνους, που είναι δυνατό να επηρεάσουν δυσμενώς τα αποτελέσματά του και την υλοποίηση των στρατηγικών του στόχων, οι οποίοι σχετίζονται μεταξύ άλλων με τον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Εταιρεία και τις επιχειρηματικές της δραστηριότητες, γενικότερους οικονομικούς, πολιτικούς, νομοθετικούς και κανονιστικούς παράγοντες, καθώς και κινδύνους που σχετίζονται με τα Ομόλογα. Οι επενδυτικοί κίνδυνοι παρατίθενται στο Μέρος 2 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Οι επενδυτές προτρέπονται να λάβουν σοβαρά υπόψη τους παράγοντες αυτούς, σε συνάρτηση με τις λοιπές πληροφορίες που παρατίθενται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο πριν προβούν σε οποιαδήποτε επενδυτική απόφαση.

Αν επέλθει οποιοδήποτε από τα γεγονότα τα οποία περιγράφονται στο Μέρος 2, το Συγκρότημα, η χρηματοοικονομική του θέση, ή τα αποτελέσματα λειτουργίας του ενδέχεται να επηρεαστούν δυσμενώς και ουσιαδώς. Επιπροσθέτως, οι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που αναφέρονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο ενδέχεται να μην είναι οι μόνοι που πιθανόν να αντιμετωπίσει το Συγκρότημα. Πρόσθετοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που επί του παρόντος δεν είναι δεδομένοι ή που θεωρούνται επουσιώδεις, μπορεί να επιδράσουν δυσμενώς τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος.

Οι κίνδυνοι οι οποίοι παρατίθενται στο Μέρος 2 είναι οι ακόλουθοι:

- Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον τομέα δραστηριότητας και τις εργασίες του Συγκροτήματος
- Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου
- Κίνδυνοι που συνδέονται με το Ομόλογο

1.16 Έξοδα Έκδοσης και Εισαγωγής Ομολόγων στο Χ.Α.Κ.

Τα συνολικά έξοδα της έκδοσης και εισαγωγής υπολογίζονται σε €125.000 περίπου.

1.17 Έγγραφα Διαθέσιμα προς Επιθεώρηση

Αντίγραφα των ακόλουθων εγγράφων της Εταιρείας θα είναι διαθέσιμα για επιθεώρηση κατά τις συνήθεις εργάσιμες ημέρες, μεταξύ των ωρών 8:30 π.μ. μέχρι 12:00 μ.μ., στο εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρείας για όλη την περίοδο ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου:

- του Ιδρυτικού Εγγράφου και Καταστατικού της Εταιρείας,
- των ελεγμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2008 και 2009,
- των ενδιάμεσων μη ελεγμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2010
- της Εγγύησης,
- του Εγγράφου Εμπιστεύματος, και
- των συγκαταθέσεων και βεβαιώσεων που αναφέρονται στο Μέρος 4.17.

Αντίγραφα των ακόλουθων εγγράφων είναι διαθέσιμα για επιθεώρηση στο εγγεγραμμένο γραφείο της MPB, κατά τις συνήθεις ώρες εργασίας της MPB:

- του Ενημερωτικού Δελτίου της MPB, ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010, όπως έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και δημοσιευθεί στην ιστοσελίδα www.cysec.gov.cy,
- του Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου της MPB, ημερομηνίας 1 Φεβρουαρίου 2011, όπως έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και δημοσιευθεί στην ιστοσελίδα www.cysec.gov.cy,
- του Ιδρυτικού Εγγράφου και Καταστατικού της MPB,
- των ελεγμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της MPB για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2008 και 2009,
- των ενδιάμεσων μη ελεγμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της MPB για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2010 και
- των ενδεικτικών ενοποιημένων αποτελεσμάτων της MPB για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2010.

2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Το Συγκρότημα εκτίθεται σε κινδύνους που είναι δυνατόν να επηρεάσουν δυσμενώς τα αποτελέσματά της και την υλοποίηση των στρατηγικών της στόχων. Μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, οι πιθανοί επενδυτές θα πρέπει να εξετάσουν προσεκτικά τους κινδύνους που περιγράφονται πιο κάτω, πριν επενδύσουν σε τίτλους της Εταιρείας. Εάν επέλθει οποιοδήποτε από τα γεγονότα που περιγράφονται παρακάτω, το Συγκρότημα, η χρηματοοικονομική θέση του ή τα αποτελέσματα της λειτουργίας του ενδέχεται να επηρεαστούν δυσμενώς και ουσιωδώς και, ανάλογα, μπορεί να σημειωθεί πτώση στην αξία και την τιμή πώλησης των μετοχών της Εταιρείας, οδηγώντας σε απώλεια του συνόλου ή μέρους οποιασδήποτε επένδυσης σε αυτές.

Το Συγκρότημα παρακολουθεί τους κινδύνους που αφορούν τις εργασίες της συνεχώς με διάφορους τρόπους ώστε να αποφεύγεται η συσσώρευση υπέρμετρων κινδύνων. Η φύση των κινδύνων αυτών και οι τρόποι αντιμετώπισής τους επεξηγούνται πιο κάτω.

Η επένδυση στους προσφερόμενους τίτλους χαρακτηρίζεται, επίσης, από επενδυτικούς κινδύνους που αφορούν τους συγκεκριμένους τίτλους και τα επενδυτικά χαρακτηριστικά τους, οι οποίοι μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά την αξία και την απόδοσή τους.

Οι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που περιγράφονται παρακάτω μπορεί να μην είναι οι μόνοι που ενδεχομένως να αντιμετωπίσει το Συγκρότημα και/ή επηρεάσουν την τιμή διαπραγμάτευσης των προσφερόμενων τίτλων της Εταιρείας. Πρόσθετοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που επί του παρόντος δεν είναι γνωστοί ή που θεωρούνται επουσιώδεις μπορεί να επιδράσουν δυσμενώς στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος και/ή την αξία των προσφερόμενων τίτλων της Εταιρείας.

2.1 Κίνδυνοι που Σχετίζονται με τον Τομέα Δραστηριότητας και τις Εργασίες του Συγκροτήματος

Το Συγκρότημα εκτίθεται σε διάφορους κινδύνους και αβεβαιότητες που είναι δυνατόν να επηρεάσουν δυσμενώς τα αποτελέσματά του και την υλοποίηση των στρατηγικών του στόχων. Το Συγκρότημα παρακολουθεί συνεχώς και διαχειρίζεται τους κινδύνους αυτούς με διάφορους μηχανισμούς, έτσι ώστε να αποφεύγεται η συσσώρευση υπέρμετρων κινδύνων. Η φύση των κινδύνων αυτών επεξηγείται πιο κάτω.

Εποχικότητα

Οι εργασίες του Συγκροτήματος υπόκεινται σε εποχιακές διακυμάνσεις.

Αστάθεια ή επιδείνωση του ευρύτερου οικονομικού και πολιτικού περιβάλλοντος

Περαιτέρω επιδείνωση της τρέχουσας οικονομικής ύφεσης στην Κύπρο ή στις χώρες προέλευσης των τουριστών δυνατόν να επηρεάσει αρνητικά τον κύκλο εργασιών του Συγκροτήματος όπως άλλωστε θα επηρεάσει και την οικονομία του τόπου στο σύνολό της.

Ένταση ανταγωνισμού

Η ύπαρξη υπερπροσφοράς τουριστικών μονάδων στην Κύπρο, εντείνει τον ανταγωνισμό και πιθανόν να έχει ως αποτέλεσμα την υποτίμηση των τιμών κάτι το οποίο πιθανόν να καταστήσει κάποιες εταιρείες του κλάδου μη οικονομικά βιώσιμες.

Συναλλαγματικός κίνδυνος και κίνδυνος επιτοκίων

Η φιλελευθεροποίηση του χρηματοπιστωτικού τομέα επιβάλλει τη διαμόρφωση πολιτικής της Εταιρείας για μείωση των κινδύνων που μπορεί να προέλθουν τόσο από συναλλαγματικό κίνδυνο όσο και από τον κίνδυνο διακύμανσης επιτοκίων. Η φιλελευθεροποίηση των επιτοκίων εφαρμόστηκε από την 1η Ιανουαρίου 2001. Εσφαλμένες ενέργειες για αντιμετώπιση αυτών των κινδύνων πιθανό να επηρεάσουν σε σημαντικό βαθμό τα οικονομικά αποτελέσματα της Εταιρείας.

Πολιτική αστάθεια

Αρνητικές εξελίξεις στο πολιτικό σκηνικό στην Κύπρο όπως επίσης και εντάσεις στις ελληνοτουρκικές σχέσεις, δυνατόν να έχουν σοβαρό αντίκτυπο στην τουριστική βιομηχανία της Κύπρου.

Αναγωνιστικότητα της Κύπρου στη διεθνή τουριστική αγορά

Η βιωσιμότητα του τουριστικού τομέα επηρεάζεται τόσο από τον ενδογενή καθορισμό των τιμών όσο και από το κόστος του εξωτερικού τουριστικού προϊόντος. Τυχόν σημαντική αρνητική απόκλιση στην τιμή του εσωτερικού από του εξωτερικού προϊόντος, δυνατόν να έχει ως αποτέλεσμα την αντίστοιχη μείωση στο τουριστικό ρεύμα προς την Κύπρο.

Κίνδυνος απώλειας υπηρεσιών βασικών διοικητικών στελεχών

Το Συγκρότημα εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τις υπηρεσίες και τα προσόντα των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων του. Η απώλεια ενός ή περισσότερων τέτοιων προσώπων μπορεί να έχει βραχυπρόθεσμα δυσμενή επίδραση στο Συγκρότημα.

Άλλοι αστάθμητοι παράγοντες

Αστάθμητοι παράγοντες (force majeure), όπως για παράδειγμα σεισμοί, πλημμύρες, απεργίες, πόλεμοι κ.λπ., πιθανόν να επηρεάσουν αρνητικά τις εργασίες του Συγκροτήματος.

2.2 Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου

Οι εργασίες του Συγκροτήματος το εκθέτουν σε ποικίλους χρηματοοικονομικούς κινδύνους: κίνδυνο αγοράς (περιλαμβανομένου κινδύνου επιτοκίου που αφορά τις ταμειακές ροές και κινδύνου τιμής αγοράς), πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο ρευστότητας.

Το πρόγραμμα διαχείρισης κινδύνου του Συγκροτήματος επικεντρώνεται στη μη προβλεψιμότητα των χρηματαγορών και αποσκοπεί στη μείωση των πιθανών αρνητικών επιπτώσεων στην οικονομική επίδοση του Συγκροτήματος. Η διαχείριση κινδύνου διενεργείται από την Οικονομική Διεύθυνση του Συγκροτήματος σύμφωνα με αρχές που εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Οικονομική Διεύθυνση αναγνωρίζει, αξιολογεί και αντισταθμίζει τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους σε στενή συνεργασία με τις λειτουργικές μονάδες του Συγκροτήματος.

Κίνδυνος Αγοράς

▪ Κίνδυνος αγοράς Κίνδυνος τιμής αγοράς

Ο κίνδυνος τιμής αγοράς είναι ο κίνδυνος να διακυμανθεί η αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση εξαιτίας αλλαγών στις τιμές της αγοράς. Το Συγκρότημα δεν διατρέχει σημαντικό κίνδυνο τιμής αγοράς λόγω του ότι τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση δεν επηρεάζονται σημαντικά από τις διακυμάνσεις της αγοράς. Το Συγκρότημα δεν εκτίθεται σε

κίνδυνο τιμών αγαθών.

▪ Κίνδυνος επιτοκίου που αφορά τις ταμειακές ροές

Καθώς το Συγκρότημα δεν έχει σημαντικά περιουσιακά στοιχεία που να φέρουν τόκο, τα έσοδα και η ροή μετρητών από εργασίες του Συγκροτήματος είναι ουσιαστικά ανεξάρτητα από αλλαγές στα επιτόκια της αγοράς. Ο κίνδυνος επιτοκίου του Συγκροτήματος προέρχεται από μακροπρόθεσμο δανεισμό. Ο δανεισμός που εκδόθηκε σε κυμαινόμενα επιτόκια εκθέτει το Συγκρότημα σε κίνδυνο επιτοκίου που αφορά τις ταμειακές ροές. Στις 30 Ιουνίου 2010, εάν τα επιτόκια σε δανεισμό που αποτιμούνται σε Ευρώ ήταν κατά 1% (31.12.2009:1%) ψηλότερα / χαμηλότερα σε ποσοστιαίες μονάδες με όλες τις άλλες παραμέτρους να παραμένουν σταθερές, η ζημιά για το έτος μετά τη φορολογία θα ήταν €375.932 (31.12.2009: η ζημιά για το έτος μετά τη φορολογία θα ήταν €369.168) ψηλότερη / χαμηλότερη (31.12.2009: ψηλότερη / χαμηλότερη) ως αποτέλεσμα κυρίως των ψηλότερων / χαμηλότερων χρεωστικών τόκων σε δανεισμό σε κυμαινόμενα επιτόκια. Η Διεύθυνση του Συγκροτήματος παρακολουθεί τις διακυμάνσεις στα επιτόκια σε συνεχή βάση και ενεργεί ανάλογα.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος προκύπτει από ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα, καταθέσεις σε τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, καθώς και από έκθεση σε πιστώσεις προς πελάτες περιλαμβανομένων εκκρεμών εισπρακτέων και δεσμευτικών συναλλαγών.

Για τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, μόνο οργανισμοί που αξιολογούνται από ανεξάρτητα μέρη με ελάχιστο βαθμό φερεγγυότητας το Βαα3 γίνονται αποδεκτοί. Εάν πελάτες που συνεργάζεται το Συγκρότημα είναι αξιολογημένοι από ανεξάρτητο μέρος, τότε το Συγκρότημα χρησιμοποιεί αυτές τις αξιολογήσεις. Διαφορετικά, εάν δεν υπάρχει ανεξάρτητη αξιολόγηση, η Διεύθυνση εκτιμά την πιστωτική ποιότητα του πελάτη, λαμβάνοντας υπόψη την οικονομική του κατάσταση, προηγούμενες εμπειρίες και άλλους παράγοντες. Ξεχωριστά πιστωτικά όρια και πιστωτικοί όροι ορίζονται με βάση την πιστωτική ποιότητα του πελάτη σύμφωνα με όρια που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η χρήση των πιστωτικών ορίων παρακολουθείται σε συνεχή βάση. Οι πωλήσεις σε μεμονωμένους πελάτες διευθετούνται σε μετρητά ή χρησιμοποιώντας πιστωτικές κάρτες. Η Διεύθυνση δεν αναμένει οποιοσδήποτε ζημιές από μη εκπλήρωση υποχρεώσεων εκ μέρους αυτών των συμβαλλόμενων μερών.

Κίνδυνος ρευστότητας

Το Συγκρότημα αντιμετωπίζει τις δύσκολες συνθήκες της τουριστικής βιομηχανίας οι οποίες δυσχεραίνουν ακόμη περισσότερο σαν αποτέλεσμα της παγκόσμιας οικονομικής κρίσης. Στις 30 Ιουνίου 2010, το Συγκρότημα είχε δανεισμό ύψους €41.770.240 εκ του οποίου ποσό ύψους €22.299.800 ήταν βραχυπρόθεσμο.

Πρόσφατη αστάθεια στην παγκόσμια αγορά

Η τρέχουσα παγκόσμια κρίση ρευστότητας που άρχισε στο μέσο του 2007 έχει οδηγήσει, μεταξύ άλλων, σε ένα χαμηλότερο επίπεδο χρηματοδότησης κεφαλαιαγορών, χαμηλότερα επίπεδα ρευστότητας σε όλο τον τραπεζικό τομέα, και ψηλότερα διατραπεζικά χρεωστικά επιτόκια. Οι αβεβαιότητες στην παγκόσμια χρηματοοικονομική αγορά έχουν οδηγήσει επίσης σε πτωχεύσεις τραπεζών και διασώσεις τραπεζών στις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής και δυτική Ευρώπη. Τέτοιες περιστάσεις θα μπορούσαν να έχουν επιπτώσεις στη δυνατότητα του Συγκροτήματος να λάβει νέα δάνεια ή να αναχρηματοδοτήσει τον υπάρχοντα δανεισμό

του με όρους παρόμοιους με εκείνους που εφαρμόστηκαν στις προηγούμενες συναλλαγές. Οι χρεώστες ή οι οφειλέτες του Συγκροτήματος μπορούν επίσης να επηρεαστούν από τη χαμηλότερη κατάσταση ρευστότητας που θα μπορούσε στη συνέχεια να επηρεάσει τη δυνατότητα τους να ξεπληρώσουν τις οφειλές τους. Οι επιδεινωμένες λειτουργικές συνθήκες για τους χρεώστες ή τους οφειλέτες μπορούν επίσης να επηρεάσουν τις προβλέψεις ταμειακών ροών και στις αξιολογήσεις απομείωσης των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της Διεύθυνσης. Η Διεύθυνση δεν είναι σε θέση να υπολογίσει αξιόπιστα τις επιδράσεις πάνω στην οικονομική κατάσταση του Συγκροτήματος ως αποτέλεσμα περαιτέρω επιδείνωσης στη ρευστότητα των χρηματοοικονομικών αγορών και την αυξανόμενη αστάθεια στις αγορές μετοχών και συναλλάγματος. Η Διεύθυνση θεωρεί ότι λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για τη στήριξη της διατηρησιμότητας και αύξησης των εργασιών του Συγκροτήματος υπό τις τρέχουσες περιστάσεις.

2.3 Κίνδυνοι που Συνδέονται με το Ομόλογο

Στο παρόν μέρος παρατίθενται παράγοντες που πρέπει να ληφθούν υπόψη από όσους προτίθενται να αποκτήσουν Ομόλογα και οι οποίοι συνδέονται με την παρούσα έκδοση. Οι ενδιαφερόμενοι επενδυτές προτρέπονται να μελετήσουν σοβαρά τους παράγοντες αυτούς σε συνάρτηση με τις υπόλοιπες πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, ενώ θα πρέπει να ληφθεί υπόψη πως ενδεχομένως η παρούσα αξιολόγηση να μην είναι εξαντλητική.

Επιτοκιακός Κίνδυνος

Το επιτόκιο των Ομολόγων είναι σταθερό καθ' όλη τη διάρκεια της έκδοσης. Υφίσταται όμως επιτοκιακός κίνδυνος όσον αφορά τον ενδεχόμενο αντίκτυπο διακυμάνσεων των επιτοκίων της αγοράς στην αξία και την πραγματική απόδοση (yield) του Ομολόγου. Για παράδειγμα, μια ενδεχόμενη αύξηση των επιτοκίων της αγοράς και/ή συγκρίσιμων αξιών δύναται να οδηγήσει σε μείωση της αξίας του Ομολόγου, και αντιστρόφως.

Περαιτέρω, η πραγματική απόδοση του Ομολόγου για τον επενδυτή ενδεχομένως να εξαρτηθεί και από τις εκάστοτε διακυμάνσεις των επιτοκίων της αγοράς και λόγω τυχόν επανεπένδυσης του εισοδήματος των τόκων.

Δικαίωμα Εξαγοράς

Η Εταιρεία δεν έχει καμιά υποχρέωση εξαγοράς ή αγοράς των Ομολόγων σε οποιοδήποτε χρονικό διάστημα και οι κάτοχοι δεν έχουν οποιοδήποτε δικαίωμα απαίτησης της εξαγοράς ή αγοράς από την Εταιρεία.

Σύμφωνα όμως με τους όρους έκδοσης, η Εταιρεία έχει το δικαίωμα εξαγοράς των Ομολόγων κατά τις ημερομηνίες που αναφέρονται πιο κάτω. Το δικαίωμα αυτό συνεπάγεται ενδεχόμενο κίνδυνο για τον επενδυτή όσον αφορά τυχόν επανεπένδυση του προϊόντος πρόωρης εξαγοράς.

Ως μέτρο μερικής αντιστάθμισης του επενδυτικού αυτού κινδύνου, οι όροι έκδοσης προνοούν την καταβολή από την Εταιρεία υπεραξίας σε περίπτωση πρόωρης εξαγοράς, η οποία ανέρχεται σε:

- 30 Νοεμβρίου 2012: €1.015 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000.
- 31 Μαΐου 2013: €1.012,5 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000.
- 30 Νοεμβρίου 2013: €1.010 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000.
- 31 Μαΐου 2014: €1.007,5 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000.
- 30 Νοεμβρίου 2014: €1.005 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000.
- 31 Μαΐου 2015: €1.002,5 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000.

Προτεραιότητα Εγγύησης

Η έκδοση είναι εγγυημένη ως προς την πληρωμή τόκων και την αποπληρωμή κεφαλαίου στο άρτιο, από την Τράπεζα. Η τραπεζική εγγύηση αποτελεί άμεση, μη εξασφαλισμένη υποχρέωση της Τράπεζας και, σε περίπτωση διάλυσης της Τράπεζας, κατατάσσεται σε ίση προτεραιότητα με τους καταθέτες και άλλους μη εξασφαλισμένους πιστωτές της Τράπεζας και προηγείται των αξιογράφων κεφαλαίου και των αξιώσεων των μετόχων της Τράπεζας.

Επιπρόσθετες εκδόσεις

Η Εταιρεία θα δικαιούται, χωρίς την έγκριση των κατόχων Ομολόγων, να εκδίδει επιπρόσθετα χρεόγραφα ή ομόλογα που θα εκδίδονται με τέτοιους όρους αναφορικά με το ποσό, το επιτόκιο, την τιμή έκδοσης, δικαιώματα αγοράς μετοχών και/ή την τιμή άσκησης τέτοιων δικαιωμάτων, την εξαγορά, την αποπληρωμή και άλλα, όπως η Εταιρεία αποφασίσει κατά το χρόνο της έκδοσης. Η έκδοση τέτοιων αξιών μπορεί να επηρεάσει αρνητικά την χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας ή/και να μειώσει το βαθμό της πληρωμής των κατόχων Ομολόγων σε περίπτωση διάλυσης.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Τα Ομόλογα είναι εγγυημένα, ως προς την πληρωμή τόκων και την αποπληρωμή κεφαλαίου στο άρτιο, από τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd («Τράπεζα»). Η Τράπεζα φέρει τις ακόλουθες πιστοληπτικές διαβαθμίσεις από διεθνείς οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης:

- Moody's: Baa3
- Fitch: BBB

Ενδεχόμενη μελλοντική πιστοληπτική υποβάθμιση της Τράπεζας πιθανόν να επιφέρει αύξηση του πιστωτικού κινδύνου των Ομολόγων, καθώς και να επηρεάσει την αξία και/ή την εμπορευσιμότητα των Ομολόγων στην αγορά.

Εμπορευσιμότητα και χρηματιστηριακή τιμή

Η Εταιρεία έχει υποβάλει αίτηση εισαγωγής των Ομολόγων στο Χ.Α.Κ. Μέχρι την έγκριση της αίτησης της εισαγωγής και έναρξης διαπραγμάτευσης στο Χ.Α.Κ., τα Ομόλογα δε θα διαπραγματεύονται σε οργανωμένη αγορά. Οποιαδήποτε μεταβίβαση των Ομολόγων πριν την ημερομηνία εισαγωγής τους στο Χ.Α.Κ. δε θα είναι δυνατή, εκτός αν αποφασιστεί από την Εταιρεία πως συντρέχουν ειδικοί και επείγοντες λόγοι. Η εισαγωγή τους στο Χ.Α.Κ. προϋποθέτει έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και Παραρτήματος 12 από το Χ.Α.Κ..

Νοείται ότι σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο δεν καταστεί δυνατή η εισαγωγή των Ομολόγων στο Χ.Α.Κ., τότε θα ενεργοποιηθεί μηχανισμός μεταβίβασης, σύμφωνα με τις πρόνοιες του Καταστατικού της Εταιρείας και τις διατάξεις της εφαρμοστέας νομοθεσίας.

Ο όγκος συναλλαγών και η εμπορευσιμότητα εισηγμένων στο Χ.Α.Κ. αξιών και τίτλων χρηματαγοράς κυμαίνονται σε σημαντικά χαμηλότερα επίπεδα από άλλες αναπτυγμένες κεφαλαιαγορές. Η δυνατότητα διάθεσης σημαντικών «πακέτων» τίτλων στην κυπριακή αγορά ανά πάσα στιγμή δυνατόν να είναι περιορισμένη.

Οι τιμές των Ομολόγων πιθανόν να παρουσιάσουν αυξομειώσεις και δεν είναι βέβαιο ότι πάντοτε θα ακολουθούν πορεία που θα συνάδει με τη θεωρητική τους αξία. Η ιστορική απόδοση της χρηματιστηριακής

αγοράς δεν αποτελεί εγγύηση για τη μελλοντική της πορεία. Η αξία ομολόγων στην αγορά μπορεί να αυξηθεί όπως και να μειωθεί, επηρεαζόμενη από τις εκάστοτε συνθήκες της χρηματιστηριακής αγοράς και της οικονομίας γενικότερα και από άλλους εξωγενείς παράγοντες.

Η ζήτηση και η τιμή των Ομολόγων ενδέχεται να παρουσιάζει σημαντικές διακυμάνσεις, οι οποίες μπορεί να οφείλονται σε παράγοντες όπως οι ακόλουθοι:

- Οι γενικότερες οικονομικές, πολιτικές και χρηματιστηριακές συνθήκες, όπως για παράδειγμα η οικονομική ύφεση και οι διακυμάνσεις των επιτοκίων και των συναλλαγματικών ισοτιμιών.
- Σημαντικές μεταβολές στις χρηματιστηριακές αγορές γενικότερα, τόσο από απόψεως τιμών, όσο και όγκου συναλλαγών, με ενδεχόμενο αντίκτυπο στο επενδυτικό ενδιαφέρον και την εμπορευσιμότητα των Ομολόγων.
- Πιθανή ή πραγματοποιηθείσα πώληση μεγάλων πακέτων Ομολόγων της Εταιρείας στην αγορά.
- Πολιτική αστάθεια ή ενδεχόμενη πολεμική σύρραξη στην Κύπρο ή στο εξωτερικό.
- Τρομοκρατικές ενέργειες με ευρύτερες συνέπειες στη διεθνή και τοπική κεφαλαιαγορά.

Ο ενδεχόμενος αντίκτυπος των πιο πάνω παραγόντων στις προσδοκίες του επενδυτικού κοινού για την Εταιρεία δύναται να επηρεάσει τη ζήτηση ή/και την τιμή διαπραγμάτευσης των Ομολόγων.

3 ΣΥΝΤΑΞΗ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ / ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Η σύνταξη και η διάθεση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου έγινε σύμφωνα με τον περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμο του 2005 και τον Κανονισμό 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Η Εταιρεία αναλαμβάνει την πλήρη ευθύνη για τις πληροφορίες που παρατίθενται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο και βεβαιώνει ότι αυτές είναι σύμφωνες με την πραγματικότητα και ότι δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι της Εταιρείας, είναι επίσης συλλογικά και ατομικά υπεύθυνοι για τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο και βεβαιώνουν ότι, έχοντας λάβει κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό είναι, εξ όσων γνωρίζουν, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμου του 2005, το Ενημερωτικό Δελτίο υπογράφεται από τους ακόλουθους:

- Πλάτων Ε. Λανίτης - Πρόεδρος, Μη Ανεξάρτητος
- Κώστας Ε. Λανίτης - Αντιπρόεδρος, Μη Ανεξάρτητος
- Ιωάννης Κ. Αρχοντίδης - Αντιπρόεδρος, Μη Ανεξάρτητος
- Μάριος Ε. Λανίτης - Μη Ανεξάρτητος Σύμβουλος
- Κωνσταντίνος Μιτσιδής - Ανεξάρτητος Σύμβουλος
- Σάββας Ορφανίδης - Μη Ανεξάρτητος Σύμβουλος
- Μιχαλάκης Χατζηκυριάκος - Ανεξάρτητος Σύμβουλος
- Μάρκος Χριστοδούλου - Ανεξάρτητος Σύμβουλος (διορίστηκε στις 30.8.2010)
- Αχιλλέας Δωροθέου - Εκτελεστικός Σύμβουλος
- Χρίστος Χρίστου - Εκτελεστικός Σύμβουλος

Ο Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης και Διευθυντής Έκδοσης, Marfin CLR (Financial Services) Ltd, ο οποίος υπογράφει το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, αφού έλαβε κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, δηλώνει ότι, εξ' όσων γνωρίζει, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο είναι σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Οι συγκαταθέσεις των διαφόρων προσώπων / εμπειρογνομόνων που συμμετείχαν στη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου ή μνημονεύονται σε αυτό, παρατίθενται στο Μέρος 4.17 και περιλαμβάνουν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τον Ανάδοχο Υπεύθυνο Σύνταξης και Διευθυντή Έκδοσης (Marfin CLR (Financial Services) Ltd) και τους ανεξάρτητους ελεγκτές της Εταιρείας (PricewaterhouseCoopers Limited).

Οι επενδυτές που χρειάζονται οποιοσδήποτε διευκρινίσεις ή / και επεξηγήσεις επί του Ενημερωτικού Δελτίου μπορούν να απευθύνονται κατά τις εργάσιμες μέρες και ώρες:

- **Στα γραφεία της Εταιρείας:**
Amathus Public Limited
Ακίνητα Αμαθούς, Οδός Συντάγματος, 3036 Λεμεσός.
- **Στον Ανάδοχο Υπεύθυνο Σύνταξης και Διευθυντή Έκδοσης:**
Marfin CLR (Financial Services) Ltd
Marfin CLR House, Λεωφ. Βύρωνος 26, 1096 Λευκωσία.

4 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΤΡΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

4.1 Νομικό Καθεστώς

Η Εταιρεία συστάθηκε στην Κύπρο στις 20 Φεβρουαρίου 1943 ως ιδιωτική Εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με αριθμό εγγραφής 153 με την επωνυμία Amathus Navigation Company Limited και μετατράπηκε σε δημόσια, σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο Κεφ.113, τον Φεβρουάριο του 1974. Στις 29 Μαρτίου 1996 οι μετοχές της Εταιρείας εισηχθηκαν στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου. Η Εταιρεία είναι 55,95% εξαρτημένη της Lanitis E.C. Holdings Limited, που συστάθηκε επίσης στην Κύπρο.

Στις 17 Ιουνίου 2005 η Εταιρεία μετονομάστηκε σε Amathus Public Limited. Η Εταιρεία δραστηριοποιείται με αυτή την εμπορική επωνυμία στην Κύπρο, στην Ελλάδα, στο Ηνωμένο Βασίλειο, στη Ρωσία και στη Μάλτα, οργανικά ή μέσω των εξαρτημένων και συνδεδεμένων εταιρειών της.

Το εγγεγραμμένο γραφείο και η κύρια διοικητική έδρα της Εταιρείας είναι Ακίνητα Αμαθούς, Οδός Συντάγματος, 3036 Λεμεσός. Το κεντρικό τηλέφωνο είναι 25371808 και η ηλεκτρονική διεύθυνση είναι www.amathus.com.

Οι κύριοι σκοποί της Εταιρείας περιγράφονται στο άρθρο 3 του Ιδρυτικού της Εγγράφου οι οποίοι επικεντρώνονται στον ξενοδοχειακό, ταξιδιωτικό και τουριστικό τομέα. Το ιδρυτικό Έγγραφο και Καταστατικό της Εταιρείας είναι διαθέσιμο για επιθεώρηση στο εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρείας.

4.2 Ιστορική αναδρομή και Κύρια Γεγονότα στην Εξέλιξη της Εταιρείας

Η Amathus Public Limited ιδρύθηκε στην Κύπρο στις 20 Φεβρουαρίου 1943 ως ναυτιλιακή εταιρεία και επεκτάθηκε για να καλύψει ένα ευρύτερο φάσμα δραστηριοτήτων που περιλαμβάνει ιδιοκτησία και διαχείριση ξενοδοχείων, οργάνωση ταξιδιωτικών πακέτων από Κύπρο και Ελλάδα, αντιπροσώπευση και πρακτόρευση αεροπορικών εταιρειών στην Κύπρο και Μάλτα, πώληση αεροπορικών εισιτηρίων, εξυπηρέτηση εισερχόμενου τουρισμού, τουριστικών ομάδων και ομαδικών συνεδρίων, πώληση κρουαζιέρων, αντιπροσώπευση και πρακτόρευση ναυτιλιακών γραμμών, εκτελωνίσεις και διακινήσεις φορτίων διεθνώς και εξυπηρέτηση αεροσκαφών και προσφορά άλλων υπηρεσιών στα αεροδρόμια της Κύπρου.

Πέραν από τη σημαντική παρουσία του Συγκροτήματος Αμαθούς σε όλες τις πόλεις της Κύπρου, από το 1943 μέχρι σήμερα έχει εξελιχθεί σε ένα διεθνή οργανισμό με παρουσία στην Αθήνα, Ρόδο, Λονδίνο, Μάλτα και Μόσχα.

Η Εταιρεία με βάση συμφωνία ημερομηνίας 30 Μαρτίου 2000 με την Salamis Tours (Holdings) Limited, η οποία ολοκληρώθηκε στις 5 Ιουνίου 2000, απέκτησε το 50% των εταιρειών AMPM Trading & Aviation Limited και AMPM Travel Limited, οι οποίες ήταν 100% εξαρτημένες της, προσφέροντας 102.612 μετοχές της Amathus Public Limited, στην τιμή των £1,40 η κάθε μία. Οι πιο πάνω εταιρείες δραστηριοποιούνταν στον αεροπορικό και ταξιδιωτικό τομέα.

Η Εταιρεία με συμφωνία ημερομηνίας 22 Ιουνίου 2001 με την εταιρεία S.K. Zivanaris Shipping & Airfreight Limited συμφώνησε να εξαγοράσει το πελατολόγιο της επιχείρησης και γενικά το σύνολο των εργασιών της. Η εταιρεία S.K. Shipping Zivanaris Shipping & Airfreight Limited δραστηριοποιούνταν στον τομέα της προσφοράς υπηρεσιών μεταφοράς και προώθησης εμπορευμάτων είτε με πλοία είτε με αεροπορικά μέσα (cargo, transportation and logistics services).

Κατά την 1η Ιουλίου 2001, ημερομηνία ανάληψης των εργασιών της πιο πάνω επιχείρησης, πληρώθηκε το ποσό των £40.000 σε μετρητά. Το τελικό αντάλλαγμα της πιο πάνω εξαγοράς που θα αποτελέσει μερικώς σε μετρητά και μερικώς σε μετοχές της Amathus Public Limited, θα καθοριζόταν μέχρι τις 30 Ιουνίου 2005. Το αντάλλαγμα ήταν άμεσα συνδεδεμένο με το κέρδος και την απόδοση που είχαν οι εργασίες που αγοράστηκαν από την Amathus Public Limited. Μέχρι τις 30 Ιουνίου 2005 δεν προέκυψε επιπρόσθετο αντάλλαγμα βάση του κέρδους και της απόδοσης των εργασιών που έχουν αγορασθεί.

Στις 27 Αυγούστου 2001 η Εταιρεία σύναψε συμφωνία με την εταιρεία Λάνδα ΑΞΤΕ, ιδιοκτήτρια του ξενοδοχείου Amathus Beach Hotel Rhodes το οποίο βρίσκεται στη Ρόδο, για τη διαχείριση του ξενοδοχείου από την Amathus Public Ltd. Η συμφωνία διαχείρισης είναι διάρκειας 20 ετών από την 1η Ιανουαρίου 2001. Η Amathus Public Ltd κατέχει, κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου το 31,02% του μετοχικού κεφαλαίου της ιθύνουσας εταιρείας της Λάνδα ΑΞΤΕ, Leisure Holdings SA.

Στις 11 Φεβρουαρίου 2002, η Εταιρεία πώλησε στη συγγενική της εταιρεία Lanitis Farm Limited, το σύνολο της επένδυσης της στην εταιρεία Heaven's Garden Waterpark Limited, η οποία εκμεταλλεύεται το υδροπάρκο Fasouri Watermania. Η Amathus Public Limited κατείχε το 20% της πιο πάνω εταιρείας το οποίο πώλησε για £763.800 και έχει καταβληθεί από τον αγοραστή σε μετρητά.

Στις 31 Μαΐου 2002, η Εταιρεία με βάση συμφωνίας με την Salamis Tours (Holdings) Limited, απέκτησε το υπόλοιπο 50% του μετοχικού κεφαλαίου των εταιρειών AMPM Trading & Aviation Limited και AMPM Travel Limited σε κόστος £3.994.

Στις 8 Ιουλίου 2002, η Amathus Public Limited ανακοίνωσε ότι είχε διαθέσει την επένδυσή της στην εταιρεία Lanitis Development Public Ltd που αποτελείται από 1.223.575 μετοχές. Η διάθεση των μετοχών έγινε προς την Global Capital Investors (II) Limited Partnership που ανήκει στον όμιλο της Global Finance. Η τιμή διάθεσης ανερχόταν στην τιμή κτήσης (66 σεντ ανά μετοχή) πλέον τόκους 6% από 1η Δεκεμβρίου 1999 μέχρι την ημερομηνία πώλησης (10,2 σεντ ανά μετοχή).

Η Amathus Public Limited στις 11 Ιουνίου 2003, μέσω αύξησης κεφαλαίου, αγόρασε 1.329 μετοχές της Amathus Hellas Touristiki A.E.. Το κόστος αγοράς ανήλθε σε £23.480 (€39.885) το οποίο είχε καταβληθεί σε μετρητά.

Στις 2 Ιουλίου 2003 η Amathus Public Limited, μέσω της εξάσκησης 8.898.823 δικαιωμάτων προτίμησης της αγόρασε μετοχές της Claridge Public Limited για το ποσό των £2.224.706, αυξάνοντας το ποσοστό της Εταιρείας από 37,75% σε 40,59%.

Η Amathus Public Limited στις 31 Ιουλίου 2003 και 30 Οκτωβρίου 2003, μέσω αύξησης κεφαλαίου, αγόρασε 8.151 και 4.297 μετοχές της Leisure Holdings S.A. αντίστοιχα. Το συνολικό κόστος αγοράς ανήλθε σε £702.058 (€1.191.196) το οποίο είχε καταβληθεί σε μετρητά. Ως αποτέλεσμα το ποσοστό συμμετοχής της Εταιρείας στη Leisure Holdings SA αυξήθηκε από 26% σε 29,18%.

Στις 18 Δεκεμβρίου 2003 η Amathus Public Limited απέκτησε το 33,33% της Lanitis Airports Limited, που ιδρύθηκε στην Κύπρο, αποκτώντας 100.000 μετοχές προς £1 η κάθε μία. Η εταιρεία Lanitis Airports Limited

δεν είχε οποιοσδήποτε δραστηριότητες από την ημερομηνία ίδρυσης της. Η κοινοπραξία στην οποία συμμετείχε απέσυρε την προσφορά της για την κατασκευή και διαχείριση των κυπριακών αεροδρομίων με τη μέθοδο του Β.Ο.Τ..

Στις 9 Μαρτίου 2004, η Εταιρεία ίδρυσε την 100% εξαρτημένη εταιρεία Qmark Surveillance Limited, με μετοχικό κεφάλαιο 100 μετοχές προς £1 η κάθε μια.

Στις 21 Μαΐου 2004, η Εταιρεία συμφώνησε με την Aeolos Travel να δημιουργήσουν ένα συνεταιρισμό ο οποίος ανέλαβε την εξυπηρέτηση αεροσκαφών και άλλων συναφών υπηρεσιών στα αεροδρόμια Λάρνακας και Πάφου. Ο συνεταιρισμός ο οποίος ονομάζεται Two Serve (Airport Services) προσφέρει εξυπηρέτηση σε αεροπλάνα (Airport Handling), υπηρεσίες μεταφοράς φορτίου (Cargo Services) και έκδοσης εισιτηρίων. Ο συνεταιρισμός άρχισε τις εργασίες του στις 6 Ιουλίου 2004. Η συμμετοχή της Εταιρείας στο συνεταιρισμό είναι σε ποσοστό 19,95% με πρόνοια να ανέλθει μέχρι και 50%. Η διεύθυνση του συνεταιρισμού έχει ανατεθεί στην εταιρεία Two Serve Management Limited στην οποία η Amathus Public Limited και ο Aeolos Travel συμμετέχουν με ποσοστό 50% ο καθένας. Η συμμετοχή της Two Serve Management Ltd στο συνεταιρισμό ανέρχεται σε 0,1%.

Στις 22 Δεκεμβρίου 2004, η θυγατρική της εταιρεία Amathus (UK) Limited, ίδρυσε την 100% εξαρτημένη εταιρεία Amathus Travel Limited, με μετοχικό κεφάλαιο £1 Αγγλική στερλίνα. Το κόστος για την Εταιρεία ήταν £1 Αγγλική στερλίνα.

Στις 2 Φεβρουαρίου 2005, η Εταιρεία υπέγραψε συμφωνία για τη συνένωση του ναυτιλιακού της τμήματος με την ναυτιλιακή εταιρεία Aegeas Navigation Ltd. Ως αποτέλεσμα της εν λόγω συνένωσης, οι δραστηριότητες του ναυτιλιακού τμήματος της Εταιρείας μεταφέρθηκαν από την 1η Μαρτίου 2005 στην νεοσυσταθείσα εταιρεία Amathus Aegeas Ltd, στην οποία η Amathus Public Limited κατέχει το 50% του μετοχικού κεφαλαίου της. Η Amathus Aegeas Ltd αποτελείται από 2 τμήματα, το τμήμα chartering & ship agency και το τμήμα cargo, transportation and logistics, προσφέροντας υπηρεσίες που καλύπτουν όλο το φάσμα των ναυτιλιακών εργασιών με τα υψηλά επίπεδα υπηρεσιών που χαρακτηρίζουν την Amathus και την Aegeas.

Στις 21 Απριλίου 2005, η Εταιρεία ίδρυσε την 100% εξαρτημένη εταιρεία ANC Worldchoice Holidays T.E. ΜΕΠΕ, εγγεγραμμένη στην Ελλάδα με μετοχικό κεφάλαιο €18.000. Η Εταιρεία ασχολείται με την πώληση ταξιδιωτικών πακέτων από την Ελλάδα.

Στις 13 Ιουνίου 2005, έχει ανακοινωθεί ότι η εταιρεία από «Amathus Navigation Company Ltd» έχει μετονομαστεί σε «Amathus Public Ltd», με ισχύ από 17 Ιουνίου 2005.

Στις 19 Σεπτεμβρίου 2005 με ειδική απόφαση εκτάκτων γενικών συνελεύσεων διαλύθηκαν οικειοθελώς οι εξής θυγατρικές ή συνδεδεμένες εταιρείες της Amathus Public Limited λόγω μη ανάληψης οποιασδήποτε δραστηριότητας από αυτές και/ή λόγω μη ύπαρξης εργασιών κατά τα πρόσφατα έτη, περιορίζοντας έτσι το κόστος διατήρησής τους για την Amathus Public Ltd: ACD Services Ltd, Amathus Skynet Courier Services Ltd, Amathus Airlines Ltd, AMPM Trading & Aviation Ltd, Amathus Aviaservices Ltd και Qmark Surveillance Ltd. Στις 10 Απριλίου 2006 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση των πιο πάνω εταιρειών και υποβλήθηκαν τελικοί λογαριασμοί εκκαθάρισης στο τμήμα του Εφόρου Εταιρειών.

Στις 10 Οκτωβρίου 2005, η Preston Travel (CI) Ltd συμφώνησε με την εταιρεία Amathus (UK) Ltd για να αναλάβει από την 1η Νοεμβρίου 2005 τη διεξαγωγή των εργασιών Tour Operating της Amathus (UK) Ltd κάτω υπό την εμπορική επωνυμία Amathus Holidays. Η Preston Travel (CI) Ltd είναι μέλος του Ομίλου Rosedale Investments JV Ltd με πολύχρονη παρουσία στον τουριστικό τομέα και συμμετοχή σε άλλες δραστηριότητες. Ως αντάλλαγμα η Amathus (UK) Limited θα λαμβάνει κάθε χρόνο δικαιώματα (royalty fees) τα οποία θα καθορίζονται βάση ποσοστού επί των μεικτών εισοδημάτων με εξασφαλισμένο ελάχιστο ποσό που ανέρχεται στις £25.000 ετησίως μέχρι τις 31 Μαρτίου 2010, στις £32.500 μέχρι τις 31 Μαρτίου 2011 και στις £40.000 από 1 Απριλίου 2011.

Στις 31 Ιανουαρίου 2006, η Εταιρεία, μέσω αύξησης κεφαλαίου, αγόρασε 3.355 μετοχές της Leisure Holdings SA, για το ποσό των £184.638 (€321.053), το οποίο καταβλήθηκε σε μετρητά. Το ποσοστό συμμετοχής της εταιρείας παρέμεινε στο 29,18%.

Κατά τη διάρκεια του έτους 2006, η Εταιρεία διέγραψε την επένδυση στην 100% εξαρτημένη εταιρεία AMPM Travel Limited, που συστάθηκε στην Κύπρο, κόστος ύψους £193.913. Η διαγραφή προέκυψε επειδή κατά τη γνώμη των Συμβούλων υπάρχει μόνιμη απομείωση στην αξία της επένδυσης.

Κατά τη διάρκεια του έτους 2006, η εξαρτημένη εταιρεία Amathus (UK) Limited διέγραψε την επένδυση στην 100% εξαρτημένη εταιρεία της Amathus Travel Limited (UK), που συστάθηκε στο Ηνωμένο Βασίλειο, κόστος ύψους £1. Η διαγραφή προέκυψε λόγω τερματισμού των εργασιών της Amathus Travel Limited (UK).

Στις 23 Φεβρουαρίου 2006, υπογράφηκε συμφωνία συνεργασίας μεταξύ της Amathus Public Ltd και των εταιρειών Amathus Vacation Ownership Ltd και AVC Management Services Ltd, οι οποίες είναι πλήρως εξαρτημένες της Claridge Public Ltd στην οποία η Amathus Public Ltd κατέχει ποσοστό 40,53% του κεφαλαίου της. Με βάση τις πρόνοιες της συμφωνίας αυτής παραχωρήθηκε προς την Amathus Vacation Ownership Ltd το δικαίωμα χρήσης του ονόματος «Amathus» και πρόσβασης στις βάσεις δεδομένων της Amathus Public Ltd, εντός των νομίμων πλαισίων. Επίσης, ανατέθηκε στην Amathus Public Ltd η διαχείριση του αναπτυξιακού έργου χρονομεριδίων Amathus Vacation Club και ρυθμίστηκαν οι σχέσεις των μερών αναφορικά με διάφορες συναφείς ή παρεμφερείς συμβατικές σχέσεις. Την 1η Δεκεμβρίου 2006 η εταιρεία Claridge Public Limited έχει ανακοινώσει ότι διακόπτονται όλες οι εργασίες προώθησης και πώλησης των οικιστικών μονάδων με τη μέθοδο των χρονομεριδίων του έργου Amathus Vacation Club, που είναι υπό κατασκευή στο θέρετρο Aphrodite Hills στην Πάφο και αποτελείται από 78 οικιστικές μονάδες. Αυτό θα διατεθεί με την μέθοδο πώλησης ιδιόκτητων οικιστικών μονάδων. Ως εκ τούτου το πιο πάνω συμβόλαιο κατέστη χωρίς αντικείμενο.

Στις 9 Μαρτίου 2006, η Εταιρεία αγόρασε 1.668 μετοχές στην συνδεδεμένη εταιρεία Amathus Hellas Touristiki A.E. από την εταιρεία Goldair Τουριστικής & Ξενοδοχειακές Επιχειρήσεις A.E. για ποσό ύψους £1.601, αυξάνοντας έτσι το ποσοστό κατοχής της Εταιρείας στο μετοχικό κεφάλαιο της Amathus Hellas Touristiki A.E. από 33,33% σε 50%. Παρόλο που το ποσοστό της Εταιρείας ανέρχεται στο 50% του μετοχικού κεφαλαίου, η Εταιρεία δεν μπορεί να ελέγχει τις χρηματοοικονομικές και λειτουργικές αρχές της Amathus Hellas Touristiki A.E. και για αυτό το λόγο η επένδυση ταξινομήθηκε ως επένδυση σε συνδεδεμένη εταιρεία.

Στις 7 Ιουνίου 2006, η Εταιρεία συμμετείχε στην αύξηση κεφαλαίου της Amathus Hellas Touristiki A.E. αγοράζοντας 1.500 μετοχές για το ποσό των £25.942 (€45.000) το οποίο είχε καταβληθεί σε μετρητά. Το

ποσοστό της Εταιρείας παρέμεινε στο 50%.

Στις 27 Οκτωβρίου 2006, η Εταιρεία αγόρασε 35 μετοχές της £1 η καθεμιά της Hollandia Aviation Limited για ποσό ύψους £35 από την Aeolos Travel Limited. Το ποσοστό κατοχής της Εταιρείας στο μετοχικό κεφάλαιο της Hollandia Aviation Limited ανέρχεται σε 35%.

Κατά τη διάρκεια του έτους 2007, η Εταιρεία αγόρασε 877.000 μετοχές στην εξαρτημένη εταιρεία Amathus (UK) Limited για ποσό ύψους £700.647 λόγω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Amathus (UK) Limited. Δεν υπήρχε αλλαγή στο ποσοστό κατοχής της Εταιρείας στο μετοχικό κεφάλαιο της Amathus (UK) Limited.

Στις 21 Ιανουαρίου 2007, η Εταιρεία αγόρασε 6.708 μετοχές στη συνδεδεμένη εταιρεία Leisure Holdings S.A. για ποσό ύψους £371.990 λόγω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Leisure Holdings S.A.. Δεν υπήρχε αλλαγή στο ποσοστό κατοχής της Εταιρείας στο μετοχικό κεφάλαιο της Leisure Holdings S.A..

Κατά τη διάρκεια του έτους 2008, η Εταιρεία ίδρυσε την πλήρως εξαρτημένη εταιρεία Amathus Corporation Limited με μετοχικό κεφάλαιο ύψους €10.000.

Κατά τη διάρκεια του έτους 2008, η Εταιρεία αγόρασε 87.000 μετοχές στην εξαρτημένη εταιρεία Amathus Travel Limited για ποσό ύψους €148.770 λόγω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Amathus Travel Limited. Δεν υπήρξε αλλαγή στο ποσοστό κατοχής της Εταιρείας στο μετοχικό κεφάλαιο της Amathus Travel Limited.

Κατά τη διάρκεια του έτους 2008, η Εταιρεία πώλησε την πλήρως εξαρτημένη εταιρεία Αμαθούς Ρόδος ΑΞΤΕ για ποσό ύψους €69.986. Από την πώληση προέκυψε κέρδος ύψους €236.473. Αγοράστρια εταιρεία ήταν η Cymore Investments Limited που ανήκει στους κύριους μετόχους της ιθύνουσας εταιρείας Lanitis E.C. Holdings Limited.

Κατά τη διάρκεια του έτους 2008, η Εταιρεία αγόρασε 10.000 μετοχές προς €1 η καθεμιά της A&M Cruises Limited για ποσό ύψους €10.000. Το ποσοστό κατοχής της Εταιρείας στο μετοχικό κεφάλαιο της A&M Cruises Limited ανέρχεται σε 50%.

Κατά τη διάρκεια του έτους 2009, η Εταιρεία αγόρασε 16.801 μετοχές προς €95,69 η καθεμιά της Leisure Holdings S.A. για ποσό ύψους €1.607.751. Το ποσοστό κατοχής της Εταιρείας στο μετοχικό κεφάλαιο της Leisure Holdings S.A. αυξήθηκε από 29,18% σε 30,45%. Το επιπρόσθετο 1,27% αγοράσθηκε με έκπτωση €117.317 το οποίο αναγνωρίσθηκε ως αρνητική υπεραξία και μεταφέρθηκε στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Στις 19 Μαΐου 2010, η Εταιρεία αγόρασε 5.479 μετοχές στη συνδεδεμένη εταιρεία Leisure Holdings SA για ποσό ύψους €524.306 λόγω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Leisure Holdings SA. Το ποσοστό συμμετοχής αυξήθηκε από 30,45% σε 30,76%. Το επιπρόσθετο 0,31% αγοράσθηκε με έκπτωση €16.773 το οποίο αναγνωρίσθηκε ως αρνητική υπεραξία και μεταφέρθηκε στην ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εισοδημάτων.

Στις 30 Ιουλίου 2010, η θυγατρική εταιρεία Amathus Corporation Ltd αγόρασε 500 μετοχές προς €1 η κάθε μια

της APG Malta Ltd. Το ποσοστό κατοχής της Amathus Corporation Ltd στο μετοχικό κεφάλαιο της APG Malta Ltd ανέρχεται σε 33,33%.

Στις 30 Αυγούστου 2010, η Εταιρεία αποφάσισε να προχωρήσει σε ανακαίνιση ενός ορόφου του ξενοδοχείου της στη Λεμεσό, Amathus Beach Hotel Limassol. Η ανακαίνιση βρίσκεται σε εξέλιξη και έχει προϋπολογιζόμενο κόστος €1,75 εκ. Οι προγραμματισμένες ανακαινίσεις στοχεύουν στην αναβάθμιση του ξενοδοχείου ποιοτικά που συνεπακόλουθα θα βελτιώσουν την απόδοση και γενικά την κερδοφορία του, η οποία αναμένεται ότι θα έχει θετικό αντίκτυπο στην κερδοφορία του Συγκροτήματος.

Στις 3 Νοεμβρίου 2010, η Εταιρεία αγόρασε 5.480 μετοχές προς €95,6938 η καθεμία της εταιρεία Leisure Holdings SA για ποσό ύψους €524.402. Το ποσοστό συμμετοχής της Εταιρείας αυξήθηκε από 30,76% σε 31,02%. Το επιπρόσθετο 0,26% αγοράστηκε με έκπτωση €14.134 το οποίο αναγνωρίστηκε ως αρνητική υπεραξία και μεταφέρθηκε στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Ο σκοπός της αύξησης του κεφαλαίου ήταν η ενίσχυση του κεφαλαίου κίνησης της εταιρείας Landa AXTE.

Στις 20 Ιανουαρίου 2011, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι το Τμήμα Εσωτερικών Προσόδων με επιστολή του ημερομηνίας 17/01/2011 παραχώρησε την έγκρισή του για την αναδιοργάνωση της Εταιρείας σύμφωνα με το άρθρο 30 (γ) του μέρους VI του Περί Φορολογίας Εισοδήματος Νόμου αρ. 118 (I) του 2002, όπως τροποποιήθηκε, με ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2010. Η αναδιοργάνωση περιλαμβάνει την μεταφορά όλων των δραστηριοτήτων και επενδύσεων της Εταιρείας πλην των ξενοδοχειακών (οι οποίες παραμένουν στην Amathus Public Ltd) στην Amathus Corporation Ltd. Η Amathus Corporation Ltd είναι θυγατρική σε ποσοστό 100% της Amathus Public Ltd. Η αναδιοργάνωση δεν αναμένεται να επηρεάσει τα οικονομικά αποτελέσματα της Εταιρείας με οποιοδήποτε τρόπο αφού στην ουσία πρόκειται για λειτουργική αναδιοργάνωση. Για οποιεσδήποτε περαιτέρω εξελίξεις επί του θέματος θα γίνονται σχετικές ανακοινώσεις με βάση το Νόμο.

4.3 Κύριες Δραστηριότητες και Αγορές Δραστηριοποίησης της Εταιρείας

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στην Κύπρο, Ελλάδα, Ηνωμένο Βασίλειο, Ρωσία και Μάλτα.

Οι κύριες δραστηριότητες του Συγκροτήματος, επικεντρώνονται στο ξενοδοχειακό, ταξιδιωτικό και τουριστικό τομέα.

Συγκεκριμένα, οι κύριες δραστηριότητες του Συγκροτήματος είναι οι ακόλουθες:

- Ιδιοκτησία και διαχείριση του Amathus Beach Hotel Limassol, ενός ιδιόκτητου παραθαλάσσιου υπερπολυτελούς ξενοδοχείου 239 δωματίων στην παραλία της Λεμεσού.
- Διαχείριση του Amathus Beach Hotel Paphos, ενός παραθαλάσσιου υπερπολυτελούς ξενοδοχείου 273 δωματίων στην παραλία της Κάτω Πάφου.
- Διαχείριση του Amathus Beach Hotel Rhodes, ενός παραθαλάσσιου υπερπολυτελούς ξενοδοχείου 363 δωματίων που βρίσκεται στη Ρόδο.
- Αντιπροσώπευση και πρακτόρευση αεροπορικών εταιρειών στην Κύπρο και πώληση αεροπορικών εισιτηρίων, καθώς και προσφορά άλλων υπηρεσιών ταξιδιωτικών πρακτόρων τόσο στην Κύπρο όσο και στην Ελλάδα μέσω της συνδεδεμένης εταιρείας Amathus Hellas Touristiki A. E. και στη Μάλτα μέσω της συνδεδεμένης εταιρείας APG Malta Ltd.
- Τουριστικές δραστηριότητες που περιλαμβάνουν πωλήσεις οργανωμένων εκδρομών εξωτερικού μέσω

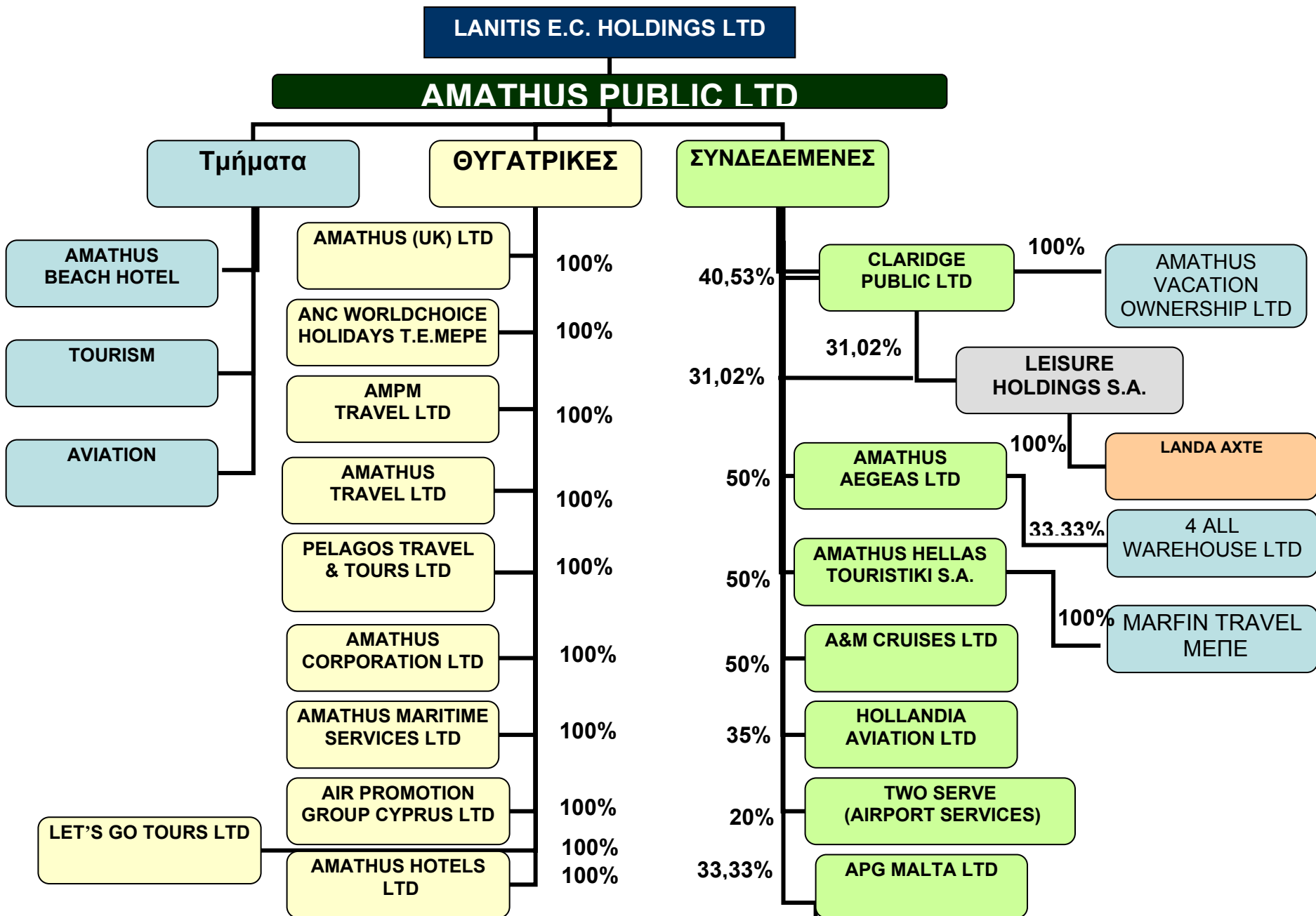
του Let's Go Tours, την εξυπηρέτηση εισερχόμενου τουρισμού, τουριστικών ομάδων, ως και ομαδικά συνέδρια.

- Οργάνωση ταξιδιωτικών πακέτων από την Ελλάδα μέσω της εξαρτημένης εταιρείας ANC Worldchoice Holidays T. E. ΜΕΠΕ.
- Αντιπροσώπευση και πρακτόρευση ναυτιλιακών γραμμών, εκτελωνίσεις και διακινήσεις φορτίων διεθνώς μέσω της συνδεδεμένης εταιρείας Amathus Aegeas Limited.
- Παροχή υπηρεσιών αεροδρομίου και εξυπηρέτηση αεροπορικών φορτίων μέσω της συνδεδεμένης εταιρείας Two Serve (Airport Services).
- Πώληση κρουαζιέρων μέσω της συνδεδεμένης εταιρείας A&M Cruises Limited.

4.4 Εταιρική Δομή

4.4.1 Δομή Εταιρείας

Πιο κάτω, παρουσιάζεται το οργανόγραμμα του Συγκροτήματος με τις θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρείες κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.



4.4.2 Κατάλογος Εξαρτημένων και Συνδεδεμένων Εταιρειών

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται οι εξαρτημένες και συνδεδεμένες εταιρείες της Εταιρείας.

| Όνομα Εταιρείας | Χώρα Εγγραφής | Ημερομηνία Απόκτησης | Ποσοστό Συμμετοχής | Κύριες Δραστηριότητες |
|---|---------------|----------------------|--------------------|---|
| Amathus (U.K.) Ltd | Ην. Βασίλειο | 1963 | 100% | Ταξιδιωτικοί πράκτορες |
| Amathus Travel Ltd | Κύπρος | 02/12/1987 | 100% | Ταξιδιωτικοί πράκτορες |
| Amathus Hotels Ltd | Κύπρος | 07/12/1971 | 100% | Αδρανής |
| Let's Go Tours Ltd | Κύπρος | 18/07/1994 | 100% | Αδρανής |
| Pelagos Travel & Tours Ltd | Κύπρος | 26/09/1996 | 100% | Ταξιδιωτικοί πράκτορες |
| Amathus Maritime Services Ltd (προηγουμένως Biotrade Ltd) | Κύπρος | 08/11/2000 | 100% | Κατοχή επενδύσεων |
| Air Promotion Group Cyprus Ltd (προηγουμένως Goldair Handling (Cyprus) Ltd) | Κύπρος | 23/02/2001 | 100% | Αδρανής |
| ANC Worldchoice Holidays T.E. MEPE | Ελλάδα | 21/04/2005 | 100% | Οργάνωση ταξιδιωτικών πακέτων |
| A.M.P.M. Travel Ltd | Κύπρος | 30/05/2000 | 100% | Πώληση αεροπορικών εισιτηρίων και παροχή υπηρεσιών αεροπορικών μεταφορών |
| Amathus Corporation Ltd | Κύπρος | 02/04/2008 | 100% | Αδρανής |
| Claridge Public Ltd | Κύπρος | 16/12/1985 | 40,53% | Ιδιοκτήτρια ξενοδοχείου |
| Leisure Holdings S.A. | Λουξεμβούργο | 08/06/1999 | 31,02% | Ιδιοκτήτρια ξενοδοχείου |
| Amathus Hellas Touristiki A.E. | Ελλάδα | 1998 | 50% | Ταξιδιωτικοί πράκτορες |
| Lanitis Airports Ltd | Κύπρος | 18/12/2003 | 33,33% | Αδρανής |
| Two Serve (Airport Services) | Κύπρος | 06/07/2004 | 19,95% | Υπηρεσίες αεροδρομίου και εξυπηρέτηση αεροπορικών φορτίων |
| Two Serve Management Limited | Κύπρος | 06/07/2004 | 50% | Αδρανής |
| Amathus Aegeas Ltd | Κύπρος | 02/02/2005 | 50% | Ναυτιλιακές υπηρεσίες |
| Hollandia Aviation Ltd | Κύπρος | 27/10/2006 | 35% | Παροχή ταξιδιωτικών υπηρεσιών |
| A&M Cruises Ltd | Κύπρος | 19/05/2008 | 50% | Πώληση κρουαζιέρων μέσω ταξιδιωτικών πρακτόρων |
| APG Malta Ltd | Μάλτα | 30/07/2010 | 33,33% | Γενικός αντιπρόσωπος αεροπορικών εταιρειών, κρουαζιερόπλοιων και διοργανωτών ταξιδιών |

4.5 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

Η Εταιρεία καταρτίζει ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113, και τους περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου

Νόμους και Κανονισμούς, οι οποίες δημοσιεύονται όπως προβλέπεται από την κυπριακή νομοθεσία. Για τα έτη 2008 και 2009 οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν ελεγχθεί από τους ανεξάρτητους ελεγκτές της Εταιρείας, PricewaterhouseCoopers Limited, Λεμεσός.

Η Εταιρεία επίσης καταρτίζει ενδιάμεσες συνοπτικές μη ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34, "Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση" όπως αυτό υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), οι οποίες δημοσιεύονται όπως προβλέπεται από την κυπριακή νομοθεσία.

Οι προαναφερόμενες οικονομικές καταστάσεις ενσωματώνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο με τη μέθοδο της παραπομπής σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι προαναφερόμενες οικονομικές καταστάσεις θα είναι διαθέσιμες για επιθεώρηση κατά τις συνήθεις εργάσιμες ημέρες, μεταξύ των ωρών 8:30 π.μ. μέχρι 12:00 μ.μ., στο εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρείας για όλη την περίοδο ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου, καθώς και στην ιστοσελίδα της Εταιρείας www.amathus.com

4.5.1 Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για τα έτη 2008 και 2009

Παρατίθενται πιο κάτω συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τα έτη 2008 και 2009. Σημειώνεται ότι τα συγκριτικά ποσά για το έτος 2008, όπου χρειάζεται, έχουν αναπροσαρμοστεί για να συνάδουν με τις αλλαγές στη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων του έτους 2009.

Οι επιλεγμένες συνοπτικές ενοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες θα πρέπει να διαβάζονται σε συνάρτηση με τις πλήρεις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις και τις εκθέσεις των ανεξάρτητων ελεγκτών για τα υπό αναφορά έτη. Οι ανεξάρτητοι ελεγκτές της Εταιρείας έχουν εκφράσει γνώμη χωρίς επιφύλαξη στις εκθέσεις τους για αυτές τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΕΤΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008 ΚΑΙ 2009

| | Ελεγμένα 2009 € | Ελεγμένα 2008 € |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Εισόδημα | 28.099.234 | 35.954.405 |
| Κόστος πωλήσεων | (24.682.768) | (27.923.580) |
| Μικτό κέρδος | 3.416.466 | 8.030.825 |
| Έξοδα πωλήσεων και προώθησης | (1.424.914) | (1.360.076) |
| Έξοδα διοικητικής λειτουργίας | (3.419.327) | (4.353.025) |
| Άλλα έσοδα | 557.695 | 501.112 |
| Άλλα κέρδη - καθαρά | 10.000 | 210.564 |
| (Ζημιά)/κέρδος εργασιών | (860.080) | 3.029.400 |
| Χρηματοδοτικά έξοδα- καθαρά | (2.885.476) | (1.883.042) |
| Μερίδιο (ζημιάς)/κέρδους συνδεδεμένων εταιρειών | (1.763.188) | 100.347 |
| (Ζημιά)/κέρδος πριν την φορολογία | (5.508.744) | 1.246.705 |
| Πίστωση/(χρέωση) φορολογίας | 231.875 | (903.320) |
| (Ζημιά)/κέρδος για το έτος | (5.276.869) | 343.385 |
| (Ζημιά)/κέρδος ανά μετοχή (σεντ ανά μετοχή): | | |
| - Βασική | (5,15) | 0,35 |
| - Κατανεμημένη | Δ/Ε | 0,35 |

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008 ΚΑΙ 2009

| | Ελεγμένα 31.12.2009 € | Ελεγμένα 31.12.2008 € |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Περιουσιακά στοιχεία | | |
| Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία | | |
| Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός | 63.712.936 | 63.519.748 |
| Επενδύσεις σε ακίνητα | 9.095.000 | 295.000 |
| Επενδύσεις σε συνδεδεμένες εταιρείες | 32.465.076 | 33.064.538 |
| Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση | 599.173 | 599.634 |
| | 105.872.185 | 97.478.920 |
| Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία | | |
| Αποθέματα | 490.929 | 175.076 |
| Εμπορικά και άλλα εισπρακτέα | 8.508.470 | 5.280.868 |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα | 907.815 | 768.674 |
| | 9.907.214 | 6.224.618 |
| Σύνολο περιουσιακών στοιχείων | 115.779.399 | 103.703.538 |
| Ίδια κεφάλαια και υποχρεώσεις | | |
| Κεφάλαιο και αποθεματικά | | |
| Μετοχικό κεφάλαιο | 36.265.635 | 33.809.889 |
| Αποθεματικό υπέρ το άρτιο | 3.935.797 | 3.935.797 |
| Αποθεματικό κεφαλαίου | 8.373.767 | 8.373.767 |
| Άλλα αποθεματικά | 27.122.844 | 27.898.374 |
| Συσσωρευμένες ζημιές | (15.254.157) | (10.488.668) |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων | 60.443.886 | 63.529.159 |
| Μη βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | | |
| Δανεισμός | 19.050.686 | 15.508.776 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις | 5.711.356 | 5.980.944 |
| | 24.762.042 | 21.489.720 |
| Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | | |
| Εμπορικοί και άλλοι πιστωτές | 9.406.790 | 6.332.829 |
| Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις | 524.939 | 1.105.425 |
| Δανεισμός | 20.641.742 | 11.246.405 |
| | 30.573.471 | 18.684.659 |
| Σύνολο υποχρεώσεων | 55.335.513 | 40.174.379 |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων | 115.779.399 | 103.703.538 |

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΕΤΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008 ΚΑΙ 2009

| | 2009 € | 2008 € |
|--|--------------|-------------|
| Ροή μετρητών από εργασίες (Ζημιά)/κέρδος πριν τη φορολογία | (5.508.744) | 1.246.705 |
| Αναπροσαρμογές για: | | |
| Αποσβέσεις ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού | 2.120.412 | 1.637.243 |
| Καθαρή λογιστική αξία ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού που διαγράφηκαν | 30.635 | 84.177 |
| (Κέρδος)/ζημιά από πώληση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού | (64.457) | 11.355 |
| (Κέρδος)/ζημιά δίκαιης αξίας επενδύσεων σε ακίνητα | (10.000) | 25.909 |
| Κέρδος από πώληση εξαρτημένης | - | (236.473) |
| Εισόδημα από μερίσματα | (324.892) | (350.049) |
| Πιστωτικούς τόκους | (1.737) | (4.799) |
| Χρεωστικούς τόκους | 2.885.476 | 1.884.255 |
| Μερίδιο ζημιάς/(κέρδους) συνδεδεμένων εταιρειών | 1.763.188 | (100.347) |
| Συναλλαγματικά κέρδη από χρηματοδοτικές δραστηριότητες | - | (1.213) |
| | 889.881 | 4.196.763 |
| Αλλαγές στο κεφάλαιο κίνησης: | | |
| Αποθέματα | (315.853) | 199.383 |
| Εμπορικά και άλλα εισπρακτέα | (3.227.602) | 3.219.401 |
| Εμπορικοί και άλλοι πιστωτές | 2.931.630 | (2.460.418) |
| | 278.056 | 5.155.129 |
| Μετρητά που προήλθαν από εργασίες | 278.056 | 5.155.129 |
| Φορολογία που πληρώθηκε | (593.694) | (65.461) |
| | (315.638) | 5.089.668 |
| Καθαρά μετρητά από εργασίες | (315.638) | 5.089.668 |
| Ροή μετρητών από επενδυτικές δραστηριότητες | | |
| Αγορά ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού | (11.224.177) | (2.654.052) |
| Εισπράξεις από πώληση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού | 67.584 | 33.189 |
| Μερίσματα που εισπράχθηκαν | 742.540 | 475.314 |
| Τόκοι που εισπράχθηκαν | 1.737 | 4.799 |
| Εισπράξεις από πώληση εξαρτημένης εταιρείας | - | 69.986 |
| Αγορά μετοχών σε συνδεδεμένες εταιρείες | (1.607.751) | (10.000) |
| Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση | - | (940) |
| | (12.020.067) | (2.081.704) |
| Καθαρά μετρητά για επενδυτικές δραστηριότητες | (12.020.067) | (2.081.704) |
| Ροή μετρητών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες | | |
| Πληρωμές δανεισμού | (1.696.123) | (1.208.198) |
| Εισπράξεις από δανεισμό | 14.000.000 | - |
| Πληρωμές δανεισμού σε συγγενικά μέρη | (600.000) | (1.535.752) |
| Τόκοι που πληρώθηκαν | (2.459.480) | (1.884.255) |
| Εισπράξεις από δόσεις για μερικώς πληρωμένες μετοχές | 2.455.746 | 1.054.121 |

| | | |
|---|--------------------|--------------------|
| Έξοδα έκδοσης μετοχών | - | (1.708) |
| Καθαρά μετρητά από/(για) χρηματοδοτικές δραστηριότητες | 11.700.143 | (3.575.792) |
| Καθαρή μείωση στα μετρητά και τραπεζικά παρατραβήγματα | (635.562) | (567.828) |
| Μετρητά και τραπεζικά παρατραβήγματα στην αρχή του έτους | (8.341.219) | (7.773.391) |
| Μετρητά και τραπεζικά παρατραβήγματα στο τέλος του έτους | (8.976.781) | (8.341.219) |

4.5.2 Μη Ελεγμένες Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2010

Παρατίθενται πιο κάτω συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2010.

Οι ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2010, πρέπει να διαβάζονται από κοινού με τις ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2009.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞΑΜΗΝΙΑ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2010

| | Μη Ελεγμένα 30.06.2010 € | Μη Ελεγμένα 30.06.2009 € |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Πωλήσεις | 14.217.778 | 8.852.294 |
| Κόστος πωληθέντων αγαθών και υπηρεσιών | (11.837.928) | (7.931.774) |
| Μεικτό κέρδος | 2.379.850 | 920.520 |
| Άλλα έσοδα | 1.008.288 | 420.931 |
| Έξοδα πωλήσεων και προώθησης | (779.043) | (786.246) |
| Έξοδα διοικητικής λειτουργίας | (2.132.206) | (2.142.217) |
| Κέρδος/ (ζημιά) εργασιών | 476.889 | (1.587.012) |
| Χρηματοδοτικά έξοδα | (1.453.209) | (1.420.494) |
| Μερίδιο ζημιάς συνδεδεμένων εταιρειών | (1.292.971) | (1.396.121) |
| Αρνητική υπεραξία συνδεδεμένων εταιρειών | 16.773 | 117.317 |
| Ζημιά πριν τη φορολογία | (2.252.518) | (4.286.310) |
| Φορολογία | 69.823 | 235.971 |
| Ζημιά για την περίοδο | (2.182.695) | (4.050.339) |
| Άλλα συνολικά εισοδήματα/ (ζημιές): | | |
| Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση | - | (503) |
| Συναλλαγματικές διαφορές | 1.200 | (15.248) |
| Άλλα συνολικά εισοδήματα/ (ζημιές) για την περίοδο μετά τη φορολογία | 1.200 | (15.751) |
| Συνολική ζημιά για την περίοδο | (2.181.495) | (4.066.090) |
| Ζημιά ανά μετοχή (σεντ ανά μετοχή): | | |
| - Βασική | (2,04) | (3,97) |

ΕΝΔΙΑΜΕΣΟΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΣΤΙΣ 30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2010

| | Μη Ελεγμένα 30.06.2010 € | Ελεγμένα 31.12.2009 € |
|--|--------------------------------|-----------------------------|
| Περιουσιακά στοιχεία | | |
| Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία | | |
| Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός | 62.815.019 | 63.712.936 |
| Επενδύσεις σε ακίνητα | 9.095.000 | 9.095.000 |
| Επενδύσεις σε συνδεδεμένες εταιρείες | 31.713.184 | 32.465.076 |
| Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση | 600.180 | 599.173 |
| | 104.223.383 | 105.872.185 |
| Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία | | |
| Αποθέματα | 545.626 | 490.929 |
| Εμπορικά και άλλα εισπρακτέα | 9.687.361 | 8.508.470 |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα | 796.619 | 907.815 |
| | 11.029.606 | 9.907.214 |
| Σύνολο περιουσιακών στοιχείων | 115.252.989 | 115.779.399 |
| Ίδια κεφάλαια και υποχρεώσεις | | |
| Κεφάλαιο και αποθεματικά | | |
| Μετοχικό κεφάλαιο | 36.265.635 | 36.265.635 |
| Αποθεματικά | 21.996.756 | 24.178.251 |
| | 58.262.391 | 60.443.886 |
| Μη βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | | |
| Δανεισμός | 19.470.440 | 19.050.686 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις | 5.638.998 | 5.711.356 |
| | 25.109.438 | 24.762.042 |
| Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | | |
| Εμπορικοί και άλλοι πιστωτές | 9.220.756 | 9.406.790 |
| Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις | 360.604 | 524.939 |
| Δανεισμός | 22.299.800 | 20.641.742 |
| | 31.881.160 | 30.573.471 |
| Σύνολο υποχρεώσεων | 56.990.598 | 55.335.513 |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων | 115.252.989 | 115.779.399 |

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞΑΜΗΝΙΑ ΠΟΥ
ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2010**

| | Μη Ελεγμένα 30.06.2010 € | Μη Ελεγμένα 30.06.2009 € |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Ροή μετρητών από εργασίες | | |
| Ζημιά πριν τη φορολογία | (2.252.518) | (4.286.310) |
| Αναπροσαρμογές για: | | |
| Αποσβέσεις ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού | 1.123.472 | 1.121.446 |
| Χρεωστικούς τόκους | 1.453.209 | 1.420.494 |
| Πιστωτικούς τόκους | - | (124) |
| Εισόδημα από μερίσματα | (837.020) | (324.845) |
| Μερίδιο ζημιάς συνδεδεμένων εταιρειών | 1.292.971 | 1.396.121 |
| Αρνητική υπεραξία συνδεδεμένων εταιρειών | (16.773) | (117.317) |
| Συναλλαγματικές διαφορές | 1.036 | (11.330) |
| | 728.377 | (801.865) |
| Αλλαγές στο κεφάλαιο κίνησης: | | |
| Αποθέματα | (54.697) | (242.804) |
| Εμπορικά και άλλα εισπρακτέα | (1.178.891) | (2.310.003) |
| Εμπορικοί και άλλοι πιστωτές | (186.034) | 1.594.475 |
| Μετρητά που χρησιμοποιήθηκαν σε εργασίες | (691.245) | (1.760.197) |
| Φορολογία που πληρώθηκε | (181.260) | (280.614) |
| Καθαρά μετρητά για εργασίες | (872.505) | (2.040.811) |
| Ροή μετρητών από επενδυτικές δραστηριότητες | | |
| Αγορά ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού | (225.391) | (10.795.247) |
| Εισπράξεις από πώληση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού | - | 1.304.348 |
| Τόκοι που εισπράχτηκαν | - | 124 |
| Μερίσματα που εισπράχτηκαν | 873.020 | 444.945 |
| Αγορά μετοχών σε συνδεδεμένες εταιρείες | (524.306) | (1.607.751) |
| Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση | (1.007) | - |
| Καθαρά μετρητά από/(για) επενδυτικές δραστηριότητες | 122.316 | (10.653.581) |
| Ροή μετρητών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες | | |
| Νέα δάνεια | 1.780.000 | 12.000.000 |
| Πληρωμές μακροπρόθεσμου δανεισμού | (1.143.212) | (882.848) |
| Τόκοι που πληρώθηκαν | (969.000) | (1.032.513) |
| Εισπράξεις από δόσεις για μερικώς πληρωμένες μετοχές | - | 250 |
| Καθαρά μετρητά (για)/από χρηματοδοτικές δραστηριότητες | (332.212) | 10.084.889 |
| Καθαρή μείωση στα μετρητά και τραπεζικά παρατραβήγματα | (1.082.401) | (2.609.503) |
| Μετρητά και τραπεζικά παρατραβήγματα στην αρχή της περιόδου | (8.976.781) | (8.341.219) |
| Μετρητά και τραπεζικά παρατραβήγματα στο τέλος της περιόδου | (10.059.182) | (10.950.722) |

4.5.3 Ενδεικτικά Ενοποιημένα Αποτελέσματα για το Έτος 2010

| | Ενδεικτικά Μη ελεγμένα 31.12.2010 € | Ελεγμένα 31.12.2009 € |
|--|--|-----------------------------|
| Πωλήσεις | 35.138.969 | 28.099.234 |
| Ζημιά πριν τη φορολογία | (1.337.757) | (5.508.744) |
| Φορολογία | 35.131 | 231.875 |
| Ζημιά μετά τη φορολογία | (1.302.626) | (5.276.869) |
| Ζημιά ανά μετοχή (σεντ ανά μετοχή) - βασική | (1,21) | (5,15) |

Σημειώσεις:

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας σε συνεδρία του που πραγματοποιήθηκε την Παρασκευή 25 Φεβρουαρίου 2011 μελέτησε και ενέκρινε τα πιο πάνω ενδεικτικά μη ελεγμένα ενοποιημένα οικονομικά αποτελέσματα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2010, τα οποία δεν έχουν ελεγχθεί από τους ανεξάρτητους εξωτερικούς ελεγκτές του Συγκροτήματος.
2. Τα ενδεικτικά μη ελεγμένα ενοποιημένα αποτελέσματα για το έτος 2010 έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές και τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς που εφαρμόστηκαν για την ετοιμασία των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων για το έτος 2009 και τα λογιστικά πρότυπα που τέθηκαν σε εφαρμογή την 1 Ιανουαρίου 2010 όπως αυτά παρουσιάστηκαν στις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2010.

Επεξηγηματική κατάσταση στα ενοποιημένα αποτελέσματα του Συγκροτήματος για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2010:

1. Οι πωλήσεις του Συγκροτήματος κατά το έτος 2010 ανήλθαν σε €35.138.969 σε σύγκριση με €28.099.234 τον προηγούμενο χρόνο, παρουσιάζοντας αύξηση ύψους €7.039.735. Η βελτίωση οφείλεται κυρίως στην άνοδο των πωλήσεων του ξενοδοχείου Amathus Beach Hotel στη Λεμεσό και του τουριστικού τμήματος που ασχολείται με την οργάνωση συνεδρίων από το εξωτερικό. Η άνοδος στις πωλήσεις του ξενοδοχείου σε σχέση με τον προηγούμενο χρόνο οφείλεται στην αύξηση των πληροτήτων και στο γεγονός ότι το ξενοδοχείο ήταν κλειστό για ανακαινίσεις τους πρώτους τέσσερις μήνες του 2009.
2. Η ζημιά πριν τη φορολογία ανήλθε σε €1.337.757 σε σύγκριση με ζημιά €5.508.744 τον προηγούμενο χρόνο, παρουσιάζοντας βελτίωση στα αποτελέσματα κατά €4.170.987. Η σημαντική βελτίωση στα αποτελέσματα του 2010, πριν τη φορολογία, οφείλεται κυρίως στους πιο κάτω λόγους:
 - (α) Στη βελτίωση του λειτουργικού αποτελέσματος του ξενοδοχείου Amathus Beach Hotel στη Λεμεσό κατά €2.762.656 σε σχέση με τον προηγούμενο χρόνο.
 - (β) Στη βελτίωση των αποτελεσμάτων του τουριστικού τμήματος το 2010 κατά €229.151 σε σύγκριση με το

2009.

- (γ) Στα αυξημένα μερίσματα που έχουν εισπραχθεί από μετοχές μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου εταιρειών κατά το 2010, ύψους €1.247.026 σε σύγκριση με €324.892 τον προηγούμενο χρόνο.
- (δ) Σε κέρδη δίκαιης αξίας επενδύσεων σε ακίνητα ύψους €330.000 (2009: τίποτε) που προέκυψαν από επανεκτιμήσεις.
- (ε) Στη μείωση του μεριδίου της ζημιάς μετά τη φορολογία από τη συνδεδεμένη εταιρεία Leisure Holdings SA, ιδιοκτήτρια του ξενοδοχείου Amathus Beach Hotel στη Ρόδο, κατά €213.026 σε σχέση με τον προηγούμενο χρόνο. Η βελτίωση στα αποτελέσματα του εν λόγω ξενοδοχείου οφείλεται κυρίως στην αύξηση των πωλήσεων κατά 14% σε σχέση με το 2009.

Πέραν των γεγονότων που αναφέρονται πιο κάτω δεν υπήρξαν οποιαδήποτε άλλα ουσιώδη γεγονότα και συναλλαγές εκτός από τις συνήθεις εργασίες της Εταιρείας που να έχουν αντίκτυπο στην οικονομική κατάσταση του Συγκροτήματος:

- (α) Η ανακαίνιση ενός ορόφου στο ξενοδοχείο Amathus Beach Hotel Limassol με προϋπολογιζόμενο κόστος €1.750.000, η οποία βρίσκεται σε εξέλιξη. Η σχετική ανακαίνιση στοχεύει στη βελτίωση των αποτελεσμάτων του ξενοδοχείου και αναμένεται ότι θα έχει θετικό αντίκτυπο στην κερδοφορία του Συγκροτήματος στο μέλλον.
- (β) Η έκδοση στις 26/10/2010 ομολόγου ύψους €8,8 εκατομμυρίων το οποίο αναμένεται ότι θα βοηθήσει στη ρευστότητα του Συγκροτήματος. Η έκδοση υπερκαλύφθηκε και το προϊόν χρησιμοποιήθηκε για την επανακύλιση του ομολόγου που αποπληρώθηκε στις 28/11/2010 στο ίδιο ποσό.
- (γ) Η αύξηση στο κεφάλαιο της Leisure Holdings SA στις 3/11/2010 κατά €524.402 με την αγορά 5.480 νέων μετοχών της. Το ποσοστό συμμετοχής της Εταιρείας αυξήθηκε από 30,76% σε 31,02%. Η Leisure Holdings SA είναι η ιθύνουσα εταιρεία της Landa AXTE η οποία είναι η ιδιοκτήτρια του ξενοδοχείου Amathus Beach Hotel στη Ρόδο. Ο σκοπός της αύξησης του κεφαλαίου ήταν η ενίσχυση του κεφαλαίου κίνησης της εταιρείας Landa AXTE.

Το Διοικητικό Συμβούλιο και η Διεύθυνση, λαμβάνοντας υπόψη τα μέχρι τώρα δεδομένα, εκτιμούν ότι στο παρόν στάδιο οποιαδήποτε πρόβλεψη για το 2011 είναι παρακινδυνευμένη λόγω του ότι το Συγκρότημα εκτίθεται σε διάφορους κινδύνους και αβεβαιότητες οι οποίοι είναι εξωγενείς, όπως η συνεχιζόμενη παγκόσμια οικονομική ύφεση και πιθανή επιδείνωση της πολιτικής αστάθειας στη Μέση Ανατολή, που μπορεί να επηρεάσουν τα οικονομικά αποτελέσματα του Συγκροτήματος.

4.6 Ανεξάρτητοι Ελεγκτές

Ανεξάρτητοι ελεγκτές της Εταιρείας είναι ο οίκος PricewaterhouseCoopers Limited, City House, Οδός Καραϊσκάκη 6, 3032 Λεμεσός (Αριθμός Πιστοποιητικού Άσκησης Επαγγέλματος Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου (ΣΕΛΚ) Σ048/027).

Οι PricewaterhouseCoopers Limited έχουν ελέγξει τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Amathus Public Ltd (“Εταιρεία”) και των εξαρτημένων της (“Συγκρότημα”) στις 31 Δεκεμβρίου 2008 και 2009.

Οι ανεξάρτητοι ελεγκτές της Εταιρείας έχουν εκφράσει γνώμη χωρίς επιφύλαξη στις εκθέσεις τους για αυτές τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

4.7 Πρόσφατες Τάσεις

Σχετικά με ουσιώδεις αρνητικές μεταβολές οι οποίες επηρέασαν τις προοπτικές του Συγκροτήματος από την ημερομηνία των τελευταίων δημοσιευμένων ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων (31 Δεκεμβρίου 2009) καθώς και σχετικά με οποιαδήποτε πρόσφατη τάση, αβεβαιότητα, αίτημα, δέσμευση ή γεγονός που ευλόγως μπορεί να αναμένεται ότι θα επηρεάσει σημαντικά τις προοπτικές του Συγκροτήματος κατά την τρέχουσα χρήση, κατά το 2010 και μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η κυπριακή οικονομία και ο τουριστικός τομέας ειδικότερα συνεχίζουν να επηρεάζονται από την παρατεταμένη παγκόσμια οικονομική κρίση. Το κλίμα αβεβαιότητας που επικρατεί καθιστά εξαιρετικά δύσκολη την πρόβλεψη γεγονότων τα οποία θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά τις προοπτικές της Εταιρείας κατά την τρέχουσα χρήση.

Τα ενοποιημένα οικονομικά αποτελέσματα της εταιρείας για το 2010, παρόλο που εξακολουθούν να είναι ζημιογόνα, αναμένεται ότι θα είναι σημαντικά βελτιωμένα σε σχέση με τα αποτελέσματα του 2009.

Η βελτίωση στα ενοποιημένα αποτελέσματα οφείλεται κυρίως στους πιο κάτω λόγους:

- (1) Στη βελτίωση των αποτελεσμάτων του ξενοδοχείου Amathus Beach Hotel στη Λεμεσό και του τουριστικού τμήματος που ασχολείται με την οργάνωση συνεδρίων από το εξωτερικό.
- (2) Σε αυξημένα μερίσματα που έχουν εισπραχθεί από μετοχές μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο εταιρειών.

4.8 Στόχοι και Προοπτικές Συγκροτήματος

Οι στόχοι του Συγκροτήματος είναι:

- Η περαιτέρω επέκταση στο εξωτερικό εφόσον προκύψουν ευνοϊκές συνθήκες και ευκαιρίες.
- Η συνεχής οργανική ανάπτυξη της Εταιρείας και η αναζήτηση συνεργασιών με άλλες εταιρείες που έχουν παρόμοιες δραστηριότητες με σκοπό τη διεύρυνση του κύκλου εργασιών.
- Η διατήρηση και αναβάθμιση των υψηλών επιπέδων ποιότητας και υπηρεσιών των δύο πολυτελών ξενοδοχείων Amathus Beach Hotel στη Λεμεσό και Πάφο, τα οποία είναι μέλη της αλυσίδας “The Leading Hotels of the World”. Για την υλοποίηση του στόχου αυτού η Εταιρεία προχώρησε τα τελευταία δύο χρόνια σε σημαντικές ανακαινίσεις στο ιδιόκτητο ξενοδοχείο Amathus Beach Hotel Limassol. Συγκεκριμένα, οι ανακαινίσεις περιλαμβάνουν την ανανέωση και αλλαγή του χώρου υποδοχής πελατών και του lobby, την ανακαίνιση δύο οροφών, εστιατορίων και μπαρ καθώς και την κατασκευή Κέντρου Υγείας και Ομορφιάς (SPA).
- Η σταθερή βελτίωση όλων των προσφερόμενων από το Συγκρότημα υπηρεσιών.

Οι ανακαινίσεις αναμένεται να συμβάλουν θετικά στη βελτίωση των εισοδημάτων και γενικά στην κερδοφορία του ξενοδοχείου, η οποία αναμένεται ότι θα έχει θετικό αντίκτυπο στα αποτελέσματα του Συγκροτήματος.

Παράλληλα όμως, δε θα πρέπει να αγνοηθεί η πιθανότητα αρνητικής επίδρασης στις εργασίες του Συγκροτήματος από ενδεχόμενη περαιτέρω επιδείνωση της τρέχουσας οικονομικής ύφεσης στην Κύπρο ή στις χώρες προέλευσης των τουριστών, η οποία δύναται να επηρεάσει τόσο τα εισοδήματα όσο και το κόστος χρηματοδότησης και ρευστότητας στην Κύπρο. Η Διεύθυνση της Εταιρείας θεωρεί ότι λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για διασφάλιση της ομαλής διεξαγωγής των εργασιών του Συγκροτήματος.

4.9 Κυριότερες Επενδύσεις

Πιο κάτω παρατίθενται πληροφορίες για τις κυριότερες επενδύσεις του Συγκροτήματος για τα έτη 2008 και 2009, σύμφωνα με τις ετήσιες ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τα εν λόγω έτη, και για την περίοδο που λήγει στις 30 Ιουνίου 2010, σύμφωνα με τις ενδιάμεσες μη ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την εν λόγω περίοδο.

Επενδύσεις σε ακίνητα

Στον πιο κάτω πίνακα, παρατίθενται στοιχεία για τις επενδύσεις σε ακίνητα για τα έτη 2008 και 2009 σύμφωνα με τις ετήσιες ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τα υπό αναφορά έτη. Σημειώνεται ότι, στα στοιχεία αυτά δεν έχει προκύψει ουσιώδης μεταβολή μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

| | Ελεγμένα 31.12.2009 € | Ελεγμένα 31.12.2008 € |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Στην αρχή του έτους | 295.000 | 2.597.819 |
| Κέρδος/(ζημιά) δικαίως αξίας | 10.000 | (25.909) |
| Πώληση εξαρτημένης | - | (2.276.910) |
| Μεταφορά από τα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός | 8.790.000 | - |
| Στο τέλος του έτους | 9.095.000 | 295.000 |

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν γη και επανεκτιμούνται κάθε χρόνο στις 31 Δεκεμβρίου σε δίκαιη αξία, η οποία είναι η αξία στην ελεύθερη αγορά, βασισμένη σε εκτιμήσεις από ανεξάρτητο επαγγελματία εγκεκριμένο εκτιμητή. Αλλαγές στις δίκαιες αξίες αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και περιλαμβάνονται στα 'άλλα κέρδη'.

Κατά τη διάρκεια του έτους 2009, γη με εκτιμημένη αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2009 ύψους €8.790.000 έχει μεταφερθεί στις επενδύσεις σε ακίνητα, επειδή η Διεύθυνση του Συγκροτήματος έχει αλλάξει το σκοπό για τον οποίο κρατείται η γη. Συγκεκριμένα, το Συγκρότημα δεν σκοπεύει να χρησιμοποιήσει τη γη για ανάπτυξη ξενοδοχειακού συγκροτήματος όπως αρχικά υπολογιζόταν αλλά για να επωφεληθεί από μακροπρόθεσμες ανατιμήσεις κεφαλαίου. Κατά τη μεταφορά, η γη επανεκτιμήθηκε σε δίκαιη αξία από ανεξάρτητους εκτιμητές με βάση την αγοραία αξία σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΔΛΠ16 "Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμό". Η απομείωση από την επανεκτίμηση ύψους €89.999 χρεώθηκε στο αποθεματικό επανεκτίμησης γης και κτιρίων στα ίδια κεφάλαια.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΕΞΑΡΤΗΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Στις 31 Δεκεμβρίου 2009, η Εταιρεία είχε τις πιο κάτω εξαρτημένες εταιρείες από τις οποίες καμιά δεν είναι εισηγμένη σε χρηματιστήριο. Σημειώνεται ότι, στα στοιχεία αυτά δεν έχει προκύψει ουσιώδης μεταβολή μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

| Όνομα | Κατοχής Μετοχών % | Χώρα σύστασης | Κύριες δραστηριότητες |
|---|----------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| Amathus (UK) Limited | 100 | Ηνωμένο Βασίλειο | Ταξιδιωτικοί πράκτορες |
| Amathus Travel Limited | 100 | Κύπρος | Ταξιδιωτικοί πράκτορες |
| Amathus Hotels Limited | 100 | Κύπρος | Αδρανής |
| Let's Go Tours Limited | 100 | Κύπρος | Αδρανής |
| Pelagos Travel and Tours Limited | 100 | Κύπρος | Ταξιδιωτικοί πράκτορες |
| Amathus Maritime Services Limited (προηγουμένως Biotrade Limited) | 100 | Κύπρος | Αδρανής |
| Air Promotion Group Cyprus Limited (προηγουμένως Goldair Handling (Cyprus) Limited) | 100 | Κύπρος | Αδρανής |
| ANC Worldchoice Holidays T.E. MEPE | 100 | Ελλάδα | Οργάνωση ταξιδιωτικών πακέτων |
| AMPM Travel Limited | 100 | Κύπρος | Ταξιδιωτικοί πράκτορες |
| Amathus Corporation Limited | 100 | Κύπρος | Αδρανής |

Κατά τη διάρκεια του έτους 2008, η Εταιρεία ίδρυσε την πλήρως εξαρτημένη εταιρεία Amathus Corporation Limited με μετοχικό κεφάλαιο ύψους €10.000.

Κατά τη διάρκεια του έτους 2008, η Εταιρεία αγόρασε 87.000 μετοχές στην εξαρτημένη εταιρεία Amathus Travel Limited για ποσό ύψους €148.770 λόγω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Amathus Travel Limited. Δεν υπήρξε αλλαγή στο ποσοστό κατοχής του Συγκροτήματος στο μετοχικό κεφάλαιο της Amathus Travel Limited.

Κατά τη διάρκεια του έτους 2008, η Εταιρεία πώλησε την πλήρως εξαρτημένη εταιρεία Αμαθούς Ρόδος ΑΞΤΕ για ποσό ύψους €69.986. Από την πώληση προέκυψε κέρδος ύψους €236.473. Αγοράστρια εταιρεία ήταν η Cymore Investments Limited που ανήκει στους κύριους μετόχους της ιθύνουσας εταιρείας Lanitis E.C. Holdings Limited.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Στις 30 Ιουνίου 2010, η Εταιρεία είχε τις πιο κάτω συνδεδεμένες εταιρείες. Εκτός από την Claridge Public Limited, καμιά άλλη συνδεδεμένη εταιρεία δεν είναι εισηγμένη σε χρηματιστήριο. Σημειώνεται ότι, στα στοιχεία αυτά, εκτός από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Leisure Holdings SA και την επένδυση στην APG (Malta) Ltd που αναφέρονται πιο κάτω, δεν έχει προκύψει άλλη ουσιώδης μεταβολή μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

| Όνομα | Κατοχής Μετοχών % | Χώρα σύστασης | Κύριες δραστηριότητες |
|------------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| Claridge Public Limited | 40,53 | Κύπρος | Ιδιοκτήτρια ξενοδοχείου |
| Leisure Holdings SA | 31,02 | Λουξεμβούργο | Ιδιοκτήτρια ξενοδοχείου |
| Amathus Hellas Touristiki SA | 50,00 | Ελλάδα | Ταξιδιωτικοί πράκτορες |
| Lanitis Airports Limited | 33,33 | Κύπρος | Αδρανής |
| Two Serve (Airport Services) | 19,95 | Κύπρος | Υπηρεσίες αεροδρομίου |
| Two Serve Management Ltd | 50,00 | Κύπρος | Αδρανής |
| Amathus Aegeas Limited | 50,00 | Κύπρος | Ναυτιλιακές υπηρεσίες |
| Hollandia Aviation Limited | 35,00 | Κύπρος | Ταξιδιωτικοί πράκτορες |
| A&M Cruises Limited | 50,00 | Κύπρος | Πώληση κρουαζιέρων |
| APG (Malta) Limited | 33,33 | Μάλτα | Ταξιδιωτικοί πράκτορες |

Οι επενδύσεις στις συνδεδεμένες εταιρείες στις 31 Δεκεμβρίου 2009 περιλαμβάνουν υπεραξία ύψους €128.145 (2008: €128.145).

Κατά τη διάρκεια του έτους 2009, η Εταιρεία αγόρασε 16.801 μετοχές προς €95,69 η καθεμιά της Leisure Holdings S.A. για ποσό ύψους €1.607.751. Το ποσοστό κατοχής του Συγκροτήματος στο μετοχικό κεφάλαιο της Leisure Holdings S.A. αυξήθηκε από 29,18% σε 30,45%.

Κατά τη διάρκεια του έτους 2008, η Εταιρεία αγόρασε 10.000 μετοχές προς €1 η καθεμιά της A&M Cruises Limited για ποσό ύψους €10.000. Το ποσοστό κατοχής του Συγκροτήματος στο μετοχικό κεφάλαιο της A & M Cruises Limited ανέρχεται σε 50%.

Στις 19 Μαΐου 2010, η Εταιρεία αγόρασε 5.479 μετοχές στη συνδεδεμένη εταιρεία Leisure Holdings SA για ποσό ύψους €524.306 λόγω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Leisure Holdings SA. Το ποσοστό συμμετοχής αυξήθηκε από 30,45% σε 30,76%. Το επιπρόσθετο 0,31% αγοράσθηκε με έκπτωση €16.773 το οποίο αναγνωρίσθηκε ως αρνητική υπεραξία και μεταφέρθηκε στην ενδιάμεση συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εισοδημάτων.

Στις 30 Ιουλίου 2010, η θυγατρική εταιρεία Amathus Corporation Ltd αγόρασε 500 μετοχές προς €1 η κάθε μια της APG Malta Ltd. Το ποσοστό κατοχής της Amathus Corporation Ltd στο μετοχικό κεφάλαιο της APG (Malta) Ltd ανέρχεται σε 33,33%.

Στις 3 Νοεμβρίου 2010, η Εταιρεία αγόρασε 5.480 μετοχές προς €95,6938 η κάθε μια της εταιρείας Leisure Holdings SA για ποσό ύψους €524.402 λόγω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Leisure Holdings SA. Το ποσοστό συμμετοχής της Εταιρείας αυξήθηκε από 30,76% σε 31,02%. Το επιπρόσθετο 0,26% αγοράσθηκε με έκπτωση €14.134 το οποίο αναγνωρίσθηκε ως αρνητική υπεραξία και μεταφέρθηκε στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

Στον πιο κάτω πίνακα, παρατίθενται στοιχεία για Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση για τα έτη 2008 και 2009 σύμφωνα με τις ετήσιες ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

για τα υπό αναφορά έτη, καθώς και για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2010. Σημειώνεται ότι, στα στοιχεία αυτά δεν έχει προκύψει ουσιώδης μεταβολή μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

| | Μη ελεγμένα 30.6.2010 € | Ελεγμένα 31.12.2009 € | Ελεγμένα 31.12.2008 € |
|---|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Στην αρχή της περιόδου/ του έτους | 599.173 | 599.634 | 600.440 |
| Προσθήκες | 1.007 | - | 940 |
| Ζημιές δίκαιης αξίας που μεταφέρονται στα ίδια κεφάλαια | - | (461) | (1.746) |
| Στο τέλος της περιόδου/ του έτους | 600.180 | 599.173 | 599.634 |

Κατά τη διάρκεια του έτους 2010 υπήρξε εισόδημα από μερίσματα ύψους €1.247.026 (2009: €324.892) από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση, το οποίο περιλαμβάνεται στα “άλλα έσοδα” στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση αναλύονται ως εξής:

| | Μη ελεγμένα 30.06.2010 € | Ελεγμένα 31.12.2009 € | Ελεγμένα 31.12.2008 € |
|---|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Εισηγμένες μετοχές στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου | 2.794 | 2.794 | 3.255 |
| Μη εισηγμένες μετοχές – κόστος | 597.386 | 596.379 | 596.379 |
| | 600.180 | 599.173 | 599.634 |

Πώληση εξαρτημένης: Πώληση συμμετοχής στην Αμαθούς Ρόδος ΑΞΤΕ

Κατά την διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2008, το Συγκρότημα πώλησε το 100% του μετοχικού κεφαλαίου στην Αμαθούς Ρόδος ΑΞΤΕ.

Οι πληροφορίες για τις καθαρές υποχρεώσεις που πωλήθηκαν και το κέρδος που προέκυψε από την πώληση είναι ως ακολούθως:

| | € |
|--|---------|
| Τιμή πώλησης | 69.986 |
| Αξία καθαρών υποχρεώσεων που πωλήθηκαν | 166.487 |
| Κέρδος από πώληση | 236.473 |

Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις κατά την πώληση ήταν ως ακολούθως:

| | Λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που πωλήθηκαν € |
|-----------------------------------|--|
| Επενδύσεις σε ακίνητα | 2.276.910 |
| Εμπορικά εισπρακτέα | 176.675 |
| Εμπορικοί και άλλοι πιστωτές | (2.067.044) |
| Δανεισμός | (553.028) |
| Καθαρές υποχρεώσεις που πωλήθηκαν | <u>(166.487)</u> |

4.10 Μετοχικό Κεφάλαιο

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, το εγκεκριμένο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε €51.000.000, διαιρεμένο σε 150.000.000 μετοχές ονομαστικής αξίας €0,34 η κάθε μια.

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου το εκδομένο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε €36.267.417, διαιρεμένο σε:

- 88.049.825 συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0,34 η κάθε μια, πλήρως εξοφλημένες, οι οποίες είναι εισηγμένες και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και
- 35.218.480 μερικώς πληρωμένες μετοχές χωρίς δικαιώματα ψήφου οι οποίες δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και μεταβιβάζονται με ιδιωτική συμφωνία, σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρείας και τους όρους έκδοσής τους. Επί των μερικώς πληρωμένων μετοχών, οι οποίες θα εξοφληθούν πλήρως μέχρι το 2012 έχουν καταβληθεί μέχρι σήμερα €6.330.476.

Την 1^η Ιανουαρίου 2008, με την εισαγωγή του Ευρώ ως επίσημου νομίσματος της Κυπριακής Δημοκρατίας, η ονομαστική αξία των μετοχών της Εταιρείας μετατράπηκε από £0,20 ανά μετοχή σε €0,34 ανά μετοχή. Η διαφορά ύψους €342.634 που προέκυψε από την μετατροπή των πλήρως πληρωμένων μετοχών (€151.467) και μερικώς πληρωμένων μετοχών (€191.167) έχει μεταφερθεί στο αποθεματικό συναλλαγματικής διαφοράς από την μετατροπή του μετοχικού κεφαλαίου σε Ευρώ.

Κατά την διάρκεια του έτους 2009 η Εταιρεία εισπράξε το συνολικό ποσό των €2.455.746 από την εξάσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης (2008: €1.054.121).

Οι 88.049.825 πλήρως εξοφλημένες συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0,34 η κάθε μια είναι εισηγμένες και διαπραγματεύονται στην Εναλλακτική Αγορά του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου. Όλες οι εκδομένες μετοχές έχουν τα ίδια δικαιώματα ψήφου, εξαιρουμένων των 35.218.480 μερικώς πληρωμένων μετοχών χωρίς δικαιώματα ψήφου οι οποίες δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και οι οποίες θα εξοφληθούν πλήρως μέχρι το 2012.

Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζεται η κατάσταση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2008 και 2009, σύμφωνα με τις ετήσιες ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τα αντίστοιχα έτη.

| | Αριθμός μετοχών-πλήρως πληρωμένες συνήθεις μετοχές | Μετοχικό κεφάλαιο-πλήρως πληρωμένες μετοχές € | Μετοχικό κεφάλαιο-μερικώς πληρωμένες μετοχές € | Αποθεματικό υπέρ το άρτιο € | Σύνολο € |
|--|--|---|--|-----------------------------|------------|
| 1 Ιανουαρίου 2008 | 88 049 825 | 30.088.408 | 3.009.994 | 3.937.505 | 37.035.907 |
| Δόσεις που καταβλήθηκαν | - | - | 1.054.121 | - | 1.054.121 |
| Συναλλαγματική διαφορά από την μετατροπή του μετοχικού κεφαλαίου σε Ευρώ | - | (151.467) | (191.167) | - | (342.634) |
| Έξοδα έκδοσης μετοχών/δικαιωμάτων προτίμησης | - | - | - | (1.708) | (1.708) |
| Στις 31 Δεκεμβρίου 2008 / την 1 Ιανουαρίου 2009 | 88 049 825 | 29.936.941 | 3.872.948 | 3.935.797 | 37.745.686 |
| Δόσεις που καταβλήθηκαν | - | - | 2.455.746 | - | 2.455.746 |
| Στις 31 Δεκεμβρίου 2009 | 88 049 825 | 29.936.941 | 6.328.694 | 3.935.797 | 40.201.432 |

Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζεται η κατάσταση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2010, σύμφωνα με τις ενδιάμεσες μη ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την εν λόγω περίοδο.

| | Αριθμός μετοχών-πλήρως πληρωμένες συνήθεις μετοχές | Μετοχικό κεφάλαιο-πλήρως πληρωμένες μετοχές € | Μετοχικό κεφάλαιο-μερικώς πληρωμένες μετοχές € | Σύνολο € |
|---|--|---|--|------------|
| Την 1 Ιανουαρίου 2009 | 88.049.825 | 29.936.941 | 3.872.948 | 33.809.889 |
| Δόσεις που καταβλήθηκαν | - | - | 250 | 250 |
| Στις 30 Ιουνίου 2009 | 88.049.825 | 29.936.941 | 3.873.198 | 33.810.139 |
| Την 1 Ιανουαρίου / 30 Ιουνίου 2010 | 88.049.825 | 29.936.941 | 6.328.694 | 36.265.635 |

Τον Σεπτέμβριο 2010, έχει πληρωθεί το ποσό των €1.782 που αφορά δόσεις των μερικώς πληρωμένων μετοχών. Από τις 30 Ιουνίου 2010 μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν υπήρξε οποιαδήποτε τροποποίηση στο εγκεκριμένο και εκδομένο κεφάλαιο της Εταιρείας, εκτός της πιο πάνω πληρωμής.

4.10.1 Μερικώς πληρωμένες μετοχές

Σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας που λήφθηκε στις 16 Ιουνίου 2006, η Εταιρεία προέβη σε έκδοση μέχρι 35.218.480 δικαιωμάτων προτίμησης (Rights), που προσφέρθηκαν δωρεάν στους μετόχους που απέκτησαν μετοχές της Εταιρείας μέχρι και την 1η Φεβρουαρίου 2007 σε αναλογία δύο (2) δικαιώματα προτίμησης για κάθε πέντε (5) μετοχές που κατείχαν. Η τιμή εξάσκησης ήταν £0,20 (€0,34) για κάθε δικαίωμα προτίμησης η οποία θα καταβληθεί σε δόσεις τμηματικά μέχρι το 2012. Κάθε ένα (1) δικαίωμα προτίμησης με την πληρωμή της πρώτης δόσης απέδιδε μία (1) νέα μερικώς εξοφλημένη μετοχή της Εταιρείας η οποία είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμη εκτός Χ.Α.Κ.. Κάθε ένα (1) δικαίωμα προτίμησης με την πλήρη

εξόφληση του θα αποδίδει μία (1) νέα πλήρως εξοφλημένη μετοχή της Εταιρείας χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Η τιμή εξάσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης καθορίστηκε με βάση την ονομαστική αξία της μετοχής η οποία ισούται με €0,34 (£0,20). Η συνολική ονομαστική αξία των 35.218.480 μερικώς πληρωμένων μετοχών ανέρχεται σε €11.974.283.

Μέχρι σήμερα, δεν έχει ληφθεί οποιαδήποτε απόφαση σχετικά με τις νέες πλήρως εξοφλημένες μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου που θα προκύψουν από την πλήρη εξόφληση των δικαιωμάτων προτίμησης για εισαγωγή τους στο Χ.Α.Κ..

Οι νέες πλήρως εξοφλημένες μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου που θα προκύψουν από την πλήρη εξόφληση των δικαιωμάτων προτίμησης θα έχουν το ίδιο δικαίωμα με τις υφιστάμενες μετοχές της Εταιρείας όσον αφορά συμμετοχή σε οποιαδήποτε καταβολή μερίσματος με ημερομηνία αρχείου που έπεται της ημερομηνίας παραχώρησης των νέων πλήρως εξοφλημένων μετοχών. Οι μετοχές αυτές δε θα δικαιούνται να συμμετάσχουν σε μερίσματα που πληρώθηκαν πριν από την εν λόγω ημερομηνία αρχείου.

Επίσης, οι νέες πλήρως εξοφλημένες μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου, θα τυγχάνουν του ίδιου χειρισμού με τις υφιστάμενες μετοχές αναφορικά με θέματα συμμετοχής στα κέρδη της Εταιρείας και σε τυχόν πλεόνασμα από εκκαθάριση αυτής.

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν οποιεσδήποτε ρήτρες εξαγοράς ή ρήτρες μετατροπής για τις μετοχές αυτές.

4.10.2 Κεφάλαιο Κίνησης

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται στοιχεία για το κεφάλαιο κίνησης του Συγκροτήματος για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2008 και 2009, σύμφωνα με τις ετήσιες ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τα εν λόγω έτη, καθώς και για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2010, σύμφωνα με τις μη ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την εν λόγω περίοδο.

| | Μη ελεγμένα 30.06.2010 € | Ελεγμένα 31.12.2009 € | Ελεγμένα 31.12.2008 € |
|----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Κυκλοφορούν ενεργητικό | 11.029.606 | 9.907.214 | 6.224.618 |
| Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | (31.881.160) | (30.573.471) | (18.684.659) |
| Κεφάλαιο κίνησης | (20.851.554) | (20.666.257) | (12.460.041) |

4.10.3 Κύριοι Μέτοχοι και Συμφέρον Διοικητικών Συμβούλων

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, οι μέτοχοι που κατείχαν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό πέραν του 5% των συνήθων μετοχών της Εταιρείας ήταν οι ακόλουθοι:

| Όνομα Μετόχου | Ποσοστό % |
|--|--------------|
| Lanitis E.C. Holdings Limited ¹ | 72,59 |
| Unity Managers (Cyprus) Limited | 5,95 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 78,54 |

¹ Στο ποσοστό των μετοχών που κατέχει η Lanitis E.C. Holdings Limited συνυπολογίζεται η έμμεση συμμετοχή που προκύπτει μέσω των

μετοχών που κατέχει η εταιρεία N.P. Lanitis Limited (0,91%), ο κος Πλ. Λανίτης (4,94%), ο κος Κ. Λανίτης (4,21%), η κα Ισαβέλα Λανίτη (3,83%) και ο κος Μ. Λανίτης (2,75%).

Κατά τα έτη 2008, 2009 και μέχρι τις 30 Ιουνίου 2010, υπήρξαν οι ακόλουθες συναλλαγές του Συγκροτήματος με την ιθύνουσα εταιρεία:

| Συναλλαγές με ιθύνουσα εταιρεία | Μη Ελεγμένα 30.6.2010 € | Ελεγμένα 31.12.2009 € | Ελεγμένα 31.12.2008 € |
|-------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Πωλήσεις εμπορευμάτων και υπηρεσιών | 12.493 | 41.241 | 50.276 |
| Αγορές εμπορευμάτων και υπηρεσιών | 137.639 | 229.265 | 301.933 |

Κατά τη διάρκεια του έτους 2009, το Συγκρότημα εξόφλησε δάνειο από την ιθύνουσα εταιρεία νωρίτερα από το προκαθορισμένο σχέδιο αποπληρωμών. Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζεται η κίνηση του εν λόγω δανείου για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2008 και 2009, σύμφωνα με τις ετήσιες ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τα εν λόγω έτη.

| | Ελεγμένα 31.12.2009 € | Ελεγμένα 31.12.2008 € |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Στην αρχή του έτους | 600.000 | 2.135.752 |
| Τόκος που χρεώθηκε | 31.709 | 48.177 |
| Δάνειο που αποπληρώθηκε κατά τη διάρκεια του έτους | (631.709) | (1.583.929) |
| Στο τέλος του έτους | - | 600.000 |
| | ===== | ===== |

Το δάνειο από την ιθύνουσα εταιρεία ήταν χρηματοδοτικής φύσεως, δεν ήταν εξασφαλισμένο και έφερε ετήσιο τόκο κατά 2,0% ψηλότερο από το εκάστοτε βασικό επιτόκιο δανεισμού. Το δάνειο ήταν αποπληρωτέο στην περίοδο 1 Ιουλίου 2009 μέχρι 30 Ιουνίου 2017 με τριμηνιαίες δόσεις ύψους €106.788 εκτός αν η ιθύνουσα εταιρεία ζητούσε αποπληρωμή οποιουδήποτε ποσού μετά τις 30 Ιουνίου 2009.

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, το ποσοστό που κατέχεται επί των συνήθων μετοχών της Εταιρείας, από τα Μέλη των οργάνων Διοικήσεως και Διεύθυνσης και Εποπτείας άμεσα ή έμμεσα σύμφωνα με το άρθρο 60(4) του περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμου:

| Όνομα Μετόχου | Ποσοστό % |
|----------------------------------|--------------|
| Πλάτων Ε. Λανίτης ¹ | 61,80 |
| Κώστας Ε. Λανίτης | 4,21 |
| Ιωάννης Κ. Αρχοντίδης | 0,23 |
| Μάριος Ε. Λανίτης | 2,75 |
| Κωνσταντίνος Μισιόδης | - |
| Σάββας Ορφανίδης ² | 5,95 |
| Μιχαλάκης Χατζηκυριάκος | - |
| Μάρκος Χριστοδούλου ³ | 0,61 |
| Αχιλλέας Δωροθέου | - |
| Χρίστος Χρίστου | 0,04 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 75,59 |

¹ Στο ποσοστό των μετοχών που κατέχει ο κ. Πλάτων Ε. Λανίτης συυπολογίζεται το ποσοστό της Lanitis E.C. Holdings Limited (55,95%)

και N.P. Lanitis Limited (0,91%).

² Στο ποσοστό των μετοχών που κατέχει ο κ. Σάββας Ορφανίδης συνυπολογίζεται το ποσοστό της Unity Managers (Cyprus) Limited.

³ Στο ποσοστό των μετοχών που κατέχει ο κ. Μάρκος Χριστοδούλου συνυπολογίζεται το ποσοστό του πατέρα του, κ. Άρη Χριστοδούλου.

Εκτός από τον κο Χρίστο Χρίστου, ο οποίος κατέχει το 0,04% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, δεν υπάρχουν άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη τα οποία κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατείχαν οποιοδήποτε ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.

Διευκρινίζεται ότι στα παραπάνω ποσοστά του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου δε συμπεριλαμβάνονται οι μέτοχοι των μερικώς πληρωμένων μετοχών.

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, οι μέτοχοι που κατείχαν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό πέραν του 5% των μερικώς πληρωμένων μετοχών της Εταιρείας ήταν οι ακόλουθοι:

| Όνομα Μετόχου | Ποσοστό % |
|--|--------------|
| Lanitis E.C. Holdings Limited ¹ | 50,39 |
| Πλάτων Ε. Λανίτης | 20,55 |
| Κώστας Ε. Λανίτης | 11,60 |
| Μάριος Ε. Λανίτης | 9,85 |
| Ισαβέλλα Λανίτη | 7,10 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 99,49 |

4.10.4 Έλεγχος της Εταιρείας

Όλες οι εκδομένες μετοχές έχουν τα ίδια δικαιώματα ψήφου, εξαιρουμένων των 35.218.480 μερικώς πληρωμένων μετοχών χωρίς δικαιώματα ψήφου οι οποίες δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και οι οποίες θα εξοφληθούν πλήρως μέχρι το 2012. Η Εταιρεία είναι 55,95% εξαρτημένη της Lanitis E.C. Holdings Limited, που συστάθηκε επίσης στην Κύπρο. Η Εταιρεία δε γνωρίζει οποιαδήποτε συμφωνία της οποίας η εφαρμογή θα μπορούσε σε μεταγενέστερη ημερομηνία να επιφέρει αλλαγές στον έλεγχο της Εταιρείας.

4.11 Διοίκηση και Εποπτεία

4.11.1 Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και Διεύθυνσης

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας απαρτίζεται κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου από τους ακόλουθους:

- Πλάτων Ε. Λανίτης - Πρόεδρος, Μη Ανεξάρτητος
- Κώστας Ε. Λανίτης - Αντιπρόεδρος, Μη Ανεξάρτητος
- Ιωάννης Κ. Αρχοντίδης - Αντιπρόεδρος, Μη Ανεξάρτητος
- Μάριος Ε. Λανίτης - Μη Ανεξάρτητος Σύμβουλος
- Κωνσταντίνος Μιτσίδης - Ανεξάρτητος Σύμβουλος
- Σάββας Ορφανίδης - Μη Ανεξάρτητος Σύμβουλος
- Μιχαλάκης Χατζηκυριάκος - Ανεξάρτητος Σύμβουλος

- Μάρκος Χριστοδούλου - Ανεξάρτητος Σύμβουλος (διορίστηκε στις 30.8.2010)
- Αχιλλέας Δωροθέου - Εκτελεστικός Σύμβουλος
- Χρίστος Χρίστου - Εκτελεστικός Σύμβουλος

Βιογραφικά σημειώματα και ιδιότητα των διοικητικών συμβούλων της Εταιρείας παρατίθενται στο Μέρος 4.11.4 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Τα μέλη της Διεύθυνσης της Εταιρείας, είναι τα ακόλουθα:

- Αχιλλέας Δωροθέου Γενικός Διευθυντής ξενοδοχειακού τμήματος
- Χρίστος Χρίστου Γενικός Διευθυντής τμήματος μεταφορών και ταξιδιών

Η επαγγελματική διεύθυνση των Διοικητικών Συμβούλων και των μελών Διεύθυνσης της Εταιρείας είναι η έδρα της Εταιρείας, οδός Συντάγματος, Ακίνητα Αμαθούς, 3036 Λεμεσός.

4.11.2 Δηλώσεις Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Μελών Διεύθυνσης

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα μέλη της διεύθυνσης της Εταιρείας δηλώνουν ότι δεν υπάρχουν δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ των υποχρεώσεων που έχουν έναντι της Εταιρείας και των ιδιωτικών συμφερόντων ή/και άλλων υποχρεώσεών τους.

4.11.3 Γραμματέας και Σύμβουλοι

| | |
|--|---|
| Γραμματέας: | P&D Secretarial Services Limited Γεωργίου Γενναδίου αρ. 10, Αγαθάγγελος Κώρτ, 3 ^{ος} όροφος, γραφείο 303, 3041 Λεμεσός. |
| Ανεξάρτητοι Ελεγκτές: | PricewaterhouseCoopers Ltd City House, Οδός Καραϊσκάκη 6, 3032 Λεμεσός. |
| Νομικοί Σύμβουλοι: | Χαραλάμπους, Κουντούρης & Σία Αγαθάγγελος Κωρτ, Γεωργίου Γενναδίου αρ. 10 3ος όροφος, γραφείο 303, 3041 Λεμεσός. |
| Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης και Διευθυντής Έκδοσης: | Marfin CLR (Financial Services) Ltd Marfin CLR House, Λεωφ. Βύρωνος 26, 1096 Λευκωσία. |

4.11.4 Βιογραφικά Σημειώματα και Ιδιότητα Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

| | |
|--|---|
| Πλάτων Ε. Λανίτης <i>Πρόεδρος (μη εκτελεστικός)</i> | Ο κ. Πλάτων Ε. Λανίτης γεννήθηκε στη Λεμεσό το 1952. Σπούδασε στο πανεπιστήμιο Reading της Αγγλίας και είναι κάτοχος πτυχίου B.A. (Honors) στα οικονομικά (1972-75). Από το 1975 και μέχρι το 1992 έχει εργαστεί σε διάφορες εταιρείες του Ομίλου Λανίτη υπό την ιδιότητα του διευθυντικού στελέχους. Από το 1992 και μέχρι σήμερα κατέχει τη θέση του Προέδρου του Ομίλου Λανίτη. Έχει υπηρετήσει σαν αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Λαϊκής Τράπεζας Ελλάδος και είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Marfin Popular Bank Public Co |
|--|---|

| | |
|---|--|
| | <p>Ltd. Το 1984 έχει διοριστεί σαν επίτιμος βοηθός πρόξενος της Ολλανδίας για τη Λεμεσό και την Πάφο και από το 1995 είναι επίτιμος πρόξενος της ίδιας χώρας για τη Λεμεσό και την Πάφο.</p> |
| <p>Κώστας Ε. Λανίτης <i>Αντιπρόεδρος (μη εκτελεστικός)</i></p> | <p>Ο κ. Κώστας Ε. Λανίτης σπούδασε κοινωνιολογία στο πανεπιστήμιο του Λονδίνου. Είναι πρόεδρος της εταιρείας Claridge Public Ltd, πρόεδρος της Amathus Vacation Ownership Ltd, πρόεδρος της Amathus Aegeas Ltd, πρόεδρος της Λάνδα ΑΧΤΕ και Amathus Hellas ATE στην Ελλάδα και μέλος του Δ.Σ. των εταιρειών Lanitis E.C. Holdings Limited, Ν.Π. Λανίτης Λίμιτεδ, Αγρόκτημα Λανίτη Λίμιτεδ, Cybarco Ltd, Heaven's Garden Waterpark Ltd. Από το 1988 είναι επίτιμος πρόξενος της Γερμανίας για τη Λεμεσό και την Πάφο και το 2002 τιμήθηκε με το «Officer's Cross of the Order Merit» της Γερμανίας.</p> |
| <p>Ιωάννης Κ. Αρχοντίδης <i>Αντιπρόεδρος (μη εκτελεστικός)</i></p> | <p>Ο κ. Ιωάννης Κ. Αρχοντίδης κατέχει το τίτλο του Β.Sc. στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο του Λονδίνου και έτυχε ειδίκευσης στο Ινστιτούτο Νομισματικού Ταμείου σε θέματα οικονομικής πολιτικής και προγραμματισμού. Είναι πρόεδρος της Amathus (U.K.) Limited, αντιπρόεδρος της Amathus Public Ltd, εκτελεστικός σύμβουλος της Claridge Public Ltd και μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων των εταιρειών Ν.Π. Λανίτης Λτδ, Amathus Aegeas Ltd, Cybarco Ltd, Cybarco (Hellas) S.A., Λάνδα Α.Χ.Τ.Ε., Αγρόκτημα Λανίτη Λίμιτεδ, Lanitis Development Public Limited, Heaven's Garden Waterpark Limited, Amathus Hellas ATE, Hollandia Aviation Ltd, Two Serve (Airport Services) και Amathus Vacation Ownership Ltd. Διετέλεσε πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Διεθνούς Συνεδριακού Κέντρου Κύπρου από το 1988 μέχρι το 1993 και πρόεδρος του Παγκυπρίου Συνδέσμου Ξενοδόχων από το 1984 μέχρι το 1990. Επίσης διετέλεσε πρόεδρος του Ξενοδοχείου Φιλοξενία από το 1989 μέχρι και το 1993.</p> |
| <p>Μάριος Ε. Λανίτης <i>Μέλος</i></p> | <p>Ο κ. Μάριος Ε. Λανίτης απέκτησε το πτυχίο Β.Sc. (Honors) του Πολιτικού Μηχανικού από το πανεπιστήμιο του Sussex της Αγγλίας το 1978 και από το 1979 έχει εργαστεί σαν διευθυντικό στέλεχος σε διάφορες εταιρείες του Ομίλου Λανίτη. Υπήρξε εκτελεστικός Διευθυντής της Cybarco Ltd από το 1984 μέχρι το 1996. Διετέλεσε πρόεδρος της εταιρείας Apollo Investments Fund Limited. Από το 1996 και μέχρι το 1998 διετέλεσε εκτελεστικός σύμβουλος στην Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα Λτδ και από το 1998 κατείχε τη θέση του διευθύνοντος συμβούλου στην ίδια εταιρεία μέχρι το 2002. Από το 2002 και μέχρι σήμερα είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Lanitis E.C. Holdings Ltd επίσης είναι εκτελεστικός αντιπρόεδρος της εταιρείας Cybarco Ltd. Διετέλεσε μέλος του διοικητικού συμβουλίου του Κυπριακού Ινστιτούτου Νευρολογίας και Γενετικής, και του Κυπριακού Αντικαρκινικού Συνδέσμου, της Οικονομικής Επιτροπής της Ιεράς Μητρόπολης Λεμεσού και του Διεθνούς Κυπριακού Ινστιτούτου για το Περιβάλλον και τη Δημόσια Υγεία σε συνεργασία με το Αμερικάνικο πανεπιστήμιο Χάρβαρντ. Το 1986 διορίστηκε επίτιμος αντί - Πρόξενος Βελγίου και από το 2005 είναι</p> |

| | |
|---|--|
| | αντί - Πρόξενος της ίδιας χώρας. |
| Κωνσταντίνος Μιτσιδης Μέλος | Ο κ. Κωνσταντίνος Μιτσιδης γεννήθηκε στη Λευκωσία το 1956. Σπούδασε στο Coventry της Αγγλίας και είναι κάτοχος πτυχίου B.Sc (Honors) στη Μηχανολογία. Εργάζεται στην Εταιρεία Μιτσιδης Δημόσια Εταιρεία Λτδ από το 1980 και είναι Διευθύνων Σύμβουλος και πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της. Είναι πρόεδρος του Συνδέσμου Μακαρονοβιομηχάνων Κύπρου. Διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Laiki Cyprialife και είναι μέλος σε αριθμό άλλων εταιρειών. Είναι ενεργό μέλος σε διάφορα φιλανθρωπικά ιδρύματα και διετέλεσε ιδρυτικός πρόεδρος της λέσχης Λαίους Λευκωσίας Εντός των Τειχών. |
| Σάββας Ορφανίδης Μέλος | Ο κ. Σάββας Ορφανίδης είναι Εκτελεστικός Σύμβουλος και συνιδρυτής της PCM Advisers Ltd, εταιρείας παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. Υπηρέτησε σαν εκτελεστικός πρόεδρος και ανώτερος εκτελεστικός διευθυντής στην Expressstock Financial Services από το 1999 μέχρι το 2003 προτού αναλάβει τα καθήκοντα του στη PCM ως Διευθυντής του Τμήματος Παροχής Επενδυτικών Συμβουλών. Από το 1997 μέχρι το 2000 εργάστηκε σαν επενδυτικός σύμβουλος για τη Morgan Stanley στη Νέα Υόρκη και στο Λονδίνο στην υπηρεσία διαχείρισης ιδιωτών πελατών. Είναι απόφοιτος της Αγγλικής Σχολής και κάτοχος MBA από το INSEAD και LLB(Hons) από το Bristol University. Είναι αδειούχος δικηγόρος και κατέχει δίπλωμα από το Chartered Insurance Institute ως ACII. Διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της ΑΤΗΚ από το 2003 μέχρι το 2007. |
| Μιχαλάκης Χατζηκυριάκος Σύμβουλος | Ο κ. Μιχαλάκης Χατζηκυριάκος σπούδασε οικονομικά στο London School of Economics και μετέπειτα έτυχε μεταπτυχιακού διπλώματος στη διοίκηση επιχειρήσεων (M.B.A) από το πανεπιστήμιο του Σικάγο. Είναι ο Διευθύνων Σύμβουλος της Thamira Food MFRS Ltd (Bakandys) και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Marfin CLR Public Co Ltd, Claridge Public Ltd και Amathus Public Ltd. Επίσης είναι μέλος of the Young President Organization-Cyprus Chapter. |
| Αχιλλέας Δωροθέου Εκτελεστικός Σύμβουλος | Ο κ. Αχιλλέας Δωροθέου έχει παρακολουθήσει διάφορους κύκλους ξενοδοχειακών σπουδών στην Κύπρο, στο Ηνωμένο Βασίλειο, στις Ηνωμένες Πολιτείες και στην Ελβετία. Είναι κάτοχος του πτυχίου M.B.A. από το πανεπιστήμιο IMD International-Lausanne. Εργάστηκε σε διάφορα ξενοδοχεία μέχρι το 1996 όπου προσλήφθηκε στο ξενοδοχείο Amathus. Από το 1998 μέχρι το 1999 είχε τη θέση του operations manager του εν λόγω ξενοδοχείου το οποίο είναι μέλος του οργανισμού «The Leading Hotels of the World». Από το 1999 μέχρι το 2005 ανέλαβε τη γενική διεύθυνση του ξενοδοχείου Amathus Beach Hotel και από το 2005 μέχρι σήμερα κατέχει τη θέση του γενικού διευθυντή του τμήματος ξενοδοχείων της Amathus, στο οποίο υπάγονται 3 ξενοδοχεία πολυτελείας. Είναι μέλος του Cyprus Hotel Manager Association, |

| | |
|--|--|
| | πλήρες μέλος HCIMA και AH&MA. |
| Χρίστος Χρίστου <i>Εκτελεστικός Σύμβουλος</i> | Ο κ. Χρίστος Χρίστου γεννήθηκε στην Λευκωσία το 1968. Είναι κάτοχος πτυχίου M.B.A. από το πανεπιστήμιο Arizona State University και BSc (Accounting) από το πανεπιστήμιο Rutgers University των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής. Το 1992 πέρασε τις εξετάσεις Certified Public Accountant Αμερικής. Εργάζεται στον Όμιλο Λανίτη από το 1993 και από το 1996 έχει αναλάβει καθήκοντα Διευθυντή σε διάφορα τμήματα της Εταιρείας Amathus Public Ltd. Το 2006 διορίστηκε Γενικός Διευθυντής του νεοσυσταθέντος Τμήματος Ταξιδιών και Μεταφορών της Εταιρείας. |
| Μάρκος Χριστοδούλου <i>Σύμβουλος</i> | Ο κ. Μάρκος Α. Χριστοδούλου απόκτησε το δίπλωμα B.Sc. (Hons) στην διοίκηση επιχειρήσεων από το πανεπιστήμιο του Salford, Αγγλίας το 1996. Επιστρέφοντας στην Κύπρο αρχικά ασχολήθηκε με την προώθηση πωλήσεων στον τουριστικό τομέα. Αργότερα ασχολήθηκε με την διεύθυνση χρηματιστηριακού γραφείου μέχρι το έτος 2001, έτος το οποίο δημιουργήθηκε ο όμιλος εταιρειών Quality του οποίου ανέλαβε και κατέχει την θέση του διευθυντή πωλήσεων. |

4.11.5 Συμμετοχή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στη Διοίκηση Άλλων Εταιρειών ή Συνεταιρισμών

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται οι συμμετοχές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στα διοικητικά συμβούλια άλλων εταιρειών ή συνεταιρισμών κατά τα τελευταία πέντε χρόνια.

| Όνομα Μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Ονόματα Εταιρειών ή Συνεταιρισμών | Καθεστώς Εταιρείας (Ιδιωτική ή Δημόσια) | Συμμετοχή Σήμερα |
|---|---|------------------|
| Πλάτων Ε. Λανίτης | | |
| Air Promotion Group Cyprus Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Amathus Corporation Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Amathus Maritime Services Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Amathus Hotels Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Amathus Public Ltd | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| Amathus Travel Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Amathus Vacation Ownership Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Aphrodite Hills Property Management Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Aphrodite Hotels Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Carob Mill Restaurants Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Claridge Public Limited | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| Cybarco Property Management Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Cybarco Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| E.C.L. New Transport & Investments Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Fassouri Producers' Group Lionheart Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Fertilan Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Heaven's Garden Waterpark Ltd | Ιδιωτική | Ναι |

| | | |
|--|-------------------|-----|
| Hepheastus Mining Co. Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| C.E. Lanitis Holdings Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Λάνδα Α.Ξ.Τ.Ε. | Ιδιωτική | Ναι |
| Marfin Popular Bank Public Co Limited | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| Lanitis Development Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Lanitis E.C. Holdings Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Lanitis Electrics Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Lanitis Entertainment Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Lanitis Farm Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Lanitis (Lakkos tou Frangou) Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Let's Go Tours Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| P.E. Lanitis Holdings Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| N.P. Lanitis Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| NPS Multimedia Attractions Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| R.S.L. Radio Super (FM) Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Ν.Π. Λανίτης Ηλεκτρεμπορική Λτδ | Ιδιωτική | Ναι |
| The Aphrodite Tennis & SPA Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Clover Trading Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Skyfly Investments Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Lanitis Farm Golf Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Grand Hill Estates Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Parasall Holdings Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Lanitis Energy Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| N P Lanitis Investments Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Κώστας Ε. Λανίτης | | |
| Air Promotion Group Cyprus Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Amathus Corporation Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Amathus Maritime Services Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Amathus Public Ltd | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| Amathus Aegeas Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Amathus Hellas Tourism SA | Ιδιωτική | Ναι |
| Amathus Travel Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Amathus Hotels Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| A&M Cruises Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| AMPM Travel Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| C.E. Lanitis Holdings Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Clover Trading Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Cybarco Property Management Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Cybarco Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Cymore Investments Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Claridge Public Ltd | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| E.C.L. New Transport & Investments Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Fertilan Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Heaven's Garden Waterpark Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Hepheastus Mining Co Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Λάνδα Α.Ξ.Τ.Ε. | Ιδιωτική | Ναι |

| | | |
|--|-------------------|-----|
| Lanitis Electrics Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Lanitis E.C. Holdings Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Lanitis Entertainment Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Lanitis (Lakkos tou Frangou) Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Lanitis Farm Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Let's Go Tours Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| N.P. Lanitis Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| NP Lanitis Wood & Paper Distribution Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Two Serve (Airport Services) | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| P.E. Lanitis Holdings Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Parasall Holdings Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Skyfly Investments Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Ιωάννης Κ. Αρχοντίδης | | |
| Amathus Aegeas Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Amathus Corporation Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Amathus Hellas Tourism SA | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Amathus Public Ltd | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| Amathus Travel Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Amathus (UK) Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Amathus Vacation Ownership Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Claridge Public Ltd | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| Cybarco Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Hollandia Aviation Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Λάνδα Α.Ξ.Τ.Ε. | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| NP Lanitis Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Lanitis Farm Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Lanitis Development Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Lanitis E.C. Holdings Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Two Serve (Airport Services) | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Μάριος Ε. Λανίτης | | |
| Amathus Public Ltd | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| AMPM Travel Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Carob Mill Restaurants Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Clover Trading Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Cybarco Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Cymore Investments Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Fassouri Producers' Group Lionheart Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Fertilan Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Heaven's Garden Waterpark Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Hepheastus Mining Co Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| I. Lanitis – Eliades Holdings Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Lanitis E.C. Holdings Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Lanitis Electrics Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Lanitis Entertainment Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |
| Lanitis Farm Ltd | ΙΔΙΩΤΙΚΗ | Ναι |

| | | |
|--|-------------------|-----|
| Lanitis Farm Golf Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Lanitis (Lakkos tou Frangou) Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Lanitis Solar Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| LCA Domiki Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| M.E. Lanitis Holdings Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| N.P. Lanitis Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Parasall Holdings Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| R.S.L. Radio Super (FM) Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Skyfly Investments Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Λανίτης Αριστοφάνους (Ξυλεμπορία) Λτδ | Ιδιωτική | Ναι |
| Κωνσταντίνος Μπισίδης | | |
| Amathus Public Ltd | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| Marfin CLR Public Co Ltd | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| Μπισίδης Δημόσια Εταιρεία Λτδ | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| Χρ. & Κ. Μπισίδης (Επενδύσεις) Λτδ | Ιδιωτική | Ναι |
| Χρ. & Κ. Μπισίδης (Estates) Λτδ | Ιδιωτική | Ναι |
| Χρ. & Κ. Μπισίδης (Timber) Λτδ | Ιδιωτική | Ναι |
| G.A.R. Net Energy Saving Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Energy Solutions (Hellas) Ε.Π.Ε. | Ιδιωτική | Ναι |
| Open Link Sarl (Lebanon) | Ιδιωτική | Ναι |
| Σάββας Ορφανίδης | | |
| Amathus Public Ltd | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| Unity Managers (Cyprus) Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| PCM Advisers Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Μιχαλάκης Χατζηκυριάκος | | |
| Amathus Public Ltd | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| Claridge Public Ltd | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| Marfin CLR Public Co Ltd | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| Thamira Food MFRS Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Μάρκος Χριστοδούλου | | |
| Amathus Public Limited | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| V.K.C.A. Quality Limited | Ιδιωτική | Ναι |
| Savvas Kakos & Associates Limited | Ιδιωτική | Ναι |
| V.K.C. Quality Management Services Limited | Ιδιωτική | Ναι |
| V.K.C. Quality Developments Limited | Ιδιωτική | Ναι |
| V.K.C. Quality Estates Limited | Ιδιωτική | Ναι |
| Carpe Tempus Limited | Ιδιωτική | Ναι |
| Coralworks Limited | Ιδιωτική | Ναι |
| ACA Enterprises Limited | Ιδιωτική | Ναι |
| VK & SM Solid Chain Limited | Ιδιωτική | Ναι |
| A& N Vasiliou Limited | Ιδιωτική | Ναι |
| K.K. Anastasia Properties Limited | Ιδιωτική | Ναι |

| | | |
|-------------------------------|-------------------|-----|
| Αχιλλέας Δωροθέου | | |
| Amathus Public Ltd | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| Claridge Public Ltd | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| Swiss Education Group | Ιδιωτική | Ναι |
| Χρίστος Χρίστου | | |
| Amathus Public Ltd | Δημόσια εισηγμένη | Ναι |
| Amathus Corporation Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Cybarco Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Amathus (UK) Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| A&M Cruises Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Amathus Aegeas Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Hollandia Aviation Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| Two Serve (Airport Services) | Ιδιωτική | Ναι |
| Pelagos Travel & Tours Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| APG Malta Ltd | Ιδιωτική | Ναι |
| ANC Worldchoice Holidays ΜΕΠΕ | Ιδιωτική | Ναι |
| Marfin Travel ΜΕΠΕ | Ιδιωτική | Ναι |

4.12 Λειτουργία Διοικητικού Συμβουλίου και Θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης

4.12.1 Θητεία και Λειτουργία Διοικητικού Συμβουλίου

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αποσύρονται σε κάθε ετήσια Γενική Συνέλευση και μπορούν να προσφέρονται για επανεκλογή.

Σύμφωνα με το άρθρο 75 του καταστατικού της Εταιρείας, όλες οι εργασίες της Εταιρείας τελούν υπό τη διεύθυνση των Συμβούλων της, οι οποίοι και θα μπορούν να πληρώνουν όλα τα έξοδα σε σχέση με την προαγωγή της Εταιρείας, θα μπορούν να ασκούν όλες τις εξουσίες της Εταιρείας που θα απαιτούνται από το Νόμο ή από το καταστατικό αυτό να ασκούνται από την Εταιρεία σε γενική συνέλευση.

4.12.2 Εταιρική Διακυβέρνηση

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Συγκροτήματος δεν έχει υιοθετήσει τις πρόνοιες του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης. Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να υιοθετήσει τις πρόνοιες αυτού λόγω του ότι οι τίτλοι της διαπραγματεύονται στην Εναλλακτική Αγορά του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου. Οι κύριοι λόγοι μη υιοθέτησης είναι ότι το κόστος εφαρμογής των προνοιών του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης θα ήταν δυσανάλογο με τα προσδοκώμενα οφέλη από την εφαρμογή του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μεριμνά μέσω επαρκών διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνου για τη σύνταξη, ετοιμασία και κατάρτιση της περιοδικής πληροφόρησης η οποία απαιτείται για εισηγμένες εταιρείες.

4.13 Ιδρυτικό Έγγραφο και Καταστατικό

Η Amathus Public Limited συστάθηκε στην Κύπρο στις 20 Φεβρουαρίου 1943 ως ιδιωτική Εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με αριθμό εγγραφής 153 και μετατράπηκε σε δημόσια, σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο Κεφ.113, τον Φεβρουάριο του 1974.

Το εγγεγραμμένο γραφείο και η κύρια διοικητική έδρα της Εταιρείας βρίσκεται στην οδό Συντάγματος, Ακίνητα Αμαθούς, 3036 Λεμεσός.

Οι κύριοι σκοποί της Εταιρείας περιγράφονται στο άρθρο 3 του Ιδρυτικού της Εγγράφου οι οποίοι επικεντρώνονται στον ξενοδοχειακό, ταξιδιωτικό και τουριστικό τομέα.

Το Καταστατικό της Εταιρείας είναι διαθέσιμο για επιθεώρηση στα κεντρικά γραφεία της Εταιρείας.

4.14 Άλλες Θέσιμες Πληροφορίες

4.14.1 Σημαντικές Συμβάσεις

Σημειώνεται ότι η Εταιρεία, ή οποιοδήποτε άλλο μέλος του Συγκροτήματος, δεν έχει συνάψει οποιοδήποτε σημαντικές συμβάσεις, εκτός εκείνων που εντάσσονται στο σύνηθες πλαίσιο των δραστηριοτήτων της και του Εγγράφου Εμπιστεύματος, ημερομηνίας 11 Νοεμβρίου 2010, με τον Επίτροπο, Themis Nominees Limited, (περισσότερες πληροφορίες για το Έγγραφο Εμπιστεύματος βλέπε Μέρος 6.19) και οι οποίες μπορούν να δημιουργήσουν για οποιοδήποτε μέλος του Συγκροτήματος δικαίωμα ή υποχρέωση που επηρεάζει σημαντικά την ικανότητα της Εταιρείας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της έναντι των κατόχων Ομολόγων.

4.14.2 Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες

Κατά τους τελευταίους τουλάχιστον δώδεκα μήνες και κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν υπήρξε ή υπάρχει οποιαδήποτε διοικητική, δικαστική ή διαιτητική διαδικασία η οποία μπορεί να είχε προσφάτως ή να έχει σημαντικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία της Εταιρείας ή / και του Συγκροτήματος.

4.14.3 Παράγοντες που Έχουν Επηρεάσει τις Δραστηριότητες του Συγκροτήματος

Το Συγκρότημα δεν έχει επηρεαστεί από οποιοσδήποτε έκτακτους παράγοντες στα πλαίσια της ανάπτυξης των εργασιών του, στις δραστηριότητες και γεωγραφικούς τομείς που καλύπτει.

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν υπάρχει ή υπήρξε στο πρόσφατο παρελθόν καμία διακοπή των δραστηριοτήτων της Εταιρείας ή οποιασδήποτε θυγατρικής της που να έχει ή να είχε σημαντικές συνέπειες στην οικονομική τους κατάσταση.

4.14.4 Σημαντικές Αλλαγές στη Χρηματοοικονομική ή Εμπορική Θέση της Εκδότριας Εταιρείας

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας εκτιμά ότι δεν έχει επέλθει οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή στη χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Εταιρείας από την ημερομηνία των τελευταίων δημοσιευμένων ενδιάμεσων μη ελεγμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων (30 Ιουνίου 2010), πέραν όσων αναφέρονται στα Μέρη 4.7 και 4.8.

4.15 Έγγραφα Διαθέσιμα προς Επιθεώρηση

Αντίγραφα των ακόλουθων εγγράφων της Εταιρείας θα είναι διαθέσιμα για επιθεώρηση κατά τις συνήθεις εργάσιμες ημέρες, μεταξύ των ωρών 8:30 π.μ. μέχρι 12:00 μ.μ., στο εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρείας για όλη την περίοδο ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου:

- του Ιδρυτικού Εγγράφου και Καταστατικού της Εταιρείας,
- των ελεγμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας για τα έτη 2008 και 2009,

- των ενδιάμεσων μη ελεγμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας για την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2010,
- της ένδειξης αποτελέσματος της Εταιρείας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2010
- της Εγγύησης,
- του Εγγράφου Εμπιστεύματος και
- των συγκαταθέσεων και βεβαιώσεων που αναφέρονται στο Μέρος 4.17.

Αντίγραφα των ακόλουθων εγγράφων είναι διαθέσιμα για επιθεώρηση στο εγγεγραμμένο γραφείο της MPB, κατά τις συνήθεις ώρες εργασίας της MPB:

- του Ενημερωτικού Δελτίου της MPB, ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010, όπως έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και δημοσιευθεί στην ιστοσελίδα www.cysec.gov.cy,
- του Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου της MPB, ημερομηνίας 1 Φεβρουαρίου 2011, όπως έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και δημοσιευθεί στην ιστοσελίδα www.cysec.gov.cy,
- του Ιδρυτικού Εγγράφου και Καταστατικού της MPB,
- των ελεγμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της MPB για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2008 και 2009,
- των ενδιάμεσων μη ελεγμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της MPB για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2010.
- των ενδεικτικών ενοποιημένων αποτελεσμάτων της MPB για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2010

4.16 Παραπομπές

4.16.1 Παραπομπές σε σχέση με την Εταιρεία

Οι ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για τα έτη 2008 και 2009, καθώς και οι μη ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2010, ενσωματώνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο με τη μέθοδο της παραπομπής (incorporated by reference), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Κανονισμού 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής ως ακολούθως:

| Πληροφορίες μέσω παραπομπής | Έγγραφο | Σελίδες |
|--|---|---------|
| Έκθεση Ελεγκτών για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2008 | Ετήσια Έκθεση 2008 | 9-11 |
| Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2008 | Ετήσια Έκθεση 2008 | 12-67 |
| Έκθεση Ελεγκτών για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2009 | Ετήσια Έκθεση 2009 | 11-13 |
| Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2009 | Ετήσια Έκθεση 2009 | 14-75 |
| Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2010 | Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2010 | 4-19 |

Οι επενδυτές δύνανται να προμηθευτούν δωρεάν αντίγραφο:

- i. της Ετήσιας Έκθεσης 2008,
- ii. της Ετήσιας Έκθεσης 2009,
- iii. των ενδιάμεσων μη ελεγμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2010,
- iv. της ένδειξης αποτελέσματος για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2010,

κατά τις συνήθεις εργάσιμες ημέρες, μεταξύ των ωρών 8:30 π.μ. μέχρι 12:00 μ.μ., στο εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρείας, καθώς και από την ιστοσελίδα της Εταιρείας www.amathus.com, για όλη την περίοδο ισχύος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Οι προαναφερόμενες οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες και στην ιστοσελίδα του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (www.cse.com.cy).

4.16.2 Παραπομπές σε σχέση με τον Εγγυητή

Οι πιο κάτω λεπτομερείς πληροφορίες για την Marfin Popular Bank Public Co Ltd («Εγγυητής», «Τράπεζα», «MPB») ενσωματώνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο με τη μέθοδο της παραπομπής σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Κανονισμού 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής ως ακολούθως:

| Πληροφορίες μέσω παραπομπής | Έγγραφο | Σελίδες |
|---|---|---------|
| Έκθεση Ελεγκτών για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2008 | Ετήσια Έκθεση 2008 | 7-8 |
| Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2008 | Ετήσια Έκθεση 2008 | 9-140 |
| Έκθεση Ελεγκτών για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2009 | Ετήσια Έκθεση 2009 | 18-19 |
| Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2009 | Ετήσια Έκθεση 2009 | 20-164 |
| Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2010 | Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2010 | 1-25 |
| Παράγοντες Κινδύνου | Ενημερωτικό Δελτίο της MPB ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010 | 29-48 |
| Λειτουργία Διοικητικού Συμβουλίου και Θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης | Ενημερωτικό Δελτίο της MPB ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010 | 169-172 |
| Μετοχικό κεφάλαιο | Ενημερωτικό Δελτίο της MPB ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010 | 174-176 |
| Κυριότερες Επενδύσεις | Ενημερωτικό Δελτίο της MPB ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010 | 102-119 |
| Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη | Ενημερωτικό Δελτίο της MPB ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010 | 180-188 |
| Σημαντικές Συμβάσεις | Ενημερωτικό Δελτίο της MPB ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010 | 204 |

| Πληροφορίες μέσω παραπομπής | Έγγραφο | Σελίδες |
|--|--|-----------------------|
| Πιστοληπτική Διαβάθμιση | Ενημερωτικό Δελτίο της MPB ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010 και Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο της MPB ημερομηνίας 1 Φεβρουαρίου 2011 | 234 και 10 αντίστοιχα |
| Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες | Ενημερωτικό Δελτίο της MPB ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010 | 204 |
| Ιδρυτικό Έγγραφο και Καταστατικό | Ενημερωτικό Δελτίο της MPB ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010 | 199-203 |

Οι επενδυτές δύνανται να προμηθευτούν δωρεάν αντίγραφο:

- i. του Ενημερωτικού Δελτίου της MPB, ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010,
- ii. του Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου της MPB, ημερομηνίας 1 Φεβρουαρίου 2011,
- iii. των ελεγμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της MPB για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2008 και 2009,
- iv. των ενδιάμεσων μη ελεγμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της MPB για την εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2010,
- v. των ενδεικτικών αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2010,

κατά τις συνήθεις εργάσιμες ημέρες, μεταξύ των ωρών 8:30 π.μ. μέχρι 12:00 μ.μ., στο εγγεγραμμένο γραφείο της MPB, καθώς και από την ιστοσελίδα της MPB www.laiki.com, για όλη την περίοδο ισχύος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

4.17 Συγκатаθέσεις και Βεβαιώσεις

Υφίστανται οι ακόλουθες συγκатаθέσεις και βεβαιώσεις:

- α. Οι ανεξάρτητοι ελεγκτές της Εταιρείας, PricewaterhouseCoopers Limited, οι οποίοι έχουν ελέγξει τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Amathus Public Limited (“Εταιρεία”) και των εξαρτημένων της (“Συγκρότημα”) στις 31 Δεκεμβρίου 2008 και 2009, έχουν παράσχει και δεν έχουν αποσύρει τη γραπτή συγκатаθέσή τους για τη συμπερίληψη των εκθέσεων τους στο Ενημερωτικό Δελτίο, ημερομηνίας 10 Μαρτίου 2011, της Amathus Public Ltd με τη μορφή και στο πλαίσιο στο οποίο συμπεριλαμβάνονται.
- β. Οι Νομικοί Σύμβουλοι της Εταιρείας, Χαραλάμπους, Κουντούρης & Σία, έχουν παράσχει νομική βεβαίωση, ενώ έχουν παράσχει και δεν έχουν αποσύρει τη γραπτή συγκатаθέσή τους για την έκδοση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, ημερομηνίας 10 Μαρτίου 2011, της Amathus Public Ltd, με τις αναφορές στο όνομά τους με τη μορφή και στο πλαίσιο που παρουσιάζονται στο έγγραφο.
- γ. Ο Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης και Διευθυντής Έκδοσης, Marfin CLR (Financial Services) Ltd, έχει παράσχει και δεν έχει αποσύρει τη γραπτή συγκатаθέσή του για την έκδοση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, ημερομηνίας 10 Μαρτίου 2011 της Amathus Public Ltd, με τις αναφορές στο όνομά του με τη μορφή και στο πλαίσιο που παρουσιάζονται στο έγγραφο. Η Marfin CLR (Financial Services) Ltd δηλώνει, έχοντας λάβει κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, ότι οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ’όσων γνωρίζει, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

- δ. Ο Εγγυητής, Marfin Popular Bank Public Co Ltd, έχει παράσχει και δεν έχει αποσύρει τη γραπτή συγκατάθεσή του για την έκδοση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, ημερομηνίας 10 Μαρτίου 2011, της Amathus Public Limited, με τις αναφορές στο όνομά του με τη μορφή και στο πλαίσιο που παρουσιάζονται στο έγγραφο αυτό.
- ε. Η Amathus Public Limited βεβαιώνει ότι, σε σχέση με τις αναφορές στους όρους έκδοσης των Ομολόγων σε 'Αγορά Ομολόγων από την Εταιρεία' (βλέπε Μέρος 6.10 καθώς και στις προθέσεις της Εταιρείας αναφορικά με τα Ομόλογα που ενδεχομένως να αγοραστούν (βλέπε Μέρος 6.12), οι οποιοσδήποτε ενέργειες της Εταιρείας δε θα γίνονται κατά παράβαση του περί των Πράξεων Προσώπων που Κατέχουν Εμπιστευτικές Πληροφορίες και των Πράξεων Χειραγώγησης Αγοράς (Κατάχρησης της Αγοράς) Νόμου του 2005 – N116(I)/2005.
- στ. Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο έχει τεθεί ενώπιον των Διοικητικών Συμβούλων της Amathus Public Limited και έχει εγκριθεί. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι της Εταιρείας 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 Ενημερωτικό Δελτίο. Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι δηλώνουν, έχοντας λάβει κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, ότι οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ όσων γνωρίζουν, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Επιστολές Συγκαταθέσεων**α. Από PricewaterhouseCoopers Limited**

10 Μαρτίου 2011

Διοικητικό Συμβούλιο
Amathus Public Limited
Λεμεσός

Αξιότιμοι Κύριοι,

Είμαστε οι ανεξάρτητοι ελεγκτές της Amathus Public Limited και έχουμε ελέγξει τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Amathus Public Limited (“Εταιρεία”) και των εξαρτημένων της (“το Συγκρότημα”) για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2008 και 2009 σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου.

Στις εκθέσεις μας για τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Συγκροτήματος, ημερομηνίας 29 Απριλίου 2009 και 30 Απριλίου 2010 αντίστοιχα, εκφράσαμε γνώμη χωρίς επιφύλαξη.

Με την παρούσα επιστολή δίνουμε και δεν αποσύρουμε τη συγκατάθεσή μας για την αναφορά στο όνομά μας και στις εκθέσεις μας με τη μορφή και στο πλαίσιο στο οποίο περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, ημερομηνίας 10 Μαρτίου 2011, της Amathus Public Limited.

Με εκτίμηση

PricewaterhouseCoopers Limited
Ανεξάρτητοι Ελεγκτές

β. Από Νομικούς Συμβούλους

10 Μαρτίου 2011

Διοικητικό Συμβούλιο
Amathus Public Limited
Λεμεσός

Αξιότιμοι Κύριοι,

Οι υπογράφωντες, Χαραλάμπους, Κουντούρης & Σία, Δικηγόροι εκ Λεμεσού, με την παρούσα βεβαιούμε τα ακόλουθα αναφορικά με το Ενημερωτικό Δελτίο της Amathus Public Limited («Εταιρεία») ημερομηνίας 10 Μαρτίου 2011:

1. Η Εταιρεία έχει κατά Νόμο συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο Κεφ.113 και έχει εξουσία να εκδίδει τίτλους προς το κοινό.
2. Οι προτεινόμενοι για εισαγωγή τίτλοι δεν υπόκεινται σε οποιοδήποτε περιορισμό αναφορικά με το δικαίωμα μεταβίβασής τους.
3. Όλες οι γενικές Πληροφορίες σχετικά με τον εκδότη και το κεφάλαιό του που αναφέρονται στο Ενημερωτικό Δελτίο συνάδουν προς τα στοιχεία και έγγραφα της Εταιρείας του φακέλου αυτής που είναι κατατεθειμένο στο Αρχείο Εταιρειών του Τμήματος Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη.

Εξουσιοδοτούμε την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου να δημοσιοποιήσει κατά την απόλυτη κρίση της, εάν κρίνει σκόπιμο, οποιεσδήποτε από τις πληροφορίες οι οποίες αναφέρονται στη βεβαίωση αυτή προς το κοινό ή προς οποιονδήποτε, κρίνει σκόπιμο.

Με την παρούσα επιστολή δίνουμε και δεν αποσύρουμε τη συγκατάθεσή μας για την συμπερίληψη της πιο πάνω βεβαίωσής μας με τη μορφή και στο πλαίσιο στο οποίο συμπεριλαμβάνεται στο Ενημερωτικό Δελτίο ημερομηνίας 10 Μαρτίου 2011, της Amathus Public Limited.

Χαραλάμπους, Κουντούρης & Σία
Λεμεσός

γ. Από Marfin CLR (Financial Services) Ltd

10 Μαρτίου 2011

Διοικητικό Συμβούλιο
Amathus Public Limited
Λεμεσός

Αξιότιμοι Κύριοι,

Με την παρούσα επιστολή δίνουμε και δεν αποσύρουμε την συγκατάθεσή μας για τις αναφορές στο όνομά μας με τη μορφή και στο πλαίσιο που παρουσιάζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, ημερομηνίας 10 Μαρτίου 2011, της Amathus Public Limited.

Με εκτίμηση

Marfin CLR (Financial Services) Ltd
Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης και Διευθυντής Έκδοσης

δ. Από Marfin Popular Bank Public Co Ltd

10 Μαρτίου 2011

Διοικητικό Συμβούλιο
Amathus Public Limited
Λεμεσός

Αξιότιμοι Κύριοι,

Με την παρούσα επιστολή δίνουμε και δεν αποσύρουμε την συγκατάθεσή μας για τις αναφορές στο όνομά μας με τη μορφή και στο πλαίσιο που παρουσιάζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, ημερομηνίας 10 Μαρτίου 2011, της Amathus Public Limited.

Με εκτίμηση

Marfin Popular Bank Public Co Ltd

ε. Βεβαίωση Εταιρείας

10 Μαρτίου 2011

Πρόεδρο
Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Αγαπητοί Κύριοι,

Με την παρούσα, εμείς, η Amathus Public Limited («Εταιρεία») σας βεβαιούμε ότι, οι οποιοσδήποτε ενέργειες της Εταιρείας σε σχέση με τις αναφορές στους όρους έκδοσης των Ομολόγων σε Άγορά Ομολόγων από την Εταιρεία' (Μέρος 6.10 του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 10 Μαρτίου 2011) καθώς και στις προθέσεις της Εταιρείας αναφορικά με τα Ομόλογα που ενδεχομένως να αγοραστούν (Μέρος 6.12 του Ενημερωτικού Δελτίου 10 Μαρτίου 2011), δε θα γίνονται κατά παράβαση του περί των Πράξεων Προσώπων που Κατέχουν Εμπιστευτικές Πληροφορίες και των Πράξεων Χειραγώγησης Αγοράς (Κατάχρησης της Αγοράς) Νόμου του 2005 – N116(I)/2005.

Με εκτίμηση,

Amathus Public Limited

5 ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ MARFIN POPULAR BANK PUBLIC CO LTD («ΕΓΓΥΗΤΗΣ»)

Οι ακόλουθες παράγραφοι παρουσιάζουν συνοπτικές πληροφορίες για την Marfin Popular Bank Public Co Ltd («Εγγυητής», «Τράπεζα», «MPB»).

Λεπτομερείς πληροφορίες για τον Εγγυητή περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο με τη μέθοδο της παραπομπής στα εξής δημοσιευμένα έγγραφα:

- α. Στο Ενημερωτικό Δελτίο («ΕΔ») της MPB, ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010, όπως έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και δημοσιευθεί στην ιστοσελίδα www.cysec.gov.cy
- β. Στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο («ΣΕΔ») της MPB, ημερομηνίας 1 Φεβρουαρίου 2011, όπως έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και δημοσιευθεί στην ιστοσελίδα www.cysec.gov.cy
- γ. Στις ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της MPB για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2008 και 2009
- δ. Στις ενδιάμεσες μη ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της MPB για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2010.

5.1 Νομικό Καθεστώς

Η Marfin Popular Bank Public Co Ltd είναι δημόσια εταιρεία περιορισμένης ευθύνης εγγεγραμμένη στην Κύπρο από το 1924 με αριθμό εγγραφής 1, με βάση τον περί Εταιρειών Νόμο, Κεφ.113, της Κύπρου.

Στην Κύπρο, δραστηριοποιείται στον τραπεζικό τομέα με την εμπορική επωνυμία Marfin Laiki Bank. Δραστηριοποιείται, επίσης, σε αριθμό άλλων χωρών και τομέων, οργανικά ή μέσω θυγατρικών εταιρειών.

Το εγγεγραμμένο γραφείο και η κύρια διοικητική έδρα της MPB βρίσκονται στη Λεωφόρο Λεμεσού 154, 2025 Λευκωσία (Τ.Θ. 22032, 1598 Λευκωσία). Το κεντρικό τηλέφωνο είναι 22552000 και ο διαδικτυακός χώρος www.laiki.com.

Οι κύριοι σκοποί της MPB περιγράφονται στο άρθρο 3 του Ιδρυτικού της Εγγράφου. Στους κύριους σκοπούς της περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, η ίδρυση και διεξαγωγή τραπεζικών, χρηματοπιστηριακών και εμπορικών εργασιών πάσης φύσεως, και η ίδρυση, λειτουργία και διεύθυνση υποκαταστημάτων στην Κύπρο και στο εξωτερικό. Στην MPB έχει δοθεί άδεια για διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών με βάση άδεια που χορηγήθηκε αρχικά από τον Ελεγκτή Τραπεζών στις 25 Μαρτίου, 1946, δυνάμει του περί Τραπεζικών Εργασιών (Προσωρινοί Περιορισμοί) Νόμου του 1939 και μετέπειτα από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δυνάμει των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997-2009.

5.2 Ιστορική Αναδρομή και Βασικοί Σταθμοί στην Εξέλιξη της MPB

Οι εργασίες της Τράπεζας ξεκίνησαν το 1901 με την ίδρυση του Λαϊκού Ταμιευτηρίου Λεμεσού. Το Ταμιευτήριο εξελίχθηκε σε πλήρες Τραπεζικό Ίδρυμα και ενεγράφη ως η πρώτη δημόσια εταιρεία το 1924, με αριθμό εγγραφής 1, οπότε και μετονομάστηκε σε «Λαϊκή Τράπεζα Λεμεσού Λίμιτεδ». Το 1967 η Τράπεζα μετονομάστηκε σε «Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα Λίμιτεδ» και από το 1969 οι δραστηριότητές της επεκτάθηκαν με γοργούς ρυθμούς σε όλη την Κύπρο. Στις 26 Μαΐου 2004, μετονομάστηκε σε «Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ», σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου, Κεφ.113, της Κύπρου. Τέλος, στις 31 Οκτωβρίου 2006, εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων η μετονομασία

της Τράπεζας σε «Marfin Popular Bank Public Co Ltd».

Βασικοί Σταθμοί:

1970

- Απόκτηση ποσοστού 20% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας από την Hongkong and Shanghai Banking Corporation («HSBC»).

1974

- Άρχισε η διεθνής επέκταση του Ομίλου το με το άνοιγμα του πρώτου καταστήματος στο Λονδίνο.

1982

- Εξαγορά των εργασιών της τράπεζας Grindlays στην Κύπρο, της μεγαλύτερης και αρχαιότερης ξένης τράπεζας που λειτουργούσε στο νησί και τρίτης μεγαλύτερης τράπεζας στην Κύπρο.

1992

- Επέκταση στην Ελλάδα μέσω της σύστασης ανεξάρτητης τράπεζας, της Ευρωπαϊκής Λαϊκής Τράπεζας (μετονομάστηκε σε «Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε.»), με αρχική μετοχική συμμετοχή ύψους 72%.

1995

- Λειτουργία της νέας Εταιρείας Ασφαλειών Ζωής «Cyprialife».
- Αγορά νεοκλασσικού αρχοντικού στη Λεωφόρο Βύρωνος στη Λευκωσία όπου στεγάστηκε η πολύτιμη Κυπρολογική Βιβλιοθήκη της Τράπεζας, η Συλλογή Σύγχρονης Κυπριακής Τέχνης και οι υπηρεσίες του Πολιτιστικού Κέντρου.

1996

- Εγκαίνια του Νέου Γραφείου Διοίκησης του Ομίλου στη Λευκωσία.
- Λειτουργία του πρώτου καταστήματος αυτόματης εξυπηρέτησης στην Κύπρο.

1998

- Η Τράπεζα εισάγει την πρώτη υπηρεσία Internert Banking στην Κύπρο.

1999

- Δημιουργία της Λαϊκής Τηλετράπεζας, του πρώτου κέντρου τηλεφωνικής εξυπηρέτησης στην Κύπρο.
- Εξαγορά ομίλου της Πανευρωπαϊκής Ασφαλιστικής, εδραιώνοντας την παρουσία του Ομίλου της MPB στο χώρο των ασφαλιστικών δραστηριοτήτων.

2000

- Λειτουργία της πρώτης ολοκληρωμένης ηλεκτρονικής τράπεζας (Laiki eBank) στην Κύπρο.

2001

- Ίδρυση θυγατρικής στην Αυστραλία με την επωνυμία «Λαϊκή Τράπεζα (Αυστραλίας) Λίμιτεδ».
- Λειτουργία ηλεκτρονικής τραπεζικής στην Ελλάδα.

2004

- Λειτουργία ηλεκτρονικής τραπεζικής στο Ηνωμένο Βασίλειο και στην Αυστραλία.

2005

- Σύσταση και λειτουργία τράπεζας στο Guernsey με την επωνυμία «Laiki Bank (Guernsey) Limited».
- Εξαγορά της σερβικής τράπεζας «Centrobanka a.d.», η οποία μετονομάστηκε σε «Laiki Bank a.d.» και στη συνέχεια σε «Marfin Bank JSC Belgrade».

2006

- Συγχώνευση με τους ελληνικούς χρηματοοικονομικούς ομίλους «Marfin Investment Group A.E. Συμμετοχών» (MIG) (πρώην «Marfin Financial Group») και «Εγνατία Τράπεζα Α.Ε.», καθώς και λήψη απόφασης απόκτησης ποσοστού 100% του μετοχικού κεφαλαίου της «Λαϊκή Τράπεζα (Ελλάς) Α.Ε.».
- Μετονομασία της Τράπεζας σε «Marfin Popular Bank Public Co Ltd» (MPB).

2007

- Συμφωνία αγοράς ποσοστού 99,21% του μετοχικού κεφαλαίου της ουκρανικής «Marine Transport Bank» («MTB») και τριών συνδεδεμένων εταιρειών που δραστηριοποιούνται στον τομέα των χρηματοδοτικών μισθώσεων.
- Η θυγατρική εταιρεία της MIG, «MIG Leisure Ltd», ολοκλήρωσε την εξαγορά του 64,3% του μετοχικού κεφαλαίου της «Κυπριακή Δημόσια Εταιρεία Τουριστικής Αναπτύξεως Λτδ» («ΚΕΤΑ»), ιδιοκτήτριας του ξενοδοχείου Hilton Cyprus στη Λευκωσία.
- Απόκτηση του 50% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας «Αττικά Ακίνητα Α.Ε.Ε.Α.Π.» από τη θυγατρική της εταιρεία, MIG.
- Συμφωνία για απόκτηση ποσοστού 43% περίπου του μετοχικού κεφαλαίου της «Lombard Bank Malta Plc» («LBM»), της τρίτης μεγαλύτερης τράπεζας της Μάλτας.

2008

- Εξαγορά ποσοστού 50,04% του μετοχικού κεφαλαίου, της «ΟΑΟ RPB – Holding», στην οποία ανήκουν η ρωσική τράπεζα «ООО Россиysky Promyishlenny Bank (Rosprombank)», καθώς και η θυγατρική της, «ООО RPB – Leasing».
- Απόκτηση ποσοστού 50,12% της «AS SBM Pank» (η οποία μετονομάστηκε σε «Marfin Pank Eesti AS»), εσθονικής τράπεζας που λειτουργεί με 4 καταστήματα.
- Συμφωνία πώλησης στη θυγατρική εταιρεία, «Λαϊκή Επενδυτική Ε.Π.Ε.Υ. Δημόσια Εταιρεία Λτδ», του συνόλου του μετοχικού κεφαλαίου της «Egnatia Financial Services (Cyprus) Ltd», το οποίο είχε αποκτήσει η Τράπεζα τον Ιούνιο του 2007.
- Υπογραφή συμφωνητικού με τη «Dubai Financial Group» για πώληση προς την τελευταία 53.532.184 μετοχών της MIG.
- Ολοκληρώθηκε η διαδικασία αναδιοργάνωσης και συγχώνευσης της «Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας (Χρηματοδοτήσεις) Λτδ» με την Τράπεζα.
- Συμφωνία μακροχρόνιας συνεργασίας με τη «CNP Assurances» με σκοπό την ανάπτυξη των ασφαλιστικών εργασιών μέσω των τραπεζικών δικτύων της Τράπεζας σε Ελλάδα και Κύπρο.
- Συμφωνία της Τράπεζας με MIG και τον όμιλο WIND Ελλάς για μια ευρεία στρατηγική συνεργασία προκειμένου να εκμεταλλευτούν από κοινού τις νέες ευκαιρίες ανάπτυξης στον τομέα των τηλεπικοινωνιών και των ηλεκτρονικών τραπεζικών υπηρεσιών στην Ελλάδα.

- Αύξηση ποσοστού συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο της Εσθονικής Τράπεζας «Marfin Pank Eesti AS» (πρώην «AS SBM PANK») στο 53%.

2009

- Ολοκλήρωση συγχώνευσης της «Λαϊκής Επενδυτικής Ε.Π.Ε.Υ. Δημόσια Εταιρεία Λτδ» με την «CLR Capital Public Ltd», δημιουργώντας έτσι το μεγαλύτερο όμιλο παροχής επενδυτικών υπηρεσιών στην Κύπρο
- Αλλαγή επωνυμίας της «Λαϊκής Επενδυτικής Ε.Π.Ε.Υ. Δημόσια Εταιρεία Λτδ» σε «Marfin CLR Public Co Ltd».
- Τα Διοικητικά Συμβούλια της Τράπεζας και της θυγατρικής της «Marfin Εγνατία Τράπεζα Α.Ε.» αποφάσισαν την έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης των δύο τραπεζών.

2010

- Συμπερίληψη της Τράπεζας στο Πανευρωπαϊκό Τεστ Αντοχής 2010, που διοργανώθηκε από την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (CEBS), σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ECB) και την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.
- Το κορυφαίο διεθνές περιοδικό “The Banker” των Financial Times απένειμε στη «Marfin Laiki Bank» το βραβείο BANK OF THE YEAR 2010 για την Κύπρο. Το βραβείο απονέμεται σε Τραπεζικούς Οργανισμούς για την εξαιρετική ποιότητα των υπηρεσιών τους, τα καινοτόμα προϊόντα και την τεχνολογική πρωτοπορία. Η βράβευση αυτή είναι μια νέα χρυσή σελίδα στην ιστορία του Ομίλου της MPB και αντανακλά την καθημερινή αναγνώριση και την εμπιστοσύνη των πελατών της. Η νέα διάκριση έρχεται να προστεθεί σε σειρά άλλων που αποτελούν τεκμήρια της πρωτοποριακής εργασίας, καινοτομίας και σταθερής ανόδου της Τράπεζας. Επισημαίνεται επίσης πως η «Marfin Laiki Bank» είναι η μόνη Κυπριακή Τράπεζα που το 2010, τιμήθηκε με το Βραβείο Αναγνώριση Ποιότητας της JP Morgan Chase.
- Σύμφωνα με τα άρθρα 2011Η και 2011Θ του (Κυπριακού) περί Εταιρειών Νόμου, εξετάσθηκε από το Επαρχιακό Δικαστήριο Λευκωσίας η κοινή αίτηση της Τράπεζας και της «Marfin Εγνατία Τράπεζα Α.Ε.» για την έγκριση της ολοκλήρωσης της διασυννοριακής συγχώνευσης και εκδόθηκε απόφαση με την οποία ορίσθηκε η 31.3.2011 (ώρα 12.00 μ.μ.) ως ημερομηνία έναρξης των αποτελεσμάτων της συγχώνευσης.

2011

- Στις 28 Ιανουαρίου 2011, η Τράπεζα ανακοίνωσε συμφωνία με την Bank of Beirut s.a.l. που αφορούσε την πώληση πλειοψηφικού πακέτου της Laiki Bank Australia Ltd.

Τα κύρια σημεία της συμφωνίας ήταν τα ακόλουθα:

A. Η MPB πώλησε 85% της Laiki Bank Australia, στην Bank of Beirut με συνολικό αντίτιμο AUS\$ 142,9εκ. (€ 104,3εκ.).

B. Η MPB θα παραμείνει ως μειοψηφικός μέτοχος στην Laiki Bank Australia Ltd τουλάχιστον έως τον Φεβρουάριο του 2013. Μετά την ημερομηνία αυτή, η MPB θα έχει το δικαίωμα να πωλήσει το υπόλοιπο ποσοστό συμμετοχής της στην Bank of Beirut.

Οι απαραίτητες εγκρίσεις από τις εποπτικές αρχές έχουν δοθεί στην MPB από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και στην Bank of Beirut από την Australia Prudential Regulatory Authority. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής είναι υπό την αίρεση της έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας του Λιβάνου, η οποία έχει ζητηθεί από την Bank of Beirut. Το συνολικό αντίτιμο της συναλλαγής αντιπροσωπεύει πολλαπλάσιο 1,67 φορές περίπου της καθαρής λογιστικής αξίας της Laiki Bank Australia Ltd στις 30 Σεπτεμβρίου 2010. Η

συναλλαγή αναμένεται να έχει ως αποτέλεσμα κέρδη από την πώληση ύψους περίπου € 52,7εκ. τα οποία θα πραγματοποιηθούν το 2011. Η MPB συμφώνησε στρατηγική συνεργασία με την Bank of Beirut αναφορικά με τις δραστηριότητες των δύο τραπεζών στην Αυστραλία, την Κύπρο και τον Λίβανο.

- Στις 14 Φεβρουαρίου 2011, η Τράπεζα ανακοίνωσε την επιτυχή ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου συνολικού ύψους 488,2 εκατομμυρίων ευρώ. Στην ίδια ανακοίνωση αναφέρθηκε ότι οι δείκτες πρωτοβάθμιων κεφαλαίων και συνολικής εποπτικής κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου της MPB ενισχύονται μετά την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου κατά 180 μονάδες βάσης και διαμορφώνονται αντίστοιχα σε 12,3% και 13,9% (pro forma στοιχεία βάσει των μεγεθών της 30.09.2010 και λαμβάνοντας υπόψη την συμφωνία πώλησης ποσοστού στην Laiki Bank Australia Ltd), δείκτες οι οποίοι αντιστοιχούν σε πρωτοβάθμια και συνολικά εποπτικά κεφάλαια 3,3 και 3,8 δισεκατομμυρίων ευρώ σε επίπεδο Ομίλου.

5.3 Υπηρεσίες και Δραστηριότητες της MPB

Οι δραστηριότητες του Ομίλου της MPB, τόσο στην Κύπρο όσο και στην Ελλάδα, περιλαμβάνουν όλο το φάσμα των τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και προϊόντων. Οι κύριοι τομείς δραστηριοποίησης είναι η λιανική τραπεζική, οι τραπεζικές κάρτες, η ηλεκτρονική τραπεζική, οι τραπεζικές υπηρεσίες σε εμπορικές και μεγάλες επιχειρήσεις, οι διεθνείς τραπεζικές υπηρεσίες, η προσωπική τραπεζική, οι χρηματοδοτήσεις / χρηματοδοτικές μισθώσεις, το factoring, η ναυτιλία, οι ασφαλιστικές υπηρεσίες στο γενικό κλάδο ασφαλειών και στον κλάδο ασφαλειών ζωής, η επενδυτική τραπεζική, η διαχείριση περιουσίας, η διαχείριση συναλλάγματος και διαθεσίμων, καθώς και οι συμμετοχές και οι επενδύσεις.

Σε γενικές γραμμές, οι δραστηριότητες του Ομίλου της MPB στις υπόλοιπες χώρες (πέραν της Ελλάδας και της Κύπρου), αναπροσαρμόζονται ανάλογα με τις ισχύουσες συνθήκες και στόχους. Στο Ηνωμένο Βασίλειο, όπου κατά κύριο λόγο προσφέρονται υπηρεσίες προς τους Έλληνες και Κύπριους ομογενείς, οι βασικές υπηρεσίες αφορούν την ιδιωτική τραπεζική, τη διαχείριση κεφαλαίων και την ηλεκτρονική τραπεζική, με στόχο την περαιτέρω ανάπτυξη εργασιών μέσω διείσδυσης σε άλλες εθνικές και επαγγελματικές ομάδες. Στη Μάλτα, οι δραστηριότητες αφορούν κυρίως τις υπηρεσίες διεθνών επιχειρήσεων, ενώ στις υπόλοιπες χώρες όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος της MPB προσφέρονται ολοκληρωμένες τραπεζικές υπηρεσίες.

Υπενθυμίζεται ότι στις 28 Ιανουαρίου 2011, η Τράπεζα ανακοίνωσε συμφωνία με την Bank of Beirut s.a.l. που αφορούσε την πώληση πλειοψηφικού πακέτου της Laiki Bank Australia Ltd.

5.4 Κύριες Αγορές Δραστηριοποίησης

Καταστήματα στην Κύπρο και εξωτερικό

Ο Όμιλος της MPB έχει ως κύρια βάση του την Κύπρο, όπου διαθέτει 115 καταστήματα, αλλά προσδίδει μεγάλη στρατηγική σημασία στην επέκταση των εργασιών του στο εξωτερικό. Η διεθνής του παρουσία περιλαμβάνει τις θυγατρικές τράπεζες στην Ελλάδα (183 καταστήματα), στην Αυστραλία (10 καταστήματα), στη Σερβία (28 καταστήματα), στη Ρουμανία (27 καταστήματα), στην Ουκρανία (62 καταστήματα), στην Εσθονία (4 καταστήματα), στη Μάλτα (7 καταστήματα), στη Ρωσία (26 καταστήματα), στο Ηνωμένο Βασίλειο (4 καταστήματα) και στο Guernsey (1 κατάστημα).

Υπενθυμίζεται ότι στις 28 Ιανουαρίου 2011, η Τράπεζα ανακοίνωσε συμφωνία με την Bank of Beirut s.a.l. που αφορούσε την πώληση πλειοψηφικού πακέτου της Laiki Bank Australia Ltd.

Γραφείο Αντιπροσωπείας στη Μόσχα

Το Γραφείο Αντιπροσωπείας στη Μόσχα συμβάλλει θετικά στις σχέσεις της MPB με σημαντικές εταιρείες που προέρχονται από χώρες της Ανατολικής Ευρώπης και δραστηριοποιούνται στην Κύπρο σε διεθνή βάση ή ενδιαφέρονται για ανάπτυξη επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και διεθνών εργασιών στην Κύπρο και στην Ελλάδα.

Πρόσβαση σε Άλλες Αγορές

Η Τράπεζα έχει αναπτύξει μεγάλο δίκτυο ανταποκριτριών τραπεζών και έχει συνάψει ειδικές συμφωνίες με επιλεγμένες τράπεζες διεθνώς. Μέσω των συνεργασιών της, η Τράπεζα εξασφαλίζει την πρόσβαση του πελατολογίου της σε ένα μεγάλο αριθμό ξένων αγορών και πετυχαίνει ελκυστικούς όρους συνεργασίας.

5.5 Παράγοντες Κινδύνου

Οι παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με τον τομέα δραστηριότητας και τις εργασίες παρουσιάζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της MPB, ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010, στο Μέρος 2, σελίδες 29-48.

5.6 Θυγατρικές Εταιρείες MPB

Στον πιο κάτω πίνακα παρατίθενται οι κυριότερες θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου της MPB για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2010.

| Όνομα εταιρείας | Πραγματικό Ποσοστό Συμμετοχής ¹ | Χώρα Σύστασης | Τομέας Δραστηριότητας |
|---|--|---------------------------|--|
| Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε. | 96% | Ελλάδα | Επενδυτική τραπεζική |
| Marfin Global Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. | 99% | Ελλάδα | Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση ιδιωτικών χαρτοφυλακίων |
| Marfin CLR Public Co Ltd ² | 54% | Κύπρος | Διαχείριση χαρτοφυλακίου, επενδυτικές και χρηματιστηριακές υπηρεσίες |
| Λαϊκή Τράπεζα (Αυστραλίας) Λτδ ³ | 100% | Αυστραλία | Τραπεζικές εργασίες |
| Marfin Bank JSC Belgrade | 99% | Σερβία | Τραπεζικές εργασίες |
| Marfin Bank (Romania) S.A. | 99% | Ρουμανία | Τραπεζικές εργασίες |
| Public Joint-Stock Company Marfin Bank | 100% | Ουκρανία | Τραπεζικές εργασίες |
| Rossiysky Promyishlenny Bank Company Ltd | 50% | Ρωσία | Τραπεζικές εργασίες |
| Marfin Pank Eesti AS | 63% | Εσθονία | Τραπεζικές εργασίες |
| Lombard Bank Malta Plc | 48,8% | Μάλτα | Τραπεζικές εργασίες |
| Laiki Bank (Guernsey) Ltd | 100% | Guernsey | Τραπεζικές εργασίες |
| Marfin Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. | 100% | Ελλάδα | Χρηματοδοτικές μισθώσεις |
| Marfin Factors & Forfaiters Α.Ε.Π.Ε.Α. | 100% | Ελλάδα | Φάκτορινγκ, προεξόφληση τιμολογίων |
| Λαϊκή Φάκτορς Λτδ | 100% | Κύπρος | Φάκτορινγκ, προεξόφληση τιμολογίων |
| Closed Joint-Stock Company RPB Holding | 50% | Ρωσία | Επενδυτική εταιρεία |
| Πανερωπαϊκή Ασφαλιστική Εταιρεία Λτδ | 100% | Κύπρος | Επενδυτική εταιρεία |
| Φιλική Ασφαλιστική Εταιρεία Λτδ | 100% | Κύπρος | Επενδυτική εταιρεία |
| Cyprialife Ltd | 100% | Κύπρος | Επενδυτική εταιρεία |
| IBG Investments S.A. | 96% | Βρετανικές Παρθένοι Νήσοι | Επενδυτικές υπηρεσίες |

| | | | |
|-----------------------------|-----|------------------|-------------------------|
| Marfin Capital Partners Ltd | 70% | Ηνωμένο Βασίλειο | Διαχείριση επενδύσεων |
| Synergatis Plc | - | Ηνωμένο Βασίλειο | Εταιρεία ειδικού σκοπού |

¹ Το πραγματικό ποσοστό συμμετοχής περιλαμβάνει την άμεση συμμετοχή της MPB και την έμμεση συμμετοχή μέσω των θυγατρικών της.

² Στις 30.11.2010 η συμμετοχή της MPB στο μετοχικό κεφάλαιο της «Marfin CLR (Financial Services) Ltd» αυξήθηκε σε 63,3%.

³ Στις 28.1.2011 η Τράπεζα ανακοίνωσε συμφωνία με την Bank of Beirut s.a.l. που αφορούσε την πώληση πλειοψηφικού πακέτου της Laiki Bank Australia Ltd.

5.7 Διοίκηση και Εποπτεία

5.7.1 Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας απαρτίζεται από τους ακόλουθους:

- Ανδρέας Βγενόπουλος Πρόεδρος, Μη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Νεοκλής Λυσάνδρου Αντιπρόεδρος, Μη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Βασίλειος Θεοχαράκης Αντιπρόεδρος, Μη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Ευθύμιος Μπουλούτας Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
- Χρίστος Στυλιανίδης Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
- Παναγιώτης Κουνής Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
- Ελευθέριος Χιλιαδάκης Εκτελεστικό Μέλος
- Πλάτων Ε. Λανίτης Μη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Στέλιος Στυλιανού Μη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Fadel Al Ali Μη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος (διορίστηκε στις 25.5.2010)
- Albdulrazaq Al Jassim Μη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος (διορίστηκε στις 25.5.2010)
- Κωνσταντίνος Μυλωνάς Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Μάρκος Φόρος Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Hesham Al Qassim Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος (διορίστηκε στις 27.7.2010)

5.7.2 Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής

Η Εκτελεστική Επιτροπή του Ομίλου της MPB απαρτίζεται από τους ακόλουθους:

- Ευθύμιος Μπουλούτας Πρόεδρος
- Παναγιώτης Κουνής
- Χρίστος Στυλιανίδης
- Ελευθέριος Χιλιαδάκης
- Ηρακλής Κουνάδης
- Κυριάκος Μάγειρας
- Δημήτρης Σπανοδήμος
- Σαμουήλ Δαβίδ

5.8 Λειτουργία Διοικητικού Συμβουλίου και Θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Οι πληροφορίες για τη λειτουργία του διοικητικού συμβουλίου και τα θέματα εταιρικής διακυβέρνησης παρουσιάζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της MPB, ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010, σελίδες 169-172.

5.9 Εγγεγραμμένο Γραφείο

Το εγγεγραμμένο γραφείο και η κύρια διοικητική έδρα της MPB βρίσκονται στη Λεωφόρο Λεμεσού 154, 2025 Λευκωσία (Τ.Θ. 22032, 1598 Λευκωσία).

5.10 Μετοχικό κεφάλαιο

Παρουσιάζεται πιο κάτω, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2008 και 2009, καθώς και κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

| Μετοχικό Κεφάλαιο | Ημερομηνία | | |
|----------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| | Ενημερωτικού Δελτίου | 31 Δεκεμβρίου 2009 | 31 Δεκεμβρίου 2008 |
| Εγκεκριμένο (μετοχές) | €2.090.000.000 | 1.100.000.000 | 950.000.000 |
| Εγκεκριμένο | €1.776.500.000 | €935.000.000 | €807.500.000 |
| Εκδομένο (μετοχές) | 1.464.502.812 | 842.371.440 | 830.125.799 |
| Εκδομένο | €1.244.827.390,20 | €716.015.724 | €705.606.929,15 |
| Πλήρως πληρωθείσες μετοχές | 1.464.502.812 | 842.371.440 | 830.125.799 |
| Πλήρως πληρωθέν κεφάλαιο | €1.244.827.390,20 | €716.015.724 | €705.606.929,15 |
| Ονομαστική Αξία Μετοχής | €0,85 | €0,85 | €0,85 |

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, το εγκεκριμένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €1.776.500.000 διαιρεμένο σε 2.090.000.000 μετοχές ονομαστικής αξίας €0,85 η κάθε μια, ενώ το εκδομένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €1.244.827.390,20 διαιρεμένο σε 1.464.502.812 μετοχές ονομαστικής αξίας €0,85 η κάθε μια.

Οι λεπτομερείς πληροφορίες για το μετοχικό κεφάλαιο παρουσιάζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της MPB, ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010, σελίδες 174-176.

5.11 Συνοπτικές Ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις για τα έτη 2008 και 2009

Ο Όμιλος της MPB καταρτίζει ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΔΠΧΑ»), οι οποίες δημοσιοποιήθηκαν όπως προβλέπεται από την κυπριακή νομοθεσία. Για τα έτη 2008 και 2009, οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνελεγχθεί από τους PricewaterhouseCoopers Limited, Λευκωσία και τους Grant Thornton (Cyprus) Limited, Λευκωσία.

Σημειώνεται ότι, τα λογιστικά πρότυπα που απαιτούνται με βάση τους περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμους και Κανονισμούς είναι τα ΔΠΧΑ, τα οποία υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συνάδουν με τις απαιτήσεις του περί Εταιρειών Νόμου, Κεφ.113, της Κύπρου.

Ο ενοποιημένος ισολογισμός στις 31 Δεκεμβρίου 2008 έχει αναπροσαρμοστεί για να αντικατοπτρίσει τις αναπροσαρμογές στην προκαταρκτική λογιστική σε σχέση με τα προκαταρκτικά αποτελέσματα του επιμερισμού του τιμήματος αγοράς για την απόκτηση της «Lombard Bank Malta Plc» και της «Rossiysky Promyishlenny Bank Company Ltd (Rosprombank)».

Το Μάρτιο 2009, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την αποτίμηση της δίκαιης αξίας και τον επιμερισμό του τιμήματος εξαγοράς της «Lombard Bank Malta Plc». Με βάση αναπροσαρμογές στην προκαταρκτική λογιστική που ακολουθήθηκε στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2008 ο Όμιλος της MPB αναγνώρισε το 2009, με αναπροσαρμογή στα συγκριτικά ποσά, €10,5 εκ. άυλα περιουσιακά στοιχεία που αφορούν την εκτιμημένη αξία των καταθέσεων και τις πελατειακές σχέσεις. Τα αποτελέσματα έχουν επιβαρυνθεί με αποσβέσεις των άυλων αυτών περιουσιακών στοιχείων ύψους €745.000. Έχει επίσης αναγνωριστεί αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση ύψους €3,7 εκ. σε σχέση με τα πιο πάνω άυλα

περιουσιακά στοιχεία. Τα δικαιώματα μειοψηφίας έχουν επίσης αναπροσαρμοστεί αναφορικά με το μερίδιο τους στα άυλα περιουσιακά στοιχεία που αναγνωρίστηκαν.

Το Σεπτέμβριο 2009, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την αποτίμηση της δίκαιης αξίας και τον επιμερισμό του τιμήματος εξαγοράς της Rosprombank. Με βάση αναπροσαρμογές στην προκαταρκτική λογιστική που ακολουθήθηκε στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2008 ο Όμιλος της MPB αναγνώρισε το 2009, με αναπροσαρμογή στα συγκριτικά ποσά, €10,6 εκ. άυλα περιουσιακά στοιχεία που αφορούν την εκτιμημένη αξία των καταθέσεων και τις πελατειακές σχέσεις. Τα αποτελέσματα έχουν επιβαρυνθεί με αποσβέσεις των άυλων αυτών περιουσιακών στοιχείων ύψους €764.000. Έχει επίσης αναγνωριστεί αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση ύψους €2,1 εκ. σε σχέση με τα πιο πάνω άυλα περιουσιακά στοιχεία. Τα δικαιώματα μειοψηφίας έχουν επίσης αναπροσαρμοστεί αναφορικά με το μερίδιο τους στα άυλα περιουσιακά στοιχεία που αναγνωρίστηκαν.

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

| | Ελεγμένα 31.12.2009 € '000 | Ελεγμένα 31.12.2008 € '000 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Έσοδα από τόκους | 1.573.434 | 2.028.151 |
| Έξοδα από τόκους | (937.646) | (1.283.747) |
| Καθαρά έσοδα από τόκους | 635.788 | 744.404 |
| Έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες | 269.589 | 339.548 |
| Έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες | (41.676) | (52.809) |
| Καθαρά έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες | 227.913 | 286.739 |
| Κέρδος/(ζημιά) από διάθεση και επανεκτίμηση αξιών | 132.655 | (67.696) |
| Έσοδα από εμπορία συναλλάγματος | 37.327 | 64.964 |
| Άλλα έσοδα | 41.170 | 56.875 |
| Έσοδα από εργασίες | 1.074.853 | 1.085.286 |
| Έξοδα προσωπικού | (368.749) | (349.749) |
| Αποσβέσεις και απομείωση | (57.222) | (50.519) |
| Λειτουργικά έξοδα | (198.532) | (190.957) |
| Κέρδος πριν από την πρόβλεψη για απομείωση των χορηγήσεων | 450.350 | 494.061 |
| Πρόβλεψη για απομείωση των χορηγήσεων | (250.567) | (129.414) |
| Κέρδος πριν από το μερίδιο κέρδους από συνδεδεμένες εταιρείες | 199.783 | 364.647 |
| Μερίδιο κέρδους από συνδεδεμένες εταιρείες | 18.014 | 2.528 |
| Κέρδος πριν από τη φορολογία | 217.797 | 367.175 |
| Φορολογία | (47.418) | (56.024) |
| Κέρδος μετά τη φορολογία από συνεχιζόμενες δραστηριότητες | 170.379 | 311.151 |
| Κέρδος μετά τη φορολογία από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες | - | 92.194 |
| Κέρδος έτους | 170.379 | 403.345 |
| Αναλογεί σε: | | |
| Μετόχους της Τράπεζας | 173.872 | 394.563 |
| Δικαιώματα μειοψηφίας | (3.493) | 8.782 |
| | 170.379 | 403.345 |
| Κέρδος ανά μετοχή – για το κέρδος που αναλογεί στους μετόχους της Τράπεζας | | |
| Κέρδος ανά μετοχή – σεντ | 20,8 | 48,3 |
| Κέρδος ανά μετοχή – για το κέρδος μετά τη φορολογία από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογεί στους μετόχους της Τράπεζας | | |
| Κέρδος ανά μετοχή – σεντ | 20,8 | 37,1 |

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΑ ΕΤΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008 ΚΑΙ 2009

| | Ελεγμένα 31.12.2009 | | Ελεγμένα 31.12.2008 | |
|---|------------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|
| | € '000 | € '000 | € '000 | £ '000 |
| Κέρδος έτους | | <u>170.379</u> | | <u>403.345</u> |
| Συναλλαγματικές διαφορές για το έτος | | (12.997) | | (68.388) |
| Επανεκτίμηση και μεταφορά στα αποτελέσματα από διάθεση και απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση | 120.008 | | (203.715) | |
| Απόσβεση ζημιάς σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση που έχουν επαναταξινομηθεί | <u>4.602</u> | | <u>3.302</u> | |
| Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση | | 124.610 | | (200.413) |
| Επανεκτίμηση ακινήτων | | 314 | | (92) |
| Αντιστάθμιση ταμειακών ροών | | 349 | | - |
| Μερίδιο άλλου συνολικού εισοδήματος συνδεδεμένων εταιρειών | | 596 | | - |
| Φορολογία των στοιχείων άλλου συνολικού εισοδήματος | | (18.139) | | 26.978 |
| Άλλο συνολικό εισόδημα/(ζημιά) για το έτος, μετά τη φορολογία | | <u>94.733</u> | | <u>(241.915)</u> |
| Συνολικό εισόδημα για το έτος | | <u>265.112</u> | | <u>161.430</u> |
| Συνολικό εισόδημα που αναλογεί σε: | | | | |
| Μετόχους της Τράπεζας | | | | |
| Συνολικό εισόδημα για το έτος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες | 267.518 | | 69.994 | |
| Συνολικό εισόδημα για το έτος από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες | <u>-</u> | | <u>90.961</u> | |
| | | 267.518 | | 160.955 |
| Δικαιώματα μειοψηφίας | | | | |
| Συνολικό εισόδημα για το έτος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες | (2.406) | | 360 | |
| Συνολικό εισόδημα για το έτος από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες | <u>-</u> | | <u>115</u> | |
| | | (2.406) | | 475 |
| | | <u>265.112</u> | | <u>161.430</u> |

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008 ΚΑΙ 2009

| | Ελεγμένα 31.12.2009 € '000 | Αναπροσαρ- μοσμένα Ελεγμένα 31.12.2008 € '000 |
|---|----------------------------------|---|
| Περιουσιακά στοιχεία | | |
| Μετρητά και καταθέσεις με Κεντρικές Τράπεζες | 1.964.834 | 1.839.670 |
| Οφειλές από άλλες τράπεζες | 3.447.128 | 4.354.181 |
| Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμούνται σε δίκαιη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | 238.435 | 356.919 |
| Χορηγήσεις | 25.082.163 | 23.427.226 |
| Χρεωστικοί τίτλοι δανειακού χαρτοφυλακίου | 3.395.068 | 938.295 |
| Μερίδιο ανασφαλιστών στις ασφαλιστικές υποχρεώσεις | - | - |
| Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση | 3.564.893 | 3.606.173 |
| Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κρατούνται μέχρι τη λήξη | 1.381.330 | 1.164.036 |
| Άλλα περιουσιακά στοιχεία | 511.898 | 496.138 |
| Φόροι εισπρακτέοι | 38.662 | 39.006 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις | 91.958 | 85.375 |
| Επενδύσεις σε συνδεδεμένες εταιρείες | 113.071 | 99.473 |
| Άυλα περιουσιακά στοιχεία | 1.646.842 | 1.642.983 |
| Επενδύσεις σε ακίνητα | 57.626 | 42.819 |
| Ακίνητα και εξοπλισμός | 294.455 | 274.858 |
| Σύνολο περιουσιακών στοιχείων | 41.828.363 | 38.367.152 |
| Υποχρεώσεις | | |
| Οφειλές σε άλλες τράπεζες | 10.470.876 | 6.863.205 |
| Καταθέσεις πελατών | 23.885.776 | 24.828.269 |
| Ομολογιακά δάνεια | 1.398.502 | 1.079.042 |
| Δανειακό κεφάλαιο | 1.050.501 | 725.907 |
| Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων | - | - |
| Άλλες υποχρεώσεις | 840.858 | 900.089 |
| Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις | 33.707 | 45.626 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις | 133.881 | 126.721 |
| Υποχρεώσεις για ωφελήματα αφυπηρέτησης | 255.019 | 228.717 |
| Σύνολο υποχρεώσεων | 38.069.120 | 34.797.576 |
| Κεφάλαιο και αποθεματικά που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας | | |
| Μετοχικό κεφάλαιο | 720.930 | 705.607 |
| Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | 2.179.146 | 2.144.141 |
| Αποθεματικά | 735.846 | 580.073 |
| | 3.635.922 | 3.429.821 |
| Συμφέρον μειοψηφίας | 123.321 | 139.755 |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων | 3.759.243 | 3.569.576 |
| Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων | 41.828.363 | 38.367.152 |

**ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΛΛΑΓΩΝ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ
ΓΙΑ ΤΑ ΕΤΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008 ΚΑΙ 2009**

| | Αναλογεί στους μετόχους της Τράπεζας | | | | | Συμφέρον μειοψηφίας € '000 | Σύνολο € '000 |
|--|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|---|-------------------------------|----------------------------------|------------------|
| | Μετοχικό κεφάλαιο € '000 | Υπέρ το άρτιο € '000 | Ίδιες μετοχές € '000 | Αποθεματικά δίκαιης αξίας, συναλ. διαφορών και άλλα € '000 | Αποθεμ. προσόδου € '000 | | |
| 1 Ιανουαρίου 2008 | 680.613 | 2.017.708 | - | (45.074) | 736.348 | 92.623 | 3.482.218 |
| Επανεκτίμηση και μεταφορά στα αποτελέσματα από διάθεση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση μετά τη φορολογία και απόσβεση κέρδους/ζημιάς σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση που έχουν επαναταξινομηθεί | - | - | - | (168.920) | - | (4.573) | (173.493) |
| Επανεκτίμηση ακινήτων μετά τη φορολογία | - | - | - | (319) | - | 285 | (34) |
| Άμυνα σε λογιζόμενη διανομή | - | - | - | - | (245) | (98) | (343) |
| Συναλλαγματικές διαφορές για το έτος | - | - | - | (64.369) | - | (4.019) | (68.388) |
| Μεταφορά αποθεματικών δίκαιης αξίας στα αποθεματικά προσόδου | - | - | - | (190) | 190 | - | - |
| Μεταφορά αποθεματικών από πώληση θυγατρικών | - | - | - | (3.207) | 3.207 | - | - |
| Κέρδος που αναγνωρίστηκε στα ίδια κεφάλαια | - | - | - | (237.005) | 3.152 | (8.405) | (242.258) |
| Κέρδος έτους | - | - | - | - | 394.563 | 8.782 | 403.345 |
| Σύνολο αναγνωρισμένων κερδών για το 2008 | - | - | - | (237.005) | 397.715 | 377 | 161.087 |
| Μέρισμα που πληρώθηκε και επανεπενδύθηκε | 28.420 | 126.717 | - | - | (278.842) | - | (123.705) |
| Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου | - | (284) | - | - | - | - | (284) |
| Διαφορά από την μετατροπή του μετοχικού κεφαλαίου σε Ευρώ | (3.426) | - | - | 3.426 | - | - | - |
| Κόστος παροχών προσωπικού που εξαρτώνται από την αξία μετοχών | - | - | - | - | 3.780 | 105 | 3.885 |
| Μερίσματα που πληρώθηκαν από θυγατρικές | - | - | - | - | - | (1.850) | (1.850) |
| Αύξηση κεφαλαίου θυγατρικών | - | - | - | - | - | 1.013 | 1.013 |
| Εξαγορά θυγατρικών | - | - | - | - | - | 70.146 | 70.146 |
| Επίδραση αλλαγών στα δικαιώματα μειοψηφίας από αλλαγές μεριδίων σε θυγατρικές και λοιπές αλλαγές | - | - | - | - | (275) | (22.659) | (22.934) |
| | 24.994 | 126.433 | - | 3.426 | (275.337) | 46.755 | (73.729) |
| Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2008 / 1 Ιανουαρίου 2009 | 705.607 | 2.144.141 | - | (278.653) | 858.726 | 139.755 | 3.569.576 |
| Μέρισμα που πληρώθηκε και επανεπενδύθηκε | 10.409 | 17.144 | - | - | (124.519) | - | (96.966) |
| Άμυνα σε λογιζόμενη διανομή | - | - | - | - | (284) | (238) | (522) |
| Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου | - | (834) | - | - | - | - | (834) |
| Επίδραση από τη συγχώνευση της Marfin Εγνατία Τράπεζα Α.Ε. με την Marfin Popular Bank Public Co Ltd | 4.914 | 18.695 | - | (25.124) | 32.592 | (31.077) | - |
| Μεταφορά αποθεματικών δίκαιης αξίας στα αποθεματικά προσόδου | - | - | - | (2.029) | 2.029 | - | - |
| Κόστος παροχών προσωπικού που εξαρτώνται από την αξία μετοχών | - | - | - | - | 2.933 | 52 | 2.985 |
| Μερίσματα που πληρώθηκαν από θυγατρικές | - | - | - | - | - | (1.702) | (1.702) |
| Επίδραση αλλαγών στα δικαιώματα μειοψηφίας από αλλαγές μεριδίων σε θυγατρικές και λοιπές αλλαγές | - | - | - | - | 2.657 | 18.937 | 21.594 |
| | 720.930 | 2.179.146 | - | (305.806) | 774.134 | 125.727 | 3.494.131 |
| Κέρδος έτους | - | - | - | - | 173.872 | (3.493) | 170.379 |
| Άλλο συνολικό εισόδημα για το έτος, μετά τη φορολογία | - | - | - | 93.646 | - | 1.087 | 94.733 |
| Συνολικό εισόδημα για το έτος | - | - | - | 93.646 | 173.872 | (2.406) | 265.112 |
| Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2009 | 720.930 | 2.179.146 | - | (212.160) | 948.006 | 123.321 | 3.759.243 |

Κύριοι Δείκτες Απόδοσης

Πιο κάτω παρατίθενται οι κύριοι δείκτες απόδοσης του Ομίλου της MPB για τα έτη 2008, 2009 και για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2010:

| | Μη Ελεγμένα 30.09.2010 | Ελεγμένα 31.12.2009 | Αναπροσαρμοσμένα |
|--|---------------------------|------------------------|------------------------|
| | | | Ελεγμένα 31.12.2008 |
| Καθαρό περιθώριο επιτοκίου (%) | 1,84% | 1,72% | 2,40% |
| Χορηγήσεις/Καταθέσεις | 105,0% | 104,00% | 94,40% |
| Προβλέψεις προς χορηγήσεις (μονάδες βάσης) | 101 | 100 | 61 |
| Αποδοτικότητα Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (RoTE) | 4,80% | 7,70% | 18,30% |
| Απόδοση μέσου όρου στοιχείων Ενεργητικού (RoA) | 0,26% | 0,42% | 1,16% |
| Δείκτης εξόδων προς έσοδα | 62,70% | 58,10% | 54,50% |

5.12 Συνοπτικά Οικονομικά Στοιχεία για την Εννιαμηνία που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2010

Ο Όμιλος καταρτίζει ενδιάμεσες μη ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με βάση το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση» όπως αυτό εκδόθηκε από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΝΙΑΜΗΝΙΑ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2010

| | Εννιαμηνία που έληξε 30.09.2010 € '000 | Εννιαμηνία που έληξε 30.09.2009 € '000 |
|---|---|---|
| Καθαρά έσοδα από τόκους | 537.029 | 455.925 |
| Καθαρά έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες | 153.336 | 164.541 |
| Κέρδος από διάθεση και επανεκτίμηση αξιών | 34.501 | 122.291 |
| Έσοδα από εμπορία συναλλάγματος και άλλα έσοδα | 51.058 | 59.132 |
| Έσοδα από εργασίες | 775.924 | 801.889 |
| Έξοδα προσωπικού | (287.253) | (271.086) |
| Αποσβέσεις | (41.433) | (39.586) |
| Λειτουργικά έξοδα | (145.986) | (132.238) |
| Κέρδος πριν από την πρόβλεψη για απομείωση των χορηγήσεων | 301.252 | 358.979 |
| Πρόβλεψη για απομείωση των χορηγήσεων | (201.359) | (183.882) |
| Κέρδος πριν από το μερίδιο κέρδους από συνδεδεμένες εταιρείες | 99.893 | 175.097 |
| Μερίδιο κέρδους από συνδεδεμένες εταιρείες | 9.881 | 11.464 |
| Κέρδος πριν από τη φορολογία | 109.774 | 186.561 |
| Φορολογία | (24.653) | (41.815) |
| Κέρδος περιόδου | 85.121 | 144.746 |
| Αναλογεί σε: | | |
| Μετόχους της Τράπεζας | 82.710 | 143.918 |
| Δικαιώματα μειοψηφίας | 2.411 | 828 |
| | 85.121 | 144.746 |
| Κέρδος ανά μετοχή – για το κέρδος που αναλογεί στους μετόχους της Τράπεζας | | |
| Κέρδος ανά μετοχή- σεντ | 9,8 | 17,2 |

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΝΙΑΜΗΝΙΑ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2010

| | Εννιαμηνία που έληξε 30.09.2010 € '000 | Εννιαμηνία που έληξε 30.09.2009 € '000 |
|---|---|---|
| Κέρδος περιόδου | 85.121 | 144.746 |
| Άλλο συνολικό εισόδημα | | |
| Επανεκτίμηση και μεταφορά στα αποτελέσματα από διάθεση και απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση | (109.832) | 143.919 |
| Αναβαλλόμενη φορολογία στην επανεκτίμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση | 14.458 | (23.565) |
| | (95.374) | 120.354 |
| Απόσβεση ζημιάς σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση που έχουν επαναταξινομηθεί | 6.342 | 2.658 |
| Αντιστάθμιση ταμειακών ροών, μετά τη φορολογία | (291) | - |
| Μερίδιο αποθεματικών δίκαιης αξίας συνδεδεμένων εταιρειών | (323) | (131) |
| Συναλλαγματικές διαφορές για την περίοδο | 4.538 | (18.720) |
| Άλλη συνολική (ζημιά)/εισόδημα για την περίοδο, μετά τη φορολογία | (85.108) | 104.161 |
| Συνολικό εισόδημα για την περίοδο | 13 | 248.907 |
| Συνολικό εισόδημα που αναλογεί σε: | | |
| Μετόχους της Τράπεζας | (2.464) | 245.966 |
| Δικαιώματα μειοψηφίας | 2.477 | 2.941 |
| | 13 | 248.907 |

**ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ
ΕΝΝΙΑΜΗΝΙΑ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2010**

| | 30.09.2010 € '000 | 31.12.2009 € '000 |
|--|----------------------|----------------------|
| Περιουσιακά στοιχεία | | |
| Μετρητά και καταθέσεις με Κεντρικές Τράπεζες | 809.096 | 1.964.834 |
| Οφειλές από άλλες τράπεζες | 4.408.498 | 3.447.128 |
| Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμούνται σε δίκαιη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | 294.625 | 238.435 |
| Χορηγήσεις | 26.182.991 | 25.082.163 |
| Χρεωστικοί τίτλοι δανειακού χαρτοφυλακίου | 3.898.648 | 3.395.068 |
| Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση | 2.277.390 | 3.564.893 |
| Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κρατούνται μέχρι τη λήξη | 1.868.444 | 1.381.330 |
| Άλλα περιουσιακά στοιχεία | 898.013 | 700.144 |
| Επενδύσεις σε συνδεδεμένες εταιρείες | 122.622 | 113.071 |
| Άυλα περιουσιακά στοιχεία | 1.634.157 | 1.646.842 |
| Ακίνητα και εξοπλισμός | 286.067 | 294.455 |
| Σύνολο περιουσιακών στοιχείων | 42.680.551 | 41.828.363 |
| Υποχρεώσεις | | |
| Οφειλές σε άλλες τράπεζες | 11.032.756 | 10.470.876 |
| Καταθέσεις πελατών | 24.889.744 | 23.885.776 |
| Ομολογιακά δάνεια | 519.806 | 1.398.502 |
| Δανειακό κεφάλαιο | 1.264.143 | 1.050.501 |
| Άλλες υποχρεώσεις | 1.280.164 | 1.263.465 |
| Σύνολο υποχρεώσεων | 38.986.613 | 38.069.120 |
| Κεφάλαιο και αποθεματικά που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας | | |
| Μετοχικό κεφάλαιο | 729.543 | 720.930 |
| Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | 2.183.304 | 2.179.146 |
| Αποθεματικά | 668.421 | 735.846 |
| | 3.581.268 | 3.635.922 |
| Δικαιώματα μειοψηφίας | 112.670 | 123.321 |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων | 3.693.938 | 3.759.243 |
| Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων | 42.680.551 | 41.828.363 |

**ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΛΛΑΓΩΝ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ
ΕΝΝΙΑΜΗΝΙΑ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2010**

| | Αναλογεί στους μετόχους της Τράπεζας | | | | Δικαιώματα μειοψηφίας | Σύνολο |
|--|--------------------------------------|---|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|------------------|
| | Μετοχικό κεφάλαιο € '000 | Αποθεματικό υπέρ το άρτιο € '000 | Άλλα αποθεματικά € '000 | Αποθεματικά προσόδου € '000 | | |
| Εννιαμηνία που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2010 | | | | | € '000 | € '000 |
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2010 | 720.930 | 2.179.146 | (212.160) | 948.006 | 123.321 | 3.759.243 |
| Μέρισμα που πληρώθηκε | - | - | - | (67.390) | - | (67.390) |
| Επανεπένδυση μερίσματος | 8.613 | 4.965 | - | - | - | 13.578 |
| Άμυνα σε λογιζόμενη διανομή | - | - | - | 85 | 71 | 156 |
| Κόστος παροχών προσωπικού που εξαρτώνται από την αξία μετοχών | - | - | - | 1.858 | 15 | 1.873 |
| Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου | - | (807) | - | - | - | (807) |
| Μεταφορά αποθεματικών δικαίως αξίας στα αποθεματικά προσόδου | - | - | (810) | 810 | - | - |
| Μερίσματα που πληρώθηκαν από θυγατρικές | - | - | - | - | (1.735) | (1.735) |
| Αύξηση μεριδίων σε υφιστάμενες θυγατρικές | - | - | - | 563 | (11.479) | (10.916) |
| Επίδραση αλλαγών στα δικαιώματα μειοψηφίας από αλλαγές μεριδίων σε θυγατρικές και λοιπές αλλαγές | - | - | - | (77) | - | (77) |
| | 729.543 | 2.183.304 | (212.970) | 883.855 | 110.193 | 3.693.925 |
| Κέρδος περιόδου | - | - | - | 82.710 | 2.411 | 85.121 |
| Άλλη συνολική (ζημιά)/εισόδημα για την περίοδο, μετά τη φορολογία | - | - | (85.174) | - | 66 | (85.108) |
| Συνολική (ζημιά)/εισόδημα για την περίοδο | - | - | (85.174) | 82.710 | 2.477 | 13 |
| Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2010 | 729.543 | 2.183.304 | (298.144) | 966.565 | 112.670 | 3.693.938 |
| Εννιαμηνία που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2009 | | | | | | |
| Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2009 | 705.607 | 2.144.141 | (278.653) | 858.726 | 139.755 | 3.569.576 |
| Μέρισμα που πληρώθηκε | - | - | - | (124.519) | - | (124.519) |
| Επανεπένδυση μερίσματος | 10.409 | 17.144 | - | - | - | 27.553 |
| Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου | - | (68) | - | - | - | (68) |
| Κόστος παροχών προσωπικού που εξαρτώνται από την αξία μετοχών | - | - | - | 2.183 | 55 | 2.238 |
| Μερίσματα που πληρώθηκαν από θυγατρικές | - | - | - | - | (1.702) | (1.702) |
| Επίδραση αλλαγών στα δικαιώματα μειοψηφίας από αλλαγές μεριδίων σε θυγατρικές και λοιπές αλλαγές | - | - | - | 3.379 | 20.211 | 23.590 |
| | 716.016 | 2.161.217 | (278.653) | 739.769 | 158.319 | 3.496.668 |
| Κέρδος περιόδου | - | - | - | 143.918 | 828 | 144.746 |
| Άλλο συνολικό εισόδημα για την περίοδο, μετά τη φορολογία | - | - | 102.048 | - | 2.113 | 104.161 |
| Συνολικό εισόδημα για την περίοδο | - | - | 102.048 | 143.918 | 2.941 | 248.907 |
| Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2009 | 716.016 | 2.161.217 | (176.605) | 883.687 | 161.260 | 3.745.575 |

5.13 Προκαταρκτικά Αποτελέσματα Ομίλου MPB για το Έτος που Έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2010

Οι ακόλουθες παράγραφοι παρουσιάζουν τα ενδεικτικά μη ελεγμένα αποτελέσματα του Ομίλου MPB για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2010 και τη συνοπτική επεξηγηματική κατάσταση των ενδεικτικών αποτελεσμάτων για το εν λόγω έτος, όπως δημοσιεύθηκαν με ανακοίνωση της MPB στις 28 Φεβρουαρίου 2011.

| Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων (€ εκατ.) | 2010 | 2009 | (%) |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Καθαρά έσοδα από τόκους | 709,5 | 635,8 | 11,6% |
| Καθαρά έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες | 200,5 | 227,9 | (12,0)% |
| Χρηματοοικονομικά και άλλα έσοδα | 102,4 | 211,2 | (51,5)% |
| Σύνολο εσόδων από εργασίες | 1.012,4 | 1.074,9 | (5,8)% |
| Έξοδα προσωπικού | (386,2) | (368,8) | 4,7% |
| Άλλα λειτουργικά έξοδα | (203,4) | (198,5) | 2,5% |
| Αποσβέσεις | (56,2) | (57,2) | (1,7)% |
| Σύνολο λειτουργικών εξόδων | (645,8) | (624,5) | 3,4% |
| Κέρδη προ προβλέψεων | 366,6 | 450,4 | (18,6)% |
| Προβλέψεις για απομείωση των χορηγήσεων | (266,1) | (250,6) | 6,2% |
| Μερίδιο κέρδους από συνδεδεμένες εταιρείες | 14,2 | 18,0 | (21,3)% |
| Κέρδη προ φόρων | 114,7 | 217,8 | (47,3)% |
| Φόροι | (25,5) | (47,4) | (46,3)% |
| Δικαιώματα μειοψηφίας | (2,1) | 3,5 | - |
| Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους | 87,1 | 173,9 | (49,9)% |
| Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους (αναπροσαρμοσμένα για την έκτακτη φορολογική εισφορά)* | 95,3 | 186,7 | (45,2)% |

| Βασικά Μεγέθη Ισολογισμού (€ εκατ.) | 2010 | 2009 | (%) |
|--|-------------|-------------|------------|
| Σύνολο ενεργητικού | 42.580 | 41.828 | 1,8% |
| Χορηγήσεις | 27.431 | 25.894 | 5,9% |
| Σταθμισμένο ενεργητικό (RWA) | 27.259** | 25.622 | 6,3% |
| Καταθέσεις | 25.508 | 23.886 | 6,8% |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων | 3.536 | 3.636 | (2,8)% |
| Ενσώματα ίδια κεφάλαια | 2.792** | 2.358 | 18% |

| Βασικοί δείκτες | 2010 | 2009 |
|--|-------------|-------------|
| Δείκτης βασικών πρωτοβάθμιων κεφαλαίων (Core Tier I) | 9,3%** | 7,7% |
| Δείκτης πρωτοβάθμιων κεφαλαίων (Tier I) | 12,0%** | 9,1% |
| Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας | 13,7%** | 11,5% |
| Κόστος/έσοδα | 63,8% | 58,1% |
| Καθαρό περιθώριο επιτοκίου (NIM) | 1,82% | 1,72% |
| Χορηγήσεις/Καταθέσεις | 104% | 105% |
| Δείκτης μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων (NPLs) | 7,3% | 6,1% |
| Προβλέψεις προς χορηγήσεις | 100 μ.β. | 100 μ.β. |
| Αποδοτικότητα ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (RoTE) | 3,8% | 7,7% |
| Αποδοτικότητα ενεργητικού (RoA) | 0,21% | 0,42% |

*€8,2 εκατ. η έκτακτη φορολογική εισφορά που αποδόθηκε το β' τρίμηνο του 2010 και €12,8 εκατ. το γ' τρίμηνο του 2009

**Αναθεωρημένα αποτελέσματα μετά την επιτυχή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου €488,2 εκατ. και την πώληση της θυγατρικής στην Αυστραλία

Επεξηγηματική κατάσταση προκαταρκτικών οικονομικών αποτελεσμάτων Ομίλου MPB για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2010

Έσοδα & έξοδα

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 12% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν σε €709.5 εκατ. το 2010, κυρίως λόγω της αύξησης του ενεργητικού, αλλά και του βελτιωμένου καθαρού περιθωρίου επιτοκίου.

Το καθαρό περιθώριο επιτοκίου αυξήθηκε κατά 10 μονάδες βάσης σε ετήσια βάση από 1.72% το 2009 σε 1.82% το 2010. Η βελτίωση του περιθωρίου οφείλεται κυρίως στην περαιτέρω ανατιμολόγηση που πραγματοποιήθηκε στο δανειακό χαρτοφυλάκιο στην Ελλάδα. Τα καθαρά έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες το 2010 ήταν μειωμένα κατά 12% σε ετήσια βάση σε €200.5 εκατ., κυρίως λόγω της χαμηλής δραστηριότητας στις χρηματιστηριακές αγορές και τη λιανική τραπεζική.

Τα οργανικά έσοδα από τραπεζικές εργασίες ενισχύθηκαν κατά 5% σε ετήσια βάση σε €910.0 εκατ. το 2010, αντικατοπτρίζοντας τη διαρκή βελτίωση της ποιότητας των εισοδημάτων. Τα συνολικά έσοδα σημείωσαν μείωση κατά 6% σε ετήσια βάση σε € 1,012.4 εκατ. το 2010, επηρεασμένα κυρίως από την κατά 52% μείωση των χρηματοοικονομικών και άλλων εσόδων. Τα χρηματοοικονομικά και άλλα έσοδα ανήλθαν σε €102.4 εκατ. το 2010 από €211.2 εκατ. το 2009, καθώς το 2010 απεδείχθη μια πολύ δύσκολη χρονιά για τις χρηματαγορές.

Τα λειτουργικά έξοδα του Ομίλου ήταν 3% αυξημένα σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν σε €645.8 εκατ. Ο μειούμενος ρυθμός αύξησης των λειτουργικών εξόδων από 8% σε ετήσια βάση τον Ιούνιο του 2010, σε 7% σε ετήσια βάση το Σεπτέμβριο 2010 και σε 3% σε ετήσια βάση το Δεκέμβριο 2010, αντικατοπτρίζει την αποτελεσματικότητα της υιοθέτησης ενός αυστηρού προγράμματος αναδιάρθρωσης, το οποίο στοχεύει σε περαιτέρω μείωση του κόστους. Η επερχόμενη ολοκλήρωση της συγχώνευσης της Marfin Popular Bank με την Marfin Egnatia Bank, θα οδηγήσει σε αναδιάρθρωση διαφόρων μονάδων και εργασιών του Ομίλου και περαιτέρω μείωση του κόστους.

Κερδοφορία

Τα καθαρά κέρδη του Ομίλου για το έτος 2010, διαμορφώθηκαν σε €95.3 εκατ., εξαιρουμένης της έκτακτης φορολογικής εισφοράς ύψους €8.2 εκατ. που καταβλήθηκε το β' τρίμηνο 2010. Τα καθαρά κέρδη του Ομίλου για το έτος 2010 που αναλογούν στους μετόχους άγγιξαν τα €87.1 εκατ. έναντι €173.9 εκατ. το 2009, επηρεασμένα κυρίως από τα χαμηλότερα, κατά 52%, χρηματοοικονομικά έσοδα του Ομίλου την ίδια περίοδο.

Δάνεια & καταθέσεις

Το συνολικό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων του Ομίλου σημείωσε αύξηση 6% σε ετήσια βάση το 2010, ξεπερνώντας το ρυθμό αύξησης του συστήματος στον Ελλαδικό χώρο. Οι κύριοι μοχλοί αύξησης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων του Ομίλου είναι ανά κατηγορία προϊόντος, τα επιχειρηματικά και στεγαστικά δάνεια, και ανά γεωγραφική περιοχή η Κύπρος και οι διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου, ιδιαίτερα στη Σερβία, τη Ρωσία και την Ουκρανία.

Στην Ελλάδα το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων αυξήθηκε οριακά σε ετήσια βάση ακολουθώντας τη μεταβολή της Ελληνικής αγοράς. Στην Κύπρο, το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων ενισχύθηκε κατά 12%, ξεπερνώντας

σημαντικά την Κυπριακή αγορά που κινήθηκε ανοδικά κατά 6%, κυρίως λόγω της αύξησης των επιχειρηματικών και των στεγαστικών δανείων στην Κύπρο κατά 16%.

Το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων του Ομίλου αποτελείται από 69% δάνεια προς επιχειρήσεις και 31% δάνεια προς νοικοκυριά. Τα στεγαστικά δάνεια ανήλθαν σε 18% του συνολικού χαρτοφυλακίου χορηγήσεων το 2010, σε σχέση με 17% το γ' τρίμηνο 2010. Το ποσοστό των καταναλωτικών δανείων στο σύνολο των χορηγήσεων υποχώρησε σε 13% το 2010 έναντι 14% το γ' τρίμηνο 2010.

Σε ετήσια βάση, οι καταθέσεις σημείωσαν αύξηση 7% και ανήλθαν σε €25.5 δισ., κυρίως ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης των καταθέσεων της μονάδας της Διεθνούς Τραπεζικής του Ομίλου στην Κύπρο (άνοδος 35% σε ετήσια βάση), όπως και της σημαντικής αύξησης των καταθέσεων των διεθνών δραστηριοτήτων του Ομίλου (άνοδος 18% σε ετήσια βάση).

Ρευστότητα & πηγές χρηματοδότησης

Τα υψηλά επίπεδα ρευστότητας που διατηρεί ο Όμιλος τον κατατάσσουν ανάμεσα στους πιο υγιείς στον Ελλαδικό χώρο. Παρά τις συνθήκες περιορισμένης ρευστότητας που επικρατούν στην αγορά, ο λόγος δανείων προς καταθέσεις βελτιώθηκε κατά 100 μονάδες βάσης σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκε σε 104% στις 31 Δεκεμβρίου 2010. Η χρηματοδότηση της Marfin Popular Bank αποτελείται 67% από καταθέσεις, ενώ η εξάρτηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τις καλυμμένες ομολογίες (covered bonds) είναι χαμηλή. Ο νέος νόμος για τις καλυμμένες ομολογίες που θεσπίστηκε στην Κύπρο το Δεκέμβριο 2010, προσθέτει μια νέα πηγή ρευστότητας στον Όμιλο, η οποία μόνο για το 2011 αγγίζει τα €2 δισ.

Ο Όμιλος έχει αποπληρώσει με επιτυχία περισσότερα από €1 δισ. σε ομολογίες κατά τη διάρκεια του 2010, ενώ το αντίστοιχο ποσό για το 2011 διαμορφώνεται σε μόνο €500 εκατ.

Ποιότητα ενεργητικού

Για τη χρήση 2010, η μέση τριμηνιαία μεταβολή των νέων μη εξυπηρετούμενων δανείων διαμορφώθηκε σε €107 εκατ., μειωμένη κατά 21% σε ετήσια βάση, κυρίως λόγω της βελτίωσης της ποιότητας του ενεργητικού στην Κύπρο και στις διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου, ιδιαίτερα στη Ρωσία και τη Ρουμανία. Για τη χρήση 2010, ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων ανήλθε σε 7.3%, σημειώνοντας αύξηση κατά 20 μονάδες βάσης έναντι του 9μήνου του 2010 και 120 μονάδες βάσης έναντι του 2009, αλλά παρουσιάζοντας μείωση έναντι της μέσης αύξησης του δείκτη των μη εξυπηρετούμενων δανείων τα τελευταία τέσσερα τρίμηνα που διαμορφώθηκε σε 30 μονάδες βάσης. Ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων επηρεάστηκε επίσης από την απομόχλευση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων, κυρίως στην καταναλωτική πίστη σε όλες τις γεωγραφικές περιοχές που δραστηριοποιείται ο Όμιλος.

Οι προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα δάνεια ανήλθαν σε €266.1 εκατ. για την χρήση του 2010, παρουσιάζοντας αύξηση 6% σε ετήσια βάση. Ο δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων δανείων διαμορφώθηκε σε 51%, στις 31 Δεκεμβρίου 2010, παραμένοντας αμετάβλητος τα τελευταία τέσσερα τρίμηνα. Το ποσοστό κάλυψης αυξάνεται σε 150%, εάν λάβουμε υπόψη τις εμπράγματα εξασφαλίσεις και τις προσωπικές και εταιρικές εγγυήσεις, και αντανακλά την υγιή θέση του Ομίλου που οφείλεται στη συντηρητική διάρθρωση του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Ο δείκτης προβλέψεων προς χορηγήσεις, αυξήθηκε κατά 6 μονάδες βάσης σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκε σε 95 μονάδες βάσης στο δ' τρίμηνο 2010, από 89 μονάδες βάσης το γ' τρίμηνο 2010. Ωστόσο, η τάση ήταν πτωτική σε ετήσια βάση, καθώς ο συγκεκριμένος δείκτης μειώθηκε κατά 10 μονάδες βάσης, αντανακλώνοντας την επιβράδυνση του ρυθμού μεταβολής των νέων μη εξυπηρετούμενων δανείων σε ετήσια βάση.

Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και κεφαλαιακή επάρκεια

Ο Όμιλος της Marfin Popular Bank ολοκλήρωσε δύο στρατηγικούς στόχους μέσα στο α' τρίμηνο του 2011, που είχαν ως αποτέλεσμα την ενίσχυση της κεφαλαιακής του βάσης:

1. Το Φεβρουάριο του 2011, ο Όμιλος ολοκλήρωσε με ιδιαίτερη επιτυχία την προγραμματισμένη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους €488.2 εκατ. με την έκδοση 488.2 εκατ. νέων μετοχών στο €1.00 ανά μετοχή. Η έκδοση, η οποία είναι η μεγαλύτερη που έχει επιτευχθεί ποτέ από εταιρία εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, υπερκαλύφθηκε 1.1 φορές.

2. Ο Όμιλος ανακοίνωσε τη συμφωνία πώλησης του 85% της θυγατρικής του στην Αυστραλία στην Bank of Beirut προς €104.3 εκατ. Η πώληση της θυγατρικής στην Αυστραλία είναι σύμφωνη με την στρατηγική του Ομίλου να ενισχύσει την κεφαλαιακή του βάση και να εστιαστεί στις αγορές της νότιο-ανατολικής Ευρώπης, της Μάλτας και του Ηνωμένου Βασιλείου. Η πώληση πραγματοποιήθηκε σε αποτίμηση που ανέρχεται σε 1.7 φορές την καθαρή λογιστική αξία της Laiki Bank Australia στις 30 Σεπτεμβρίου του 2010 και αναμένεται να δημιουργήσει κεφαλαιουχικά κέρδη ύψους περίπου €52.7 εκατ., τα οποία θα εγγραφούν στα οικονομικά αποτελέσματα για τη χρήση του 2011.

Αναμορφωμένα για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και την πώληση της θυγατρικής στην Αυστραλία, το σύνολο των εποπτικών κεφαλαίων διαμορφώθηκε σε €3.7 δισ. στο τέλος του Δεκεμβρίου 2010, 27% υψηλότερα σε σχέση με το Δεκέμβριο 2009, ενώ το σύνολο των πρωτοβάθμιων κεφαλαίων (Tier I) διαμορφώθηκε σε €3.3 δισ., 42% υψηλότερα σε σχέση με πέρυσι. Η σημαντική αυτή αύξηση της κεφαλαιακής βάσης ενισχύει τη δυνατότητα διαχείρισης κινδύνων από τον Όμιλο, ενώ παράλληλα του επιτρέπει να υλοποιήσει τα στρατηγικά του σχέδια. Πρέπει να σημειωθεί ότι ο Όμιλος της Marfin Popular Bank δεν έχει συμμετάσχει σε κανένα κρατικό πρόγραμμα κεφαλαιακής ενίσχυσης.

Για τον Όμιλο, ο αναμορφωμένος δείκτης πρωτοβάθμιων κεφαλαίων (Tier I) αυξήθηκε σε 12.0% στις 31 Δεκεμβρίου 2010 έναντι 9.1% στις 31 Δεκεμβρίου 2009 και κατατάσσεται ανάμεσα στους υψηλότερους των τραπεζών της Ευρωζώνης. Επιπλέον, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας βελτιώθηκε σημαντικά σε 13.7% το 2010 από 11.5% το 2009.

Διεθνείς δραστηριότητες

Παρά τις αντίξοες συνθήκες της αγοράς, τα έσοδα από τόκους από τις διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου αυξήθηκαν το 2010 κατά 6% σε ετήσια βάση σε €123.8 εκατ., με βασική κινητήρια δύναμη την ανάπτυξη στις αγορές της Ρουμανίας (+27%), του Ηνωμένου Βασιλείου (+8%), και της Μάλτας. Τα καθαρά κέρδη παρουσίασαν αξιοσημείωτη βελτίωση το 2010, καθώς οι καθαρές ζημιές ύψους €13.5 εκατ. το 2009 ανήλθαν σε καθαρά κέρδη €18.5 εκατ. το 2010.

Ο δείκτης προβλέψεων προς χορηγήσεις παρουσίασε πτώση από 218 μονάδες βάσης το 2009 σε 92 μονάδες βάσης το 2010, υποστηριζόμενος από τη βελτιωμένη εικόνα στις χώρες της αναπτυσσόμενης Ευρώπης, κυρίως τη Ρωσία, την Ουκρανία και τη Ρουμανία.

Η δομή του ενεργητικού των διεθνών δραστηριοτήτων του Ομίλου συνέχισε να παρουσιάζει περαιτέρω βελτίωση, γεγονός που απεικονίζεται σε βελτιωμένους δείκτες δάνειων προς καταθέσεις σε όλες τις θυγατρικές του εξωτερικού. Το 2010, οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά 18% σε €2.7 δισ., ξεπερνώντας την κατά 5% αύξηση των χορηγήσεων. Το δανειακό χαρτοφυλάκιο των διεθνών δραστηριοτήτων ανήλθε σε €3.0 δισ. το 2010. Ο δείκτης δανείων προς καταθέσεις παρουσίασε μείωση από 144% το 2008 σε 123% το 2009 και 108% το 2010. Αυτό οφείλεται στη συνεχιζόμενη προσπάθεια της Τράπεζας για περεταίρω διεύρυνση στην αγορά καταθέσεων των χωρών αυτών και ιδιαίτερα του Ηνωμένου Βασιλείου, της Ρουμανίας και της Ουκρανίας.

5.14 Σημαντικές αλλαγές στην χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση

Πληροφορίες για σημαντικές αλλαγές στην χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση παρουσιάζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της MPB, ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010, σελίδα 204 καθώς και στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο της MPB, ημερομηνίας 1 Φεβρουαρίου 2011, σελίδα 8.

5.15 Πρόσφατες Τάσεις

Λεπτομέρειες για τις πρόσφατες τάσεις δίνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της MPB, ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010, σελίδα 99 καθώς και στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο της MPB, ημερομηνίας 1 Φεβρουαρίου 2011.

5.16 Στόχοι και Προοπτικές

Λεπτομέρειες για τους στόχους και προοπτικές δίνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της MPB, ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010, σελίδες 100-102.

5.17 Κυριότερες Επενδύσεις

Οι πληροφορίες παρουσιάζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της MPB, ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010, σελίδες 102-119.

5.18 Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Οι πληροφορίες παρουσιάζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της MPB, ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010, σελίδες 180-188.

5.19 Κύριοι Μέτοχοι

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, οι μέτοχοι που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό πέραν του 5% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας είναι:

| Μέτοχος | Άμεσο Ποσοστό Συμμετοχής | Έμμεσο Ποσοστό Συμμετοχής | Συνολικό Ποσοστό Συμμετοχής |
|---|--------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Dubai Financial Limited Liability Company | 18,69% | 0,00% | 18,69% |
| Marfin Investment Group A.E. Συμμετοχών | 9,49% | 0,00% | 9,49% |
| Σύνολο (επί 1.464.502.812 μετοχών) | | | 28,18% |

Όλοι οι μέτοχοι κατέχουν τα ίδια δικαιώματα ψήφου.

Στις 8 Δεκεμβρίου 2010, ο συνολικός αριθμός μετόχων ανερχόταν σε 77.568.

Η Τράπεζα δε γνωρίζει την ύπαρξη άμεσου ή έμμεσου ελέγχου της από οποιοδήποτε μέρος ή μέρη.

Δεν υπάρχει οποιαδήποτε συμφωνία γνωστή στην Τράπεζα, της οποίας η εφαρμογή θα μπορούσε, σε μία μεταγενέστερη ημερομηνία, να επιφέρει αλλαγές όσον αφορά τον έλεγχο της Τράπεζας.

5.20 Σημαντικές Συμβάσεις

Οι πληροφορίες για τις σημαντικές συμβάσεις παρουσιάζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της MPB, ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010, σελίδα 204.

5.21 Πιστοληπτική Διαβάθμιση

Στον πίνακα που ακολουθεί, παρουσιάζονται οι πιο πρόσφατες αξιολογήσεις της πιστοληπτικής διαβάθμισης της Τράπεζας, σύμφωνα με τους διεθνείς οίκους Moody's (Κύπρος) και Fitch (Λονδίνο).

| Οίκοι εκτίμησης και κατηγορίες πιστοληπτικής ικανότητας | Βαθμίδα |
|---|--------------|
| Moody's | |
| Προσδοκία (Outlook) | Αρνητική |
| Τραπεζικές καταθέσεις σε τοπικό νόμισμα (Global local currency deposit ratings) | Baa3/Prime-3 |
| Τραπεζικές καταθέσεις σε ξένο νόμισμα (Foreign currency deposit ratings) | Baa3/Prime-3 |
| Χρηματοοικονομική ευρωστία (Bank financial strength) | D- |
| Fitch | |
| Προσδοκία (Outlook) | Αρνητική |
| Μακροπρόθεσμη βαθμίδα (Long-term issuer default rating) | BBB |
| Βραχυπρόθεσμη βαθμίδα (Short-term issuer default rating) | F3 |
| Ατομική βαθμίδα (Individual rating) | C |
| Βαθμίδα στήριξης (Support rating) | 2 |

Οι λεπτομερείς πληροφορίες για την πιστοληπτική διαβάθμιση παρουσιάζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της MPB, ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010, σελίδα 234 καθώς και στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο της MPB, ημερομηνίας 1 Φεβρουαρίου 2011, σελίδα 10.

Σημειώνεται ότι η Fitch Ratings έχει, από τις 26 Αυγούστου 2010, υποβάλει αίτηση για εγγραφή κάτω από τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τους Οίκους Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, σύμφωνα με τα όσα απαιτούνται από τον Κανονισμό 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου. Επίσης, η Moody's (Κύπρος) έχει, από τις 11 Αυγούστου 2011, υποβάλει αίτηση για εγγραφή κάτω από τον ίδιο Κανονισμό. Οι δύο αιτήσεις τελούν υπό εξέταση και η διαδικασία δεν αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί πριν από το δεύτερο τρίμηνο του 2011. Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 40 του Κανονισμού 1060/2009, "οι υφιστάμενοι οίκοι πιστοληπτικής αξιολόγησης μπορούν να συνεχίσουν τις πιστοληπτικές αξιολογήσεις εκτός αν η αίτηση για εγγραφή κάτω από τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τους οίκους Πιστοληπτικής Αξιολόγησης απορριφθεί".

5.22 Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες

Οι πληροφορίες για δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες παρουσιάζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010, σελίδα 204.

5.23 Ιδρυτικό Έγγραφο και Καταστατικό

Οι πληροφορίες για το Ιδρυτικό Έγγραφο και Καταστατικό παρουσιάζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της MPB, ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2010, σελίδες 199-203.

Το Ιδρυτικό Έγγραφο και Καταστατικό είναι διαθέσιμο για επιθεώρηση στο εγγεγραμμένο γραφείο της MPB.

5.24 Κανονισμοί Κεφαλαιακής Επάρκειας

Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου της MPB παρακολουθείται βάσει της Οδηγίας για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων («Οδηγία») που εκδόθηκε από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου το Δεκέμβριο του 2006. Με την Οδηγία αυτή, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου υιοθέτησε τις διατάξεις της Ευρωπαϊκής Οδηγίας για τον υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων. Η Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τον υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έφερε σε ισχύ τις απαιτήσεις της Βασιλείας II, που εκδόθηκαν από την Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία. Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει τις διατάξεις της Οδηγίας από την 1 Ιανουαρίου, 2008. Η Βασιλεία II συγκροτείται από τρεις Πυλώνες:

- Πυλώνας I: Υπολογισμός Ελάχιστων Κεφαλαίων,
- Πυλώνας II: Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)) και
- Πυλώνας III: Δημοσιοποιήσεις Πληροφοριών.

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εποπτεύει τον Όμιλο της MPB σε ενοποιημένη βάση. Επιπρόσθετα, οι θυγατρικές εταιρείες του εξωτερικού εποπτεύονται και από τις τοπικές αρχές.

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου απαιτεί βάσει του Πυλώνα I όπως κάθε τράπεζα/όμιλος διατηρεί ως ελάχιστο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας το 8%. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να επιβάλει επιπρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις για κινδύνους που δεν καλύπτονται από τον Πυλώνα I.

Τα συνολικά εποπτικά κεφάλαια αποτελούνται από τα βασικά ίδια κεφάλαια και τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια.

- Βασικά ίδια κεφάλαια που αφορούν κυρίως το μετοχικό κεφάλαιο (μετά την αφαίρεση της λογιστικής αξίας ιδίων μετοχών), συμφέρον μειοψηφίας και τα αδιανέμητα κέρδη μετά την αφαίρεση των προβλεπόμενων τελικών μερισμάτων. Η λογιστική αξία της υπεραξίας και άλλων άυλων περιουσιακών στοιχείων αφαιρείται από τα βασικά ίδια κεφάλαια.
- Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια που αφορούν κυρίως το δανειακό κεφάλαιο μειωμένης εξασφάλισης και θετικές διαφορές προσαρμογής δίκαιης αξίας οι οποίες προκύπτουν από την αποτίμηση ακινήτων και χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση.

Οι επενδύσεις σε θυγατρικές που δεν διεξάγουν τραπεζικές δραστηριότητες καθώς και οι συμμετοχές σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα που ξεπερνούν το 10% του κεφαλαίου τους αφαιρούνται εξίσου από τα βασικά ίδια και τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια για να υπολογιστεί το εποπτικό κεφάλαιο. Οι συμμετοχές σε ασφαλιστικές εταιρείες αφαιρούνται από το σύνολο των βασικών ιδίων και των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων.

Τα σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία υπολογίζονται για τον πιστωτικό κίνδυνο με βάση την τυποποιημένη μέθοδο καθώς και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς. Για το λειτουργικό κίνδυνο ο Όμιλος υπολογίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις με τη μέθοδο του Βασικού Δείκτη.

6 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΙ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΟΥ ΟΜΟΛΟΓΟΥ ΣΤΟ Χ.Α.Κ.

Στο παρόν μέρος παρατίθενται οι όροι έκδοσης («Όροι Έκδοσης») των εγγυημένων ομολόγων («Ομόλογα») της εταιρείας Amathus Public Limited («Εταιρεία»). Η έκδοση των Ομολόγων («Έκδοση») εγκρίθηκε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, ημερομηνίας 26 Οκτωβρίου 2010, με βάση την οποία έχουν προσφερθεί, μέσω του Εμπιστευτικού Πληροφοριακού Μνημονίου ημερομηνίας 11 Νοεμβρίου 2010, 8.800 Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000 το κάθε ένα, σε πρόσωπα που υπέβαλαν αίτηση ύψους τουλάχιστον €50.000. Η περίοδος αποδοχής αιτήσεων ολοκληρώθηκε στις 25 Νοεμβρίου 2010 και τα Ομόλογα έχουν εκδοθεί και παραχωρηθεί.

6.1 Χρονοδιάγραμμα Έκδοσης και Εισαγωγής Ομολόγων στο Χ.Α.Κ.

Ο πίνακας παραθέτει το χρονοδιάγραμμα της εισαγωγής των ομολόγων στο Χ.Α.Κ.. Σημειώνεται ότι το χρονοδιάγραμμα είναι ενδεικτικό ώστε το επενδυτικό κοινό να έχει μια αρχική χρονική εκτίμηση των απαραίτητων διαδικασιών μέχρι την έναρξη διαπραγμάτευσης των Ομολόγων στο Χ.Α.Κ., νοουμένου ότι ληφθεί η τελική έγκριση από το διοικητικό συμβούλιο του Χ.Α.Κ..

| Γεγονός | Ημερομηνίες |
|--|---------------------|
| Απόφαση Διοικητικού Συμβουλίου | 26 Οκτωβρίου 2010 |
| Ημερομηνία Εμπιστευτικού Πληροφοριακού Μνημονίου | 11 Νοεμβρίου 2010 |
| Προέγκριση Χ.Α.Κ. για εισαγωγή των Ομολόγων στο Χ.Α.Κ. | 28 Φεβρουαρίου 2011 |
| Άδεια δημοσίευσης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου | 10 Μαρτίου 2011 |

Σημειώνεται ότι αναμένεται σχετική απόφαση για εξασφάλιση τελικής έγκρισης από το Χ.Α.Κ. για εισαγωγή των Ομολόγων στο Χ.Α.Κ. καθώς και η ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των Ομολόγων στο Χ.Α.Κ..

Το χρονοδιάγραμμα εξαρτάται και από αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί με σχετικές ανακοινώσεις στο Χ.Α.Κ. και στον τύπο ή και έκδοση Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου αν εφαρμόζεται.

6.2 Έκδοση

Ομόλογα λήξης 2015 με σταθερό επιτόκιο 6,25% επί της ονομαστικής αξίας για όλη τη διάρκεια της έκδοσης, εγγυημένο για την πληρωμή τόκων και την αποπληρωμή κεφαλαίου στο άρτιο από τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd («Εγγυητής»). Ο κωδικός διαπραγμάτευσης των Ομολόγων είναι ISIN CY0141830519.

6.3 Ποσό Έκδοσης

€8.800.000 (οκτώ εκατομμύρια οκτακόσιες χιλιάδες Ευρώ).

6.4 Τιμή Έκδοσης, Ονομαστική Αξία, Υποδιαίρεση

Τα Ομόλογα εκδόθηκαν στο άρτιο με ονομαστική αξία €1.000 (Ευρώ χίλια) και πολλαπλάσια αυτού.

6.5 Ελάχιστο Ποσό Εγγραφής

Το Ομόλογο προσφέρθηκε σε πρόσωπα που υπέβαλαν αίτηση ύψους τουλάχιστον €50.000 (πενήντα χιλιάδες Ευρώ).

6.6 Εγγύηση

Τα Ομόλογα είναι εγγυημένα από τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd («Εγγυητής»), με βάση την εγγυητική επιστολή ημερομηνίας 11 Νοεμβρίου 2010 («Εγγύηση») προς τον Επίτροπο.

Συνοπτικές πληροφορίες για την Εγγύηση παρατίθενται στο Μέρος 7 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

6.7 Ημερομηνία Έκδοσης και Ημερομηνία Λήξης Ομολόγου

Η ημερομηνία έκδοσης του Ομολόγου είναι η 28 Νοεμβρίου 2010 («Ημερομηνία Έκδοσης»). Η ημερομηνία λήξης του Ομολόγου θα είναι στις 30 Νοεμβρίου 2015 («Ημερομηνία Λήξης»).

6.8 Αποπληρωμή Ομολόγου

Η αποπληρωμή όσων Ομολόγων δεν έχουν αγοραστεί και ακυρωθεί μέχρι την ημερομηνία λήξης, θα γίνει, τηρουμένων των όρων έκδοσης, κατά την ημερομηνία λήξης σε μετρητά στο άρτιο.

Σε περίπτωση μη έγκαιρης αποπληρωμής, τυχόν οφειλόμενα ποσά θα φέρουν τόκο υπολογιζόμενο στη βάση επιτοκίου 6,25% ετησίως, για περίοδο μέχρι 60 ημερών από την ημερομηνία λήξης.

Σε περίπτωση που ο Εγγυητής, δηλ. η Marfin Popular Bank Public Co Ltd, δώσει Ειδοποίηση Εξόφλησης προς τον Επίτροπο με βάση τους όρους της Εγγύησης, θα ακολουθήσει αποπληρωμή των Ομολόγων σε μετρητά στο άρτιο.

6.9 Πληρωμή Τόκου (α) Επιτόκιο

Τα Ομόλογα θα φέρουν σταθερό ετήσιο επιτόκιο 6,25% σε όλη τη διάρκειά τους. Ο τόκος θα πληρώνεται κάθε έξι (6) μήνες (μείον οποιαδήποτε αποκοπή η οποία εφαρμόζεται βάσει των προνοιών οποιουδήποτε νόμου της Δημοκρατίας που αναφέρεται στο Μέρος 8.2).

Σημειώνεται ότι η πραγματική, ετησιοποιημένη απόδοση του Ομολόγου δύναται να υπερβαίνει το προαναφερθέν ονομαστικό επιτόκιο, λόγω της εξαμηνιαίας καταβολής τόκων και των υπολογισμών σε βάση έτους 360 μερών. Ενδεικτικά, στη βάση αυτή, το εσωτερικό επιτόκιο απόδοσης (IRR) υπολογίζεται σε 6,44%.

Κάθε Ομόλογο θα παύει να φέρει τόκο από την ημερομηνία εξαγοράς.

(β) Περίοδος Τόκου

Η περίοδος τόκου, πλην της πρώτης περιόδου τόκου, είναι εξαμηνιαία. Η πρώτη περίοδος τόκου αρχίζει (και περιλαμβάνει) στις 25 Νοεμβρίου 2010 (τελευταία ημερομηνία αποδοχής αιτήσεων) και λήγει την πρώτη ημερομηνία πληρωμής τόκου, δηλαδή στις 31 Μαΐου 2011 (μη συμπεριλαμβανομένης). Η κάθε επόμενη περίοδος, θα αρχίζει (και περιλαμβάνει) τη σχετική ημερομηνία πληρωμής τόκου της προηγούμενης περιόδου τόκου και θα λήγει την αμέσως επόμενη ημερομηνία πληρωμής τόκου (μη συμπεριλαμβανομένης).

(γ) Ημερομηνίες Πληρωμής Τόκου

Ο τόκος θα πληρώνεται στις 31 Μαΐου και 30 Νοεμβρίου κάθε έτους («ημερομηνίες πληρωμής τόκου»).

(δ) Βάση Υπολογισμού Τόκου

Ο τόκος θα υπολογίζεται βάσει του αριθμού ημερών κάθε περιόδου τόκου, διαιρεμένου δια 360.

(ε) Χρόνος και Τρόπος Πληρωμής Τόκου

Ο τόκος για την εκάστοτε περίοδο τόκου θα καταβάλλεται προς τους κατόχους και τους δικαιούχους τόκου την ημερομηνία πληρωμής τόκου που αντιστοιχεί στην εν λόγω περίοδο τόκου.

Η καταβολή των τόκων θα γίνεται: (α) είτε με επιταγή που θα αποστέλλεται ταχυδρομικώς στη διεύθυνση του κατόχου / του δικαιούχου τόκου, (β) είτε με κατάθεση σε λογαριασμό του κατόχου / του δικαιούχου τόκου ο οποίος διατηρείται στη Marfin Popular Bank Public Co Ltd ή σε οποιαδήποτε άλλη τράπεζα, όπως ο κάτοχος / ο δικαιούχος τόκου έχει επιλέξει στη σχετική αίτηση για απόκτηση Ομολόγων.

Σε περίπτωση που τα Ομόλογα είναι εγγεγραμμένα στο όνομα δύο ή περισσότερων προσώπων ως συνιδιοκτητών, η επιταγή θα ταχυδρομείται στη διεύθυνση του προσώπου, του οποίου το όνομα παρουσιάζεται πρώτο στο μητρώο κατόχων, ή θα κατατίθεται στο λογαριασμό που έχουν ορίσει οι συνιδιοκτήτες στην αίτησή τους.

Οι κάτοχοι Ομολόγων μπορούν να διορίζουν αντιπρόσωπο για την είσπραξη των τόκων και σε τέτοια περίπτωση η επιταγή θα ταχυδρομείται στη διεύθυνση του αντιπροσώπου.

Σε περίπτωση μη έγκαιρης πληρωμής τόκου, τυχόν οφειλόμενα ποσά θα φέρουν τόκο υπολογιζόμενο στη βάση επιτοκίου 6,25% ετησίως, για περίοδο μέχρι 90 ημερών από τη σχετική ημερομηνία πληρωμής τόκου.

(στ) Ημερομηνίες Αρχείου / Περίοδος Διαπραγμάτευσης Άνευ Τόκου

Η πληρωμή των τόκων θα γίνεται σε πρόσωπα που θα είναι εγγεγραμμένα στο μητρώο κατόχων Ομολόγων της Εταιρείας κατά την ημερομηνία αρχείου (record date) και σε δικαιούχους τόκου (ως ορίζονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο). Η ημερομηνία αρχείου θα είναι 5 (πέντε) εργάσιμες ημέρες πριν από την εκάστοτε ημερομηνία πληρωμής τόκου και θα ανακοινώνεται από την Εταιρεία εγκαίρως πριν την εκάστοτε ημερομηνία πληρωμής τόκου.

Εισαγωγή στο Χ.Α.Κ.

Εάν και εφόσον εγκριθεί η αίτηση για εισαγωγή των Ομολόγων στο Χ.Α.Κ., οι διαδικασίες πληρωμής τόκου θα συνάδουν με τις διαδικασίες του Κεντρικού Μητρώου του Χ.Α.Κ. Η Εταιρεία θα δημοσιεύσει σχετική ανακοίνωση με τις λεπτομέρειες της διαδικασίας πληρωμής τόκου. Μέσα σε αυτά τα πλαίσια, θα ανακοινώνεται εγκαίρως η επόμενη ημερομηνία πληρωμής τόκου, καθώς και η περίοδος κατά την οποία τα Ομόλογα θα διαπραγματεύονται χωρίς το δικαίωμα τόκου (ex-interest). Σημειώνεται πως σύμφωνα με τους ισχύοντες Χρηματιστηριακούς Κανονισμούς, κατά τις 2 (δύο) χρηματιστηριακές συναντήσεις που θα προηγούνται της ημερομηνίας αρχείου τα Ομόλογα θα διαπραγματεύονται χωρίς να περιλαμβάνεται ο τόκος (ex-interest).

Όταν τα Ομόλογα εισαχθούν στο Χ.Α.Κ., όσοι επενδυτές αγοράσουν ή επενδύσουν ή άλλως πως αποκτήσουν Ομόλογα μετά την έναρξη της περιόδου διαπραγμάτευσης χωρίς δικαίωμα τόκου (ex-interest), δε θα έχουν δικαίωμα σε τόκο για την περίοδο τόκου κατά την οποία απέκτησαν τα Ομόλογα και αποποιούνται οποιουδήποτε δικαιώματος ή απαίτησης πληρωμής τόκου από την Εταιρεία για την εν λόγω περίοδο τόκου. Το δικαίωμα σε τόκο για τους πιο πάνω επενδυτές θα αρχίζει από την περίοδο τόκου που ακολουθεί την περίοδο τόκου κατά την οποία απέκτησαν τα Ομόλογα.

(ζ) Αποκοπές

Όλες οι πληρωμές, στα πλαίσια αυτού του Όρου, θα γίνονται πάντοτε σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμους και τους περί Έκτακτης Εισφοράς για την Άμυνα Νόμους (ή οποιουδήποτε άλλους Νόμους που τυχόν τους αντικαταστήσουν ή προστεθούν για το σκοπό αυτό) και θα αποκόπτονται οι ανάλογες εισφορές ή/και φορολογίες σύμφωνα με το Μέρος 8.2.

(η) Πληρωμή σε εργάσιμες ημέρες

Αν η ημερομηνία πληρωμής σχετικά με τα Ομόλογα ή τόκου ή οποιαδήποτε μεταγενέστερη ημερομηνία στην οποία τα Ομόλογα ή ο τόκος παρουσιάζονται για πληρωμή δεν είναι εργάσιμη ημέρα, τότε ο κάτοχος δε θα έχει το δικαίωμα λήψης του πληρωτέου ποσού κατά το σημείο πληρωμής, παρά μόνο μέχρι την επόμενη εργάσιμη ημέρα στο σημείο πληρωμής. Επιπλέον, ο κάτοχος δε θα δικαιούται οποιοδήποτε επιπρόσθετο τόκο ή πληρωμή σε σχέση με τέτοια καθυστέρηση. Για τους σκοπούς του παρόντος όρου «εργάσιμη ημέρα» ορίζεται ως οποιαδήποτε ημέρα (εκτός Σαββάτου, Κυριακής ή τραπεζικής αργίας) κατά την οποία οι εμπορικές τράπεζες και οι αγορές ξένου συναλλάγματος οι οποίες διευθετούν πληρωμές σε Ευρώ, λειτουργούν στην Κύπρο και σε οποιοδήποτε σχετικό σημείο πληρωμής.

6.10 Αγορά Ομολόγων από την Εταιρεία

Η Εταιρεία έχει δικαίωμα να αγοράζει οποιονδήποτε αριθμό Ομολόγων και σε οποιαδήποτε τιμή (α) μέσω Χ.Α.Κ., ή (β) με ειδική συμφωνία με έναν ή περισσότερους κατόχους Ομολόγων, ή (γ) με προσφορά προς όλους τους κατόχους Ομολόγων, και να τα κρατήσει, επανεκδώσει, επαναπωλήσει ή ακυρώσει.

Οι οποιοσδήποτε ενέργειες της Εταιρείας δε θα γίνονται κατά παράβαση του περί των Πράξεων Προσώπων που Κατέχουν Εμπιστευτικές Πληροφορίες και των Πράξεων Χειραγώγησης Αγοράς (Κατάχρησης της Αγοράς) Νόμου του 2005 – Ν116(Ι)/2005, και η Εταιρεία δε θα προβαίνει σε δημιουργία αγοράς αναφορικά με αυτά τα Ομόλογα.

6.11 Δικαίωμα Εξαγοράς (Call Option) του Ομολόγου από την Εταιρεία

Η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να προβεί σε εξαγορά του Ομολόγου στο σύνολό του, αλλά όχι μέρος του, πριν τη λήξη (τόκοι και κεφάλαιο) σε μετρητά, ως εξής:

- 30 Νοεμβρίου 2012: €1.015 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000.
- 31 Μαΐου 2013: €1.012,5 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000.
- 30 Νοεμβρίου 2013: €1.010 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000.
- 31 Μαΐου 2014: €1.007,5 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000.
- 30 Νοεμβρίου 2014: €1.005 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000.
- 31 Μαΐου 2015: €1.002,5 για Ομόλογα ονομαστικής αξίας €1.000.

Σε περίπτωση εξαγοράς, όπως περιγράφεται πιο πάνω, οι δικαιούχοι τόκου θα λαμβάνουν τους δεδουλευμένους τόκους της τρέχουσας περιόδου τόκου.

Οποιαδήποτε ανακοίνωση εξαγοράς θα διευκρινίζει τη συγκεκριμένη ημερομηνία εξαγοράς.

6.12 Ακύρωση Ομολόγων

Όλα τα Ομόλογα που θα εξαγοραστούν από την Εταιρεία (βλ. Μέρος 6.11 αναφορικά με το δικαίωμα εξαγοράς) θα ακυρωθούν και δε θα επανεκδίδονται ή επαναπωλούνται. Ομόλογα που θα αγοραστούν από την Εταιρεία (βλ. Μέρος 6.10 αναφορικά με την αγορά) μπορούν να κρατηθούν, επανεκδοθούν,

επαναπωληθούν, ή με επιλογή της Εταιρείας να ακυρωθούν. Αναφορικά με οποιαδήποτε Ομόλογα ακυρωθούν, η Εταιρεία παύει να έχει οποιοσδήποτε υποχρεώσεις.

Οι οποιοσδήποτε ενέργειες της Εταιρείας δε θα γίνονται κατά παράβαση του περί των Πράξεων Προσώπων που Κατέχουν Εμπιστευτικές Πληροφορίες και των Πράξεων Χειραγώγησης Αγοράς (Κατάχρησης της Αγοράς) Νόμου του 2005 – Ν116(Ι)/2005, και η Εταιρεία δε θα προβαίνει σε δημιουργία αγοράς αναφορικά με αυτά τα Ομόλογα.

6.13 Ειδοποιήσεις και Ανακοινώσεις

Οι ειδοποιήσεις στους κατόχους Ομολόγων και δικαιούχους τόκου:

- (i) Θα ταχυδρομούνται στις διευθύνσεις τους όπως παρουσιάζονται στο μητρώο Ομολόγων.
- (ii) Θα δημοσιεύονται σε δύο εφημερίδες παγκύπριας κυκλοφορίας.

Από την εισαγωγή του Ομολόγου στο Χ.Α.Κ. και στο εξής, οι ανακοινώσεις που αφορούν τα Ομόλογα θα αποστέλλονται για δημοσίευση στην ιστοσελίδα του Χ.Α.Κ.

6.14 Εκκαθάριση της Εταιρείας

Σε περίπτωση:

- (i) έκδοσης δικαστικού διατάγματος για εκκαθάριση της Εταιρείας, ή
- (ii) λήψης απόφασης από γενική συνέλευση της Εταιρείας για εκκαθάριση της Εταιρείας,

το υπόλοιπο του μη εξοφληθέντος Κεφαλαίου Ομολόγου και των δεδουλευμένων και μη καταβληθέντων τόκων μέχρι τη σχετική ημερομηνία έκδοσης δικαστικού διατάγματος, ή λήψης απόφασης από γενική συνέλευση, ως θα είναι η περίπτωση, θα καθίστανται άμεσα πληρωτέα από την Εταιρεία και η Εταιρεία θα παύει να φέρει οιαδήποτε περαιτέρω υποχρέωση προς τους κατόχους ομολόγων και τους δικαιούχους τόκου.

6.15 Εγγραφή και Μεταβίβαση

Οι κάτοχοι Ομολόγων αρχικά θα καταχωρηθούν στο μητρώο κατόχων Ομολόγων, το οποίο θα κρατείται από την Εταιρεία.

Η Εταιρεία έχει προβεί σε ενέργειες για εισαγωγή των Ομολόγων στο Χ.Α.Κ., οι οποίες περιλαμβάνουν και την έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και Παραρτήματος 12 από το Χ.Α.Κ..

Μέχρι την έγκριση της αίτησης της εισαγωγής και έναρξης διαπραγμάτευσης στο Χ.Α.Κ., τα Ομόλογα δε θα διαπραγματεύονται σε οργανωμένη αγορά. Οποιαδήποτε μεταβίβαση των Ομολόγων πριν την ημερομηνία εισαγωγής τους στο Χ.Α.Κ. δε θα είναι δυνατή, εκτός αν αποφασιστεί από την Εταιρεία πως συντρέχουν ειδικοί και επείγοντες λόγοι.

Σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο, κάθε μεταβίβαση θα καταχωρείται στο Κεντρικό Μητρώο του Χ.Α.Κ. και τα Ομόλογα θα εγγράφονται στο όνομα του δικαιούχου την τρίτη εργάσιμη ημέρα από την κατάρτιση των συναλλαγών.

Νοείται ότι σε περίπτωση που για οποιονδήποτε λόγο δεν καταστεί δυνατή η εισαγωγή των Ομολόγων στο Χ.Α.Κ., τότε θα ενεργοποιηθεί μηχανισμός μεταβίβασης, σύμφωνα με τις πρόνοιες του Καταστατικού της Εταιρείας και τις διατάξεις της εφαρμοστέας νομοθεσίας.

6.16 Καθεστώς εξασφάλισης (status) και προτεραιότητα κατάταξης (subordination)

Καθεστώς Εξασφάλισης (status)

Τα Ομόλογα αποτελούν άμεσες υποχρεώσεις της Εταιρείας οι οποίες φέρουν την εγγύηση τόκου και κεφαλαίου της Marfin Popular Bank Public Co Ltd (“Εγγυητής”, “Τράπεζα”) και κατατάσσονται σε ίση μοίρα (rank pari passu) μεταξύ τους.

Προτεραιότητα Κατάταξης (subordination)

Τα δικαιώματα και οι αξιώσεις των κατόχων Ομολόγων είναι ίσης προτεραιότητας προς τις αξιώσεις των μη εξασφαλισμένων πιστωτών της Εταιρείας.

Τόσο το κεφάλαιο όσο και ο τόκος των Ομολόγων, είναι εγγυημένα από τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd.

6.17 Αξιώσεις σε περίπτωση διάλυσης

Σε περίπτωση διάλυσης της Εταιρείας, οι αξιώσεις των κατόχων Ομολόγων θα περιορίζονται στο ονομαστικό ποσό των Ομολόγων και των οποιωνδήποτε δεδουλευμένων τόκων.

Οι αξιώσεις των κατόχων Ομολόγων είναι εγγυημένες από τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd. Σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής τόκων ή αποπληρωμής του κεφαλαίου του Ομολόγου από την Τράπεζα δυνάμει της Εγγύησης, οι κάτοχοι του Ομολόγου θα κατατάσσονται σε ίση μοίρα με τους μη εξασφαλισμένους πιστωτές της Τράπεζας που δεν είναι ελάσσονος προτεραιότητας περιλαμβανομένων των καταθετών της Τράπεζας.

Αξιώσεις σε περίπτωση διάλυσης της Εταιρείας δε θα φέρουν τόκο υπερημερίας.

6.18 Επιπρόσθετες Εκδόσεις

Η Εταιρεία θα δικαιούται, χωρίς την έγκριση των κατόχων Ομολόγων, να εκδίδει επιπρόσθετα χρεόγραφα ή ομόλογα που θα εκδίδονται με τέτοιους όρους αναφορικά με το ποσό, το επιτόκιο, την τιμή έκδοσης, δικαιώματα αγοράς μετοχών και/ή την τιμή άσκησης τέτοιων δικαιωμάτων, την εξαγορά, την αποπληρωμή και άλλα, όπως η Εταιρεία αποφασίσει κατά το χρόνο της έκδοσης.

6.19 Έγγραφο Εμπιστεύματος

Με Έγγραφο Εμπιστεύματος (Trust Deed), ημερομηνίας 11 Νοεμβρίου 2010, η Εταιρεία διόρισε την εταιρεία Themis Nominees Limited, οδός Κυριάκου Μάτση 16, Eagle House, 10^{ος} όροφος, Άγιοι Ομολογητές, 1082, Λευκωσία, ως Επίτροπο (Trustee) του Ομολόγου, για όλη τη διάρκεια ισχύος του Ομολόγου. Το Έγγραφο Εμπιστεύματος, οι πρόνοιες του οποίου είναι δεσμευτικές για κάθε πρόσωπο το οποίο θα αποκτήσει Ομόλογα, θα είναι διαθέσιμο για επιθεώρηση και λήψη αντιγράφου εφόσον τούτο ζητηθεί, στο εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρείας, Ακίνητα Αμαθούς, Οδός Συντάγματος, 3036 Λεμεσός, από επενδυτές και/ή πρόσωπα τα οποία από καιρό σε καιρό αποκτούν Ομόλογα και οι οποίοι προτρέπονται να το μελετήσουν.

Ο Επίτροπος με βάση το Έγγραφο Εμπιστεύματος είναι επιφορτισμένος με την ευθύνη της διαφύλαξης των δικαιωμάτων των κατόχων Ομολόγων και των δικαιούχων τόκου. Το Έγγραφο Εμπιστεύματος περιέχει πρόνοιες για κάλυψη (indemnification) του Επιτρόπου και για την απαλλαγή του από ευθύνη.

Σε οποιοδήποτε χρόνο που τα Ομόλογα θα καταστούν πληρωτέα από την Εταιρεία, ο Επίτροπος μπορεί, κατά την κρίση του και, σε περίπτωση σχετικής γραπτής αίτησης προς αυτόν υπογραμμένης από Κατόχους Ομολόγων που κατέχουν συνολικά το 1/5 τουλάχιστον της ονομαστικής αξίας των κατά τον χρόνο εκείνο εκδοθέντων Ομολόγων που δεν έχουν εξοφληθεί, υποχρεούται να λάβει τέτοια νομικά μέτρα που θα κρίνει κατάλληλα για την είσπραξη του ποσού των Ομολόγων που θα οφείλονται τότε και των τόκων (περιλαμβανομένης, άνευ βλάβης της γενικότητας των προαναφερθέντων, της λήψης μέτρων κατά του Εγγυητή σε περίπτωση μη τήρησης των υποχρεώσεων του σύμφωνα με τους όρους της Εγγύησης). Σε περίπτωση που δεν υπάρχει Επίτροπος, οι Κάτοχοι Ομολόγων θα δικαιούνται, με Ειδικό Ψήφισμα της Γενικής Συνέλευσης, να λάβουν οι ίδιοι νομικά μέτρα για είσπραξη όπως προαναφέρονται.

Σημειώνεται ότι οι Κάτοχοι Ομολόγων δε θα έχουν δικαίωμα ψήφου στις γενικές και έκτακτες συνελεύσεις των μετόχων της Εταιρείας.

Σύμφωνα με τον όρο 7 του Εγγράφου Εμπιστεύματος, η Εταιρεία υπόσχεται προς τον Επίτροπο και δεσμεύεται και αναλαμβάνει τα ακόλουθα:

- (α) Να εκπληρώνει κάθε μια και όλες τις υποχρεώσεις της σε σχέση με την πληρωμή του κεφαλαίου και τόκων των Ομολόγων ή άλλως, με βάση το Έγγραφο Εμπιστεύματος και τους Όρους Έκδοσης.
- (β) Να τηρεί πάντοτε ακριβές Μητρώο Κατόχων Ομολόγων που να δεικνύει τα ονόματα και διευθύνσεις όλων των Κατόχων Ομολόγων, το μέρος των κατεχομένων υφ' εκάστου Ομολόγου την ημέρα κατά την οποία κάθε Κάτοχος Ομολόγων ενεγράφη και την ημέρα κατά την οποία οποιοσδήποτε Κάτοχος Ομολόγων έπαυσε να είναι εγγεγραμμένος στο εν λόγω μητρώο. Νοείται ότι σε περίπτωση που τα Ομόλογα εισαχθούν στο ΧΑΚ το Μητρώο Ομολόγων θα τηρείται στο Κεντρικό Αποθετήριο και Κεντρικό Μητρώο Αξιών του ΧΑΚ.
- (γ) Να επιτρέπει στον Επίτροπο να επιθεωρεί δωρεάν από καιρό σε καιρό και σε εύλογες ώρες το Μητρώο Κατόχων Ομολόγων και να λαμβάνει αντίγραφα του.
- (δ) Να εκδίδει καταστάσεις ομολόγων προς τους Κατόχους Ομολόγων ως προνοείται στο Έγγραφο Εμπιστεύματος, εφόσον θα τηρεί το Μητρώο Κατόχων Ομολόγων.
- (ε) Να παρέχει γραπτή ειδοποίηση προς τον Επίτροπο μόλις (i) εκδοθεί διάταγμα εκκαθάρισης ή ψήφισμα για εκούσια εκκαθάριση της Εταιρείας, (ii) οι Επίτροποι ή οι Κάτοχοι Ομολόγων λάβουν ειδοποίηση από τον Εγγυητή για ανάκληση της εγγύησής του.
- (στ) Να παρέχει στον Επίτροπο οποιαδήποτε στοιχεία ή πληροφορίες σε σχέση με τα Ομόλογα, περιλαμβανομένων χωρίς περιορισμό, οποιωνδήποτε στοιχείων ή πληροφοριών σε σχέση με οποιοσδήποτε πληρωμές ή υποχρεώσεις της Εταιρείας με βάση το Έγγραφο Εμπιστεύματος, όπως θα

απαιτήσει ο Επίτροπος. Ο Επίτροπος δύναται να προβαίνει σε απαίτηση πληρωμής από τον Εγγυητή με βάση τους όρους της Εγγύησης, σε σχέση με ποσά κεφαλαίου ή και τόκων των Ομολόγων που καθίστανται πληρωτέα με βάση το Έγγραφο Εμπιστεύματος.

- (ζ) Στο βαθμό που επιτρέπεται από το νόμο, να δίνει πάντοτε στον Επίτροπο οποιεσδήποτε άλλες πληροφορίες που ο Επίτροπος, ενεργώντας λογικά, θα ζητεί με σκοπό την εκτέλεση των καθηκόντων, εξουσιών, εμπιστευμάτων (trusts), εξουσιοδοτήσεων και διακριτικής ευχέρειας που του παραχωρήθηκε με το Έγγραφο Εμπιστεύματος ή που τον περιβάλλει ως αποτέλεσμα του νόμου.
- (η) Στο βαθμό που αυτό επιτρέπεται από το νόμο, να προβαίνει σε όλες τις περαιτέρω ενέργειες που κατά την άποψη του Επιτρόπου, ο οποίος θα ενεργεί λογικά, είναι αναγκαίες για να εφαρμοστεί αποτελεσματικά το Έγγραφο Εμπιστεύματος.

6.20 Γενικές Συνελεύσεις Κατόχων Ομολόγων- Εξουσίες Γενικής Συνέλευσης

Σύμφωνα με τον όρο 10 του Εγγράφου Εμπιστεύματος, σε οποιοδήποτε χρόνο και από καιρό σε καιρό η Εταιρεία ή ο Επίτροπος μπορούν κατά την κρίση τους να συγκαλούν Γενική Συνέλευση των Κατόχων Ομολόγων. Ο Επίτροπος υποχρεούται να συγκαλεί τέτοια Γενική Συνέλευση όταν αυτό ζητηθεί με γραπτή αίτηση Κατόχων Ομολόγων που κατέχουν τουλάχιστον το ένα δέκατο (1/10) της ονομαστικής αξίας των εκδοθέντων Ομολόγων που δεν έχουν αποπληρωθεί κατά τον χρόνο της εν λόγω αίτησης.

Σύμφωνα με τον όρο 11 του Εγγράφου Εμπιστεύματος, η Γενική Συνέλευση των Κατόχων Ομολόγων δεόντως συγκληθείσα δυνάμει του Εγγράφου Εμπιστεύματος και τηρουμένης της Εγγύησης, έχει εξουσία όπως με ειδικό ψήφισμα ως κατωτέρω ορίζεται να αποφασίζει για τα ακόλουθα, νοουμένου ότι μετά την εισαγωγή των Ομολόγων στο ΧΑΚ, πάντοτε αυτά θα συνάδουν με τις πρόνοιες των κανονιστικών διατάξεων που κατά καιρούς εκδίδονται από το ΧΑΚ και σε περίπτωση σύγκρουσης των προνοιών των πιο κάτω παραγράφων με τις εν λόγω κανονιστικές διατάξεις θα υπερισχύουν οι πρόνοιες των κανονιστικών διατάξεων του ΧΑΚ:

- (α) Να εγκρίνει, νοουμένου ότι θα υπάρχει γραπτή συγκατάθεση του Εγγυητή γι' αυτό, την ανταλλαγή των Ομολόγων με άλλα ομόλογα της Εταιρείας ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας η οποία θα συσταθεί ή έχει συσταθεί.
- (β) Να εγκρίνει, νοουμένου ότι θα υπάρξει γραπτή συγκατάθεση του Εγγυητή γι' αυτό, την αλλαγή, τροποποίηση ή συμβιβασμό των δικαιωμάτων των Κατόχων Ομολόγων κατά της Εταιρείας ή της περιουσίας της ή του Εγγυητή που απορρέουν ή σχετίζονται με το Έγγραφο Εμπιστεύματος ή την Εγγύηση ή άλλως πως.
- (γ) Να παρέχει συγκατάθεση, νοουμένου ότι θα υπάρχει γραπτή συγκατάθεση του Εγγυητή γι' αυτό, για οποιαδήποτε τροποποίηση των όρων του Εγγράφου Εμπιστεύματος, όπως η Εταιρεία θα συμφωνήσει, και να εξουσιοδοτεί τον Επίτροπο να συναινέσει και να υπογράψει οποιοδήποτε πρόσθετο συμπληρωματικό έγγραφο του Εγγράφου Εμπιστεύματος σε σχέση με οποιοδήποτε τέτοιες τροποποιήσεις.

- (δ) Να ζητήσει από τον Επίτροπο να λάβει τα κατάλληλα μέτρα για εξαναγκασμό της Εταιρείας ή του Εγγυητή, αναλόγως της περιπτώσεως, να εκπληρώσει οποιαδήποτε από τις υποσχέσεις που δίδονται από αυτή ή από αυτόν με το Έγγραφο Εμπιστεύματος ή την Εγγύηση, αντιστοίχως.
- (ε) Να εγκρίνει οποιοδήποτε πρόσωπο που διορίστηκε από την Εταιρεία ως Επίτροπος του Εγγράφου Εμπιστεύματος χωρίς η Γενική Συνέλευση να δικαιούται να αρνηθεί παράλογα την έγκριση αυτή. Αν δεν υπάρχουν Επίτροποι ή αν υπάρχει κενή θέση Επιτρόπου και η Εταιρεία αρνηθεί ή παραλείψει, για περίοδο πέραν των 30 ημερών αφότου έπαυσαν να υπάρχουν Επίτροποι ή κενώθηκε η θέση, να διορίζει οποιοδήποτε πρόσωπο ή πρόσωπα ως Επίτροπους ή να διορίζει Επίτροπο για πλήρωση της κενής θέσης.
- (στ) Να καλύπτει (to indemnify) τον Επίτροπο από οποιαδήποτε ευθύνη έναντι των Κατόχων Ομολόγων ή των Δικαιούχων Τόκου για οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη.
- (ζ) Να καλύπτει (to indemnify) οποιονδήποτε Επίτροπο που αποχώρησε ή την περιουσία οποιουδήποτε Επιτρόπου που αποβίωσε σε σχέση με οποιεσδήποτε πράξεις ή παραλείψεις του κατά την περίοδο που ήταν Επίτροπος.
- (η) Γενικά, και με την γραπτή συγκατάθεση του Εγγυητή γι' αυτό, να εγκρίνει την τροποποίηση των δικαιωμάτων των Κατόχων Ομολόγων ή να εγκρίνει είτε εκ των προτέρων είτε εκ των υστέρων οποιαδήποτε πράξη του Επιτρόπου και να διενεργεί οποιεσδήποτε άλλες πράξεις οι οποίες, αν δεν υπήρχε η υποπαράγραφος αυτή, δεν θα μπορούσαν να γίνουν παρά μόνον με τη συγκατάθεση όλων των Κατόχων Ομολόγων ολόκληρου του εκδοθέντος κατά το χρόνο εκείνο μέρους των Ομολόγων.

Σημειώνεται ότι οι Κάτοχοι Ομολόγων δε θα έχουν δικαίωμα ψήφου στις γενικές και έκτακτες συνελεύσεις των μετόχων της Εταιρείας.

6.21 Σκοπός της Έκδοσης

Σκοπός της έκδοσης Ομολόγων ήταν η επανακύλιση υφιστάμενου επταετούς ομολόγου που αποπληρώθηκε στις 28 Νοεμβρίου 2010 στο ποσό των €8,8 εκ. Το καθαρό προϊόν από την έκδοση του ομολόγου λήξης Νοεμβρίου 2010 είχε χρησιμοποιηθεί για την αποπληρωμή ομολογιακού δανείου καθώς και για κεφάλαιο κίνησης.

6.22 Ισχύον Δίκαιο και Δικαιοδοσία

Τα Ομόλογα, η έκδοση και οι όροι τους, το Έγγραφο Εμπιστεύματος και η Εγγύηση διέπονται από τους εν ισχύ Νόμους της Κυπριακής Δημοκρατίας.

Τα δικαστήρια της Κυπριακής Δημοκρατίας έχουν την αποκλειστική δικαιοδοσία να δικάσουν οποιοσδήποτε διαφορές που μπορεί να προέλθουν ή έχουν σχέση με την έκδοση ή/και τους όρους των Ομολόγων, το Έγγραφο Εμπιστεύματος και την Εγγύηση.

7 ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗ

Τα Ομόλογα είναι εγγυημένα από τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd («Εγγυητής», «Τράπεζα»), με βάση την εγγυητική επιστολή προς τον Επίτροπο, ημερομηνίας 11 Νοεμβρίου 2010 («Εγγύηση»).

Οι ακόλουθες παράγραφοι αποτελούν σύνοψη των κυριότερων όρων της Εγγύησης. Το πλήρες κείμενο της Εγγύησης θα είναι διαθέσιμο για επιθεώρηση και λήψη αντιγράφου εφόσον τούτο ζητηθεί, στο εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρείας, Ακίνητα Αμαθούς, Οδός Συντάγματος, 3036 Λεμεσός, από επενδυτές και/ή πρόσωπα τα οποία από καιρό σε καιρό αποκτούν Ομόλογα και οι οποίοι προτρέπονται να το μελετήσουν.

Η Εγγύηση καλύπτει τα ακόλουθα ποσά:

- Ποσό κεφαλαίου που δε θα υπερβαίνει τα €8.800.000, πλέον τόκο μέχρι 60 ημερών, στη βάση επιτοκίου 6,25% ετησίως, υπολογιζόμενο από την ημερομηνία λήξης, δηλ. από τις 30 Νοεμβρίου 2015.
- Ποσό τόκων για κάθε μία εξάμηνη περίοδο τόκου, πλέον τόκο μέχρι 90 ημερών επί του ποσού των τόκων της εν λόγω εξάμηνης περιόδου τόκου, στη βάση επιτοκίου 6,25% ετησίως.

Νοείται ότι, αναφορικά με εκκαθάριση του Εκδότη, η απαίτηση του Επιτρόπου για πληρωμή τόκων δε θα καλύπτει οποιαδήποτε περίοδο μεταγενέστερη της ημερομηνίας έκδοσης δικαστικού διατάγματος εκκαθάρισης του Εκδότη, ή λήψης απόφασης από Γενική Συνέλευση του Εκδότη για εκκαθάριση του Εκδότη, ως θα είναι η περίπτωση.

Ο Επίτροπος δύναται να υποβάλει προς τον Εγγυητή γραπτή απαίτηση για πληρωμή δυνάμει της Εγγύησης, στις εξής περιπτώσεις:

- (α) μη πληρωμή από την Εταιρεία τόκων για περίοδο 30 ημερών από τη σχετική ημερομηνία πληρωμής τόκου,
- (β) μη πληρωμή από την Εταιρεία του κεφαλαίου για περίοδο 30 ημερών από την ημερομηνία λήξης του Ομολόγου,
- (γ) έκδοση δικαστικού διατάγματος εκκαθάρισης της Εταιρείας,
- (δ) λήψη απόφασης από τη Γενική Συνέλευση του Εκδότη για εκκαθάριση του Εκδότη.
- (ε) παράλειψη της Εταιρείας να τηρήσει τις υποχρεώσεις της σύμφωνα με τους όρους των Ομολόγων και/ή του Εγγράφου Εμπιστεύματος
- (στ) αλλαγή στην οικονομική κατάσταση της Εταιρείας (σε σχέση με την οικονομική κατάσταση αυτής που υφίσταται σήμερα), η οποία θα επηρεάζει ουσιωδώς την ικανότητα της Εταιρείας να αποπληρώσει τα χρέη της, όπως αυτά θα καθίστανται οφειλόμενα, ως θα προσυπογράψει και ο Εγγυητής.
- (ζ) λήψη από την Εταιρεία οποιωνδήποτε εταιρικών ή άλλων μέτρων ή λόγω έναρξης της διαδικασίας από την ίδια ή από τρίτους για τη διάλυση ή διορισμό παραλήπτη, διαχειριστή, διαχειριστικού παραλήπτη για οποιοδήποτε ουσιαστικό μέρος ή για τα εισοδήματα της Εταιρείας και/ή για το ενεργητικό της

Στην προαναφερόμενη περίπτωση (α):

- Ο Επίτροπος δύναται να υποβάλει αίτημα πληρωμής προς τον Εγγυητή εφόσον παρέλθουν 30 ημέρες, και το αργότερο εντός 90 ημερών, από την ημερομηνία κατά την οποία το οφειλόμενο ποσό κατέστη πληρωτέο.

- Η Εγγύηση θα καλύπτει, εκτός του ποσού που οφείλεται και κατέστη πληρωτέο και επιπρόσθετο τόκο προς 6,25% επί του εν λόγω οφειλόμενου ποσού για μέγιστη περίοδο 90 ημερών.

Τα παραπάνω ισχύουν για όλες τις πληρωμές τόκων επί του κεφαλαίου Ομολόγων πλην της πληρωμής τόκων την 30^η Νοεμβρίου 2015 για την οποία η απαίτηση θα πρέπει να γίνεται το αργότερο εντός 60 ημερών.

Στην προαναφερόμενη περίπτωση (β):

- Ο Επίτροπος δύναται να υποβάλει αίτημα πληρωμής προς τον Εγγυητή εφόσον παρέλθουν 30 ημέρες, και το αργότερο εντός 60 ημερών, από την ημερομηνία κατά την οποία το οφειλόμενο ποσό κατέστη πληρωτέο.
- Η Εγγύηση θα καλύπτει, εκτός του ποσού που οφείλεται και κατέστη πληρωτέο και επιπρόσθετο τόκο προς 6,25% επί του εν λόγω οφειλόμενου ποσού για μέγιστη περίοδο 60 ημερών.

Στις προαναφερόμενες περιπτώσεις (γ) και (δ):

- Ο Επίτροπος δύναται να υποβάλει απαίτηση πληρωμής προς τον Εγγυητή, αναφορικά με κεφάλαιο των Ομολόγων, το αργότερο εντός 60 ημερών από (i) την ημερομηνία έκδοσης δικαστικού διατάγματος εκκαθάρισης της Εταιρείας, ή (ii) τη λήψη απόφασης από την Γενική Συνέλευση της Εταιρείας για εκκαθάριση της Εταιρείας, οποιοδήποτε συμβεί ενωρίτερα.
- Ο Επίτροπος δύναται να υποβάλει απαίτηση πληρωμής προς τον Εγγυητή, αναφορικά με τόκους επί των Ομολόγων (πλην της πληρωμής τόκων την 30^η Νοεμβρίου 2015 για την οποία η απαίτηση θα πρέπει να γίνεται το αργότερο εντός 60 ημερών), το αργότερο εντός 90 ημερών από την ημερομηνία έκδοσης δικαστικού διατάγματος εκκαθάρισης της Εταιρείας, ή τη λήψη απόφασης από την Γενική Συνέλευση της Εταιρείας για εκκαθάριση της Εταιρείας, οποιοδήποτε συμβεί ενωρίτερα.
- Η Εγγύηση δε θα καλύπτει οποιαδήποτε περίοδο μεταγενέστερη της ημερομηνίας έκδοσης δικαστικού διατάγματος εκκαθάρισης του Εκδότη ή λήψης απόφασης από Γενική Συνέλευση του Εκδότη για εκκαθάριση της Εταιρείας, ως θα είναι η περίπτωση.

Στις προαναφερόμενες περιπτώσεις (ε), (στ) και (ζ):

- Ο Επίτροπος δύναται να υποβάλει απαίτηση πληρωμής προς τον Εγγυητή, αναφορικά με κεφάλαιο των Ομολόγων, το αργότερο εντός 60 ημερών από (i) την παράλειψη της Εταιρείας να τηρήσει τις υποχρεώσεις της σύμφωνα με τους όρους των Ομολόγων και/ή του Εγγράφου Εμπιστεύματος ή (ii) την αλλαγή στην οικονομική κατάσταση της Εταιρείας (σε σχέση με την οικονομική κατάσταση αυτής που υφίσταται σήμερα), η οποία θα επηρεάζει ουσιωδώς την ικανότητα της Εταιρείας να αποπληρώσει τα χρέη της, όπως αυτά θα καθίστανται οφειλόμενα, ως θα προσυπογράψει και ο Εγγυητής ή (iii) τη λήψη από την Εταιρεία οποιωνδήποτε εταιρικών ή άλλων μέτρων ή λόγω έναρξης της διαδικασίας από την ίδια ή από τρίτους για τη διάλυση ή διορισμό παραλήπτη, διαχειριστή, διαχειριστικού παραλήπτη για οποιοδήποτε ουσιαστικό μέρος ή για τα εισοδήματα της Εταιρείας και/ή για το ενεργητικό της
- Ο Επίτροπος δύναται να υποβάλει απαίτηση πληρωμής προς τον Εγγυητή, αναφορικά με τόκους επί των

Ομολόγων (πλην της πληρωμής τόκων την 30^η Νοεμβρίου 2015 για την οποία η απαίτηση θα πρέπει να γίνεται το αργότερο εντός 60 ημερών), το αργότερο εντός 90 ημερών από (i) την παράλειψη της Εταιρείας να τηρήσει τις υποχρεώσεις της σύμφωνα με τους όρους των Ομολόγων και/ή του Εγγράφου Εμπιστεύματος ή (ii) την αλλαγή στην οικονομική κατάσταση της Εταιρείας (σε σχέση με την οικονομική κατάσταση αυτής που υφίσταται σήμερα), η οποία θα επηρεάζει ουσιωδώς την ικανότητα της Εταιρείας να αποπληρώσει τα χρέη της, όπως αυτά θα καθίστανται οφειλόμενα, ως θα προσυπογράψει και ο Εγγυητής ή (iii) τη λήψη από την Εταιρεία οποιωνδήποτε εταιρικών ή άλλων μέτρων ή λόγω έναρξης της διαδικασίας από την ίδια ή από τρίτους για τη διάλυση ή διορισμό παραλήπτη, διαχειριστή, διαχειριστικού παραλήπτη για οποιοδήποτε ουσιαστικό μέρος ή για τα εισοδήματα της Εταιρείας και/ή για το ενεργητικό της.

Κατόπιν υποβολής απαίτησης από τον Επίτροπο για πληρωμή ποσού από τον Εγγυητή ως προαναφέρεται, ο Εγγυητής έχει την υποχρέωση να προβαίνει σε τέτοια πληρωμή προς τον Επίτροπο, τηρουμένων των όρων της Εγγύησης, εντός 5 εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της σχετικής απαίτησης από τον Εγγυητή.

Ο Εγγυητής δύναται, σε περίπτωση όπου:

- (α) λάβει γνώση για (i) έκδοση δικαστικού διατάγματος για εκκαθάριση της Εταιρείας, ή (ii) λήψη απόφασης από γενική συνέλευση του Εκδότη για εκκαθάριση της Εταιρείας, ή (iii) παράλειψη της Εταιρείας να τηρήσει τις υποχρεώσεις της σύμφωνα με τους όρους των Ομολόγων και/ή του Εγγράφου Εμπιστεύματος ή (iv) λήψη από την Εταιρεία οποιωνδήποτε εταιρικών ή άλλων μέτρων ή λόγω έναρξης της διαδικασίας από την ίδια ή από τρίτους για τη διάλυση ή διορισμό παραλήπτη, διαχειριστή, διαχειριστικού παραλήπτη για οποιοδήποτε ουσιαστικό μέρος ή για τα εισοδήματα της Εταιρείας και/ή για το ενεργητικό της ή (v) αλλαγή στην οικονομική κατάσταση της Εταιρείας η οποία θα επηρεάζει ουσιωδώς την ικανότητά της να αποπληρώσει τα χρέη της, όπως αυτά θα καθίστανται οφειλόμενα, ως θα προσυπογράψει και ο Εγγυητής ή
- (β) ο Επίτροπος υποβάλει απαίτηση για πληρωμή με βάση την Εγγύηση, για οποιοδήποτε ποσό αλλά το οποίο δεν εξαντλεί την συνολική υποχρέωση του Εγγυητή με βάση την Εγγύηση,

να δώσει στον Επίτροπο, τηρουμένων των όρων της Εγγύησης, γραπτή ειδοποίηση («Ειδοποίηση Εξόφλησης»), με την οποία να ζητά από τον Επίτροπο όπως βεβαιώσει εγγράφως κάθε υπόλοιπο του μη εξοφληθέντος κεφαλαίου Ομολόγου και των δεδουλευμένων και μη καταβληθέντων τόκων μέχρι την ημερομηνία παροχής της Ειδοποίησης Εξόφλησης. Ο Επίτροπος, ακολούθως, εντός 90 ημερών από την ημερομηνία παροχής από τον Εγγυητή Ειδοποίησης Εξόφλησης, τηρουμένων των όρων της Εγγύησης, θα δύναται να δώσει στον Εγγυητή γραπτή ειδοποίηση («Βεβαίωση Οφειλής»), με την οποία θα βεβαιώνει το υπόλοιπο του μη εξοφληθέντος κεφαλαίου Ομολόγου και των δεδουλευμένων και μη καταβληθέντων τόκων, που καλύπτονται από την Εγγύηση. Σε τέτοια περίπτωση, ο Εγγυητής θα καταβάλει, εντός 5 εργάσιμων ημερών από τη λήψη της Βεβαίωσης Οφειλής, το ποσό κεφαλαίου Ομολόγου και των τόκων επί του κεφαλαίου Ομολόγου, υπολογιζόμενο και αναφερόμενο στη Βεβαίωση Οφειλής, σύμφωνα με τις πρόνοιες της Εγγύησης.

Για τις περιπτώσεις όπου τυχόν απαίτηση από τον Επίτροπο πρέπει να υποβληθεί εντός των καθορισμένων προθεσμιών όπως αναφέρονται στο παρόν Μέρος, ο Εγγυητής δε θα έχει υποχρέωση και δε θα καταβάλει

οποιοδήποτε ποσό για το οποίο δεν έχει υποβληθεί απαίτηση εντός των λόγω προθεσμιών, έστω και αν απαίτηση για πληρωμή τέτοιου ποσού περιληφθεί σε Βεβαίωση Οφειλής. Νοείται περαιτέρω ότι, αν ο Εγγυητής δώσει στον Επίτροπο Ειδοποίηση Εξόφλησης και ο Επίτροπος δε δώσει στην Τράπεζα Βεβαίωση Οφειλής εντός της προαναφερθείσας προθεσμίας των 90 ημερών από την παροχή της Ειδοποίησης Εξόφλησης, η Εγγύηση θα θεωρείται ότι έχει εκπνεύσει.

Η Εγγύηση δεν καλύπτει οποιαδήποτε καταβολή ποσού προς κατόχους Ομολόγων σε περίπτωση άσκησης από την Εταιρεία του δικαιώματος εξαγοράς (call option) του Ομολόγου, σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 6.11 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Η Εγγύηση διέπεται από τους Νόμους της Κυπριακής Δημοκρατίας.

8 ΑΛΛΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ

8.1 Εισαγωγή και Διαπραγμάτευση Ομολόγων στο Χ.Α.Κ.

Η Εταιρεία έχει προβεί σε ενέργειες για εισαγωγή των Ομολόγων στο Χ.Α.Κ. Μέχρι την έγκριση της αίτησης εισαγωγής και έναρξης διαπραγμάτευσης των Ομολόγων στο Χ.Α.Κ., τα Ομόλογα δε θα διαπραγματεύονται και η μεταβίβασή τους δε θα είναι δυνατή. Οποιαδήποτε μεταβίβαση των Ομολόγων πριν την ημερομηνία εισαγωγής τους στο Χ.Α.Κ. δε θα είναι δυνατή, εκτός αν αποφασιστεί από την Εταιρεία πως συντρέχουν ειδικοί και επείγοντες λόγοι.

Νοείται ότι σε περίπτωση που για οποιονδήποτε λόγο δεν καταστεί δυνατή η εισαγωγή των Ομολόγων στο Χ.Α.Κ., τότε θα ενεργοποιηθεί μηχανισμός μεταβίβασης, σύμφωνα με τις πρόνοιες του Καταστατικού της Εταιρείας και τις διατάξεις της εφαρμοστέας νομοθεσίας.

Με την προϋπόθεση ότι η αίτηση για εισαγωγή και έναρξη διαπραγμάτευσης στο Χ.Α.Κ. εγκριθεί από το Συμβούλιο του Χ.Α.Κ. και ληφθούν τυχόν άλλες εγκρίσεις από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όπου απαιτούνται, τα Ομόλογα θα εισαχθούν και θα διαπραγματεύονται στο Χ.Α.Κ., όπου τα εγγεγραμμένα χρηματιστηριακά γραφεία θα προβαίνουν σε πράξεις αγοράς και πώλησης στα πλαίσια της νομοθεσίας του Χ.Α.Κ. και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Η διαπραγμάτευση θα αρχίσει εφόσον το Χ.Α.Κ. βεβαιωθεί ότι το μητρώο των κατόχων Ομολόγων έχει κατατεθεί σε ηλεκτρονική μορφή και πληροί όλες τις προϋποθέσεις που έχουν τεθεί από το Χ.Α.Κ. σύμφωνα με τον Κανονισμό 4 των περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (καταχώρηση, διαπραγμάτευση και εκκαθάριση άυλων κινητών αξιών) Κανονισμών του 2001 για την εισαγωγή των Ομολόγων της Εταιρείας στο Κεντρικό Αποθετήριο και Κεντρικό Μητρώο Αξιών.

8.2 Φορολογικό Καθεστώς

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου ισχύουν οι πιο κάτω διατάξεις σύμφωνα με τους περί Φορολογίας Νόμους. Νοείται ότι, σε περίπτωση διαφοροποίησης της νομοθεσίας θα ισχύουν οι εκάστοτε νέες διατάξεις.

8.2.1 Φορολογικό καθεστώς Εταιρείας

Η Εταιρεία έχει συσταθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία ως δημόσια εταιρεία, βάσει του περί Εταιρειών Νόμου Κεφ. 113. Η Εταιρεία φορολογείται με βάση τις διατάξεις των εκάστοτε φορολογικών νόμων της Κύπρου και στις άλλες χώρες όπου αυτή, ή εξαρτημένες της εταιρείες, δραστηριοποιούνται, σύμφωνα με τις φορολογικές νομοθεσίες των χωρών αυτών και με Συμφωνίες για Αποφυγή Διπλής Φορολογίας που η Κύπρος έχει συνάψει με τις χώρες αυτές.

8.2.2 Φορολογικό καθεστώς επενδυτών

Σημειώνεται ότι η φορολογική αντιμετώπιση των εισοδημάτων του κάθε επενδυτή συναρτάται από πλήθος παραμέτρων και στοιχείων και εναπόκειται στους επενδυτές να ζητήσουν εξειδικευμένη φορολογική συμβουλή.

(i) Φυσικά πρόσωπα - φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου

Φόρος Εισοδήματος

Από την 1^η Ιανουαρίου 2003, σύμφωνα με τον περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο 118(Ι)/2002, όπως τροποποιήθηκε, απαλλάσσεται από το φόρο εισοδήματος όλο το εισόδημα από τόκους.

Τόκοι τους οποίους αποκτά άτομο από τη συνήθη διεξαγωγή επιχείρησης, περιλαμβανομένων τόκων που συνδέονται στενά με τη συνήθη διεξαγωγή της επιχείρησης, δεν απαλλάσσονται αλλά συμπεριλαμβάνονται στον υπολογισμό του κέρδους από την επιχείρηση για σκοπούς φόρου εισοδήματος.

Έκτακτη Αμυντική Εισφορά

Επίσης, από την 1^η Ιανουαρίου, 2003, σύμφωνα με τον περί Εκτάκτου Εισφοράς για την Άμυνα της Δημοκρατίας Νόμο 117(I)/2002, όπως τροποποιήθηκε, κάθε άτομο που είναι κάτοικος στη Δημοκρατία, το οποίο λαμβάνει ή πιστώνεται με ποσό τόκων υπόκειται σε έκτακτη εισφορά για την άμυνα σε ποσοστό 10%. Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τον περί Εκτάκτου Εισφοράς για την Άμυνα της Δημοκρατίας Νόμο 117(I)/2002, όπως τροποποιήθηκε, οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο πληρώνει τόκους, οφείλει όπως παρακρατεί έκτακτη αμυντική εισφορά από οποιαδήποτε πληρωμή γίνεται ή θα γίνει και να την καταβάλλει στο Διευθυντή του Τμήματος Εσωτερικών Προσόδων μαζί με κατάσταση η οποία να παρέχει πλήρη στοιχεία των συνθηκών σύμφωνα με τις οποίες έγινε η παρακράτηση, καθώς και πως υπολογίστηκε.

Τόκοι που αποκτώνται από τη συνήθη διεξαγωγή μιας επιχείρησης, περιλαμβανομένων τόκων που συνδέονται στενά με τη συνήθη διεξαγωγή της επιχείρησης, δεν υπόκεινται σε έκτακτη αμυντική εισφορά. Κατά συνέπεια, πρόσωπο το οποίο πληρώνει τέτοιους τόκους δεν οφείλει όπως παρακρατεί έκτακτη αμυντική εισφορά.

Άτομα με συνολικό ετήσιο εισόδημα που δεν υπερβαίνει τις €12.000, συμπεριλαμβανομένων και τόκων, θα έχουν δικαίωμα επιστροφής της έκτακτης εισφοράς για την άμυνα που πιθανόν να παρακρατήθηκε επί των τόκων στην πηγή πέραν του ποσού που αντιστοιχεί στο 3%.

(ii) Νομικά πρόσωπα - φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου

Φόρος Εισοδήματος

Από την 1^η Ιανουαρίου 2009, σύμφωνα με τον περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο 118(I)/2002, όπως τροποποιήθηκε, απαλλάσσεται ολόκληρο το εισόδημα από τόκους που δεν προκύπτουν από ή δεν συνδέονται στενά με τη συνήθη διεξαγωγή της επιχείρησης.

Τόκοι οι οποίοι προκύπτουν από τη συνήθη διεξαγωγή των δραστηριοτήτων της εταιρείας, περιλαμβανομένων τόκων που συνδέονται στενά με τη συνήθη διεξαγωγή της επιχείρησης, καθώς και τόκων που αποκτούν συλλογικά επενδυτικά σχέδια ανοικτού ή κλειστού τύπου δε θεωρούνται τόκοι και περιλαμβάνονται στο σύνολό τους στα φορολογητέα εισοδήματα της εταιρείας για σκοπούς φόρου εισοδήματος. Ο φόρος εισοδήματος επιβάλλεται σε ποσοστό 10%.

Έκτακτη Αμυντική Εισφορά

Από την 1^η Ιανουαρίου 2003, σύμφωνα με τον περί Εκτάκτου Εισφοράς για την Άμυνα της Δημοκρατίας Νόμο 117(I)/2002, όπως τροποποιήθηκε, κάθε πρόσωπο που είναι κάτοικος στη Δημοκρατία, το οποίο λαμβάνει ή πιστώνεται με ποσό τόκων, υπόκειται σε έκτακτη εισφορά για την άμυνα σε ποσοστό 10%. Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τον περί Εκτάκτου Εισφοράς για την Άμυνα της Δημοκρατίας Νόμο 117(I)/2002, όπως τροποποιήθηκε, οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο πληρώνει τόκους, οφείλει όπως παρακρατεί έκτακτη αμυντική εισφορά από οποιαδήποτε πληρωμή γίνεται ή θα γίνει και να την καταβάλλει στο Διευθυντή του Τμήματος Εσωτερικών Προσόδων μαζί με κατάσταση η οποία να παρέχει πλήρη στοιχεία των συνθηκών σύμφωνα με τις οποίες έγινε η παρακράτηση, καθώς και πως υπολογίστηκε.

Τόκοι που αποκτώνται από τη συνήθη διεξαγωγή μιας επιχείρησης, περιλαμβανομένων τόκων που συνδέονται στενά με τη συνήθη διεξαγωγή της επιχείρησης, καθώς και τόκων που αποκτούν συλλογικά επενδυτικά σχέδια ανοικτού ή κλειστού τύπου δεν υπόκεινται σε έκτακτη αμυντική εισφορά. Κατά συνέπεια, πρόσωπο το οποίο πληρώνει τέτοιους τόκους δεν οφείλει όπως παρακρατεί έκτακτη αμυντική εισφορά.

(iii) Κέρδη από διαθέσιμες τίτλων

Σύμφωνα με τον περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο 118(I)/2002, όπως τροποποιήθηκε, «κέρδος από διάθεση τίτλων» απαλλάσσεται από το Φόρο Εισοδήματος, «Τίτλοι», σύμφωνα με το άρθρο 2 του πιο πάνω Νόμου και σχετικές εγκυκλίους που έχει εκδώσει το Τμήμα Εσωτερικών Προσόδων στις 17 Δεκεμβρίου 2008 και 29 Μαΐου 2009, σημαίνει μετοχές, χρεόγραφα, ομολογίες, ιδρυτικοί και άλλοι τίτλοι εταιρειών ή άλλων νομικών προσώπων, που έχουν κατά νόμο συσταθεί στην Κύπρο ή την αλλοδαπή και δικαιώματα επ' αυτών καθώς και τα ακόλουθα επενδυτικά προϊόντα: ακάλυπτες θέσεις σε τίτλους (short positions on titles), προθεσμιακά συμβόλαια σε τίτλους (futures / forwards on titles), συμβόλαια ανταλλαγής σε τίτλους (swaps on titles), αποδείξεις θεματοφύλακα σε τίτλους (depository receipts on titles) όπως ADRs και GDRs, συμφωνίες επαναγοράς σε τίτλους (Repos on titles) υπό προϋποθέσεις, μερίδια σε συλλογικά επενδυτικά σχέδια ανοικτού ή κλειστού τύπου (units in open-end or closed-end collective investment schemes), διεθνή συλλογικά επενδυτικά σχέδια (International Collective Investment Schemes - ICIS), οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες ΟΣΕΚΑ (Undertakings for Collective Investments in Transferable Securities - UCITS), επενδυτικά και αμοιβαία κεφάλαια (Investment Trusts, Investment Funds, Mutual Funds, Unit Trusts, Real Estate Investment Trusts), συμμετοχές σε κεφάλαια εταιρειών νοουμένου ότι δεν αποτελούν διαφανείς οντότητες για σκοπούς φορολογίας επί του εισοδήματος τους και συμμετοχές σε δείκτες αξιών μόνο στις περιπτώσεις που αντιπροσωπεύουν τίτλους. Σημειώνεται ότι η εγκύκλιος της 29^{ης} Μαΐου 2009 διευκρινίζει ότι τα 'Promissory notes' και οι 'συναλλαγματικές' (Bills of exchange) δεν εμπίπτουν στον όρο τίτλοι.

(iv) Ταμεία Προνοίας

Τόκοι που αποκτούνται από Ταμεία Προνοίας στην Κύπρο υπόκεινται σε έκτακτη αμυντική εισφορά προς 3%.

(v) Οργανισμοί Δημοσίου Δικαίου

Από την 1^η Ιανουαρίου 2009, οι Οργανισμοί Δημοσίου Δικαίου φορολογούνται όπως και τα υπόλοιπα νομικά πρόσωπα.

(vi) Κυπριακές Εταιρείες Διεθνών Δραστηριοτήτων

Από το έτος 2006 και μετά, οι Κυπριακές Εταιρείες Διεθνών Δραστηριοτήτων που είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου φορολογούνται όπως και τα υπόλοιπα νομικά πρόσωπα που είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου.

(vii) Μη φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου (φυσικά και νομικά πρόσωπα)

Σε περίπτωση κατόχων ομολόγων μη κατοίκων της Δημοκρατίας, ο τρόπος φορολογίας εξαρτάται από το φορολογικό καθεστώς της χώρας φορολογικής κατοικίας του κάθε κατόχου. Μη φορολογικοί κάτοικοι της Δημοκρατίας δικαιούνται να εισπράττουν τον τόκο χωρίς παρακράτηση φόρου εισοδήματος και έκτακτης εισφοράς για την άμυνα.

(viii) Ευρωπαϊκή Οδηγία 2003/48/ΕΚ

Σύμφωνα με την Οδηγία 2003/48/ΕΚ του Συμβουλίου για τη φορολόγηση των υπό μορφή τόκων εισοδημάτων

από αποταμιεύσεις, η οποία εφαρμόζεται στη Δημοκρατία δυνάμει του περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεων Φόρων Νόμου 146(Ι)/2004, και σχετικούς Κανονισμούς, η Τράπεζα είναι φορέας πληρωμής εγκατεστημένος σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Συνεπώς, σε σχέση με τόκους που καταβάλλει, ή των οποίων την καταβολή εξασφαλίζει προς όφελος πραγματικών δικαιούχων που είναι φυσικά πρόσωπα και έχουν την κατοικία τους σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, παρέχει πληροφορίες ως προς τα στοιχεία ταυτότητας και την κατοικία του πραγματικού δικαιούχου, τον αριθμό λογαριασμού ή τα στοιχεία της απαίτησης από την οποία προκύπτει η καταβολή των τόκων, το ποσό των τόκων, καθώς και το όνομα και τη διεύθυνσή του, στον Έφορο Φόρου Εισοδήματος στην Κύπρο, ο οποίος δύναται να ανταλλάσσει τις πληροφορίες αυτές με τις αρμόδιες Αρχές των υπολοίπων κρατών μελών όπως και με ορισμένες άλλες χώρες οι οποίες έχουν συνάψει σχετικές συμφωνίες με την Ευρωπαϊκή Ένωση, σχετικά με τους κατοίκους της κάθε μιας από αυτές.

8.2.3 Επιβολή Ειδικού Τέλους επί χρηματιστηριακών συναλλαγών

Τηρουμένων των διατάξεων του περί Επιβολής Ειδικού Τέλους επί των Χρηματιστηριακών Συναλλαγών Νόμου του 1999 (η ισχύς της νομοθεσίας είναι από την 01/01/2000 μέχρι την 31/12/2009), επί των συναλλαγών που καθορίζονται στον Πίνακα και καταρτίζονται με βάση τους Κανόνες Διαπραγμάτευσης Αξιών (Ηλεκτρονικού Συστήματος) του 1999 ή άλλως πως στο Χρηματιστήριο, ή ανακοινώνονται προς το Χρηματιστήριο, επιβάλλεται ειδικό τέλος συναλλαγής με βάση τους σχετικούς φορολογικούς συντελεστές. Το ποσό που αντιστοιχεί στο ειδικό τέλος συναλλαγής βαρύνει τον πωλητή ή το πρόσωπο που ανακοινώνει τη συναλλαγή, αναλόγως της περίπτωσης.

Ο φορολογικός συντελεστής του ειδικού τέλους συναλλαγής καθορίζεται σε 0,15% στην περίπτωση που ο πωλητής του τίτλου ή το πρόσωπο που ανακοινώνει τη συναλλαγή είναι είτε νομικό είτε φυσικό πρόσωπο. Το τέλος υπολογίζεται ως ακολούθως:

- Στην περίπτωση συναλλαγής που καταρτίζεται στο Χρηματιστήριο, πάνω στο ποσό της αξίας της χρηματιστηριακής συναλλαγής,
- Στην περίπτωση οποιασδήποτε άλλης συναλλαγής που καθορίζεται στον Πίνακα και ανακοινώνεται στο Χρηματιστήριο δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 23 των Περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμων 1993 μέχρι 1999, πάνω στη συνολική αξία των τίτλων κατά την ημέρα ανακοίνωσης της συναλλαγής στο Χρηματιστήριο με βάση την τιμή κλεισίματος των τίτλων την ημέρα της ανακοίνωσης, ή αν δεν υπάρχει τέτοια τιμή με βάση την τελευταία υπάρχουσα τιμή ή με βάση τη δηλωθείσα τιμή, οποιαδήποτε από τις πιο πάνω τιμές είναι η υψηλότερη.

8.2.4 Διάθεση Ομολόγων σε μη Μόνιμους Κάτοικους Κύπρου

Πρόσωπα που έχουν τη μόνιμη διαμονή τους εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας δικαιούνται να αγοράσουν Ομόλογα σύμφωνα με τους εκάστοτε κανονισμούς περί Ελέγχου Συναλλάγματος της Κεντρικής Τράπεζας.

Τα Ομόλογα δεν προσφέρονται εντός ή προς τις Ηνωμένες Πολιτείες, τον Καναδά, την Αυστραλία, τη Νότιο Αφρική, την Ιαπωνία, ή οποιαδήποτε άλλη χώρα στην οποία σύμφωνα με τους νόμους αυτής, η διενέργεια της προσφοράς των Ομολόγων είναι παράνομη ή αποτελεί παραβίαση οποιασδήποτε εφαρμοστέας νομοθεσίας, κανόνα ή κανονισμού.

8.3 Νομοθεσία / Κανονισμοί

- Η χρηματιστηριακή αγορά στην Κύπρο λειτουργεί σύμφωνα με τους περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμους και Κανονισμούς και τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο 144(I)/2007.
- Οι εισηγμένες στο Χ.Α.Κ. εταιρείες συμμορφώνονται με τους νόμους, οδηγίες και αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου.
- Η λειτουργία της Εταιρείας διέπεται από τον περί Εταιρειών Νόμο Κεφ. 113.
- Η Εταιρεία καταρτίζει ετήσιες ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) και δημοσιεύονται όπως προβλέπεται από το σχετικό νόμο.
- Τα Ομόλογα, η έκδοση και οι όροι τους, το Έγγραφο Εμπιστεύματος και η Εγγύηση διέπονται από τους εν ισχύ Νόμους της Κυπριακής Δημοκρατίας.
- Τα δικαστήρια της Κυπριακής Δημοκρατίας έχουν την αποκλειστική δικαιοδοσία να δικάσουν οποιοσδήποτε διαφορές που μπορεί να προέλθουν ή έχουν σχέση με την έκδοση ή/και τους όρους των Ομολόγων, το Έγγραφο Εμπιστεύματος και την Εγγύηση.

8.4 Υφιστάμενοι Κάτοχοι Τίτλων

Η έκδοση των Ομολόγων αφορά νέους τίτλους και δεν αφορά οποιαδήποτε διάθεση υφιστάμενων τίτλων. Κατ' επέκταση δεν υπάρχουν οποιοσδήποτε συμφωνίες σε σχέση με διακράτηση τίτλων από υφιστάμενους κατόχους.

Επίσης, δεν υπάρχουν δεσμεύσεις υφιστάμενων μετόχων σε σχέση με την έκδοση των Ομολόγων.

8.5 Έξοδα Έκδοσης και Εισαγωγής Ομολόγων στο Χ.Α.Κ.

Τα συνολικά έξοδα της έκδοσης και εισαγωγής υπολογίζονται σε €125.000 περίπου.

8.6 Συμπληρωματικές Πληροφορίες

Η Marfin CLR (Financial Services) Ltd ενεργεί ως Διευθυντής Έκδοσης και Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο δεν παρέχονται δηλώσεις άλλων εμπειρογνομόνων ή τρίτων μερών και δεν υπάρχουν άλλα στοιχεία που έχουν ελεγχθεί από τους ελεγκτές του Συγκροτήματος, εκτός όπως αναφέρεται στο Μέρος 3 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

9 ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΟΡΩΝ

Οι παρακάτω ορισμοί ισχύουν για το σύνολο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, εκτός όπου το κείμενο απαιτεί διαφορετικά:

| | |
|-------------------------------------|---|
| Δικαιούχοι Τόκου: | Σημαίνει πρόσωπα που ήταν κάτοχοι Ομολόγων και τα έχουν μεταβιβάσει σε περίοδο διαπραγμάτευσης χωρίς τον τόκο (ex – interest) και διατηρούν δικαίωμα για πληρωμή τόκου. |
| Δικαίωμα Εξαγοράς (Call Option): | Σημαίνει το δικαίωμα της Εταιρείας να προβεί σε εξαγορά του Ομολόγου στο σύνολό του πριν τη λήξη (τόκοι και κεφάλαιο) σε μετρητά. |
| Διοικητικοί Σύμβουλοι: | Οι Διοικητικοί Σύμβουλοι της Amathus Public Limited. |
| Έγγραφο Εμπιστεύματος (Trust Deed): | Σημαίνει το έγγραφο Εμπιστεύματος ημερομηνίας 11 Νοεμβρίου 2010, μεταξύ της Τράπεζας και του Επιτρόπου. |
| Εγγύηση: | Σημαίνει την εγγυητική επιστολή της Marfin Popular Bank Public Co Ltd προς τον Επίτροπο, ημερομηνίας 11 Νοεμβρίου 2010, δυνάμει της οποίας η Marfin Popular Bank Public Co Ltd εγγυάται την καταβολή προς τον Επίτροπο, κεφαλαίου και τόκων του Ομολόγου, με βάση τους όρους που περιέχονται στην εν λόγω εγγυητική επιστολή. |
| Έκδοση: | Σημαίνει την έκδοση του Ομολόγου, η οποία έλαβε έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 26 Οκτωβρίου 2010 και διέπεται από τους όρους που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο. |
| Ελεγκτές: | Σημαίνει τους ελεγκτές της Εταιρείας ή άλλους λογιστές που καθορίζει η Εταιρεία από καιρό σε καιρό. |
| Ενημερωτικό Δελτίο: | Σημαίνει το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, το οποίο συντάχθηκε με βάση τον περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμο 114(I) του 2005 και με βάση τον Κανονισμό 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. |
| Επίτροπος: | Σημαίνει την εταιρεία Themis Nominees Limited ως Επίτροπο για τους κατόχους Ομολόγων, όπως ορίζεται στο Έγγραφο Εμπιστεύματος, και οποιονδήποτε αντικαταστάτη της. |
| Εργάσιμη ημέρα: | Σημαίνει κάθε ημέρα κατά την οποία οι τράπεζες στην Κύπρο είναι ανοικτές για συνήθεις τραπεζικές εργασίες για το κοινό. |
| Εταιρεία, Εκδότης: | Σημαίνει την εταιρεία Amathus Public Limited. |
| Ημερομηνία Αρχείου (Record Date): | Σημαίνει την ημερομηνία καθορισμού των προσώπων που δικαιούνται να εισπράξουν τόκο, αναφορικά με την εκάστοτε περίοδο τόκου. |
| Ημερομηνία Έκδοσης: | Σημαίνει τις 28 Νοεμβρίου 2010, ημέρα έκδοσης του Ομολόγου. |

| | |
|------------------------------|--|
| Ημερομηνία Λήξης: | Σημαίνει την 30 Νοεμβρίου 2015, ημερομηνία λήξης του Ομολόγου. |
| Ημερομηνία Πληρωμής Τόκου: | Σημαίνει τις 31 Μαΐου και 30 Νοεμβρίου κάθε έτους. |
| Κάτοχος Ομολόγων, Κάτοχος: | Σημαίνει τον κάτοχο Ομολόγων, όπως θα είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο κατόχων Ομολόγων της Εταιρείας, ή το μητρώο Ομολόγων που θα τηρείται στο Κεντρικό Αποθετήριο του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου όταν τα Ομόλογα εισαχθούν στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και περιλαμβάνει τους νομίμους διαδόχους του. |
| Μέλος του Χ.Α.Κ.: | Σημαίνει χρηματιστή, χρηματιστηριακή εταιρεία, Κυπριακή Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Κ.Ε.Π.Ε.Υ.) ή ομόρρυθμη εταιρεία χρηματιστών που είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο Μελών του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου, καθώς και τα ελληνικά χρηματιστηριακά γραφεία που είναι εξ αποστάσεως μέλη του Χ.Α.Κ. |
| Μητρώο: | Σημαίνει το μητρώο κατόχων Ομολόγων που θα διατηρεί η Εταιρεία, ή το μητρώο Ομολόγων που θα τηρείται στο Κεντρικό Αποθετήριο του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου, όταν τα Ομόλογα εισαχθούν στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου. |
| Μνημόνιο, Έγγραφο: | Σημαίνει το Εμπιστευτικό Πληροφοριακό Μνημόνιο, ημερομηνίας 11 Νοεμβρίου 2010. |
| Όμιλος Marfin Popular Bank: | Σημαίνει τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd και τις θυγατρικές της εταιρείες. |
| Ομόλογα: | Σημαίνει τα Ομόλογα αξίας €8.800.000, της Amathus Public Limited, εγγυημένα από τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd. |
| Ομόλογα, Μέρος των Ομολόγων: | Σημαίνει οποιοδήποτε ποσό ονομαστικής αξίας €1.000 ή πολλαπλάσια αυτής που αποτελεί μέρος της παρούσας Έκδοσης. |
| Όροι Έκδοσης: | Σημαίνει τους όρους έκδοσης του Ομολόγου, όπως περιγράφονται στο Μέρος 6 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. |
| Περίοδος Τόκου: | Σημαίνει την περίοδο που αρχίζει (και περιλαμβάνει) στις 25 Νοεμβρίου 2010 (τελευταία ημερομηνία υποβολής αιτήσεων) και που λήγει την πρώτη ημερομηνία πληρωμής τόκου, δηλαδή στις 31 Μαΐου 2011 (μη συμπεριλαμβανομένης) και κάθε επόμενη περίοδο, που θα αρχίζει (και περιλαμβάνει) τη σχετική ημερομηνία πληρωμής τόκου της προηγούμενης περιόδου τόκου και θα λήγει την αμέσως επόμενη ημερομηνία πληρωμής τόκου (μη συμπεριλαμβανομένης). |
| Πιστωτές της Τράπεζας: | Σημαίνει τους πιστωτές της Τράπεζας, <ul style="list-style-type: none"> ▪ που είναι καταθέτες ή άλλοι μη μειωμένης εξασφάλισης (unsubordinated) πιστωτές της Τράπεζας, ή, ▪ των οποίων οι αξιώσεις είναι μειωμένης εξασφάλισης (subordinated) (είτε μόνο σε περίπτωση διάλυσης της Τράπεζας είτε άλλως πως) στις αξιώσεις |

| | |
|-------------------------|---|
| | <p>των καταθετών και άλλων πιστωτών της Τράπεζας αλλά όχι πέραν αυτών ή άλλως πως, ή,</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ που είναι πιστωτές μειωμένης εξασφάλισης (subordinated) της Τράπεζας. |
| Συγκρότημα: | Σημαίνει την Amathus Public Limited και τις εξαρτημένες και συνδεδεμένες εταιρείες της. |
| Τόκος: | Σημαίνει το ποσό που είναι πληρωτέο στα πρόσωπα που δικαιούνται να εισπράξουν τόκο, με τη λήξη της εκάστοτε περιόδου τόκου. |
| Τράπεζα, ΜΡΒ, Εγγυητής: | Σημαίνει τη Marfin Popular Bank Public Co Ltd. |
| Χ.Α.Κ.: | Σημαίνει το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου. |
| €: | Σημαίνει Ευρώ. |
| £, ΛΚ: | Σημαίνει τη Λίρα Κύπρου, η οποία αντικαταστάθηκε αρχής γενομένης την 1η Ιανουαρίου, 2008, από το Ευρώ, στην επίσημη ισοτιμία των 0,585274 Λιρών Κύπρου ανά Ευρώ. |

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο της Amathus Public Ltd, ημερομηνίας 10 Μαρτίου 2011, υπογράφεται από τους ακόλουθους Διοικητικούς Συμβούλους της Εταιρείας. Η Εταιρεία και οι Διοικητικοί Σύμβουλοι της Εταιρείας, δηλώνουν ότι αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ όσων γνωρίζουν, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Πλάτων Λανίτης, Μη Ανεξάρτητος, Πρόεδρος

Κώστας Λανίτης, Μη Ανεξάρτητος, Αντιπρόεδρος

Ιωάννης Αρχοντίδης, Μη Ανεξάρτητος, Αντιπρόεδρος

Μάριος Λανίτης, Μη Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Κωνσταντίνος Μιτσίδης, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Σάββας Ορφανίδης, Μη Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Μιχαλάκης Χατζηκυριάκος, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Μάρκος Χριστοδούλου, Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Αχιλλέας Δωροθέου, Εκτελεστικός Σύμβουλος

Χρίστος Χρίστου, Εκτελεστικός Σύμβουλος

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο της Amathus Public Ltd, ημερομηνίας 10 Μαρτίου 2011, υπογράφεται από τον Ανάδοχο Υπεύθυνο Σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, Marfin CLR (Financial Services) Ltd, ο οποίος δηλώνει ότι αφού έλαβε κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ όσων γνωρίζει, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Marfin CLR (Financial Services) Ltd