

Πληροφοριακό Έντυπο βάσει των διατάξεων της παραγράφου 2 (στ) του άρθρου 4 του Ν. 3401/2005 σχετικά με το πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών της «MARFIN FINANCIAL GROUP ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ»

Η «MARFIN FINANCIAL GROUP ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» (εφεξής «η Εταιρεία») στο πλαίσιο της εφαρμογής προγράμματος διάθεσης μετοχών της (εφεξής «το Πρόγραμμα») σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε μέλη του προσωπικού της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης (stock option plan), όπως το εν λόγω Πρόγραμμα εγκρίθηκε καταρχάς από την από 22.11.2004 Β' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας, και ακολούθως επιβεβαιώθηκε με την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας της 23.03.2005 συμπληρούμενο και τροποποιούμενο ως προς επιμέρους όρους αυτού και σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 (στ) του άρθρου 4 του Ν. 3401/2005, πληροφορεί το επενδυτικό κοινό τα ακόλουθα:

1. Η Εταιρεία προχώρησε στην εκπόνηση και στην εφαρμογή του Προγράμματος σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε μέλη του προσωπικού της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών έχοντας ως σκοπό την παροχή κινήτρων αφενός και την επιβράβευση αφετέρου των δικαιούχων για την συμβολή τους στην ανάπτυξη των εργασιών της Εταιρείας.

2. Η προσφορά αυτή απευθύνθηκε αρχικά σε 24 και εν συνεχεία κατά τροποποίηση προηγούμενης απόφασης του Δ.Σ. της Εταιρείας σε συνολικά 38 δικαιούχους (Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, μέλη του προσωπικού της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών), έχει 5ετή διάρκεια και αφορά συνολικά 2.500.000 νέες κοινές, μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικές μετοχές της Εταιρείας, ονομαστικής αξίας € 8,26 η καθεμία, εκ των οποίων 992.000 αφορούν δικαιώματα που ασκήθηκαν εντός του 2005.

3. Η τιμή διάθεσης των μετοχών του Προγράμματος ορίστηκε από τη Γενική Συνέλευση της 23.3.2005 σε αντιστοιχία προς τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης της 22.11.2004 σε € 8,27 ανά μετοχή.

4. Το ολοσχερώς καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανερχόταν πριν από την εξάσκηση των δικαιωμάτων που αντιστοιχούν στο έτος 2005, στο ποσό των € 413.000.000 διαιρούμενο σε 50.000.000 κοινές, μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας € 8,26 η καθεμία. Μετά την εξάσκηση των δικαιωμάτων που αντιστοιχούν στο έτος 2005 το ολοσχερώς καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται στο ποσό των € 421.193.920 διαιρούμενο σε 50.992.000 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας € 8,26 η κάθε μία.

5. Στο πλαίσιο της εφαρμογής του Προγράμματος, ως αυτό περιγράφεται κατωτέρω, οι δικαιούχοι δικαιωμάτων προαίρεσης κατά το έτος 2005, εξάσκησαν από την 16^η έως και την 30^η Δεκεμβρίου εν όλω τα χορηγηθέντα σε αυτούς δικαιώματα (stock options). Η εν λόγω περίοδος εξάσκησης των δικαιωμάτων μπορούσε να θεωρηθεί λήξασα από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας σε περίπτωση εξασκήσεως του συνόλου των δικαιωμάτων και καταβολής του συνόλου των αντιστοίχων χρηματικών ποσών πριν από την εκπνοή της 30ής Δεκεμβρίου. Πράγματι το Δ.Σ. της Εταιρείας κατά τη συνεδρίαση του της 29.12.2005 διαπίστωσε ότι άπαντες οι δικαιούχοι προέβησαν στην εν όλω άσκηση των δικαιωμάτων τους και στην κατάθεση του τιμήματος εξαγοράς των μετοχών που αντιστοιχούν σε αυτή, το οποίο έχει οριστεί σε 8,27 ευρώ ανά μετοχή, στην τράπεζα «MARFIN BANK A.T.E.».

6. Μετά την εμπρόθεσμη καταβολή από τους δικαιούχους της αξίας των μετοχών που αντιστοιχούν στα ασκούμενα από αυτούς δικαιώματα προαίρεσης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας προέβη σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αυτής με απόφαση της 29.12.2005 χωρίς τροποποίηση του Καταστατικού της και σε πιστοποίηση της αύξησης αυτής, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 9 του Κ.Ν. 2190/20, ως ισχύει. Ακολούθως, το Διοικητικό Συμβούλιο θα προβεί σε όλες τις νόμιμες ενέργειες, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, ώστε οι

μετοχές που αντιστοιχούν στα ασκηθέντα δικαιώματα προαίρεσης να εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

7. Ο αριθμός των νέων μετοχών οι οποίες εκδόθηκαν και των οποίων την εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αθηνών θα αιτηθεί η Εταιρεία ανέρχεται σε 992.000.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τη συνεδρίαση του της 12.01.2005, αποφάσισε ομόφωνα την εξειδίκευση των όρων του Προγράμματος σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σε μέλη του προσωπικού της Εταιρείας, καθώς και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, όπως είχε εγκριθεί ομόφωνα από τη Β' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας της 22.11.2004. Η ως άνω απόφαση της Γενικής Συνέλευσης επιβεβαιώθηκε με την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας της 23.03.2005, τροποποιούμενη και συμπληρούμενη ως προς επί μέρους όρους της. Η προσαρμογή της εξειδίκευσης των όρων του Προγράμματος στην απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 23.03.2005 εγκρίθηκε, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Αμοιβών και Προσλήψεων, με την από 25.04.2005 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας. Με απόφαση της 15.12.2005, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Αμοιβών και Προσλήψεων, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας τροποποίησε τον πίνακα κατανομής των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών της Εταιρείας επεκτείνοντας το δικαίωμα αυτό και σε επιπλέον πρόσωπα από το προσωπικό της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών χωρίς μεταβολή του συνολικού αριθμού των δικαιωμάτων που μπορούσαν να εξασκηθούν κατά το 2005.

Με τις ως άνω αποφάσεις θεσπίστηκε το Πρόγραμμα, το οποίο ορίζει τα εξής:

1. Ο συνολικός αριθμός δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ανέρχεται στο 1/10 του αριθμού των υφισταμένων, κατά το χρόνο λήψης των ανωτέρω αποφάσεων, μετοχών της Εταιρείας, ήτοι συνολικά 2.500.000 μετοχές, σε περίπτωση που οι δικαιούχοι ασκήσουν εν όλω τα χορηγούμενα δικαιώματα. Ειδικότερα για το 2005 ο συνολικός αριθμός δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ανήλθε σε 992.000 μετοχές. Δικαιούχοι των δικαιωμάτων προαίρεσης του Προγράμματος είναι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα μέλη του προσωπικού της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών.

2. Χρόνος άσκησης: Σύμφωνα με το Πρόγραμμα, τα δικαιώματα θα παραχωρηθούν σταδιακά μέσα σε μία πενταετία με την τελευταία περίοδο ασκήσεως των δικαιωμάτων να είναι ο μήνας Δεκέμβριος του 2009. Τόσο η ως άνω άσκηση των δικαιωμάτων προαίρεσης, όσο και η καταβολή του ποσού που αντιστοιχεί στη τιμή διάθεσης των μετοχών για τις οποίες ασκούνται τα δικαιώματα προαίρεσης θα γίνεται εντός 15θήμερης προθεσμίας, η οποία άρχεται από την λήψη της απόφασης του Δ.Σ. της Εταιρείας κάθε έτος, με την οποία κρίνεται εκάστοτε η κατανομή των δικαιωμάτων και οι δικαιούχοι άσκησης αυτών κατά τα κατωτέρω υπό τον όρο υπ' αρ. 4 διαλαμβανόμενα. Η ως άνω απόφαση του Δ.Σ. λαμβάνεται κάθε έτος μέχρι την 30ή Νοεμβρίου κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αμοιβών και Προσλήψεων της Εταιρείας η οποία υποβάλλεται αντίστοιχα μέχρι την 15^η Νοεμβρίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας δύναται να παρατείνει τις προθεσμίες αυτές μέχρι την 15^η Δεκεμβρίου εκάστου έτους. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας εφόσον διαπιστώσει ότι η καταβολή των ως άνω ποσών από τους δικαιούχους πραγματοποιηθεί νωρίτερα από την εκπνοή της 15θήμερης προθεσμίας εκάστου έτους, δύναται να θεωρήσει τη διαδικασία λήξασα και να προβεί στη διαδικασία αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

3. Τιμή διάθεσης: Η τιμή διάθεσης ορίστηκε σε € 8,27 ανά μετοχή. Οι εν λόγω μετοχές θα είναι κοινές μετά ψήφου και ονομαστικές. Προβλέπεται ότι σε περίπτωση εταιρικών γεγονότων (π.χ. αυξήσεων μετοχικού κεφαλαίου, μειώσεων μετοχικού κεφαλαίου, συγχωνεύσεων κ.ο.κ.), τα οποία θα οδηγούν σε μεταβολή της ονομαστικής αξίας των μετοχών της Εταιρείας, οι όροι του Προγράμματος, περιλαμβανομένης της τιμής διάθεσης, θα

αναπροσαρμόζονται αναλόγως από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τρόπον ώστε να παραμένουν ακέραια τα δικαιώματα των δικαιούχων του Προγράμματος.

4. Τα δικαιώματα προαίρεσως δύνανται να ασκηθούν από τους δικαιούχους αυτών εφόσον προηγουμένως κριθεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, κατόπιν εισηγήσεως της Επιτροπής Αμοιβών και Προσλήψεων, ότι η απόδοση εκάστου εξ αυτών ήταν σύμφωνη με τις προσδοκίες της Εταιρείας. Η εν λόγω απόφαση δεν απαιτείται -για λόγους ανεξαρτησίας- για τα μη εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας. Η άσκηση των δικαιωμάτων προαίρεσης από τους δικαιούχους, γίνεται με έγγραφη δήλωσή τους σύμφωνα, με την οποία θα δηλώνουν ότι ασκούν (εν όλω ή εν μέρει) τα δικαιώματά τους και ότι δεσμεύονται να καταβάλουν το ποσό που αναλογεί στον αριθμό των μετοχών που αντιστοιχεί στα ασκηθέντα δικαιώματα.

5. Η Επιτροπή Αμοιβών και Προσλήψεων της Εταιρείας δύναται να προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας πέραν της δυνατότητας άσκησης από το δικαιούχο των δικαιωμάτων προαίρεσως κατά το τρέχον έτος εν όλω και τα ακόλουθα: α) τη δυνατότητα άσκησης από το δικαιούχο των δικαιωμάτων προαίρεσως εν μέρει κατά το τρέχον έτος και τη μετάθεση του υπολοίπου στο επόμενο ή τα επόμενα ημερολογιακά έτη σύμφωνα με τους όρους του Προγράμματος, β) τη δυνατότητα άσκησης από το δικαιούχο των δικαιωμάτων προαίρεσως εν μέρει κατά το τρέχον έτος και τη μη μετάθεση του υπολοίπου στα επόμενα ημερολογιακά έτη (αφαίρεση των δικαιωμάτων προαίρεσης), και ταυτόχρονα τη χορήγηση των δικαιωμάτων αυτών σε ένα ή περισσότερα τρίτα πρόσωπα δυνάμενα να ασκηθούν αυτά εν μέρει ή εν όλω κατά το τρέχον έτος ή τα επόμενα έτη, γ) τη δυνατότητα άσκησης από το δικαιούχο κατά το τρέχον έτος του συνόλου των δικαιωμάτων προαίρεσως που αντιστοιχούν στο τρέχον έτος και μέρους ή και του συνόλου των δικαιωμάτων προαίρεσως που αντιστοιχούν στο επόμενο ή τα επόμενα έτη.

6. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατόπιν προηγούμενης εισήγησης της Επιτροπής Αμοιβών και Προσλήψεων δύναται να επαναδιαθέτει, ακόμη και κατά τη διάρκεια του εκάστοτε τρέχοντος έτους, δικαιώματα προαίρεσως που έχουν απωλεσθεί για οποιονδήποτε λόγο (λόγω λύσης σύμβασης, απώλειας ιδιότητας μέλους Δ.Σ., μη άσκησης από τον δικαιούχο, αφαίρεσης με απόφαση των αρμοδίων οργάνων της Εταιρείας, θανάτου κ.ο.κ) σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και στελέχη αυτής, καθώς και κάθε συνδεδεμένης με αυτήν εταιρείας.

7. Η Επιτροπή Αμοιβών και Προσλήψεων συνεδριάζει και διατυπώνει την εισήγηση της σύμφωνα με το Πρόγραμμα την 15η Νοεμβρίου κάθε ημερολογιακού έτους, το δε Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει και λαμβάνει την σχετική απόφαση του μέχρι την 30ή Νοεμβρίου εκάστου έτους. Οι ως άνω προθεσμίες δύνανται να παραταθούν μέχρι την 15^η Δεκεμβρίου εκάστου έτους.

8. Τα δικαιώματα προαίρεσως είναι προσωποπαγή, χορηγούνται αποκλειστικά στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και μέλη του προσωπικού της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών και δεν εκχωρούνται σε τρίτους ούτε επιτρέπεται η επιβάρυνση τους με βάρη ή άλλα εμπράγματα δικαιώματα. Κάθε διάθεση ή επιβάρυνση αυτών είναι άκυρη έναντι της Εταιρείας και συνεπάγεται την αυτοδίκαιη απόσβεση του δικαιώματος.

9. Λόγους απώλειας των δικαιωμάτων προαίρεσως του Προγράμματος συνιστούν πέραν των προβλεπόμενων από άλλους όρους του Προγράμματος: α) η λύση της σύμβασης εξαρτημένης εργασίας ή άλλης σύμβασης παροχής υπηρεσιών μεταξύ των δικαιούχων και της Εταιρείας ή συνδεδεμένης με αυτήν εταιρείας κατά περίπτωση, για οποιονδήποτε λόγο (οικειοθελής αποχώρηση, καταγγελία, συμφωνία κ.ο.κ), β) η απώλεια της ιδιότητας του Μέλους Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ή συνδεδεμένης με αυτήν εταιρείας κατά περίπτωση, για οποιονδήποτε λόγο (παραίτηση, ανάκληση, έκπτωση κ.ο.κ).

Η συνδρομή λόγου απώλειας των δικαιωμάτων προαίρεσως αναπτύσσει αποτελέσματα για το τρέχον έτος και για κάθε επόμενο, εφόσον έχει επέλθει το αργότερο την 15η Νοεμβρίου εκάστου ημερολογιακού έτους.

10. Σε περίπτωση συνταξιοδότησης ή θανάτου δικαιούχου, ο συνταξιοδοτηθείς ή οι κληρονόμοι αυτού κατά περίπτωση, δύνανται να ασκούν υπό τους όρους του Προγράμματος και των αποφάσεων των αρμοδίων οργάνων της Εταιρείας τα δικαιώματα που αντιστοιχούν στο τρέχον κάθε φορά έτος και μόνον.

Το πληροφοριακό σημείωμα μπορούν να προμηθεύονται οι ενδιαφερόμενοι από τα γραφεία της Εταιρείας, Λ. Κηφισίας 24, Μαρούσι 15125, και σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (www.marfingroup.gr).

Οι ενδιαφερόμενοι που επιθυμούν περισσότερες πληροφορίες μπορούν να απευθύνονται τις εργάσιμες ημέρες και ώρες στα γραφεία της Εταιρείας στο Τμήμα Εξυπηρέτησης Μετόχων (τηλ.: 210 6893450).