

ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ

ΕΚΘΕΣΗ Δ.Σ.

*Σύμφωνα με το άρθρο 289 του Κανονισμού του Χ.Α.
Το παρόν συνιστά ορθή επανάληψη του προηγούμενου και περιέχει ορισμένες τροποποιήσεις και
συμπληρώσεις*

Π. Φάληρο, 31 Μαΐου 2006

Σκοπός

Η παρούσα συντάσσεται σύμφωνα με το άρθ.289 του Κανονισμού του Χ.Α., δεδομένου ότι η Γενική Συνέλευση των Κοινών Μετόχων της 22/6/2006 όσο και η Γενική Συνέλευση των Προνομιούχων Μετόχων της ίδιας ημερομηνίας καλούνται να αποφασίσουν σχετικά με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της «ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» με καταβολή μετρητών αφενός και την έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου αφετέρου. Η παρούσα Έκθεση, η οποία θα ανακοινωθεί στις Γενικές Συνελεύσεις της 22/6/2006, Κοινών και Προνομιούχων Μετόχων, αποστέλλεται στο Χ.Α. για να δημοσιευθεί στην ιστοσελίδα του και θα δημοσιευθεί και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Ειδικότερα:

α) Απολογισμός χρήσης κεφαλαίων

α. Από την προηγούμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών, που πραγματοποιήθηκε με απόφαση των Εκτάκτων Γενικών Συνελεύσεων μετόχων κοινών και προνομιούχων μετοχών της 23/9/1999, αντλήθηκαν συνολικά κεφάλαια Δρχ. 30.054.258.300 (Ευρώ 88.200.317,83) ως αποτέλεσμα της έκδοσης 8.267.189 νέων κοινών μετοχών και 840,162 νέων προνομιούχων μετοχών, ονομαστικής αξίας Δρχ. 400 (Ευρώ 1,17) και τιμής διάθεσης Δρχ. 3.300 (Ευρώ 9,68) εκάστης. Κατά συνέπεια, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά Δρχ. 3.642.940.400 ή Ευρώ 10.690.947,62.

Η περίοδος άσκησης του δικαιώματος προτίμησης ήταν από 17/11/1999 έως 17/12/1999, οι νέες μετοχές εισήχθησαν για διαπραγμάτευση στο Χ.Α. στις 18/1/2000 και το Δ.Σ. της Τράπεζας με την 21/12/1999 απόφασή του προέβη σε πιστοποίηση της καταβολής των αντληθέντων νέων κεφαλαίων. Τα ανωτέρω κεφάλαια (μείον έξοδα) σύμφωνα και με τον ελεγμένο από Ορκωτούς Ελεγκτές- Λογιστές πίνακα διάθεσής τους, διατέθηκαν στο σύνολό τους μέχρι 30/6/2003, ως εξής:

	Πρόγραμμα Ενημερωτικού Δελτίου*	Από 21.12.1999 έως 30.06.2003	Από 01.01.2003 έως 30.06.2003	Προσωρινά επενδεδυ- μένα κεφά- λαια με 30.06.2003	Αδιάθετα κεφάλαια με 30.06.2003
- Ίδρυση νέων θυγατρικών εταιριών (Leasing)	7.336,76	7.336,76	1.473,22	-----	-----
- Επέκταση δικτύου Κατ/των	14.673,51	14.673,51	-----	-----	-----
- Ανάπτυξη του Electronic Banking, επέκταση λογισμικού, μετεγκατάσταση - επάνδρωση κατ/των	5.869,41	5.869,41	-----	-----	-----
- Διεύρυνση των εργασιών χορηγήσεων	60.161,41	60.161,41	-----	-----	-----
Σύνολο :	88.041,09	88.041,09	1.473,22	0,00	0,00

* Το Πρόγραμμα του Ενημερωτικού Δελτίου είχε ως ανωτέρω μετά την απόφαση της από 30/1/2003 συνεδρίασης του ΔΣ της Τράπεζας, που επικυρώθηκε από τη Γ.Σ. των μετόχων της 26/06/2003, με την οποία διαφοροποιήθηκε η χρήση των αδιάθετων κεφαλαίων. Έτσι το ποσό των 1.473,22 χιλ. ευρώ που προοριζόταν για ίδρυση θυγατρικής εταιρείας Real Estate, ήχθη σε κάλυψη μέρους της συμμετοχής της Τράπεζας στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής εταιρείας Εγνατία Leasing Α.Ε. συνολικού ποσού 3.137,3 χιλ. ευρώ.

β. Οι Γενικές Συνελεύσεις των κοινών και προνομιούχων μετοχών της 28/6/2001 και τα Δ.Σ της Τράπεζας της 3/10/2002, της 19/11/2002 και της 22/11/2002 αποφάσισαν την έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου μειωμένης εξασφάλισης, διαπραγματεύσιμου στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Συγκεκριμένα η Τράπεζα εξέδωσε δύο χωριστές σειρές ονομαστικών ομολογιών: 8.375.450 ονομαστικών ομολογιών μετατρέψιμων σε κοινές μετοχές και 999.540 ονομαστικών ομολογιών μετατρέψιμων σε προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας και τιμής διάθεσης Ευρώ 3,20 εκάστης.

Το σύνολο των εσόδων της έκδοσης ανήλθε σε Ευρώ 29.999.968, τα οποία διατέθηκαν σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο αντίστοιχο ενημερωτικό δελτίο και η καταβολή τους πιστοποιήθηκε με την 21/10/03 απόφαση του Δ.Σ της Τράπεζας.

Μέχρι 4/5/2006 έχουν μετατραπεί και εισαχθεί προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. 7.989.050 ομολογίες μετατρέψιμες σε ισόποσες κοινές μετοχές και 921.590 ομολογίες μετατρέψιμες σε ισόποσες προνομιούχες μετοχές. Ως αποτέλεσμα των μετατροπών αυτών, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας έχει αυξηθεί κατά Ευρώ 10.425.448,80.

β) Επενδυτικό Σχέδιο

Η σκοπούμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας προορίζεται να στηρίξει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που απορρέουν από τους κανόνες της Βασιλείας II, και δημιουργούνται από την σχεδιασμένη οργανική ανάπτυξη της Τράπεζας, μεταξύ δε άλλων στον τομέα των εργασιών δικτύου και καταναλωτικής πίστης. Ο χρονικός ορίζοντας της χρήσης των πιο πάνω κεφαλαίων είναι μέχρι το τέλος του 2007.

γ) Δεσμεύσεις βασικών μετόχων

Οι παρακάτω δύο μέτοχοι, κατέχουν άμεσα ή έμμεσα τουλάχιστον 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και ταυτόχρονα συμμετέχουν αμέσως ή δια των εκπροσώπων τους και στην διοίκησή της, γνωστοποιούν τα ακόλουθα σχετικά με την διατήρηση ή μη του ποσοστού τους κατά τους προβλεπόμενους χρόνους:

- I. Η MARFIN FINANCIAL GROUP A.E. ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ενημέρωσε το Δ.Σ. της Τράπεζας για την πρόθεσή της να διατηρήσει κατ' ελάχιστο το ποσοστό των μετοχών που θα κατέχει, κατά την ημερομηνία των Γενικών Συνελεύσεων, στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας : 1) έως την ολοκλήρωση της αύξησης του κεφαλαίου της και την εισαγωγή των νέων μετοχών προς διαπραγμάτευση, και 2) για χρονικό διάστημα 6 μηνών μετά την έναρξη της διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών.

- II. Ο μέτοχος και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, κος Βασίλειος Θεοχαράκης ενημέρωσε το Δ.Σ. της Τράπεζας για την πρόθεση του ίδιου, των μελών της οικογένειάς του και των εταιριών συμφερόντων τους να διατηρήσουν κατ' ελάχιστο το ποσοστό των μετοχών που θα κατέχουν, κατά την ημερομηνία των Γενικών Συνελεύσεων, στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας: 1) έως την ολοκλήρωση της αύξησης του κεφαλαίου της και την εισαγωγή των νέων μετοχών προς διαπραγμάτευση, και 2) για χρονικό διάστημα 6 μηνών μετά την έναρξη της διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών.

δ) Τιμή διάθεσης

Η τιμή έκδοσης και διάθεσης της μετοχής μπορεί να είναι ανώτερη της χρηματιστηριακής τιμής κατά τον χρόνο αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης.

ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.