



ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.

ΑΡ.Μ.Α.Ε. 54777/06/Β/03/7

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΔΡΑΣ: ΠΕΣΜΑΖΟΓΛΟΥ 2-6, 10175 ΑΘΗΝΑ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ από 1η Ιανουαρίου 2008 μέχρι 31η Δεκεμβρίου 2008

(δημοσιευμένα βάσει του Ν. 2190/1920, Άρθρο 135 για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις ενοποιημένες και μη, κατά τα ΔΛΠ)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλήδος Α.Τ.Ε. και του Ομίλου του. Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, να ανατρέξει στη διεύθυνση του διαδικτύου, www.ttbank.gr, όπου αναγράφονται οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και η έκθεση των ορκωτών ελεγκτών λογιστών.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.

Αρμόδια υπηρεσία:
Διεύθυνση διαδικτύου εταιρίας:
Ημερομηνία έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (από τις οποίες αντλήθηκαν τα συνοπτικά στοιχεία):
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές:

Υπουργείο ανάπτυξης
www.ttbank.gr

27 Μαρτίου 2009
Σούρμης Δημήτρης (Α.Μ. ΣΟΕΑ 16891)
Μιχαήλτος Κωνσταντίνος (Α.Μ. ΣΟΕΑ 17701)
PricewaterhouseCoopers Α.Ε. (Α.Μ. ΣΟΕΑ 113)

Με σύμφωνη γνώμη

Ελεγκτική εταιρεία:
Τύπος έκθεσης ελέγχου ελεγκτών:

Πρόεδρος (Εκτελεστικό Μέλος):
Αντιπρόεδρος (Εκτελεστικό Μέλος):
Εκτελεστικό Μέλος:
Μη Εκτελεστικό Μέλος:
Μη Εκτελεστικό Μέλος:
Μη Εκτελεστικό Μέλος:
Μη Εκτελεστικό Μέλος:
Μη Εκτελεστικό Μέλος:
Μη Εκτελεστικό Μέλος:
Μη Εκτελεστικό Μέλος:
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος:
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος:

Φίλιππιδης Άγγελος
Καμινάρης Αντώνιος
Ξυφάρδς Γεώργιος
Ταπραντζής Ανδρέας
Χατζημάκρης Δημήτριος
Οικονομοπούλου Αντουανέττα
Μιχαηλοπούλου Αδελμάντια
Τσαυγής Ιωάννης
Κοτσάρης Κωνσταντίνος
Χαλκιάς Ιωάννης
Σηλησιόπουλος Βασίλειος

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ

ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

31/12/200831/12/200731/12/200831/12/2007

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα179.942,24129.337,34179.940,86129.336,32

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων3.008.413,262.586.652,303.005.468,462.586.283,18

Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των απο/των456.020,05904.592,04455.048,89904.006,31

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις5.134,3122.999,375.134,3122.999,37

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών7.126.074,646.110.359,187.126.074,646.110.359,18

Μειών: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις(122.098,30)(86.851,16)(122.098,30)(86.851,16)

Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση2.439.197,833.126.796,602.439.197,833.126.796,60

Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη1.143.282,57–1.143.282,57–

Επενδύσεις σε θυγατρικές επιχειρήσεις––20.136,131.190,03

Επενδύσεις σε συγγενή επιχείρηση94.585,03–94.585,03–

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία115.248,03112.568,70115.131,60112.508,19

Άυθα περιουσιακά στοιχεία19.813,8010.286,5411.904,7410.260,24

Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους101.541,2049.138,61101.463,2949.138,61

Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις21.485,8323.171,3021.485,8323.171,29

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού309.119,38198.774,35307.781,05198.681,38

Σύνολο Ενεργητικού14.897.759,8713.187.825,1714.904.536,9313.187.879,54

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα2.804.677,141.038.031,152.804.677,141.038.031,15

Υποχρεώσεις προς πελάτες11.211.237,6811.155.690,9211.231.098,6211.155.690,92

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις87.643,6610.899,7087.643,6610.899,70

Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους9.504,1811.739,319.466,0111.739,31

Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις521,41––

Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό20.490,8625.110,1220.085,3225.094,14

Λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων219.733,97199.329,05218.587,08199.279,04

Σύνολο Υποχρεώσεων (α)14.353.808,9012.440.800,2514.371.557,8312.440.734,26

Μετοχικό κεφάλαιο526.262,03526.262,03526.262,03526.262,03

Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο16.904,2616.904,2616.904,2616.904,26

Αποθεματικό διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου(155.059,11)5.031,28(155.059,11)5.031,28

Ίδιες Μετοχές(21.639,04)(126,70)(21.444,30)–

Λοιπά αποθεματικά85.663,5585.517,2185.663,5585.517,21

Αποτελέσματα εις νέον80.031,25112.850,6280.652,67113.430,50

Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων532.162,94746.438,70532.979,10747.145,28

Δικαιώματα Μειοψηφίας11.788,03586,22––

Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων & Δικαιωμάτων μειοψηφίας (β)543.950,97747.024,92532.979,10747.145,28

Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων (α) + (β)14.897.759,8713.187.825,1714.904.536,9313.187.879,54

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ

ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

1/1-31/12/20081/1-31/12/20071/1-31/12/20081/1-31/12/2007

Σύνολο εισορών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)(284.675,71)(548.734,97)(266.033,25)(548.755,86)

Σύνολο εισορών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)(91.458,80)1.379.361,34(112.701,23)1.379.312,06

Σύνολο εισορών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)(57.026,48)(79.542,78)(57.002,54)(79.465,08)

Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της χρήσης (α) + (β) + (γ)(433.160,99)751.083,59(435.737,02)751.091,12

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης1.863.541,261.112.457,671.863.171,111.112.079,99

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης1.430.380,271.863.541,261.427.434,091.863.171,11

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΧΡΗΣΗΣ

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες ευρώ

ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

1/1-31/12/20081/1-31/12/20071/1-31/12/20081/1-31/12/2007

Σύνολο καθαρής θέσης έναρξης χρήσεως (1/1/2008 & 1/1/2007 αντίστοιχα)747.024,92869.421,17747.145,28869.464,59

Κέρδη / (ζημιές) χρήσεως μετά από φόρους2.847,0143.448,372.926,7543.447,60

Αύξηση / (μείωση) μετοχικού κεφαλαίου44,105.054,98–5.054,98

Δικαιώματα μειοψηφίας προερχόμενα από εξαγορά θυγατρικής11.195,90––

Διανομή μερισμάτων(35.558,25)(84.520,06)(35.558,25)(84.520,06)

Αγορά ιδίων μετοχών(21.512,33)(126,70)(21.444,30)–

Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ' ευθείας στην καθαρή θέση(160.090,38)(86.252,84)(160.090,38)(86.301,83)

Σύνολο καθαρής θέσης λήξης χρήσεως (31/12/2008 & 31/12/2007 αντίστοιχα)543.950,97747.024,92532.979,10747.145,28

Πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες:

1. Ο Όμιλος έχει τηρήσει τις Λογιστικές Αρχές βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.). Δεν έχουν επέλθει αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και εκτιμήσεις σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η Τράπεζα έκανε χρήση των τροποποιήσεων του Δ.Λ.Π.39 και του Δ.Π.Χ.Π.7, οι οποίες εκδόθηκαν τον Οκτώβριο του 2008 και έχουν ισχύ από 1ης Ιουλίου 2008. Οι επιπτώσεις από την εφαρμογή των παραπάνω τροποποιήσεων παρουσιάζονται στη σημείωση 10, κατωτέρω.

2. Στις Οικονομικές Πληροφορίες της 31ης Δεκεμβρίου 2008, σε Ενοποιημένη βάση, περιλαμβάνονται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης, οι θυγατρικές εταιρείες: α) "ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ - ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΩΝ", με ποσοστό συμμετοχής 51% και β) "ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.", με ποσοστό συμμετοχής 50%. Επίσης ενοποιείται η συγγενής επιχείρηση "ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ", με την μέθοδο της καθαρής θέσης, στην οποία το ποσοστό συμμετοχής κατά την 31η Δεκεμβρίου 2008, ανερχόταν σε 21,03%. Η εταιρεία "ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε." περιλαμβάνεται για πρώτη φορά στην ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2008, καθώς το 50% αποκτήθηκε τον Οκτώβριο του 2008. Η απόκτηση του 50% της συμμετοχής, έγινε μέσω της καταβολής ποσού 18,9 εκ. ευρώ, με αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας και παραίτηση των παλαιών μετόχων. Η εταιρεία δραστηριοποιείται μεταξύ άλλων, στον τομέα της διαμεσολήθρησης, έκδοσης και διαχείρισης χρεωστικών και πιστωτικών καρτών, καθώς και τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών. Επίσης, για πρώτη φορά ενοποιείται κατά την 31η Δεκεμβρίου 2008 και η συγγενής επιχείρηση "ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ", λόγω απόκτησης ποσοστού άνω του 20%, στα τέλη Δεκεμβρίου του 2008. Η επιχείρηση στην προηγούμενη χρήση περιλαμβάνονταν στο χαρτοφυλάκιο των "Διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων". Αναλυτικές πληροφορίες για τις θυγατρικές και την συγγενή εταιρεία, αναφέρονται στις σημειώσεις 2.2 και 2.2.3 των οικονομικών πληροφοριών.

3. Η Τράπεζα, έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και τη χρήση έτους 2006, ενώ οι ενοποιούμενες θυγατρικές εταιρείες "ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ - ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΩΝ" και "ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε." καθώς και η συγγενής επιχείρηση "ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ" έχουν ελεγχθεί έως και την χρήση 2005, όπως αναφέρεται αναλυτικά και στη σημείωση 39, των Οικονομικών Πληροφοριών της 31ης Δεκεμβρίου 2008. Το σωρευτικό ποσό της πρόβλεψης που έχει σχηματιστεί από τον Όμιλο και την Τράπεζα για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις, ανέρχεται σε 4,08 εκ. ευρώ περίπου, εκ των οποίων τα 2,4 εκ. ευρώ, αφορούν την Τράπεζα.

4. Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές δικαστικών ή διοικητικών οργάνων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας. Το σωρευτικό ποσό της πρόβλεψης που έχει σχηματιστεί από την Τράπεζα για επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές δικαστικών ή διοικητικών οργάνων ανέρχεται σε 0,4 εκ. ευρώ, ενώ για λοιπές απαιτήσεις σε 5,78 εκ. ευρώ περίπου.

5. Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στον Όμιλο και στην Τράπεζα κατά την 31η Δεκεμβρίου 2008, ανερχόταν σε 1.783 και 1.685 άτομα αντίστοιχα. Το προσωπικό του Ομίλου και της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2007, ανερχόταν σε 1.318 και 1.312 άτομα αντίστοιχα.

6. Δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη επί των παγίων στοιχείων της Τράπεζας.

7. Οι συναλλαγές του Ομίλου και της Τράπεζας με τα συνδεδεμένα μέρη, για το χρονικό διάστημα από 1η Ιανουαρίου 2008 έως 31η Δεκεμβρίου 2008, έχουν ως εξής: α) Όμιλου με στελέχη και μέλη Διοίκησης, απαιτήσεις 7.782,84 χιλ. ευρώ, υποχρεώσεις 3.779,80 χιλ. ευρώ, συναλλαγές και αμοιβές 4.936,56 χιλ. ευρώ, έσοδα 183,23 χιλ. ευρώ και έξοδα 108,29 χιλ. ευρώ, β) Τράπεζας με στελέχη και μέλη Διοίκησης, απαιτήσεις 7.687,62 χιλ. ευρώ, υποχρεώσεις 3.499,80 χιλ. ευρώ, συναλλαγές και αμοιβές 4.875,36 χιλ. ευρώ, έσοδα 177,24 χιλ. ευρώ και έξοδα 104,89 χιλ. ευρώ, γ) Τράπεζας με συνδεδεμένες επιχειρήσεις, απαιτήσεις 159,01 εκ. ευρώ και υποχρεώσεις 19,86 εκ. ευρώ και δ) έσοδα και έξοδα του Ομίλου από συνδεδεμένες επιχειρήσεις είναι 210,06 χιλ. ευρώ και 1.293,26 χιλ. ευρώ αντίστοιχα.

8. Το καθαρό εισόδημα που καταχωρήθηκε για την χρήση 2008 στην Καθαρή θέση του Ομίλου και της Τράπεζας, αφορά κατά το ποσό των (160.090,38) χιλ. ευρώ ζημιές αποτίμησης χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση, ενώ τα αντίστοιχα ποσά της προηγούμενης συγκριτικά χρήσης 2007, ανήλθαν σε (101.076,03) χιλ. ευρώ.

9. Έγιναν ανακατατάξεις ορισμένων κονδυλίων της προηγούμενης ετήσιας οικονομικής χρήσης, ώστε να καταστούν συγκρίσιμα με αυτά της κλειόμενης, οι οποίες αναφέρονται αναλυτικά στη σημείωση 2.17, των Οικονομικών Πληροφοριών της 31ης Δεκεμβρίου 2008. Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω ανακατατάξεις δεν επιφέρουν μεταβολή στο συνολικό αποτέλεσμα της προηγούμενης ετήσιας οικονομικής χρήσης.

10. Κατά την εφαρμογή των τροποποιήσεων του Δ.Λ.Π.39 και του Δ.Π.Χ.Π.7, οι οποίες εκδόθηκαν τον Οκτώβριο του 2008 και έχουν ισχύ από 1ης Ιουλίου 2008, πραγματοποιήθηκαν ανακατατάξεις στα χαρτοφυλάκια των χρεογράφων, οι οποίες αναλυτικά αναφέρονται στη σημείωση 24 των οικονομικών πληροφοριών. Από την αποτίμηση των χρεογράφων που ανακατατάχθηκαν και αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία προέκυψε, για την περίοδο από 1/7/2008 έως και 31/12/2008, ζημιά ποσού 42,94 εκ. ευρώ η οποία καταχωρήθηκε απευθείας στην καθαρή θέση. Για τα χρεόγραφα που αποτιμήθηκαν στο αναπόδρεστο κόστος, θα προέκυπτε για την περίοδο από 1/7/2008 έως 31/12/2008 ζημιά ποσού 14,16 εκ. ευρώ (διαφορά αποτίμησης τους στην εύλογη αξία), η οποία δεν επιβάρυνε τα αποτελέσματα και την καθαρή θέση της περιόδου.

11. Η Τακτική Γενική Συνέλευση της 2ας Μαΐου 2008 αποφάσισε την εφαρμογή "Προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών", σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κ.Ν.2190/1920 "Περί ανωνύμων εταιρειών", μέχρι και ανώτατο όριο 10 εκ. μετοχών, με εύρος τιμής αγοράς, κατώτατη και ανώτατη, 3,70 ευρώ (ονομαστική αξία) και 19 ευρώ αντίστοιχα. Οι αποκτήσεις αυτές δύναται να πραγματοποιηθούν εντός είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την ημερομηνία λήξης της σχετικής απόφασης, ήτοι κατά το χρονικό διάστημα από 2 Μαΐου 2008, μέχρι 2 Μαΐου 2010. Στο πλαίσιο υλοποίησης της ανωτέρω απόφασης, το Διοικητικό Συμβούλιο έθεσε σε εφαρμογή το Πρόγραμμα, με απόφασή του κατά την συνεδρίαση της 30ης Μαΐου 2008. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το νόμο "Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την Κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις", άρθρο 28, για το χρονικό διάστημα συμμετοχής των πιστωτικών ιδρυμάτων στα προγράμματα ενίσχυσης της ρευστότητας του Ν.3723/2008, δεν επιτρέπεται η αγορά ιδίων μετοχών από αυτά.

12. Ο αριθμός των ιδίων μετοχών σε επίπεδο Ομίλου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2008 ανερχόταν σε 3.073.575 ίδιες μετοχές, αξίας κτήσεως 21.639,03 χιλ. ευρώ. Εξ' αυτών η Τράπεζα κατείχε 3.062.575 ίδιες μετοχές (2,153% επί του Μετοχικού Κεφαλαίου), αξίας κτήσεως 21.444,30 χιλ. ευρώ.

13. Με την από 2ας Μαΐου 2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, η οποία εγκρίθηκε με την υπό αριθμόν Κ2-12015/29.09.2008 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης, η επωνυμία και ο διακριτικός τίτλος που χρησιμοποιεί έκτοτε η Τράπεζα στις διεθνείς συναλλαγές της έχει ως εξής: α) Ξενόγλωσσος επωνυμία: "ΤΤ HELLENIC POSTBANK S.A.", β) Ξενόγλωσσος διακριτικός τίτλος: "HELLENIC POSTBANK".

14. Το "Πρόγραμμα διάθεσης μετοχών με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης απόκτησης μετοχών" (Stock Option Plan), διάρκειας ενός έτους, που είχε θεσπίσει η Α' Επανάληπτική Γενική Συνέλευση της 16ης Μαΐου 2008, σύμφωνα με το άρθρο 13 του Κ.Ν.2190/20 "Περί ανωνύμων εταιρειών", με δικαιούχους α) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (εξαιρείται του Προέδρου και του Αντιπροέδρου), β) το προσωπικό της Τράπεζας και γ) το προσωπικό των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, δεν εκληφρώθηκε επί τη βάσει των όρων του προγράμματος.

15. Το δεύτερο σκέλος του "Προγράμματος διάθεσης μετοχών με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης απόκτησης μετοχών" (Stock Option Plan), για το έτος 2008, που είχε θεσπίσει η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 18ης Απριλίου 2007, σύμφωνα με το άρθρο 13 του Κ.Ν.2190/20 και τροποποιήσε κατόπιν μερικώς, η Α' Επανάληπτική Γενική Συνέλευση της 16ης Μαΐου 2008, με δικαιούχους: α) τα δύο μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που υπέχουν θέση εκπροσώπου των εργαζομένων σε αυτό β) το προσωπικό της Τράπεζας και γ) το προσωπικό των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, δεν εκληφρώθηκε επί τη βάσει των όρων του προγράμματος.

16. Την 30η Μαΐου 2008 αποφασίστηκε η θέσπιση Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου από την υπηρεσία για το προσωπικό της Τράπεζας, στοχεύοντας στη βελτίωση των δεικτών αποτελεσματικότητας και αποδοτικότητας της Τράπεζας, διευρύνοντας παράλληλα τη δυνατότητα ανανέωσης και ενίσχυσης των μονάδων με νέο στελεχιακό δυναμικό. Το Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου έγινε δεκτό από 130 υπαλλήλους, που εκπροσωπούν το 7,7% περίπου του υφιστάμενου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2008 προσωπικού, το δε πρόσθετο κόστος του ανέρχεται σε 15,70 εκ. ευρώ περίπου και περιλαμβάνεται στο κονδύλι "Αμοιβές και έξοδα προσωπικού".

17. Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, που πραγματοποιήθηκε στις 28 Ιανουαρίου 2009, ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των 224,96 εκ. ευρώ, με την έκδοση 60.800.000 προνομιούχων μετοχών, ονομαστικής αξίας 3,70 ευρώ εκάστη και κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3723/2008 "Για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας και την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης".

18. Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 16 και 45 του Κ.Ν.2190/1920 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 1 παραγράφου 3 του Ν.3723/2008, το προς διανομή μέρισμα δεν επιτρέπεται να υπερβεί το ελάχιστο οριζόμενο από τις διατάξεις του Α.Ν.148/1967, ήτοι το 35% των προς διανομή κερδών της εταιρικής χρήσης του έτους 2008. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το νόμο "Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την Κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις", άρθρο 28, στην περίπτωση διανομής μερισμάτων για τη χρήση 2008, στο πλαίσιο εφαρμογής των διατάξεων της παραγράφου 3 του άρθρου 1 του Ν.3723/2008 (ΦΕΚ 250 Α'), η διανομή περιορίζεται αποκλειστικά στη διανομή μετοχών. Υπό το πρίσμα των ανωτέρω δεδομένων το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας επιφυλάσσεται να διατυπώσει ακριβή πρόταση περί της διανομής ή μη μερισμάτων προ της επικείμενης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Αθήνα, 27 Μαρτίου 2009

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΑΓΓΕΛΟΣ ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ
Α.Δ.Τ. Σ147554

ΑΝΤΩΝΗΣ ΚΑΜΙΝΑΡΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΒ649989

ΓΕΡΓΙΟΣ ΞΥΦΑΡΑΣ
Α.Δ.Τ. T125995 - Α.Μ.Α.Ε. 26575 Α' Τάξεως

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΤΟΠΑΛΟΓΛΟΥ
Α.Δ.Τ. X158663 - Α.Μ.Α.Ε. 12737 Α' Τάξεως

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΔΙΟΝΑΣ
Α.Δ.Τ. M584387 - Α.Μ.Α.Ε. 41345 Α' Τάξεως