

ΕΚΘΕΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ
ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ
ΤΗΣ ASPIS BANK ATE ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 11α Ν. 3371/2005

Με το άρθρο 30 του νόμου 3461/30-5-2006 περί προσαρμογής της υφιστάμενης νομοθεσίας προς τις διατάξεις της 2004/25/ΕΚ οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου προστέθηκε το νέο άρθρο 11^α στον Ν.3371/2005 σύμφωνα με το οποίο οι εταιρείες των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο υποχρεούνται να υποβάλουν επεξηγηματική έκθεση προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων τους με αναλυτικές πληροφορίες για συγκεκριμένα θέματα. Η παρούσα επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της περιέχει αναλυτικές πληροφορίες αναφορικά με τα ζητήματα της παρ. 1 του άρθρου 11α του Ν. 3371/2005.

1) Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας

Το μετοχικό κεφάλαιο της ASPIS BANK ATE (η «Τράπεζα») ανέρχεται σε εκατόν εβδομήντα τρία εκατομμύρια εξακόσιες δεκατείς χιλιάδες πεντακόσια ογδόντα εξη ευρώ και τριάντα τεσσερα λεπτά (173.613.586,34), διαιρούμενο σε εξήντατέσσερα εκατομμύρια εξηντατέσσερεις χιλιάδες πενηντατέσσερεις (64.064.054) κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας δύο ευρώ και εβδομήντα ενός λεπτών (2,71) η κάθε μία. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Τα δικαιώματα των μετόχων της Τράπεζας που πηγάζουν από τη μετοχή της είναι ανάλογα με το ποσοστό του κεφαλαίου, στο οποίο αντιστοιχεί η καταβεβλημένη αξία της μετοχής. Κάθε μετοχή παρέχει όλα τα δικαιώματα που προβλέπει ο νόμος και το καταστατικό της Τράπεζας, και ειδικότερα:

- Κάθε μετοχή δίνει στον κάτοχό της δικαίωμα μιας ψήφου στην Γενική Συνέλευση
- Κανένας μέτοχος δεν δικαιούται να λάβει μέρος σε Γενική Συνέλευση της Τράπεζας και να ψηφίσει σε αυτή, εάν δεν έχει προηγουμένως προσκομίσει ή καταθέσει σχετική βεβαίωση από το Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών, όσον αφορά την ιδιότητα του ως μετόχου ή για την άσκηση των δικαιωμάτων του, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 51 του Ν.2396/1996 .Οι βεβαιώσεις των άυλων τίτλων που δεσμεύθηκαν καθώς και τα πληρεξούσια πρέπει να κατατίθενται στην

Τράπεζα πέντε(5) τουλάχιστον ημέρες πριν την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης. Μέτοχοι που δεν συμμορφώθηκαν με τα παραπάνω μετέχουν στην Συνέλευση της Τράπεζας μόνο έπειτα από σχετική άδεια της.

- Δικαίωμα επί του μερίσματος από τα ετήσια κέρδη της Τράπεζας το οποίο ανέρχεται σε ποσοστό 35% των καθαρών κερδών μετ' αφαίρεση του τακτικού αποθεματικού διανέμεται από τα κέρδη κάθε χρήσης στους μετόχους ως πρώτο μερίσμα, ενώ η χορήγηση πρόσθετου μερίσματος αποφασίζεται από τη Γενική Συνέλευση. Μέρισμα δικαιούται κάθε μέτοχος, ο οποίος αναφέρεται στο τηρούμενο από την Τράπεζα μητρώο μετόχων κατά την ημερομηνία προσδιορισμού δικαιούχων μερίσματος.

Το μερίσμα κάθε μετοχής καταβάλλεται στο μέτοχο εντός δύο (2) μηνών από την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Ο τρόπος και ο τόπος καταβολής ανακοινώνεται μέσω του ημερήσιου τύπου. Το δικαίωμα είσπραξης του μερίσματος παραγράφεται και το αντίστοιχο ποσό περιέρχεται στο Δημόσιο μετά την παρέλευση 5 ετών από το τέλος του έτους, κατά το οποίο ενέκρινε τη διανομή του η Γενική Συνέλευση.

- Δικαίωμα προτίμησης σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με μετρητά και την ανάληψη νέων μετοχών,

- Δικαίωμα λήψης αντιγράφου των οικονομικών καταστάσεων, και των εκθέσεων των ορκωτών ελεγκτών και του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας,

- Η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας διατηρεί όλα τα δικαιώματά της κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης (σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 44 του καταστατικού) και συνέρχεται μετά από πρόσκληση των εκκαθαριστών όταν αυτοί το κρίνουν αναγκαίο ή των μετόχων όπως αυτό προβλέπεται από το άρθρο 38.1 του καταστατικού της Τράπεζας.

Η ευθύνη των μετόχων της Τράπεζας περιορίζεται στην ονομαστική αξία των μετοχών που κατέχουν.

2) Περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας

Η μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας γίνεται όπως ορίζει ο Νόμος και δεν υφίστανται εκ του καταστατικού της περιορισμοί στη μεταβίβασή τους, δεδομένου μάλιστα ότι πρόκειται για άυλες μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

3) Σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια του Π.Δ. 51/1992

Οι σημαντικές άμεσες συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις του ΠΔ 51/1992 την 31/12/2007 είχαν ως εξής.

Όνοματεπώνυμο Μετόχου	Κατεχόμενες μετοχές	Ποσοστό% επί του Μ.Κ
Commercial Value ΕΜΚ	13.215.188	20,818%
Ασπς Πρόνοια ΑΕΓΑ	5.768.872	9,088%
Commercial Value ΑΑΕ	5.646.477	8,895 %
Ασπς Πρόνοια ΑΕΓΑ ΕΜΚ	3.629.325	5,717%
Ασπς Πρόνοια ΑΕΑΖ	3.173.154	5,000%

4) Μετοχές παρέχουσες ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Δεν υφίστανται μετοχές της Τράπεζας που παρέχουν στους κατόχους τους ειδικά δικαιώματα ελέγχου.

5) Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου

Δεν προβλέπονται στο καταστατικό της Τράπεζας περιορισμοί του δικαιώματος ψήφου που απορρέουν από τις μετοχές της.

6) Συμφωνίες μετόχων της Τράπεζας

Δεν είναι γνωστή στην Τράπεζα η ύπαρξη συμφωνιών μεταξύ των μετόχων της, οι οποίες συνεπάγονται περιορισμούς στη μεταβίβαση των μετοχών της ή στην άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τις μετοχές της.

7) Κανόνες διορισμού και αντικατάστασης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τροποποίησης καταστατικού της Τράπεζας

Οι κανόνες που προβλέπει το καταστατικό της Τράπεζας για το διορισμό και την αντικατάσταση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της και την τροποποίηση των διατάξεών του δεν διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στον Κ.Ν. 2190/1920. Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να επανεκλεγούν.

8) Αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου για την έκδοση νέων ή για την αγορά ιδίων μετοχών

α) Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13 παρ. 1 στοιχ. β του Κ.Ν. 2190/1920, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει το δικαίωμα, κατόπιν σχετικής απόφασης της Γενικής Συνέλευσης που υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 7β του Κ.Ν. 2190/1920, να αυξάνει το

μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας με την έκδοση νέων μετοχών, με απόφασή του που λαμβάνεται με πλειοψηφία τουλάχιστον των δύο τρίτων (2/3) του συνόλου των μελών του. Στην περίπτωση αυτή, και σύμφωνα με το άρθρο 6 του καταστατικού της Τράπεζας, το μετοχικό κεφάλαιο μπορεί να αυξάνεται μέχρι το τετραπλάσιο του καταβεβλημένου κεφαλαίου ή του διπλάσιου από την έγκριση της σχετικής τροποποίησης του άρθρου 6 του καταστατικού.

β) Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13 παρ. 13 και 23^α του Κ.Ν. 2190/1920, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μπορεί να θεσπισθεί πρόγραμμα διάθεσης μετοχών στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε επιλεγμένα στελέχη, με τη μορφή δικαιώματος προαίρεσης αγοράς μετοχών κατά τους ειδικότερους όρους της απόφασης αυτής. Η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης ορίζει, τον ανώτατο αριθμό των μετοχών που μπορεί να εκδοθούν, ο οποίος βάσει νόμου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 1/10 των υφισταμένων μετοχών, την τιμή και τους όρους διάθεσης των μετοχών στους δικαιούχους. Η Γενική Συνέλευση έχει διατηρήσει το δικαίωμα καθορισμού των δικαιούχων του προγράμματος για κάθε έτος που έπεται του πρώτου έτους ωρίμανσης των δικαιωμάτων.

9) Σημαντικές συμφωνίες που τίθενται σε ισχύ τροποποιούνται ή λήγουν σε περίπτωση αλλαγής ελέγχου κατόπιν δημόσιας πρότασης

Δεν υφίστανται συμφωνίες, οι οποίες τίθενται σε ισχύ, τροποποιούνται ή λήγουν σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της Τράπεζας κατόπιν δημόσιας πρότασης.

10) Συμφωνίες με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή το προσωπικό της Τράπεζας

Δεν υπάρχουν ειδικές συμφωνίες της Τράπεζας με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της ή με το προσωπικό της, οι οποίες να προβλέπουν την καταβολή αποζημίωσης ειδικά σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης. Υφίστανται συμφωνίες για την καταβολή συγκεκριμένων αποζημιώσεων στον Πρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβουλο, στους Γενικούς Διευθυντές καθώς και σε ορισμένα στελέχη της Τράπεζας σε περίπτωση λύσης της σύμβασης χωρίς βάσιμο λόγο.

Αθήνα, 18/3/2008

Για το Δ.Σ. της Τράπεζας

Κων/νος Β.Καρατζάς

Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος

