

ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.

Πέμπτη, 3 Απριλίου 2008, ώρα 10:00
Grand Ballroom, Ξενοδοχείο «Μεγάλη Βρετανία» (Βασ. Γεωργίου Α' αρ. 1)

ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΕΠΙ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) προσκαλεί τους μετόχους της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε για συζήτηση και λήψη απόφασης επί των εξής θεμάτων:

1° Θέμα

Υποβολή και έγκριση των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της εταιρικής χρήσης 01.01.2007 - 31.12.2007, με τις σχετικές Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών και έγκριση διάθεσης κερδών.

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου	Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων
----------------------------------	---------------------------------------

Το Δ.Σ. εισηγείται την έγκριση των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της εταιρικής χρήσης 01.01.2007 - 31.12.2007, με τις σχετικές Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών. Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του έτους 2007 και το σχετικό Δελτίο Τύπου είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας. Περαιτέρω, το Δ.Σ. προτείνει την έγκριση της διανομής μερίσματος 0,72 ευρώ ανά μετοχή ενώ, όπως έχει ανακοινωθεί με το Οικονομικό Ημερολόγιο 2008, ως ημερομηνίες προσδιορισμού δικαιούχων, αποκοπής και πληρωμής μερίσματος προτείνονται οι 4, 7 και 15 Απριλίου αντίστοιχα. Υπενθυμίζεται ότι με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου έχει διανεμηθεί προμέρισμα 0,36 ευρώ ανά μετοχή.

2° Θέμα

Απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης για τα πεπραγμένα της εταιρικής χρήσης 01.01.2007 - 31.12.2007.

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου	Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων
----------------------------------	---------------------------------------

Η Γενική Συνέλευση θα κληθεί να αποφασίσει σχετικά με τη, σύμφωνα με το άρθρο 35 του κ.ν. 2190/1920, απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης για τα πεπραγμένα της εταιρικής χρήσης 01.01.2007 - 31.12.2007.

3° Θέμα

Έγκριση καταβολής αμοιβών και αποζημιώσεων έτους 2007 σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου	Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων
----------------------------------	---------------------------------------

Το Δ.Σ. εισηγείται την έγκριση των αμοιβών και αποζημιώσεων που καταβλήθηκαν στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2007. Μετά και από σχετική εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών Εκτελεστικών Μελών ΔΣ η οποία αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη, το σύνολο των καθαρών αμοιβών, συμβατικών bonus, εξόδων παραστάσεως και εκτάκτου bonus υψηλής κερδοφορίας για τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. ανέρχεται σε € 4.907.410 ευρώ, ενώ η συνολική αποζημίωση των μη εκτελεστικών μελών ανέρχεται σε €901.794 ευρώ. Στα προαναφερθέντα ποσά συμπεριλαμβάνονται και αμοιβές που έχουν καταβληθεί σε αποχωρήσαντα κατά τη διάρκεια της χρήσης μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

4° Θέμα

Διορισμός Ορκωτών Ελεγκτών (τακτικών και αναπληρωματικών) για την εταιρική χρήση 01.01.2008 - 31.12.2008.

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου	Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων
----------------------------------	---------------------------------------

Το Δ.Σ., μετά από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας, εισηγείται ο τακτικός έλεγχος των ατομικών και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για την περίοδο 01.01-31.12.2008 να διενεργηθεί από την ελεγκτική εταιρία PriceWaterhouseCoopers A.E.

Οι αμοιβές των ορκωτών ελεγκτών από την Τράπεζα Πειραιώς ανήλθαν για το 2007 σε 1,4 εκατ ευρώ, συμπεριλαμβανομένου και του ΦΠΑ. Από τις αμοιβές αυτές, ποσοστό 94% αφορά ελεγκτικές εργασίες και 6% λοιπές εργασίες. Οι ελεγκτικές εργασίες συμπεριλαμβάνουν, πέραν του τακτικού ελέγχου, και υπηρεσίες που παρείχαν οι ορκωτοί ελεγκτές σχετικά με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και την έκδοση πιστωτικών τίτλων.

5° Θέμα

Επικύρωση εκλογής νέων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση παραιτηθέντων.

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου	Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων
----------------------------------	---------------------------------------

Το Δ.Σ. εισηγείται την επικύρωση της εκλογής του μέλους του, κ. Αλέξανδρου Μάνου, το οποίο εξελέγη σε αντικατάσταση μέλους που παραιτήθηκε, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αναπλήρωσης Μελών Δ.Σ. Βιογραφικό σημείωμα του κ. Μάνου είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται την επικύρωση της εκλογής του μέλους του, κ. Θεόδωρου Μυλωνά, το οποίο εξελέγη, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αναπλήρωσης Μελών Δ.Σ., ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος σε αντικατάσταση ανεξάρτητου μέλους που παραιτήθηκε.

Τέλος, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται την επικύρωση της εκλογής του μέλους του, κ. Νικόλαου Ζωγράφου, το οποίο εξελέγη, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αναπλήρωσης Μελών Δ.Σ., ως μη εκτελεστικό μέλος σε αντικατάσταση εκτελεστικού μέλους που παραιτήθηκε.

6° Θέμα

Προέγκριση καταβολής αμοιβών έτους 2008 σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου	Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων
----------------------------------	---------------------------------------

Το Δ.Σ. εισηγείται την προέγκριση καταβολής αμοιβών σε μέλη του Δ.Σ. για τη χρήση 2008. Μετά και από σχετική εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών Εκτελεστικών Μελών ΔΣ η οποία αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη, αν και τα καθαρά κέρδη της χρήσης 2007 ανέρχονται σε 622 εκατομμύρια ευρώ, αυξημένα κατά 43% σε σχέση με τα κέρδη χρήσης 2006, η προτεινόμενη τακτική αμοιβή για το σύνολο των μελών του Δ.Σ., θα παραμείνει στα ίδια επίπεδα με τις αμοιβές του 2007.

7° Θέμα

Παροχή άδειας, κατ' άρθρο 23 του κ.ν. 2190/1920, στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στους Διευθυντές της Τράπεζας να μετέχουν στη διοίκηση των συνδεδεμένων (κατά την έννοια του άρθρου 42ε § 5 του κ.ν. 2190/1920) εταιρειών.

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου	Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων
----------------------------------	---------------------------------------

Το Δ.Σ. ζητά την παροχή άδειας προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στους Διευθυντές της Τράπεζας να μετέχουν στη διοίκηση των συνδεδεμένων εταιρειών, με σκοπό τον συντονισμό των εργασιών σε επίπεδο Ομίλου. Η παροχή σχετικής άδειας προς τα μέλη του ΔΣ αποτελεί συνήθη πρακτική σε ομίλους Εταιρειών.

8° Θέμα

Μείωση μετοχικού κεφαλαίου κατά ποσό ευρώ 49.643.951,49 με ακύρωση 10.407.537 ιδίων μετοχών της Τράπεζας, με σκοπό την εκπλήρωση υποχρέωσης αναληφθείσας με το Ενημερωτικό Δελτίο της από 06.07.2007 αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Απαρτία: 2/3 μετοχικού κεφαλαίου	Πλειοψηφία 2/3 εκπρ/μένων ψήφων
----------------------------------	---------------------------------

Σε εκπλήρωση της αναληφθείσας με το ενημερωτικό δελτίο της από 06/07/2007 αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας υποχρέωσης, το ΔΣ εισηγείται την ακύρωση 10.407.537 ιδίων μετοχών (ποσοστό 3,07% επί του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου) της Τράπεζας και τη μείωση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά το ποσό των 49.643.951,49 ευρώ.

9° Θέμα

Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με έκδοση νέων μετοχών, με παροχή στους μετόχους της δυνατότητας επανεπένδυσης του μερίσματος χρήσης 2007 και αντίστοιχη τροποποίηση του περί μετοχικού κεφαλαίου άρθρου του καταστατικού.

Απαρτία: 2/3 μετοχικού κεφαλαίου	Πλειοψηφία 2/3 εκπρ/μένων ψήφων
----------------------------------	---------------------------------

Το Δ.Σ. θα εισηγηθεί στη ΓΣ την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με επανεπένδυση του μερίσματος χρήσης 2007. Ειδικότερα, θα προτείνει την παροχή δυνατότητας προς τους μετόχους να λάβουν το μέρισμα χρήσης 2007, εν όλω ή εν μέρει, σε νέες μετοχές της Τράπεζας (αντί μετρητών) οι οποίες θα εκδοθούν συνεπεία σχετικής αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό που θα αντιστοιχεί στο συνολικό ποσό μερίσματος που θα επανεπενδυθεί. Οι μετοχές που θα εκδοθούν θα είναι κοινές με ψήφο ονομαστικές μετοχές, ενώ τυχόν υπόλοιπο μερίσματος σε μετρητά θα καταβληθεί στους μετόχους κατά την ημερομηνία πληρωμής του μερίσματος. Τέλος, θα προτείνει τη σχετική τροποποίηση του περί μετοχικού κεφαλαίου άρθρου του καταστατικού.

10° Θέμα

Απόκτηση από την Τράπεζα ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 16 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου	Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων
----------------------------------	---------------------------------------

Το Δ.Σ. εισηγείται την έγκριση απόκτησης από την Τράπεζα ιδίων μετοχών σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του κ.ν. 2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιρειών, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει. Ειδικότερα πρόκειται να προτείνει στη ΓΣ την απόκτηση μέχρι 33 εκατ. μετοχών για περίοδο είκοσι τεσσάρων μηνών, ήτοι από 3.4.2008 – 3.4.2010. Το προτεινόμενο εύρος τιμών για την αγορά ιδίων μετοχών είναι € 5 έως € 40.

11° Θέμα

Παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 14 του κ.ν. 2190/1920, να θεσπίσει πρόγραμμα διάθεσης μετοχών σε στελέχη της Διοίκησης και το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών μέχρι ποσοστού 1,5%, κατ' ανώτατο όριο, επί του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου ή με διάθεση υφισταμένων ιδίων μετοχών. Τροποποίηση των ενεργών προγραμμάτων stock options προκειμένου να καταστεί δυνατή εναλλακτικά η διάθεση υφιστάμενων ιδίων μετοχών παράλληλα με την έκδοση νέων, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 13 του κ.ν. 2190/1920.

Απαρτία: 2/3 μετοχικού κεφαλαίου	Πλειοψηφία 2/3 εκπρ/μένων ψήφων
----------------------------------	---------------------------------

Η Γενική Συνέλευση θα κληθεί να παράσχει ετήσια εξουσιοδότηση στο Δ.Σ., σύμφωνα με τη νέα διάταξη του άρθρου 13 παρ. 14 του κ.ν. 2190/1920, προκειμένου να θεσπίσει πρόγραμμα διάθεσης μετοχών σε στελέχη της Διοίκησης και το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options). Η σχετική απόφαση του ΔΣ θα πρέπει να ληφθεί με πλειοψηφία 2/3 του συνόλου των μελών του και θα θέτει τον περιορισμό ότι στο πλαίσιο του προγράμματος επιτρέπεται να εκδοθούν νέες μετοχές μέχρι ποσοστού 1,5% επί του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου κατ' ανώτατο όριο.

Πρόθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι να κάνει χρήση της παραπάνω εξουσιοδότησης για να θεσπίσει πρόγραμμα διάθεσης stock option πενταετούς διάρκειας, στο πλαίσιο του οποίου θα εκδόσει νέες μετοχές που δεν θα υπερβαίνουν συνολικά το 1,5% του καταβεβλημένου σήμερα μετοχικού κεφαλαίου. Συμπληρωματικά ή εναλλακτικά, θα μπορεί να γίνει και διάθεση μετοχών στο πλαίσιο του προγράμματος από το απόθεμα ιδίων (treasury stock) που κατέχει η Τράπεζα ή αγορών που θα πραγματοποιήσει για το σκοπό αυτό. Η τιμή διάθεσης των μετοχών θα ορισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο με την απόφαση που θα θεσπίσει το πρόγραμμα εντός εύρους οριζόμενου μεταξύ κατώτερης τιμής που είναι η ονομαστική αξία της μετοχής (€4,77) και ανώτερης που είναι το 70% της μέσης χρηματιστηριακής τιμής για την χρονική περίοδο από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης (03.04.2008 ή τυχόν επαναληπτική) έως την ημερομηνία χορήγησης των δικαιωμάτων στον κάθε δικαιούχο.

Περαιτέρω, το ΔΣ –σε εναρμόνιση των ενεργών προγραμμάτων stock options προς το νέο άρθρο 13 παρ. 13 του κ.ν. 2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιρειών- θα εισηγηθεί τη λήψη απόφασης για τροποποίηση των υφιστάμενων προγραμμάτων stock options προκειμένου να παρασχεθεί δυνατότητα να διατίθενται στους δικαιούχους όχι μόνον νέες, αλλά και υφιστάμενες ίδιες μετοχές από το απόθεμα ιδίων (treasury stock) που έχουν ή θα έχουν αποκτηθεί σύμφωνα με το άρθρο 16 του κ.ν. 2190/1920.

Το τελευταίο πρόγραμμα stock options είχε θεσπισθεί από την τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2006 και έχει 5ετή διάρκεια. Σήμερα τα μη ασκηθέντα δικαιώματα προαίρεσης από τα ενεργά προγράμματα stock options (δηλαδή το 2^ο και το 3^ο Πρόγραμμα) ανέρχονται σε 3,18 εκατ. περίπου, που αντιστοιχεί στο 0,94% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

12^ο Θέμα

Ανανέωση εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο να εκδίδει ομολογιακό δάνειο μετατρέψιμο σε μετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 3α του κ.ν. 2190/1920.

Απαρτία: 2/3 μετοχικού κεφαλαίου	Πλειοψηφία 2/3 εκπρ/μένων ψήφων
----------------------------------	---------------------------------

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται την ανανέωση, για δεύτερη πενταετία, της παρασχεθείσας, με την από 7.11.2003 απόφαση της ΓΣ, εξουσιοδότησης να εκδίδει, με απόφασή του η οποία λαμβάνεται με πλειοψηφία 2/3 του συνόλου των μελών του, ομολογιακό δάνειο με το οποίο παρέχεται στους ομολογιούχους δικαίωμα μετατροπής των ομολογιών τους σε μετοχές της Τράπεζας. Η αρχική εξουσιοδότηση είχε παρασχεθεί προς το ΔΣ διά καταστατικής ρήτρας στο πλαίσιο εναρμόνισης με το ν. 3156/2003 ενώ η ανανέωσή της έχει ως σκοπό την παροχή δυνατότητας στην Τράπεζα, εφόσον παραστεί ανάγκη, να προβαίνει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση ομολογιακού δανείου μετατρέψιμου σε μετοχές της Τράπεζας προκειμένου να υποστηρίξει τυχόν εξαγορές και ανάπτυξη δικτύων και υποδομών κυρίως στο εξωτερικό.

13^ο Θέμα

Λήψη απόφασης για την εναρμόνιση του καταστατικού της Τράπεζας στις νέες διατάξεις του κ.ν. 2190/1920, με τροποποίηση, κατάργηση και αναρίθμηση των άρθρων, ως και την αρίθμηση των παραγράφων αυτών και τη διαμόρφωσή του σε ενιαίο κείμενο.

Απαρτία: 1/5 μετοχικού κεφαλαίου	Πλειοψηφία : 50% + 1 εκπρ/μένων ψήφων
----------------------------------	---------------------------------------

Το Δ.Σ. εισηγείται την εναρμόνιση του καταστατικού της Τράπεζας με τις νέες διατάξεις του κ.ν. 2190/1920 (περί ανωνύμων εταιρειών) όπως τροποποιήθηκε από το ν. 3604/2007. Μεταξύ των σημαντικότερων καινοτομιών του νόμου περιλαμβάνονται η ενίσχυση των δικαιωμάτων μετόχων μειοψηφίας, η απλούστευση του κειμένου του καταστατικού, παρέχοντας και τη δυνατότητα ελεύθερης διαμόρφωσης ορισμένων θεμάτων στο βαθμό που δε θίγουν δικαιώματα των μετόχων, η εισαγωγή εναλλακτικής μορφής αποτίμησης των εισφορών σε είδος, η δυνατότητα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση εξαγοράσιμων μετοχών, η διευκόλυνση της διαδικασίας των συνεδριάσεων ΔΣ και ΓΣ.

14° Θέμα

Τροποποίηση του άρθρου 2 του καταστατικού της Τράπεζας (περί σκοπού) για εναρμόνιση με το ν. 3601/2007, όπως ισχύει, και κωδικοποίησή του.

Απαρτία: 2/3 μετοχικού κεφαλαίου	Πλειοψηφία 2/3 εκπρ/μένων ψήφων
----------------------------------	---------------------------------

Η προτεινόμενη τροποποίηση του περί σκοπού άρθρου δεν αφορά σε μεταβολή της κυρίας δραστηριότητας της Τράπεζας αλλά πρόκειται πρωτίστως για τη φραστική εναρμόνισή του προς το ν. 3601/2007 (ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα).

Μια σημαντική προσθήκη αφορά την ένταξη δράσεων και πρωτοβουλιών εταιρικής κοινωνικής ευθύνης και την υιοθέτηση ή ενίσχυση περιβαλλοντικών προγραμμάτων στους εταιρικούς σκοπούς παράλληλα με την ενάσκηση της επιχειρηματικής δράσης της Τράπεζας. Με τον τρόπο αυτό, θα καταδειχθεί η σοβαρότητα με την οποία αντιμετωπίζουν οι μέτοχοι, η διοίκηση και οι εργαζόμενοι στον Όμιλο τα θέματα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, πολιτισμού και προστασίας του περιβάλλοντος.

Η εν λόγω τροποποίηση συζητείται χωριστά από το προηγούμενο σχετικό θέμα 13 της ημερήσιας διάταξης, λόγω της αυξημένης απαρτίας και πλειοψηφίας που απαιτείται για την λήψη απόφασης επί του θέματος αυτού, ενώ υπόκειται και στην έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Το πλήρες κείμενο του καταστατικού της Τράπεζας όπως προτείνεται από το ΔΣ είναι διαθέσιμο εδώ.

15° Θέμα

Διάφορες ανακοινώσεις.

Στο θέμα αυτό περιλαμβάνονται συνήθως ανακοινώσεις για ζητήματα τα οποία το Διοικητικό Συμβούλιο επιθυμεί να γνωστοποιήσει στη Συνέλευση, αλλά δεν απαιτούν ψηφοφορία ούτε λήψη απόφασης (π.χ. ημερομηνίες αποκοπής και καταβολής μερίσματος, πορεία εργασιών της Τράπεζας από την αρχή του οικονομικού έτους κλπ).