



ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ / ΣΧΟΛΙΑ ΤΟΥ Δ.Σ. ΕΠΙ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ 25^{ΗΣ} ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2024

Το Διοικητικό Συμβούλιο προσκαλεί τους μετόχους της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (η «Τράπεζα») για συζήτηση και λήψη απόφασης επί των ακόλουθων θεμάτων της ημερήσιας διάταξης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης:

ΘΕΜΑ 1: Αύξηση της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων κοινών ονομαστικών μετοχών από €0,05 σε €5,00 με ταυτόχρονη μείωση του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας δια της συνένωσης εκατό (100) μετοχών σε μία (reverse split), και, προς το σκοπό επίτευξης ακεραίου αριθμού μετοχών, συνακόλουθη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση μέρους υφιστάμενου ειδικού αποθεματικού. Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση να λάβει απόφαση για την αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε υφιστάμενης κοινής ονομαστικής μετοχής της Τράπεζας από €0,05 σε €5,00, με ταυτόχρονη μείωση του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας από 53.064.387 σε 530.644 νέες κοινές, ονομαστικές με ψήφο μετοχές της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας €5,00 η καθεμία, δια της συνένωσης εκατό (100) υφιστάμενων μετοχών σε μία (1) νέα μετοχή της Τράπεζας (reverse split). Παράλληλα, προκειμένου να επιτευχθεί ο ως άνω ακέрайος αριθμός μετοχών, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά ποσό €0,65 με αντίστοιχη κεφαλαιοποίηση μέρους υφιστάμενου ειδικού αποθεματικού.

Στο πλαίσιο της αλλαγής της ονομαστικής αξίας της μετοχής, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει την τροποποίηση του άρθρου 5 με την προσθήκη νέας παραγράφου στο τέλος του άρθρου 5 ως εξής: «Με την από 25.09.2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, εγκρίθηκε η αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε υφιστάμενης κοινής μετοχής από πέντε λεπτά του ευρώ (€0,05), σε πέντε ευρώ (€5,00), με ταυτόχρονη μείωση, λόγω συνένωσης, του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας από πενήντα τρία εκατομμύρια εξήντα τέσσερις χιλιάδες τριακόσιες ογδόντα επτά (53.064.387) σε πεντακόσιες τριάντα χιλιάδες εξακόσιες σαράντα τέσσερις (530.644) κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε (€5,00) η καθεμία (reverse split) και η συνακόλουθη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των εξήντα πέντε λεπτών του ευρώ (€0,65) με κεφαλαιοποίηση μέρους ειδικού αποθεματικού, προς τον σκοπό επίτευξης ακεραίου αριθμού νέων μετοχών. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ δύο εκατομμύρια εξακόσιες πενήντα τρεις χιλιάδες διακόσια είκοσι (2.653.220) και διαιρείται σε πεντακόσιες τριάντα χιλιάδες εξακόσιες σαράντα τέσσερις (530.644) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε (€ 5,00) η κάθε μία.»

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Έκτακτη Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	1/2 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον

Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου άυλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
-------------------------------	---	---

ΘΕΜΑ 2: Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €2.626.687,80, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής από €5,00 σε €0,05, με σκοπό τον σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018. Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Σε συνέχεια των όσων αναφέρονται ανωτέρω στο Θέμα 1ο, το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνει τη Γενική Συνέλευση των μετόχων ότι πέραν του reverse split προτείνεται περαιτέρω και η μείωση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ποσού €2.626.687,80, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής από €5,00 στο ποσό των €0,05, χωρίς αλλαγή του συνολικού αριθμού των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας όπως ο αριθμός αυτός έχει διαμορφωθεί κατόπιν των εταιρικών πράξεων που περιλαμβάνονται στο 1^ο θέμα της ημερήσιας διάταξης, με σκοπό τον σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018.

Ως συνέπεια της ανωτέρω μεταβολής του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει την τροποποίηση του άρθρου 5 με προσθήκη νέας παραγράφου στο τέλος του εν λόγω άρθρου του Καταστατικού της ως ακολούθως: «Με την από 25.09.2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων εγκρίθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό Ευρώ δύο εκατομμύρια εξακόσιες είκοσι έξι χιλιάδες εξακόσια ογδόντα επτά και ογδόντα λεπτά του Ευρώ (€2.626.687,80), μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ευρώ πέντε (€5,00), σε ευρώ πέντε λεπτά (€0,05), χωρίς αλλαγή του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών, με σκοπό τον σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε είκοσι έξι χιλιάδες πεντακόσια τριάντα δύο ευρώ και είκοσι λεπτά του ευρώ (€26.532,20) και διαιρείται σε πεντακόσιες τριάντα χιλιάδες εξακόσιες σαράντα τέσσερις (530.644) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ (€0,05) η καθεμία.»

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Έκτακτη Γενική Συνέλευση	½ του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου άυλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	2/3 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου άυλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 3: Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €17.973.468 με δυνατότητα μερικής κάλυψης σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, με την έκδοση έως 359.469.360 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστης με καταβολή μετρητών, με τιμή διάθεσης €1,87 ανά μετοχή, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας. Παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Επί του 3ου θέματος της ημερήσιας διάταξης, το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει υπόψη των μετόχων της Τράπεζας την από 04.09.2024 έκθεσή του με το περιεχόμενο του άρθρου 22 παρ. 1 του Ν. 4706/2020 και της ενότητας

13 της απόφασης υπ' αριθμ. 25 της Διοικούσας Επιτροπής Χρηματιστηριακών Αγορών του Χρηματιστηρίου Αθηνών (η «**Έκθεση ΔΣ για την ΑΜΚ**»), και εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση:

(α) Την έγκριση της Έκθεσης ΔΣ για την ΑΜΚ

(β) Την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά ποσό €17.973.468 (η «**Αύξηση**»), με την έκδοση έως 359.469.360 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστης (οι «**Νέες Μετοχές**»), με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας και τιμής διάθεσης €1,87 ανά Νέα Μετοχή (η «**Τιμή Διάθεσης**»). Οι έχοντες δικαίωμα προτίμησης στην Αύξηση δικαιούνται να αποκτήσουν Νέες Μετοχές με αναλογία 677,4209451157461 Νέες Μετοχές για κάθε μία παλιά κοινή μετοχή της Τράπεζας. Σε περίπτωση που η Αύξηση δεν καλυφθεί πλήρως, να υπάρξει δυνατότητα μερικής κάλυψης σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, ως ισχύει (δυνατότητα μερικής κάλυψης). Η Τιμή Διάθεσης να δύναται να είναι ανώτερη της χρηματιστηριακής τιμής κατά το χρόνο αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης. Η συνολική διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των Νέων Μετοχών και της Τιμής Διάθεσης αυτών, δηλαδή συνολικά €654.234.235,20 (σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης), να αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

(γ) Να μην εκδοθούν κλάσματα των Νέων Μετοχών. Οι Νέες Μετοχές που θα προκύψουν από την Αύξηση να δικαιούνται μέρος από τα κέρδη της τρέχουσας χρήσης (01.01.2024-31.12.2024) και εφεξής, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και το Καταστατικό της Τράπεζας, εφόσον η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας αποφασίσει τη διανομή μερίσματος για την εν λόγω χρήση και, επιπλέον, εφόσον οι Νέες Μετοχές έχουν πιστωθεί στους λογαριασμούς αξιογράφων των δικαιούχων στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (το «**Σ.Α.Τ.**») που διαχειρίζεται η Εταιρεία «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Ανώνυμη Εταιρεία» (η «**ΕΛ.Κ.Α.Τ.**»), κατά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος απόληψης μερίσματος. Σημειώνεται ότι βάσει του τρέχοντα προγραμματισμού της Τράπεζας, δεν προβλέπεται να διανεμηθεί μέρος για την χρήση 2024.

(δ) Τον ορισμό προθεσμίας καταβολής της Αύξησης που δεν θα υπερβαίνει τους τέσσερις (4) μήνες από την ημέρα καταχώρισης της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης για την Αύξηση στο Γ.Ε.ΜΗ., σύμφωνα με το άρθρο 20 παρ. 2 του Ν. 4548/2018, όπως ειδικότερα η προθεσμία αυτή θα προσδιοριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τα κατωτέρω.

(ε) Τον ορισμό προθεσμίας δεκατεσσάρων (14) ημερών για την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 26 παρ. 2 του Ν. 4548/2018. Η ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης (ex-rights), η ημερομηνία προσδιορισμού δικαιούχων (record date) και η ημερομηνία έναρξης και λήξης της περιόδου διαπραγμάτευσης και άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης θα οριστούν από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών, αναλόγως του χρόνου που θα απαιτηθεί για την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και θα γνωστοποιηθούν με ανακοίνωση της Τράπεζας. Δικαίωμα προτίμησης στην Αύξηση θα έχουν:

- (i) όλοι οι μέτοχοι της Τράπεζας, οι οποίοι θα είναι εγγεγραμμένοι ως μέτοχοι, κατά την ημερομηνία προσδιορισμού δικαιούχων (record date), εφόσον διατηρούν τα δικαιώματα αυτά κατά το χρόνο άσκησής τους, και
- (ii) όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής τους στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

(στ) Σε περίπτωση που μετά την εμπρόθεσμη άσκηση ή απόσβεση των δικαιωμάτων προτίμησης υπάρχουν αδιάθετες Νέες Μετοχές, αυτές να διατεθούν στην Τιμή Διάθεσης κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 26 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, λαμβάνοντας υπόψη τα προβλεπόμενα στο Ν. 5127/2024 με τον οποίο κυρώθηκε η από 18.07.2024 συμφωνία μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της Thrivest Holding Ltd αναφορικά, μεταξύ άλλων, και με την Αύξηση. Οι επενδυτές στους οποίους θα κατανεμηθούν τυχόν αδιάθετες Νέες Μετοχές θα ενημερωθούν από την Τράπεζα και θα οφείλουν να καταθέσουν εντός της προθεσμίας που θα τεθεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου το ποσό που αντιστοιχεί στις Νέες Μετοχές που θα κατανεμηθούν σε αυτούς.

(ζ) Την τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας, με την προσθήκη νέας παραγράφου στο τέλος του άρθρου 5 ως ακολούθως: «Με την από 25.09.2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό ευρώ δεκαεπτά εκατομμύρια εννιακόσιες εβδομήντα τρεις χιλιάδες τετρακόσια εξήντα οκτώ (€17.973.468), με την έκδοση τριακοσίων πενήντα εννέα εκατομμυρίων τετρακοσίων εξήντα εννέα χιλιάδων τριακοσίων εξήντα (359.469.360) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστης και με τιμή διάθεσης €1,87 εκάστης, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών και της τιμής διάθεσης αυτών, ήτοι συνολικά (€654.234.235,20), σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της αύξησης, θα αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο». Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ δεκαοκτώ εκατομμύρια και είκοσι λεπτά του ευρώ (€18.000.000,20) και διαιρείται σε τριακόσια εξήντα εκατομμύρια και τέσσερις (360.000.004) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ (€0,05) η καθεμία.»

(η) Την παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας (i) να καθορίσει τη διαδικασία διάθεσης των Νέων Μετοχών, συμπεριλαμβανομένης, ενδεικτικά, της ακριβούς προθεσμίας κάλυψης της Αύξησης και της διαδικασίας άσκησης του δικαιώματος προτίμησης και (ii) να προβεί, εν γένει, σε κάθε αναγκαία ενέργεια για την υλοποίηση της Αύξησης, και να καθορίσει οποιοδήποτε άλλο θέμα της Αύξησης και της προσφοράς των Νέων Μετοχών, να προβεί σε οποιαδήποτε απαραίτητη ενέργεια, πράξη ή διαδικαστική ενέργεια για τους σκοπούς της πραγματοποίησης της Αύξησης, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, της προετοιμασίας και υποβολής στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του ενημερωτικού δελτίου για τους σκοπούς της δημόσιας προσφοράς και της εισαγωγής προς διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών, του καθορισμού της ημερομηνίας καταγραφής (record date) για την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας και του χρονοδιαγράμματος εν γένει κλπ.. και

(θ) Την έγκριση της χρήσης των εσόδων της Αύξησης κατά τα αναλυτικά αναφερόμενα στην Έκθεση ΔΣ για την ΑΜΚ.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Έκτακτη Γενική Συνέλευση	½ του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	2/3 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 4: Έκδοση έως 359.469.360 τίτλων κτήσης μετοχών της Τράπεζας, με δυνατότητα μερικής κάλυψης σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, και διάθεση αυτών στους συμμετέχοντες στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατ' αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 1 του Ν. 4548/2018.

Επί του 4ου θέματος της ημερήσιας διάταξης, το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει υπόψη των μετόχων της Τράπεζας την από 04.09.2024 έκθεσή του κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 27 παρ. 1 του Ν. 4548/2018 σε συνδυασμό με το άρθρο 56 παρ. 6 του Ν. 4548/2018 (η «Έκθεση ΔΣ για τον αποκλεισμό δικαιώματος προτίμησης επί των Τίτλων Κτήσης Μετοχών»), και εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση:

(α) Την έκδοση έως 359.469.360 τίτλων κτήσης μετοχών (οι «Τίτλοι Κτήσης Μετοχών») της Τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 56 του Ν. 4548/2018, με δυνατότητα μερικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, με τους εξής όρους:

1. Άσκηση δικαιωμάτων των Τίτλων Κτήσης Μετοχών

1.1. Κάθε Τίτλος Κτήσης Μετοχών παρέχει στο δικαιούχο του το δικαίωμα απόκτησης τρεισήμισι (3,5) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών (ονομαστικής αξίας πέντε λεπτών του Ευρώ (€0,05) εκάστης) της Τράπεζας

(ο «**Λόγος Μετατροπής**»), σε τιμή ίση με πέντε λεπτά του Ευρώ (€0,05) ανά νέα μετοχή (η «**Τιμή Άσκησης**»). Ο Λόγος Μετατροπής και η Τιμή Άσκησης αναπροσαρμόζονται σύμφωνα με τον όρο 2 (Αναπροσαρμογές).

- 1.2. Ο κάτοχος των Τίτλων Κτήσης Μετοχών (ο «**Κάτοχος**») δύναται να ασκεί τα δικαιώματα κτήσης μετοχών της Τράπεζας που ενσωματώνονται στους Τίτλους Κτήσης Μετοχών από την ημερομηνία έκδοσης των Τίτλων Κτήσης Μετοχών και για διάστημα είκοσι (20) ημερών από την ημερομηνία αυτή (η «**Περίοδος Άσκησης**»). Η Περίοδος Άσκησης δύναται να παραταθεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 1.3. Η άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων πραγματοποιείται με την κατάθεση του αντιτίμου της άσκησης (ήτοι την Τιμή Άσκησης επί το Λόγο Μετατροπής επί τον αριθμό των Τίτλων Κτήσης Μετοχών που ασκούνται) στον ειδικό λογαριασμό με IBAN GR70 0160 0690 0000 0008 5124 901 που τηρείται στην Τράπεζα, και έγγραφη γνωστοποίηση στην Τράπεζα: (i) της σχετικής άσκησης και καταβολής, και (ii) των στοιχείων του Κατόχου στο άυλο σύστημα τήρησης των νέων μετοχών.
- 1.4. Με την άσκηση του δικαιώματος κτήσης μετοχών σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, επέρχεται αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και για κάθε Τίτλο Κτήσης Μετοχών που ασκείται εκδίδονται νέες μετοχές ίσες με το Λόγο Μετατροπής επί τον αριθμό των ασκηθέντων Τίτλων Κτήσης Μετοχών. Σε περίπτωση κλασματικών μετοχών, αυτές αθροίζονται για όλους τους Τίτλους Κτήσης που ασκούνται από τον ίδιο Κάτοχο και στη συνέχεια στρογγυλοποιούνται προς τα κάτω στον πλησιέστερο ακέραιο αριθμό. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας υποχρεούται να αναπροσαρμόσει αμελλητί το περί κεφαλαίου άρθρο του καταστατικού της Τράπεζας και να μεριμνήσει για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών στην αγορά που διαπραγματεύονται και οι λοιπές μετοχές της Τράπεζας.

2. Αναπροσαρμογές

- 2.1. Στις περιπτώσεις των ακόλουθων εταιρικών πράξεων, ο Λόγος Μετατροπής και η Τιμή Άσκησης αναπροσαρμόζονται ως εξής:
- 2.2. Σε περίπτωση μεταβολής της ονομαστικής αξίας λόγω διάσπασης των μετοχών της Τράπεζας (split):
 - (i) ο νέος Λόγος Μετατροπής ισούται με το γινόμενο του Λόγου Μετατροπής αμέσως πριν από την εν λόγω μείωση, πολλαπλασιαζόμενου επί την εξής σχέση:
$$\text{Αριθμός κοινών μετοχών μετά τη μείωση} / (\text{δια})$$

$$\text{Αριθμός κοινών μετοχών υφιστάμενων πριν τη μείωση}$$
 - (ii) η νέα Τιμή Άσκησης ισούται με την Τιμή Άσκησης αμέσως πριν την εν λόγω μείωση πολλαπλασιαζόμενη επί την εξής σχέση:
$$\text{Αριθμός κοινών μετοχών υφιστάμενων πριν τη μείωση} / (\text{δια})$$

$$\text{Αριθμός κοινών μετοχών μετά τη μείωση}$$
- 2.3. Σε περίπτωση μεταβολής της ονομαστικής αξίας λόγω συνένωσης των μετοχών της Τράπεζας (reverse split):
 - (i) ο νέος Λόγος Μετατροπής ισούται με το γινόμενο του Λόγου Μετατροπής αμέσως πριν από την εν λόγω συνένωση, πολλαπλασιαζόμενου επί την εξής σχέση:
$$\text{Αριθμός κοινών μετοχών μετά τη συνένωση} / (\text{δια})$$

$$\text{Αριθμός κοινών μετοχών υφιστάμενων πριν τη συνένωση}$$
 - (ii) η νέα Τιμή Άσκησης ισούται με την Τιμή Άσκησης αμέσως πριν την εν λόγω συνένωση πολλαπλασιαζόμενη επί την εξής σχέση:
$$\text{Αριθμός κοινών μετοχών υφιστάμενων πριν τη συνένωση} / (\text{δια})$$

$$\text{Αριθμός κοινών μετοχών μετά τη συνένωση}$$

2.4. Οι αναπροσαρμογές κατά τα ανωτέρω γνωστοποιούνται από την Τράπεζα στον Κάτοχο ενώ ισχύουν την επόμενη ημέρα από:

- (i) στην περίπτωση μεταβολής της ονομαστικής αξίας λόγω διάσπασης των μετοχών της Τράπεζας (split), την ημέρα αποκοπής του δικαιώματος συμμετοχής στην εταιρική πράξη, και
- (ii) στην περίπτωση μεταβολής της ονομαστικής αξίας λόγω συνένωσης των μετοχών (reverse split), την έναρξη της διαπραγμάτευσης, στην οικεία αγορά, των νέων μετοχών της Τράπεζας, που προκύπτουν συνεπεία της σχετικής εταιρικής πράξης.

2.5. Στην περίπτωση άλλων εταιρικών πράξεων δεν θα επέρχονται αναπροσαρμογές.

3. Μεταβίβαση των Τίτλων Κτήσης Μετοχών

3.1. Οι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών είναι ονομαστικοί και ελεύθερα μεταβιβάσιμοι.

3.2. Τα δικαιώματα που πηγάζουν από τους Τίτλους Κτήσης Μετοχών δεν δύνανται να μεταβιβαστούν ξεχωριστά από τους Τίτλους Κτήσης Μετοχών.

3.3. Οι διατάξεις των άρθρων 40 έως 42 του Ν. 4548/2018 εφαρμόζονται αναλόγως επί των Τίτλων Κτήσης Μετοχών. Η Τράπεζα θα τηρεί βιβλίο Κατόχων, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 40 του Ν. 4548/2018 στο οποίο θα καταχωρούνται οι Κάτοχοι και το οποίο θα περιλαμβάνει τα πλήρη στοιχεία ταυτότητας αυτών καθώς και των τυχόν καθολικών και ειδικών διαδόχων τους. Το αρχικό βιβλίο Κατόχων θα ενημερώνεται από την Τράπεζα για κάθε μεταβίβαση ή διάθεση που της γνωστοποιείται, για κάθε άσκηση δικαιωμάτων εκ των Τίτλων Κτήσης Μετοχών ή σε περίπτωση που συντρέχουν οι περιπτώσεις αναπροσαρμογών του όρου 2 (Αναπροσαρμογές).

4. Γνωστοποιήσεις - Επικοινωνία

Όπου στους παρόντες όρους προβλέπεται η γνωστοποίηση ή άλλη επικοινωνία μεταξύ της Τράπεζας και του Κατόχου, αυτή θα πραγματοποιείται εγγράφως στις παρακάτω διευθύνσεις:

Προς την Τράπεζα: στην έδρα της Τράπεζας

Προς τον Κάτοχο: στη διεύθυνση που έχει εγγραφεί στο βιβλίο που τηρείται από την Τράπεζα για τους Τίτλους Κτήσης, κατ' αρ. 40 παρ. 2 του Ν. 4548/2018 ή (σε περίπτωση αλλαγής έδρας του Κατόχου) σε νεότερη διεύθυνση την οποία έχει γνωστοποιήσει προς την Τράπεζα ο Κάτοχος, και σε περίπτωση μη γνωστοποίησης τέτοιας διεύθυνσης, στη διεύθυνση που έχει δηλώσει ο Κάτοχος στο σύστημα τήρησης των άυλων μετοχών της Τράπεζας.

5. Εφαρμοστέο δίκαιο – Δωσιδικία

5.1. Οι παρόντες όροι και οι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών διέπονται και ερμηνεύονται κατά το Ελληνικό Δίκαιο.

5.2. Τα Δικαστήρια των Αθηνών θα έχουν αποκλειστική δικαιοδοσία για την επίλυση οποιωνδήποτε διαφορών που απορρέουν από, ή σε σχέση με, τους παρόντες όρους και τους Τίτλους Κτήσης Μετοχών.

(β) Την Έκθεση ΔΣ για τον αποκλεισμό δικαιώματος προτίμησης επί των Τίτλων Κτήσης Μετοχών

(γ) Τον αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας και τη διάθεση των Τίτλων Κτήσης Μετοχών χωρίς αντάλλαγμα στους επενδυτές που θα αποκτήσουν Νέες Μετοχές της Τράπεζας στο πλαίσιο της Αύξησης, και εφόσον υποβάλλουν αίτηση εγγραφής για Τίτλους Κτήσης Μετοχών, σε αναλογία ένας [1] Τίτλος Κτήσης Μετοχής προς μία [1] αναληφθείσα Νέα Μετοχή της Αύξησης, και

(δ) Την έγκριση της χρήσης των κεφαλαίων που θα αντληθούν από την άσκηση των Τίτλων Κτήσης Μετοχών για την ενίσχυση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

(ε) Την παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο όπως περαιτέρω συμπληρώσει, ορίσει ή/και τροποποιήσει τους παραπάνω όρους έκδοσης των Τίτλων Κτήσης Μετοχών ή/και τη διαδικασία διάθεσής τους, κατά την κρίση του και λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές προβλέψεις του ν. 5127/2024 καθώς και να προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες για την έκδοση των Τίτλων Κτήσης Μετοχών και τη διάθεσή τους.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Έκτακτη Γενική Συνέλευση	1/2 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	2/3 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 5: Έγκριση της λήξης της ένταξης της Τράπεζας (ως καθολικής διαδόχου της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ») στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων της παρ.1 του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013.

Επί του 5ου θέματος της ημερήσιας διάταξης, το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνει τους μετόχους για τα ακόλουθα:

Η Παγκρήτια Τράπεζα, η οποία συγχωνεύθηκε με την Τράπεζα με απορρόφηση αυτής, είχε ενταχθεί στο ειδικό πλαίσιο του άρθρου 27 Α του ν. 4172/2013, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της, τον Μάρτιο του 2016. Το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (πρόβλεψη), το οποίο είναι εγγεγραμμένο στον ισολογισμό και στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Παγκρήτιας Τράπεζας την 31.12.2023, ανέρχεται σε 44,4 εκ. ευρώ και πρόκειται για τον αναλογούντα φόρο 29% επί των προσωρινών διαφορών των σωρευμένων προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες είχαν λογισθεί έως την 30 Ιουνίου 2015 καθώς και τον αναβαλλόμενο φόρο επί του υπολειπόμενου ποσού της χρεωστικής διαφοράς που είχε προκύψει από την απομείωση ομολόγου του ελληνικού δημοσίου (παρ.3 2 αρ.27Α του Ν.4172/2013). Το εν λόγω ποσό είναι το μέγιστο ποσό που θα μπορούσε να είχε οριστικοποιηθεί (σε περίπτωση ζημιών) ως εκκαθαρισμένη απαίτηση κατά του Δημοσίου, έναντι μετοχικών δικαιωμάτων του τελευταίου.

Ενόψει της συγχώνευσης με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Τράπεζα, στις 18 Ιουλίου 2024 υπεγράφη δεσμευτική Συμφωνία μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, βασικού μετόχου της Τράπεζας, και της Thrivest Holdings LTD, βασικού μετόχου της Παγκρήτιας Τράπεζας, η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 1 του ν. 5127/26.07.2024 («Κύρωση της από 18.07.2024 Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρείας «Thrivest Holding LTD»). Αντικείμενο της συμφωνίας αποτελεί, μεταξύ άλλων, η περαιτέρω κεφαλαιακή ενίσχυση του συγχωνευμένου σχήματος στη βάση υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου μετά τη συγχώνευση, συνεπεία της υπαγωγής και των δυο Τραπεζών στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ III». Σε σχέση με τον μηχανισμό του αρ. 27Α του ν.4172/2013, από τα σημεία 1.1, 4.3 (α) και 5, της Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης, προκύπτει ότι η Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση (ΑΦΑ) της Παγκρήτιας Τράπεζας, ύψους €44,4 εκατ., επρόκειτο να συμπεριληφθεί στον υπολογισμό των απαιτούμενων κεφαλαίων της κεφαλαιακής ενίσχυσης, γεγονός που σηματοδοτούσε την ανάγκη η Παγκρήτια Τράπεζα να προχωρήσει άμεσα στην απένταξη από το πλαίσιο του αρ. 27Α του ν.4172/2013, με ισχύ το 2024.

Συνεπώς, κατά τη ρητή πρόβλεψη του ειδικότερου νόμου 5127/2024, η άμεση απένταξη της Παγκρήτιας Τράπεζας από το καθεστώς του άρθρου 27 Α' ν.4172/2013, αποτελεί αναγκαία προϋπόθεση για την υλοποίηση της Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης, ώστε να δημιουργηθεί ο πέμπτος τραπεζικός πυλώνας. Με τη δε αφαίρεση της Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης των €44,4 εκατ. δημιουργείται λογιστική ζημία, η κάλυψη της οποίας προβλέπεται όμως από την σκοπούμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά τα ως ειδικότερα προβλεπόμενα στη δεσμευτική και κυρωμένη με το ν. 5127/26.07.2024, Σύμβαση Συγχώνευσης και Επένδυσης. Σημειώνεται ότι στην από 19.07.2024 και με αριθμό 132/21/2024 έκθεση του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους που αφορά στην εν λόγω κυρωθείσα με νόμο Συμφωνία, γίνεται αναφορά για εξοικονόμηση €44,4 εκατ. στον κρατικό προϋπολογισμό, η οποία θα επέλθει

από την αποχώρηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την απαίτηση της έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, έναντι της Δαπάνης των €475,1 εκατ. περίπου, λόγω της υποχρέωσης επένδυσης που αναλαμβάνει το Τ.Χ.Σ., και έναντι της Δαπάνης των €47,9 εκατ. περίπου, λόγω της υποχρέωσης επένδυσης που αναλαμβάνει ο Ε.Φ.Κ.Α..

Σε υλοποίηση των όρων της Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης, όπως αυτή κυρώθηκε με νόμο, συμμορφούμενη με την αναγκαία προδικασία που προβλέπει το άρθρο 27 ν.4172/2013, στις 31/07/2024 η Παγκρήτια Τράπεζα υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος το με αρ. ΔΕΠΣ 2593/2024 αίτημα για τη λήξη της ένταξής της στο καθεστώς της αναβαλλόμενης φορολογίας, με ισχύ το έτος 2024. Το αίτημα έγινε δεκτό με την με αριθμό 509/1/29.08.2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος. Στη συνέχεια, και κατά την προβλεπόμενη στον νόμο αναγκαία προδικασία, στις 03/09/2024, η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Παγκρήτιας Τράπεζας ενέκρινε με απόφασή της τη λήξη της ένταξής της στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 (απένταξη), με ισχύ το 2024 και υπό τις ειδικές προβλέψεις της κυρωμένης με νόμο (ν.5127/2024) δεσμευτικής Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης και περαιτέρω επικύρωσε τις σχετικές ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο αυτής.

Κατ' εφαρμογή του αρ. 18 του ν. 4601/2019, με την καταχώρηση στο Γ.Ε.ΜΗ. της συγχώνευσης της Τράπεζας και της Παγκρήτιας Τράπεζας, ως καθολική διάδοχος η Τράπεζα υποκαταστάθηκε στο σύνολο της περιουσίας, δηλαδή στο σύνολο των δικαιωμάτων, των υποχρεώσεων και γενικά των έννομων σχέσεων της απορροφούμενης Παγκρήτιας Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων και των ποσών των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που εμφανίζονταν στον ισολογισμό μετασχηματισμού και στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της απορροφώμενης, την 31.12.2023. Καθώς, μετά από την τήρηση της αναγκαίας προδικασίας, τα εν λόγω ποσά των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων διαγράφονται εντός του έτους 2024, και η απορροφούμενη τράπεζα έλαβε τη σχετική της απόφαση με τη γενική της συνέλευση της 03/09/2024, η Τράπεζα, ως καθολική διάδοχος, πρέπει ακολούθως με τη γενική της συνέλευση να λάβει απόφαση επικύρωσης της εν λόγω απένταξης και να εξουσιοδοτήσει το διοικητικό συμβούλιο να διενεργήσει όλες τις αναγκαίες ενέργειες για την ολοκλήρωση της εν λόγω απένταξης

Ενόψει των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εισηγείται στη Γενική Συνέλευση::

(α) Την επικύρωση από την Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, με την ιδιότητα της ως καθολική διάδοχος, τη λήξη της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 (απένταξη), με ισχύ το 2024, κατά τα ειδικότερα εγκριμένα με την με αρ. 509/1/29.08.2024 απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής..

(β) Την επικύρωση όλων των σχετικών αποφάσεων και ενεργειών της Γενικής Συνέλευσης της 03/09/2024 και του Διοικητικού Συμβουλίου της απορροφηθείσας Παγκρήτιας Τράπεζας, οι οποίες έλαβαν χώρα κατόπιν της οικείας ως άνω εγκριτικής απόφασης της εποπτεύουσας αρχής.

(γ) Την παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο για οποιαδήποτε άλλη σχετική ενέργεια απαιτηθεί από την Τράπεζα προκειμένου να υλοποιηθεί/ολοκληρωθεί η απένταξη και να διαγραφούν οι σχετικές προβλέψεις των απαιτήσεων από την αναβαλλόμενη φορολογία και έναντι του ελληνικού δημοσίου, οι οποίες είχαν εγγραφεί στα βιβλία της Παγκρήτιας Τράπεζας και αντιστοίχως αποτυπωθεί στον ισολογισμό μετασχηματισμού της 31.12.2023 της απορροφηθείσας.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Έκτακτη Γενική Συνέλευση	1/2 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΐλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	2/3 του συνόλου των παριστάμενων ή

Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου
----------------------------------	---	--------------------------------------

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
Ιωάννης Ζωγραφάκης