

**Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» σύμφωνα με το άρθρο 22 παρ. 1 του Ν. 4706/2020 και την ενότητα 13 της απόφασης υπ' αριθμ. 25 της Διοικούσας Επιτροπής Χρηματιστηριακών Αγορών του Χρηματιστηρίου Αθηνών**

#### **A. Εισαγωγή**

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» (η «**Τράπεζα**»), την 25.09.2024, καλείται να αποφασίσει, μεταξύ άλλων, την 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 και διάθεση αυτών, με τιμή διάθεσης €1,87 ανά μετοχή, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας.

Στο πλαίσιο της ως άνω αύξησης, το Διοικητικό Συμβούλιο, υποβάλει προς τη Γενική Συνέλευση των μετόχων την παρούσα έκθεση, σύμφωνα με το άρθρο 22 παρ. 1 του Ν. 4706/2020 και την ενότητα 13 της απόφασης υπ' αριθμ. 25 της Διοικούσας Επιτροπής Χρηματιστηριακών Αγορών του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις της από 18.07.2024 συμφωνίας μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της Thrivest Holding Ltd (η «**Συμφωνία Μετόχων**»), όπως αυτή κυρώθηκε με το άρθρο 1 του Ν. 5127/2024, και σε συνέχεια της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της «Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» από την Τράπεζα (η «**Συγχώνευση**»), η Τράπεζα επιδιώκει την άντληση κεφαλαίων ποσού έως €672.207.703,20, με σκοπό να καλυφθούν οι πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες της Τράπεζας, όπως αυτές προκύπτουν μετά τη Συγχώνευση, αφενός μεν συνεπεία της αιτηθείσας υπαγωγής των χαρτοφυλακίων δανείων των συγχωνευόμενων τραπεζών στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ III», αφετέρου δε για να υποστηριχθεί η υλοποίηση της επέκτασης των εργασιών βάσει του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας.

Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, μεταξύ άλλων:

**(α)** 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.

**(β)** Το δικαίωμα προτίμησης στις Νέες Μετοχές να δίνει το δικαίωμα να αποκτηθούν οι Νέες Μετοχές με αναλογία 677,4209451157461 Νέες Μετοχές για κάθε μία παλιά κοινή μετοχή της Τράπεζας που κατέχεται.

**(γ)** 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).

**(δ)** Τον ορισμό της τιμής διάθεσης των Νέων Μετοχών σε €1,87 ανά Νέα Μετοχή (η «**Τιμή Διάθεσης**»). Η Τιμή Διάθεσης θα 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».

**(ε)** Να μην εκδοθούν κλάσματα των Νέων Μετοχών. Οι Νέες Μετοχές που θα προκύψουν από την Αύξηση να δικαιούνται μέρισμα 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 μέρισμα για την χρήση 2024.

**(στ)** 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.

**(ζ)** 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.

**(η)** 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 Συμφωνία Μετόχων. 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.

Μέσω της Αύξησης, εφόσον αυτή καλυφθεί πλήρως, θα αντληθούν συνολικά κεφάλαια €672.207.703,20.

#### **Β. Χρήση των κεφαλαίων που θα αντληθούν από την Αύξηση - Επενδυτικό σχέδιο της Τράπεζας, χρονοδιάγραμμα πραγματοποίησής του και επιμέρους ανάλυση του προορισμού των κεφαλαίων**

Σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης, τα συνολικά αντληθέντα κεφάλαια, μετά την αφαίρεση των εκτιμώμενων δαπανών έκδοσης ποσού περίπου €10,4 εκατομμύρια, εκτιμάται ότι θα ανέλθουν σε ποσό περίπου €661,8 εκατομμύρια. Η Τράπεζα θα χρησιμοποιήσει το σύνολο των καθαρών αντληθέντων κεφαλαίων προκειμένου να ενισχύσει τους δείκτες κεφαλαιακής της επάρκειας.

Παράλληλα ποσό ύψους €100.200.000, πλέον δεδουλευμένων τόκων μέχρι την ημερομηνία αποπληρωμής, θα αξιοποιηθεί για την πρόωρη αποπληρωμή των 1.002 ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης, ονομαστικής αξίας €100.000 η καθεμία, οι οποίες εκδόθηκαν στις 20.12.2018 από την Τράπεζα, δυνάμει της παραγράφου 1α του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 (το «**Ομόλογο Tier II**»), και έχουν αναληφθεί από το Ελληνικό Δημόσιο (η «**Πρόωρη Αποπληρωμή**»). Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στους συμβατικούς όρους του ως άνω ομολογιακού δανείου, η Πρόωρη Αποπληρωμή θα γίνει στο άρτιο, δηλαδή στο ποσό της ονομαστικής αξίας αυτού, πλέον δεδουλευμένων τόκων. Η Πρόωρη Αποπληρωμή θα πραγματοποιηθεί υπό την προϋπόθεση λήψης

όλων των αναγκαίων εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές και της συμμόρφωσης με τους όρους του Ομολόγου Tier II.

Τα συνολικά καθαρά αντληθέντα κεφάλαια θα διατεθούν για την Πρόωρη Αποπληρωμή, ακόμα και σε περίπτωση μερικής κάλυψης της Αύξησης.

Σχετικά με την διάθεση των κεφαλαίων που θα συγκεντρωθούν αναφέρεται ότι, η Πρόωρη Αποπληρωμή θα γίνει εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία πιστοποίησης της Αύξησης από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή, ενώ η χρήση του υπόλοιπου ποσού το οποίο προορίζεται για την κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας αναμένεται να λάβει χώρα άμεσα.

Μέχρι τη διάθεσή τους, τα αντληθέντα κεφάλαια θα τοποθετηθούν σε άμεσα ρευστοποιήσιμες τοποθετήσεις χαμηλού κινδύνου.

### **Γ. Απολογισμός της χρήσης των αντληθέντων κεφαλαίων από τις αυξήσεις των προηγούμενων 3 ετών**

*Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δυνάμει της από 30.12.2022 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης*

Η προηγούμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών με δικαίωμα προτίμησης έλαβε χώρα σύμφωνα με την από 30.12.2022 απόφαση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν στο πλαίσιο της προαναφερθείσας αύξησης ισούνται με €473.346.868,50. Για τη δημόσια προσφορά και την εισαγωγή στο Χ.Α. των μετοχών που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της παραπάνω αύξησης, εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς το από 16.03.2023 Ενημερωτικό Δελτίο καθώς και το από 20.04.2023 συμπλήρωμα αυτού.

Από την ανωτέρω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου εκδόθηκαν 35.062.731 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές οι οποίες εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών στις 28.04.2023. Η πιστοποίηση της καταβολής του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έγινε στις 25.04.2023.

Σκοπός της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ήταν η κάλυψη των απαιτήσεων των εποπτικών κεφαλαίων.

Τα αντληθέντα κεφάλαια, σε σχέση με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο, έχουν ως ακολούθως:

<b>ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ</b>			
			<b>(Ποσά σε €)</b>
<b>Περιγραφή χρήσης αντληθέντων κεφαλαίων</b>	<b>Σύνολο αντληθέντων κεφαλαίων</b>	<b>Διατεθέντα κεφάλαια έως 30.06.2023</b>	<b>Υπόλοιπο κεφαλαίων κατά την 30.06.2023 προς διάθεση</b>
Κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας	473.346.868,50	473.346.868,50	-
Έξοδα έκδοσης νέων μετοχών	(6.531.816,35)	(6.531.816,35)	-
<b>Σύνολο</b>	<b>466.815.052,15</b>	<b>466.815.052,15</b>	-

*Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δυνάμει της από 05.11.2021 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου*

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με καταβολή μετρητών με δικαίωμα προτίμησης και διάθεσης των νέων μετοχών με δημόσια προσφορά σύμφωνα με την από 05.11.2021 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν στο πλαίσιο της προαναφερθείσας αύξησης ισούνται με €240.000.000,00. Για τη δημόσια προσφορά και την εισαγωγή στο Χ.Α. των μετοχών που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της παραπάνω αύξησης, εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς το από 18.11.2021 Ενημερωτικό Δελτίο καθώς και το από 15.12.2021 συμπλήρωμα αυτού.

Από την ανωτέρω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου εκδόθηκαν 1.200.000.000 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές οι οποίες εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών στις 23.12.2021. Η πιστοποίηση της καταβολής του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έγινε στις 21.12.2021.

Σκοπός της αύξησης ήταν να καλυφθούν οι ανάγκες εποπτικών κεφαλαίων και οι αναγκαίοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, καθώς και η υλοποίηση του επιχειρησιακού της σχεδίου που προβλέπει τον διπλασιασμό του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Τα αντληθέντα κεφάλαια, σε σχέση με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο, έχουν ως ακολούθως:

<b>ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ</b>			
			<b>(Ποσά σε €)</b>
<b>Περιγραφή χρήσης αντληθέντων κεφαλαίων</b>	<b>Σύνολο αντληθέντων κεφαλαίων</b>	<b>Διατεθέντα κεφάλαια έως 31.12.2021</b>	<b>Υπόλοιπο κεφαλαίων κατά την 31.12.2021 προς διάθεση</b>
Κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας	240.000.000,00	240.000.000,00	-
Έξοδα έκδοσης νέων μετοχών	(13.927.160,26)	(13.927.160,26)	-
<b>Σύνολο</b>	<b>226.072.839,74</b>	<b>226.072.839,74</b>	-

#### **Δ. Ανακοινώσεις των βασικών μετόχων της Εταιρείας**

Βάσει της Συμφωνίας Μετόχων, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (“ΤΧΣ”) και η Thrivest Holding Ltd (“Thrivest”) δεσμεύτηκαν να ενισχύσουν κεφαλαιακά την Τράπεζα μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, εισφέροντας στην Τράπεζα μέχρι και €675,1 εκατομμύρια, από τα οποία €475,1 εκατομμύρια κατ’ ανώτατο όριο θα εισφερθούν από το ΤΧΣ, και μέχρι και €200 εκατομμύρια θα εισφερθούν από την Thrivest. Σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της Συμφωνίας Μετόχων οι παρακάτω βασικοί μέτοχοι της Τράπεζας έχουν δεσμευτεί για τα εξής:

1. Το ΤΧΣ ως βασικός μέτοχος της Τράπεζας κατέχοντας άμεσα 36.279.370 κοινές ονομαστικές, μετά ψήφου, μετοχές ήτοι ποσοστό 68,40 % του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας, έχει δεσμευτεί προς την Τράπεζα να επενδύσει στην Αύξηση €448,3 εκατομμύρια σε μετρητά για την απόκτηση συνολικά 239,8 εκατομμυρίων Νέων Μετοχών και €11,0 εκατομμύρια σε μετρητά για την απόκτηση συνολικά 5,9 εκατομμυρίων αδιάθετων μετοχών, οι οποίες θα αντιστοιχούν σε μέρος του ποσοστού κατ’ αναλογία (pro rata) του ΤΜΕΔΕ στην Αύξηση για το οποίο δεν θα έχει εγγραφεί το ΤΜΕΔΕ, κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στο άρθρο 1 του

N. 5127/2024 που κύρωσε τη Συμφωνία Μετόχων. Σημειώνεται, επίσης, ότι με την ίδια απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας που θα αποφασίσει για την Αύξηση, θα αποφασιστεί και η έκδοση τίτλων κτήσης μετοχών, σύμφωνα με τα ειδικότερα αναφερόμενα στο άρθρο 1 του Ν. 5127/2024 και το ΤΧΣ έχει δεσμευτεί να επενδύσει συνολικά €15,8 εκατομμύρια σε μετρητά για την άσκηση 90,5 εκατομμυρίων τίτλων κτήσης μετοχών που οδηγούν στην απόκτηση 316,6 εκατομμυρίων νέων μετοχών της Τράπεζας.

2. Η Thrivest ως βασικός μέτοχος της Τράπεζας κατέχοντας άμεσα 4.623.577 κοινές ονομαστικές, μετά ψήφου, μετοχές ήτοι ποσοστό 8,70 % του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας, έχει δεσμευτεί προς την Τράπεζα να επενδύσει στην Αύξηση €120 εκατομμύρια σε μετρητά ως ακολούθως: (i) €58,6 εκατομμύρια για να αποκτήσει 31,3 εκατομμύρια Νέες Μετοχές που αντιστοιχούν στην κατ' αναλογία (*pro rata*) συμμετοχή της στην Αύξηση, (ii) €3,5 εκατομμύρια για να αποκτήσει 1,8 εκατομμύρια Νέες Μετοχές που δεν θα έχουν καλυφθεί από το ΤΜΕΔΕ, (iii) €11,2 εκατομμύρια για να αποκτήσει 6,0 εκατομμύρια Νέες Μετοχές που δεν θα έχουν καλυφθεί από το ΤΧΣ, και (iv) €7,6 εκατομμύρια για να αποκτήσει 4,1 εκατομμύρια Νέες Μετοχές που δεν θα έχουν καλυφθεί από άλλους μετόχους της Τράπεζας, κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στο άρθρο 1 του Ν. 5127/2024. Σημειώνεται, επίσης, ότι η Thrivest έχει δεσμευτεί να επενδύσει €39,2 εκατομμύρια για να ασκήσει (x) 43,2 εκατομμύρια τίτλους κτήσης μετοχών προκειμένου να λάβει 151,2 εκατομμύρια νέες μετοχές της Τράπεζας που θα έχουν καλυφθεί από την Thrivest σύμφωνα με τα ανωτέρω, και (y) 180,8 εκατομμύρια τίτλους κτήσης μετοχών που θα αποκτήσει η Thrivest από το ΤΧΣ, σύμφωνα με τον όρο 4.4 της Συμφωνίας Μετόχων, προκειμένου να λάβει 632,8 εκατομμύρια νέες μετοχές της Τράπεζας. Τέλος, η Thrivest έχει δεσμευτεί να επενδύσει έως €80 εκατομμύρια σε μετρητά, εκ των οποίων (i) €73,2 εκατομμύρια για να αποκτήσει έως και 39,1 εκατομμύρια περαιτέρω αδιάθετες μετοχές, και (ii) €6,8 εκατομμύρια για να ασκήσει έως και 39,1 εκατομμύρια τίτλους κτήσης μετοχών για να λάβει έως και 136,9 εκατομμύρια νέες μετοχές της Τράπεζας που αντιστοιχούν σε τυχόν εναπομείνουσες αδιάθετες μετοχές που η Thrivest μπορεί να έχει αποκτήσει σύμφωνα με τα ειδικότερα αναφερόμενα στο άρθρο 1 του Ν. 5127/2024.

Οι παραπάνω δεσμεύσεις του ΤΧΣ και της Thrivest σχετικά με τις αδιάθετες Νέες Μετοχές τελούν υπό την αίρεση ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα προσφέρει κατά προτεραιότητα πρώτα στο ΤΧΣ τυχόν αδιάθετες Νέες Μετοχές που αντιστοιχούν σε μέρος του ποσοστού κατ' αναλογία (*pro rata*) του ΤΜΕΔΕ στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου για τις οποίες δεν έχει εγγραφεί το ΤΜΕΔΕ (Αδιάθετες Μετοχές ΤΜΕΔΕ) και στη συνέχεια στη Thrivest όλες τις Αρχικώς Αδιάθετες Μετοχές και Εναπομείνουσες Αδιάθετες Μετοχές κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 4.2 της Συμφωνίας Μετόχων.

Επιπλέον, βάσει της Συμφωνίας Μετόχων, η Thrivest και το ΤΧΣ έχουν συμφωνήσει ότι το συνολικό ποσό που θα καταβάλει η Thrivest για την κάλυψη Νέων Μετοχών και την απόκτηση και άσκηση τίτλων κτήσης μετοχών δεν θα υπερβαίνει το ποσό των €200.000.000, ωστόσο, η Thrivest θα έχει τη δυνατότητα, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, να επενδύσει οποιοδήποτε επιπλέον ποσό για την απόκτηση επιπλέον αδιάθετων Νέων Μετοχών.

Η υποχρέωση καθενός από το ΤΧΣ και την Thrivest να πληρώσουν για τις Νέες Μετοχές που αναλαμβάνονται να καλύψουν, τελεί υπό την προϋπόθεση ότι η Τράπεζα θα έχει ειδοποιήσει γραπτώς καθέναν από αυτούς, έως την τελευταία ημέρα της περιόδου εγγραφής για την Αύξηση, ότι έχει λάβει: (α) από το ΤΧΣ και την Thrivest, ανέκκλητες αιτήσεις εγγραφής που καλύπτουν το σύνολο των Νέων Μετοχών που αντιστοιχούν στη συμμετοχή του οικείου μέρους, σύμφωνα με τις δεσμεύσεις τους, όπως περιγράφονται παραπάνω, (β) από το ΤΜΕΔΕ, την ανέκκλητη αίτησή του για εγγραφή Νέων Μετοχών ύψους €11 εκατομμυρίων και για απόκτηση τίτλων κτήσης μετοχών ύψους

€1 εκατομμυρίου και (γ) από τον e-ΕΦΚΑ, ανέκκλητη αίτησή του για εγγραφή Νέων Μετοχών ύψους €47,9 εκατομμυρίων.

Σε περίπτωση που το ΤΜΕΔΕ αποτύχει να εγγραφεί και/ή να καταβάλει €11 εκατομμύρια για την απόκτηση Νέων Μετοχών και €1 εκατομμύριο για την απόκτηση τίτλων κτήσης μετοχών, το ΤΧΣ, στο μέγιστο βαθμό που του επιτρέπεται να το πράξει, θα αναλάβει και θα καλύψει οποιοσδήποτε τέτοιες Νέες Μετοχές και μη ασκηθέντες τίτλους κτήσεις μετοχών. Αυτό δεν θίγει την υποχρέωση του ΤΧΣ να διασφαλίσει ότι η Thrivest θα επιτύχει, και το δικαίωμα της Thrivest να αποκτήσει, τουλάχιστον 50% πλέον μίας (1) μετοχής επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, σύμφωνα με τους όρους και υπό τις προϋποθέσεις της Συμφωνίας Μετόχων.

Επιπλέον, σημειώνεται ότι τον Ιούλιο του 2024, η Τράπεζα έλαβε:

(α) επιστολή από το ΤΧΣ, με ημερομηνία 24 Ιουλίου 2024, με την οποία το ΤΧΣ, μεταξύ άλλων, (i) ενημέρωσε την Τράπεζα ότι, βάσει της Συμφωνίας Μετόχων, το ΤΧΣ και η Thrivest δεσμεύτηκαν να κεφαλαιοποιήσουν την Τράπεζα, μετά τη Συγχώνευση, συμβάλλοντας στην Αύξηση μέχρι €675,1 εκατομμύρια, εκ των οποίων μέγιστο ποσό €475,1 εκατομμυρίων θα συνεισφέρει το ΤΧΣ, και μέχρι €200 εκατομμύρια θα συνεισφέρει η Thrivest, και δεσμεύτηκαν να ασκήσουν τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει η καθεμία στην Τράπεζα υπέρ της Αύξησης,

(β) επιστολή από την Thrivest, με ημερομηνία 25 Ιουλίου 2024, με την οποία η Thrivest, μεταξύ άλλων, ενημέρωσε την Τράπεζα για την κοινή δέσμευση με το ΤΧΣ, όπως αναφέρεται παραπάνω και, επιπλέον, ότι η Thrivest έχει δεσμευτεί να συνεισφέρει (i) €120 εκατομμύρια για την κάλυψη του (μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης) ποσοστού συμμετοχής της στην Αύξηση, την απόκτηση αριθμού αδιάθετων μετοχών που δεν θα καλύψει το ΤΜΕΔΕ, το ΤΧΣ και λοιποί μέτοχοι της Τράπεζας και την άσκηση των τίτλων κτήσης μετοχών που του αναλογούν, συμπεριλαμβανομένων τυχόν τίτλων κτήσης μετοχών που θα μεταβιβάσει το ΤΧΣ στη Thrivest, σύμφωνα με τους όρους της Συμφωνίας Μετόχων, και (ii) μέχρι €80 εκατομμύρια για την κάλυψη τυχόν επιπλέον αδιάθετων μετοχών και την άσκηση τίτλων κτήσης μετοχών που αναλογούν σε αυτές.

Σημειώνεται ότι και οι δύο επιστολές αναφέρουν ότι οι ανωτέρω δεσμεύσεις τελούν υπό τον όρο της λήψης των απαιτούμενων εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων και την αυτονόητη προϋπόθεση της τήρησης των όρων της Συμφωνίας Μετόχων.

Τέλος, σύμφωνα με τα οριζόμενα στη Συμφωνία Μετόχων, κατά τη διάρκεια της περιόδου που αρχίζει από την ημερομηνία κατά την οποία (i) είτε θα ολοκληρωθεί η Αύξηση, (ii) είτε θα εκδοθούν και θα παραδοθούν στο ΤΧΣ και την Thrivest μετοχές της Τράπεζας ως αποτέλεσμα της μετατροπής τίτλων κτήσης μετοχών, όποιο από τα δύο συμβεί αργότερα, και λήγει δώδεκα (12) μήνες από την εν λόγω τελευταία ημερομηνία, κανένα μέρος και κανένα πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό του ή για λογαριασμό τους δεν θα δύναται, χωρίς την έγγραφη συγκατάθεση του άλλου μέρους, (x) άμεσα ή έμμεσα, να προσφέρει, να πωλήσει, να συνάψει σύμβαση πώλησης ή να παραχωρήσει οποιοδήποτε δικαίωμα προαίρεσης, δικαίωμα, τίτλο κτήσης ή σύμβαση αγοράς, να ασκήσει οποιοδήποτε δικαίωμα προαίρεσης πώλησης, να αγοράσει οποιοδήποτε δικαίωμα προαίρεσης ή σύμβαση πώλησης, ή να δανείσει ή να μεταβιβάσει με άλλο τρόπο οποιοσδήποτε μετοχές της Τράπεζας, ή (y) να συνάψει οποιαδήποτε συμφωνία ανταλλαγής ή οποιαδήποτε άλλη συμφωνία ή οποιαδήποτε συναλλαγή που μεταβιβάζει, εν όλω ή εν μέρει, άμεσα ή έμμεσα, την οικονομική συνέπεια της κυριότητας οποιωνδήποτε μετοχών της Τράπεζας, στο βαθμό που οποιαδήποτε τέτοια συναλλαγή που περιγράφεται στα σημεία (x) ή (y) ανωτέρω πρόκειται να διακανονιστεί με την παράδοση μετοχών της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι ο ανωτέρω όρος δεν εφαρμόζεται σε οποιαδήποτε διάθεση μετοχών της Τράπεζας από το ΤΧΣ σύμφωνα με τη στρατηγική αποεπένδυσης που εφαρμόζεται στην Τράπεζα, υπό την προϋπόθεση ότι η Thrivest θα έχει κληθεί να συμμετάσχει σε οποιαδήποτε διαδικασία που μπορεί

να ξεκινήσει το ΤΧΣ για την εφαρμογή της εν λόγω στρατηγικής αποεπένδυσης μαζί με άλλους επενδυτές.

#### **Ε. Ποσό Αύξησης - Τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών**

Επομένως, κατά την εισήγησή μας, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά ποσό έως €17.973.468, με την έκδοση έως 359.469.360 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 Ευρώ εκάστης, με καταβολή μετρητών, και με δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας. Οι έχοντες δικαίωμα προτίμησης στην Αύξηση θα δικαιούνται να αποκτήσουν Νέες Μετοχές με αναλογία 677,4209451157461 Νέες Μετοχές για κάθε μία παλιά μετοχή της Τράπεζας. Η τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών θα οριστεί σε €1,87 ανά Νέα Μετοχή και δύναται να είναι ανώτερη της χρηματιστηριακής τιμής κατά το χρόνο αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης. Σε περίπτωση που η Αύξηση δεν καλυφθεί πλήρως, θα υπάρξει δυνατότητα μερικής κάλυψης σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, ως ισχύει (δυνατότητα μερικής κάλυψης).

Αθήνα, 04.09.2024

Το Διοικητικό Συμβούλιο