

**Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 1 του Ν. 4548/2028 σε συνδυασμό με το άρθρο 56 παρ. 6 του Ν. 4548/2018**

## **1. Εισαγωγή**

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» (η «**Τράπεζα**») την 25.09.2024, καλείται να αποφασίσει, μεταξύ άλλων:

α) 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 (η «**Αύξηση**») και

β) την 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, κατ' αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 1 του Ν. 4548/2018.

Στο πλαίσιο της ως άνω έκδοσης τίτλων κτήσης μετοχών, με αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο, υποβάλλει προς τη Γενική Συνέλευση των μετόχων την παρούσα έκθεση, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 1 του Ν. 4548/2018 σε συνδυασμό με το άρθρο 56 παρ. 6 του Ν. 4548/2018.

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, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, μεταξύ άλλων, 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, τον αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας για την απόκτηση των Τίτλων Κτήσης Μετοχών και τη διάθεση αυτών 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.

Οι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών προτείνεται να έχουν τους όρους που προβλέπονται στο Παράρτημα της παρούσας έκθεσης.

## **2. Αποκλεισμός του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας αναφορικά με την έκδοση των Τίτλων Κτήσης Μετοχών**

Σε εφαρμογή των διατάξεων της Συμφωνίας Μετόχων, κάθε Τίτλος Κτήσης Μετοχών θα 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 καθορίζονται σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 1 του Ν. 5127/2024, που κύρωσε τη Συμφωνία Μετόχων.

Οι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών θα διατεθούν προς κάλυψη χωρίς αντάλλαγμα στους συμμετέχοντες στην Αύξηση στους οποίους θα κατανεμηθούν νέες μετοχές της Τράπεζας στο πλαίσιο αυτής, και εφόσον υποβάλλουν έγγραφη αίτηση για Τίτλους Κτήσης Μετοχών, σε αναλογία [1] Τίτλος Κτήσης Μετοχής προς μία [1] αναληφθείσα νέα μετοχή της Αύξησης, κατ' αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 1 του Ν. 4548/2018. Επομένως, οι υφιστάμενοι μέτοχοι της Τράπεζας θα δικαιούνται να λάβουν Τίτλους Κτήσης Μετοχών μόνο εφόσον αποκτήσουν νέες μετοχές από την Αύξηση.

Μετά την άσκηση των Τίτλων Κτήσης Μετοχών, η Τράπεζα εκδίδει νέες μετοχές στους ασκήσαντες κατόχους Τίτλων Κτήσης Μετοχών. Ως αποτέλεσμα, οι μέτοχοι της Τράπεζας που δεν έχουν αναλάβει Τίτλους Κτήσης Μετοχών ή/και δεν ενασκούν τα εξ αυτών δικαιώματα θα υποστούν αραίωση (dilution) από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου στην οποία οδηγεί η ενάσκηση του δικαιώματος κτήσης νέων μετοχών της Τράπεζας που ενσωματώνεται στους Τίτλους Κτήσης Μετοχών.

Σημειώνεται ότι με βάση τη Συμφωνία Μετόχων, η Thrivest Holding Ltd πρόκειται να συμμετάσχει στην Αύξηση και να αναλάβει Τίτλους Κτήσης Μετοχών, καθώς επίσης να αποκτήσει επιπλέον Τίτλους Κτήσης Μετοχών με μεταβίβαση από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, ώστε κατά την ενάσκηση αυτών να αποκτήσει το ποσοστό συμμετοχής στην Τράπεζα που έχει καθοριστεί σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην Συμφωνία Μετόχων, ήτοι ποσοστό συμμετοχής στην Τράπεζα που ανέρχεται σε τουλάχιστον 50% πλέον μίας (1) μετοχής επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου και δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας.

Οι έκδοση και διάθεση των Τίτλων Κτήσης Μετοχών κατά τα ανωτέρω, δίνει ένα ισχυρό κίνητρο για τη συμμετοχή των υφιστάμενων μετόχων στην Αύξηση που είναι απαραίτητη για την Τράπεζα και την εφαρμογή του επιχειρηματικού της σχεδίου μετά τη συγχώνευση της Τράπεζας με την «Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία», με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη. Καθόσον η Αύξηση γίνεται με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, ουδείς αποκλείεται από αυτήν και κατ' επέκταση τη δυνατότητα συμμετοχής στην απόκτηση των Τίτλων Κτήσης Μετοχών που πλέον είναι απόλυτα συνυφασμένη με την συμμετοχή στην Αύξηση.

Συνεπώς, για τους παραπάνω λόγους, εισηγούμαστε ομόφωνα τον αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης στην έκδοση των Τίτλων Κτήσης Μετοχών, ως απαραίτητο, κατάλληλο, εύλογο, προσήκον και πρόσφορο μέτρο για την κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας και την εφαρμογή της Συμφωνίας Μετόχων σε συμμόρφωση με το άρθρο 1 του Ν. 5127/2024 με τον οποίο αυτή κυρώθηκε.

Για όλους τους παραπάνω λόγους, η έκδοση των Τίτλων Κτήσης Μετοχών και ο αποκλεισμός του δικαιώματος προτίμησης έχουν την ομόφωνη στήριξη της διοίκησης της Τράπεζας και σας καλούμε να την υπερψηφίσετε.

Αθήνα, 04.09.2024

Το Διοικητικό Συμβούλιο

## Παράρτημα – Όροι έκδοσης Τίτλων Κτήσης Μετοχών

### 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:

*Αριθμός κοινών μετοχών μετά τη μείωση / (δια)*

*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:

*Αριθμός κοινών μετοχών υφιστάμενων πριν τη μείωση / (δια)*

*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:

*Αριθμός κοινών μετοχών μετά τη συνένωση / (δια)*

*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:

*Αριθμός κοινών μετοχών υφιστάμενων πριν τη συνένωση / (δια)*

*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.