

Διατύπωση των εισηγήσεων του Διοικητικού Συμβουλίου επί των θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης.

Θέμα 1ο: Αύξηση της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων κοινών ονομαστικών μετοχών από €0,30 σε €18,00 με ταυτόχρονη μείωση του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας δια της συνένωσης 60 μετοχών σε μία (reverse split), και, προς το σκοπό επίτευξης ακεραίου αριθμού μετοχών, συνακόλουθη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας με κεφαλαιοποίηση μέρους υφιστάμενου ειδικού αποθεματικού. Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Σε συνέχεια της από 07.07.2021 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων με την οποία χορηγήθηκε εξουσία προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για λήψη απόφασης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου αυτής (η «Αύξηση») και δεδομένου ότι οι κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας έχουν ονομαστική αξία €0,30 αλλά διαπραγματεύονται στο Χ.Α. κατά το τελευταίο διάστημα με μία μέση χρηματιστηριακή τιμή €0,15 και παράλληλα εκκρεμεί η μετατροπή των παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών του Δημοσίου (warrants), το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση να λάβει προπαρασκευαστικά της απόφασης μείωσης μετοχικού κεφαλαίου και απόφαση μείωσης του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας δια της συνένωσής τους (reverse split) και ειδικότερα να εφαρμοστεί η σχέση αναλογίας 60 παλαιές μετοχές για κάθε νέα μετοχή, που θα έχει ως αποτέλεσμα το μετοχικό κεφάλαιο να αποτελείται από 7.687.567 μετοχές, ονομαστικής αξίας €18,00. Παράλληλα, προκειμένου να επιτευχθεί ο ως άνω ακέραιος αριθμός μετοχών, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά ποσό €2,10 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:

ΑΡΘΡΟ 5

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

«Με την από 15.09.2021 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, εγκρίθηκε η αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε υφιστάμενης κοινής μετοχής από 0,30 ευρώ (€0,30), σε ευρώ δεκαοχτώ (€18,00), με ταυτόχρονη μείωση, λόγω συνένωσης, του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας από 461.254.013 μετοχές σε 7.687.567 κοινές

ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας ευρώ δεκαοκτώ (€18,00) η καθεμία (reverse split) και η συνακόλουθη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το ποσό των ευρώ δύο και δέκα λεπτά (€2,10) με κεφαλαιοποίηση μέρους του αποθεματικού υπέρ το άρτιο, προς τον σκοπό επίτευξης ακέραιου αριθμού νέων μετοχών.»

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Έκτακτη Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	½ του συνόλου εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

Θέμα 2^ο: Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ποσού €136.838.692,60, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής από €18,00 στο ποσό €0,20, 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. Ανάκληση της απόφασης επί του Θέματος 15 της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 07/07/2021 «Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά ποσό μέχρι €85.000.000,00 με μείωση της ονομαστικής αξίας του συνόλου των μετοχών της, με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού κατ' άρθρο 31 παρ.2 του ν.4548/2018, και τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας που αφορά στο Μετοχικό Κεφάλαιο».

Σε συνέχεια των όσων αναφέρονται ανωτέρω στο Θέμα 1ο, το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνει τη Γενική Συνέλευση των μετόχων ότι πέραν του reverse split καθίσταται επιβεβλημένη περαιτέρω η μείωση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας προκειμένου αφενός να καταστεί εφικτή η μετατροπή των warrants του Δημοσίου που θα εκδοθούν με αξία τα €0,15 ανά μετοχή ώστε να μην υπάρξει θέμα έκδοσης μετοχών υπό το άρτιο αλλά και η Αύξηση.

Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έως του ποσού €136.838.692,60, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής στο ποσό των €0,20 με σκοπό τον σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018. Παράλληλα, και δεδομένου του επανασχεδιασμού του τρόπου μείωσης του κεφαλαίου της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο

εισηγείται την ανάκληση της απόφασης επί του Θέματος 15 της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 07.07.2021 για μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά ποσό μέχρι €85.000.000.

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:

ΑΡΘΡΟ 5

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

«Με την από 15.09.2021 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων εγκρίθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας στο ποσό €136.838.692,60, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ευρώ δεκαοκτώ (€18,00), σε ευρώ είκοσι λεπτά (€0,20), 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 ευρώ 1.537.513,40 και διαιρείται σε 7.687.567 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ είκοσι λεπτά (€0,20).»

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

Θέμα 3^ο: Συμπλήρωση/Τροποποίηση των εξουσιών που παρασχέθηκαν κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση της 07/07/2021 προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για λήψη απόφασης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου αυτής, προκειμένου ιδίως να παρασχεθεί η δυνατότητα στο Διοικητικό Συμβούλιο να περιορίζει ή να καταργεί το δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με τα άρθρα 24 παρ.1 και 27 παρ. 4 Ν. 4548/2018.

Λαμβάνοντας υπόψη όσα αποφασίστηκαν από άλλα πιστωτικά ιδρύματα κατά τις αυξήσεις του μετοχικού τους κεφαλαίου που πραγματοποιήσαν φέτος, αλλά και το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στη Γενική Συνέλευση να συμπληρωθεί/τροποποιηθεί η εξουσία που χορηγήθηκε στο Δ.Σ. κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση της 07.07.2021 για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έως

του τριπλάσιου του μετοχικού της κεφαλαίου και να συμπληρωθούν οι εξουσίες του Δ.Σ., ιδίως ως προς τη δυνατότητα περιορισμού ή κατάργησης του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με τα άρθρα 24 παρ.1 και 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, στο πλαίσιο της ως άνω εξουσίας. Η προτεινόμενη παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο να περιορίζει ή καταργεί το δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων κρίνεται υπό τις παρούσες συνθήκες ως δικαιολογημένη και προς το συμφέρον της Τράπεζας προκειμένου να ολοκληρωθεί το συντομότερο η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. Παράλληλα, ζητείται να συμπληρωθούν οι εξουσίες του Δ.Σ., όπως να καθορίζει τους ειδικότερους όρους και το χρονοδιάγραμμα της Αύξησης, συμπεριλαμβανομένης, ενδεικτικά, της δομής της Αύξησης, της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών, της ιδιότητας των επενδυτών που θα δικαιούνται να συμμετάσχουν σε αυτήν, τα κριτήρια κατανομής μεταξύ των διαφόρων κατηγοριών επενδυτών στην Ελλάδα ή/και στην αλλοδαπή, τη σύναψη των αναγκαίων συμβάσεων ή συμφωνιών με αλλοδαπές ή/και με ημεδαπές διαμεσολαβούσες, διοργανώτριες, συντονίστριες ή διαχειρίστριες τράπεζες ή/και λοιπές επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, κλπ.

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

ΘΕΜΑ 4^ο: Λοιπά Θέματα – Ανακοινώσεις

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου