

**ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ. / ΣΧΟΛΙΑ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΕΠΙ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ ΤΗΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ
ΤΗΣ 5^{ΗΣ} ΙΟΥΛΙΟΥ 2022 ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ, ΚΑΤΟΧΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ
«ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»¹**

Σύμφωνα με το άρθρο 123 παρ. 4 ν. 4548/2018, οι εισηγμένες εταιρείες οφείλουν από την ημέρα δημοσίευσης της πρόσκλησης για σύγκληση γενικής συνέλευσης μέχρι και την ημέρα της γενικής συνέλευσης να αναρτούν στην ιστοσελίδα τους, μεταξύ άλλων, σχέδιο απόφασης για κάθε θέμα της προτεινόμενης ημερήσιας διάταξης ή, εφόσον καμία απόφαση δεν έχει προταθεί προς έγκριση, σχόλιο του Διοικητικού Συμβουλίου για κάθε θέμα της εν λόγω ημερήσιας διάταξης.

Με βάση τα παραπάνω και εν όψει της διεξαγωγής της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας, την 05-07-2022, παρατίθενται οι εισηγήσεις/προτάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου επί των επιμέρους Θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης προκειμένου οι μέτοχοι να αποφασίσουν επ' αυτών..

Σημειώνεται ότι για την διαμόρφωση των αμοιβών που καταγράφονται στα θέματα 7 και 8 της Ημερήσιας Διάταξης της Γενικής Συνέλευσης οι αποφάσεις έχουν ληφθεί από όλα τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας όπως προβλέπουν ο νόμος και οι κανονισμοί της Τράπεζας, ενώ όσον αφορά την πρόταση για την επιλογή της ελεγκτικής εταιρείας που θα αναλάβει τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2022, έχει προηγηθεί σχετική συνεδρίαση της Επιτροπής Ελέγχου.

ΘΕΜΑ 1: α) Ανακοίνωση εκλογής μελών του Δ.Σ. σε αντικατάσταση παραιτηθέντων σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 1 του ν. 4548/2018, και β) Ορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών Διοικητικού Συμβουλίου

α) Ανακοινώνεται στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 1 του ν. 4548/2018 ότι το Διοικητικό Συμβούλιο :

1. κατά τη συνεδρίασή του στις 15^{ης} Ιουλίου 2021 εξέλεξε ως νέα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση των υπολειπόμενων δύο (2) εκ των παραιτηθέντων κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 30-11-2020 ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τις κ.κ. Χαρίκλεια Βαρδακάρη και Βενετία Κουσσία, με τις ίδιες ιδιότητες. Σύμφωνα με την από 15-07-2021 απόφαση του Δ.Σ., σε συνέχεια του από 15-07-2021 Πρακτικού

¹ Σχέδιο αποφάσεων ΔΣ που ελήφθησαν κατά τη συνεδρίαση του στις 08-06-2022 και αναρτήθηκαν αυθημερόν. Ειδικά για τα θέματα 7 και 13, οι εισηγήσεις του Δ.Σ και το σχέδιο αποφάσεων επικαιροποιήθηκαν από το Δ.Σ. κατά τη συνεδρίαση του της 01-07-2022.

της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, είχε διακριβωθεί ότι τα δύο ανεξάρτητα μέλη - Χαρίκλεια Βαρδακάρη και Βενετία Κουσία, κατά το χρόνο εκλογής τους, πληρούσαν τόσο τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 4 του ν. 3016/2002, όσο και τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 παρ. 1, 2, 3 και 4 του ν. 4706/2020, καθώς και τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. της Τράπεζας.

2. κατά τη συνεδρίασή του στις 24^{ης} Νοεμβρίου 2021 εξέλεξε, σε συνέχεια του από 24-11-2021 Πρακτικού της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, νέο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου τον κ. Αβραάμ (Μίνο) Μωυσή του Εσδρά ως εκπρόσωπο του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3864/2010 και με τα δικαιώματα του νόμου αυτού. Για το μέλος αυτό έχει διακριβωθεί ότι πληροί τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ. της Τράπεζας. Η ως άνω εκλογή ισχύει καθ' όν χρόνο εφαρμόζονται οι διατάξεις του ν. 3864/2010 και διατηρείται η υπόδειξη του Ταμείου και σε κάθε περίπτωση μέχρι τη λήξη της θητείας του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου.

3. κατά τη συνεδρίασή του στις 8^{ης} Φεβρουαρίου 2022, μετά την παραίτηση του κ. Θεόδωρου Πανταλάκη, τόσο από τη θέση του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου όσο και από τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου, και των κ.κ. Ηλία Μπέτση και Χρήστου-Στέργιου Γκλαβάνη από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εξέλεξε, σε συνέχεια του από 08-02-2022 Πρακτικού της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, ως νέο μέλος του τον κ. Μιχαήλ Ανδρεάδη, αποδίδοντας του την ιδιότητα του εκτελεστικού μέλους (με ημερομηνία έναρξης άσκησης των καθηκόντων του την 14-2-2022), και ως νέα μη εκτελεστικά μέλη τους κ.κ. Ειρήνη Μαραγκουδάκη και Μάρκο Κούτη. Για τα μέλη αυτά έχει διακριβωθεί από την άνω Επιτροπή ότι πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. της Τράπεζας. Η εκλογή των άνω μελών ισχύει για το υπόλοιπο θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου.

Κατά την ίδια συνεδρίαση ο κ. Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος παραιτήθηκε από τη θέση του Αντιπροέδρου Δ.Σ. Σύμφωνα με την σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, σε συνέχεια του από 08-02-2022 Πρακτικού της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, διακριβώθηκε ότι μετά την ανωτέρω παραίτηση από τη θέση του Αντιπροέδρου Δ.Σ. στο πρόσωπο του κ. Τσαγκαρόπουλου πληρούνται τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 παρ. 1, 2, 3 και 4 του ν. 4706/2020, καθώς και τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στην Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ. της Τράπεζας και το Δ.Σ. απέδωσε σε αυτόν την ιδιότητα του ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλος σε αντικατάσταση του κ. Γκλαβάνη .

4. κατά τη συνεδρίασή του στις 24^{ης} Μαρτίου 2022, αφού έκανε αποδεκτές τις παραιτήσεις των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κ.κ. Σωτηρίου Καρκαλάκου,

Κωνσταντίνου Τσαγκαρόπουλου και Βενετίας Κουσία, εξέλεξε σε αντικατάσταση αυτών και με τις ίδιες ιδιότητες τους κ.κ. Ιωάννη Ζωγραφάκη, Αιμίλιο Γιαννόπουλο και Γρηγόριο Ζαριφόπουλο. Σύμφωνα με την από 24.03.2022 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, σε συνέχεια του από 23-03-2022 Πρακτικού της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, διακριβώθηκε ότι τα τρία ανεξάρτητα μέλη - Ιωάννης Ζωγραφάκης, Αιμίλιος Γιαννόπουλος και Γρηγόριος Ζαριφόπουλος, πληρούσαν τόσο τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 παρ. 1, 2, 3 και 4 του ν. 4706/2020, καθώς και τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στην Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ. της Τράπεζας.

Κατά την ίδια συνεδρίαση το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε, σε συνέχεια του από 23-03-2022 Πρακτικού της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, τον κ. Patrick Horend ως μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου προς συμπλήρωση της 11μελούς συνθέσεώς του. Για το μέλος αυτό έχει διακριβωθεί ότι πληροί τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η εκλογή των άνω μελών ισχύει για το υπόλοιπο θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα άνω συνιστούν ανακοίνωση και δεν τίθενται σε ψηφοφορία.

β) Ανακοινώνεται περαιτέρω στη Γενική Συνέλευση ότι η τρέχουσα σύνθεση ανταποκρίνεται στις προβλέψεις της από 15.07.2021 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης με την οποία ορίστηκε ο αριθμός των ανεξάρτητων μελών να ανέρχεται στο 1/3 του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ έχει διακριβωθεί σύμφωνα με το από 23-03-2022 Πρακτικό της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών που ανακοινώθηκε στο Δ.Σ στη συνεδρίαση του της 24-03-2022, ότι τα τρία ανεξάρτητα μέλη κ.κ.Ιωάννης Ζωγραφάκης, Αιμίλιος Γιαννόπουλος και Γρηγόριος Ζαριφόπουλος, πληρούν τόσο τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 παρ. 1, 2, 3 και 4 του ν. 4706/2020, καθώς και τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στην Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ. της Τράπεζας.

Κατόπιν των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να επιβεβαιώσει ότι ο αριθμός των ανεξαρτητών μελών του Δ.Σ. θα ανέρχεται σε ποσοστό τουλάχιστον ενός τρίτου (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών του, στρογγυλοποιούμενο στον αμέσως εγγύτερο ακέραιο αριθμό, και να αποδώσει την ιδιότητα των κάτωθι μελών ως ανεξαρτητών:

i) στο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου Βενετία Κουσία, που εξελέγη από αυτό σε αντικατάσταση παραιτηθέντος ανεξάρτητου μέλους, κατά τα ανωτέρω, για το χρονικό διάστημα από 15-07-2021 έως και την παραίτησή της (24-03-2022).

ii) στο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου Κωνσταντίνο Τσαγκαρόπουλο για το χρονικό διάστημα από 08-02-2022 μέχρι και την ημερομηνία παραίτησής του (23-3-2022).

iii) στο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου Χαρίκλεια Βαρδακάρη, που εξελέγη από αυτό σε αντικατάσταση παραιτηθέντος ανεξάρτητου μέλους, κατά τα ανωτέρω, για το χρονικό διάστημα από 15-07-2021 μέχρι τη λήξη της θητείας του ισχύοντος Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι μέχρι την 02-09-

2023.

iv) στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου Ιωάννη Ζωγραφάκη, Αιμίλιο Γιαννόπουλο και Γρηγόριο Ζαριφόπουλο, που εξελέγησαν από αυτό σε αντικατάσταση παραιτηθέντων ανεξαρτήτων μελών, κατά τα ανωτέρω, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του ισχύοντος Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι μέχρι την 02-09-2023.

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

ΘΕΜΑ 2: α) Ανακοίνωση αντικατάστασης ανεξάρτητου μέλους του Δ.Σ. - μέλους της Επιτροπής Ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 (στ´) εδ. α´ του ν. 4449/2017, και β) Επαναπροσδιορισμός της Επιτροπής Ελέγχου

α) Σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 44 παρ. 1 (στ) του ν. 4449/2017 για την Επιτροπή Ελέγχου: «Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους, το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει από τα υφιστάμενα μέλη του νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού που εξέλιπε για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του, τηρουμένων, εφόσον συντρέχει περίπτωση, των παρ. 1 και 2 του [άρθρου 82](#) του ν. [4548/2018](#) (Α` 104), το οποίο εφαρμόζεται αναλόγως. Όταν το μέλος του προηγούμενου εδαφίου είναι τρίτο πρόσωπο, μη μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, το διοικητικό συμβούλιο ορίζει τρίτο πρόσωπο, μη μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, ως προσωρινό αντικαταστάτη, και η επόμενη γενική συνέλευση προβαίνει είτε στον ορισμό του ίδιου μέλους είτε στην εκλογή άλλου, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του στην επιτροπή ελέγχου».

Κατόπιν των ανωτέρω ανακοινώνεται στη Γενική Συνέλευση ότι: i) με την από 08-02-2022 απόφαση του Δ.Σ., η κ. Χαρίκλεια Βαρδακάρη, ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, και ο κ.Αβραάμ Μωυσής, Αντιπρόεδρος και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ορίστηκαν αντίστοιχα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου για χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη

της θητείας της Επιτροπής Ελέγχου (η οποία συμπίπτει με τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου), σε συνέχεια των παραιτήσεων των κ.κ. Μιχαήλ Ανδρεάδη και του Αλεξίου Πελέκη, από την άνω Επιτροπή, **ii)** με την από 24-03-2022 απόφαση του Δ.Σ. ορίστηκε ο κ.Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. ως μέλος της Επιτροπής Ελέγχου για χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας της Επιτροπής Ελέγχου (η οποία συμπίπτει με τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου) σε συνέχεια της από 23-03-2022 παραιτήσεως της κας Χαρίκλειας Βαρδακάρη από την άνω Επιτροπή, και **iii)** με την από 08-02-2022 απόφαση του Δ.Σ. αποφασίστηκε η παραμονή του κ. Χρήστου - Στέργιου Γκλαβάνη, ο οποίος παραιτήθηκε την ίδια ημερομηνία από μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ως μέλους της Επιτροπής Ελέγχου υπό την ιδιότητα του τρίτου προσώπου, μη μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 (στ) εδάφιο β του ν. 4449/2017.

Τα άνω συνιστούν ανακοίνωση και δεν τίθενται σε ψηφοφορία.

β) Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 του ν. 4449/2017 (ΦΕΚ Α' 7/24.01.2017), όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του από το άρθρο 74 του ν. 4706/2020 (ΦΕΚ Α' 136/17.07.2020), η Τράπεζα, ως οντότητα δημοσίου συμφέροντος, οφείλει να διατηρεί Επιτροπή Ελέγχου, αποτελούμενη από τρία (3) τουλάχιστον μέλη, τα οποία στην πλειονότητά τους πρέπει να είναι ανεξάρτητα από την ελεγχόμενη οντότητα, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Το είδος της Επιτροπής Ελέγχου, η θητεία, ο αριθμός και οι ιδιότητες των μελών της αποφασίζονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας και η Επιτροπή Ελέγχου μπορεί να αποτελεί: (α) Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του ή (β) Ανεξάρτητη Επιτροπή, η οποία αποτελείται είτε από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τρίτους, είτε μόνο από τρίτους. Ως τρίτος νοείται κάθε πρόσωπο που δεν είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. (γ) Ανεξάρτητη Επιτροπή, η οποία αποτελείται μόνο από τρίτους. Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου οφείλουν να διαθέτουν στο σύνολό τους επαρκή γνώση του τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα, ενώ ένα (1) τουλάχιστον μέλος της Επιτροπής, που είναι ανεξάρτητο από την Εταιρεία, πρέπει να διαθέτει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική ή λογιστική. Σήμερα η Επιτροπή Ελέγχου, με απόφαση της Γ.Σ. της 07-07-2021 είναι τετραμελής μεικτή Επιτροπή αποτελούμενη από δύο (2) τρίτα πρόσωπα - μη μέλη του Δ.Σ., ανεξάρτητα από την Τράπεζα, ένα (1) μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. και ένα (1) ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Ενόψει των ανωτέρω, μετά τις άνω αντικαταστάσεις των μελών της Επιτροπής Ελέγχου και προκειμένου στην Επιτροπή Ελέγχου να συμμετέχει και ο Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, ο οποίος τυγχάνει ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ., το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γ.Σ. να λάβει απόφαση για τον επαναπροσδιορισμό της Επιτροπής Ελέγχου, η οποία θα αποτελεί τετραμελή μεικτή Επιτροπή με μέλη Δ.Σ. και τρίτα πρόσωπα με τριετή θητεία, η οποία λήγει την 02-09-2023 (αρχόμενη από την αρχική εκλογή της Επιτροπής κατά την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 02-09-2020) αποτελούμενη από ένα (1) τρίτο πρόσωπα - μη μέλος του Δ.Σ.,

ανεξάρτητο από την Τράπεζα κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, που να πληροί τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας του άνω άρθρου, ένα (1) μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ., και δύο (2) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020 που να πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας του άνω άρθρου. Η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου με τηθεία όλων των μελών της μέχρι την άνω λήξη της τηθείας της (02-09-2023) προτείνεται, κατόπιν διακρίβωσης για τα ανεξάρτητα μέλη της πλήρωσης των κριτηρίων ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020 από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, ως ακολούθως:

- i) Χρήστος – Στέργιος Γκλαβάνης, τρίτο πρόσωπο - μη μέλος Δ.Σ., ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, με επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική (και λογιστική) και μέλος της Επιτροπής με τα προσόντα άρθρου 44 παρ. 1.ζ. του ν. 4449/2017
- ii) Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020
- iii) Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020..
- iv) Αβραάμ Μωυσής, Αντιπρόεδρος Δ.Σ. - Μη Εκτελεστικό Μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Η Επιτροπή με την άνω σύνθεση θα ανασυγκροτηθεί σε σώμα, ενώ σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017, ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από τα μέλη της.

Ειδικά για τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου ισχύουν τα αναφερόμενα στο άρθρο 44 του ν. 4449/2017, σύμφωνα με το οποίο τα μέλη της Επιτροπής πρέπει να διαθέτουν επαρκή γνώση στον τραπεζικό και εν γένει στον χρηματοπιστωτικό τομέα.

Ειδικά το μέλος της Επιτροπής κ. Χρήστος – Στέργιος Γκλαβάνης, το οποίο είναι ανεξάρτητο, διαθέτει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική (και λογιστική) και είναι μέχρι σήμερα μέλος της Επιτροπής με τα προσόντα του άρθρου 44 παρ. 1.ζ. του ν. 4449/2017. Η σχετική τεκμηρίωση των ειδικών γνώσεων και των προσόντων του είναι ήδη γνωστή στις εποπτικές αρχές και εφόσον απαιτηθεί θα επαναληφθεί.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	½ του συνόλου των παριστάμενων ή

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

ΘΕΜΑ 3: Υποβολή και Έγκριση των Εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών για τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις που αφορούν την εταιρική χρήση 2021 (01.01.2021 - 31.12.2021).

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση τις Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών για την εταιρική χρήση 2021, οι οποίες περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Χρήσης 2021, που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας της 02/05/2022, η οποία έχει αναρτηθεί και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του συνδέσμου:

<https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021>

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική 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 μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 4: Υποβολή και Έγκριση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σε ατομική και ενοποιημένη βάση της εταιρικής χρήσης 2021 (01.01.2021 - 31.12.2021) και της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης 2021.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της εταιρικής χρήσης 2021 σε ατομική και ενοποιημένη βάση (01.01.2021 – 31.12.2021), καθώς και την Ετήσια Οικονομική Έκθεση, όπως αυτές εγκρίθηκαν από

το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 02/05/2022, οι οποίες έχουν αναρτηθεί και θα παραμείνουν διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του συνδέσμου: <https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021>

Σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση τη μη διανομή μερίσματος (είτε σε μετρητά είτε σε μετοχές) στους κατόχους κοινών μετοχών.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική 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 μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 5: Έγκριση κατά το άρθρο 108 του ν. 4548/2018 της συνολικής διαχείρισης που έλαβε χώρα κατά την εταιρική χρήση 2021 (01.01.2021 - 31.12.2021) και απαλλαγή των ελεγκτών για την ίδια εταιρική χρήση.

Η Γενική Συνέλευση της Τράπεζας καλείται να εγκρίνει κατά το άρθρο 108 του ν. 4548/2018 τη συνολική διαχείριση που έλαβε χώρα κατά την εταιρική χρήση 2021 (01.01.2021 - 31.12.2021) και την απαλλαγή των ελεγκτών για την ίδια εταιρική χρήση.

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

Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παρισταμένης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
-------------------------------	---	---

ΘΕΜΑ 6: Διορισμός Ορκωτών Ελεγκτών (τακτικού και αναπληρωματικού) για την εταιρική χρήση 2022 (01.01.2022 - 31.12.2022).

Το Διοικητικό Συμβούλιο, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας, εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να εγκρίνει την ανάθεση του τακτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων καταστάσεων της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2022 (01.01.2022 - 31.12.2022) στην ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. με ετήσια αμοιβή ποσού €265 χιλ. πλέον Φ.Π.Α. και πρόσθετη αμοιβή ποσού €60 χιλ. πλέον Φ.Π.Α. για την έκδοση του Ετήσιου Φορολογικού Πιστοποιητικού, η οποία είναι εύλογη, ανταποκρίνεται στις συνθήκες της αγοράς με βάση το έργο της ελεγκτικής εταιρείας, και αξιολογήθηκε σύμφωνα με το ισχύον πλαίσιο. Η διενέργεια του τακτικού ελέγχου έχει ανατεθεί στον κ. Αναστάσιο Κυριακούλη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 39291) και σε περίπτωση κωλύματος έχει οριστεί ως αναπληρωματικό μέλος ο κ. Δημήτριος Τανός (Α.Μ. ΣΟΕΛ 42241).

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	1/2 του συνόλου των παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παρισταμένης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	Εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παρισταμένης ή εκπροσωπούμενης ψήφου

ΘΕΜΑ 7: Υποβολή και έγκριση της έκθεσης αποδοχών για το οικονομικό έτος 2021 κατ' άρθρο 112 του ν. 4548/2018, και έγκριση αμοιβών και αποζημιώσεων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για την εταιρική χρήση 2021 (01.01.2021 - 31.12.2021).

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει προς συζήτηση και έγκριση στη Γενική Συνέλευση την Έκθεση Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2021 σύμφωνα με το άρθρο 112 του ν. 4548/2018, η

οποία έχει ελεγχθεί από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας. Η ψήφος των μετόχων είναι συμβουλευτική. Η ετήσια έκθεση αποδοχών είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του συνδέσμου: <https://www.atticabank.gr/el/investors/useful-info/general-meetings?folder=2022>

Ανάλυση των ποσών των αμοιβών/αποζημιώσεων και σχετικές επεξηγήσεις καθώς και οι όροι των συμβάσεων παρουσιάζονται με λεπτομέρεια στην παραπάνω Έκθεση Αποδοχών για το οικονομικό έτος 2021.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	1/2 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου

ΘΕΜΑ 8: Προέγκριση αμοιβών και αποζημιώσεων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το χρονικό διάστημα μέχρι την επόμενη τακτική γενική συνέλευση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να επιτρέψει σύμφωνα με το άρθρο 109 §4 του ν. 4548/2018 την παροχή αμοιβών, αποζημιώσεων και παροχών στα μέλη του Δ.Σ. μέχρι την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση ως εξής:

- Για τον Πρόεδρο του Δ.Σ. και τα εκτελεστικά μέλη που έχουν συνάψει σύμβαση με την Τράπεζα, χορήγηση αμοιβών, αποζημιώσεων και παροχών όπως προβλέπονται σε αυτές και όπως αναλύονται στην Έκθεση Αποδοχών 2021.
- Για τα λοιπά μέλη, συνέχιση χορήγησης αμοιβής - αποζημίωσης και λοιπών παροχών, όπως έγινε και κατά τις προηγούμενες χρήσεις και περιγράφεται στην Έκθεση Αποδοχών 2021.

Οι συνολικές αμοιβές και αποζημιώσεις μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2022 δεν θα υπερβαίνουν το ποσό των € 1,5 εκατ. σε ετήσια βάση, ίδιο κατά την προηγούμενη χρήση.

Σημειώνεται ότι οι συμβάσεις ή/και η συνεργασία του Προέδρου, του Αντιπροέδρου και των εκτελεστικών μελών διατηρούνται ως είχαν στην προηγούμενη χρήση και με ακριβώς ίδιους συμβατικούς όρους όπως και με την πρότερη σύνθεση του Δ.Σ. και με βάση τις αντίστοιχες ιδιότητες εκάστου.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική 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 μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 9: Υποβολή της Ετήσιας Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει στη Γενική Συνέλευση, σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του άρθρου 44, παρ.1 (στοιχ. θ') του Ν. 4449/2017, την έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2021, η οποία έχει αναρτηθεί και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μέσω του συνδέσμου: <https://www.atticabank.gr/el/investors/useful-info/general-meetings?folder=2022>

Η ετήσια έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 44, παρ. 1 (στοιχ.θ) του Ν.4449/2017, όπως ισχύει, και δεν τίθεται υπό ψηφοφορία.

ΘΕΜΑ 10: Χορήγηση άδειας σύμφωνα με το άρθρο 98 παρ. 1 του Ν. 4548/2018, σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τους Διευθυντές για τη συμμετοχή τους σε Διοικητικά Συμβούλια ή στη Διεύθυνση Εταιρειών που επιδιώκουν όμοιους ή παρεμφερείς σκοπούς.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να εγκρίνει σύμφωνα με το άρθρο 98 παρ. 1 του Ν. 4548/2018 τη χορήγηση αδειας σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τους Διευθυντές για τη συμμετοχή τους σε Διοικητικά Συμβούλια ή στη διεύθυνση Εταιρειών που επιδιώκουν όμοιους ή παρεμφερείς σκοπούς, ή για να ενεργούν σε κάποια άλλη εκ των περιπτώσεων τους άρθρου αυτού, υπό την προϋπόθεση ότι θα προηγείται αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου που θα διαπιστώνει ότι δεν συντρέχει οιοδήποτε ουσιαστικό κώλυμα.

Η συμμετοχή σε εταιρείες που δεν επιδιώκουν όμοιους ή παρεμφερείς σκοπούς ρυθμίζεται κατά το Νόμο και τις Πολιτικές της Τράπεζας.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	1/2 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου

ΘΕΜΑ 11: Ανανέωση ασφαλιστηρίων συμβολαίων της Τράπεζας για την περίοδο 2022-2023.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να εγκρίνει την ανανέωση για την περίοδο 2022-2023, ασφαλιστηρίων συμβολαίων κάλυψης αστικής, επαγγελματικής ευθύνης μελών Διοικητικών Συμβουλίων του Ομίλου και στελεχών, ζημιών ηλεκτρονικού εγκλήματος, ασφαλίσεις παγίων/ηλεκτρονικού καθώς και γενικών ευθυνών σχετικές με την λειτουργική δραστηριότητα της Τράπεζας, συνολικού κόστους 1.139.191 ευρώ, όπως εγκρίθηκαν με την από 08-06-2022 απόφαση του.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	1/2 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων
Επαναληπτική Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αϋλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου

ΘΕΜΑ 12: Παροχή εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για λήψη απόφασης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου αυτής, δυνάμει του άρθρου 24 παρ. 1(β) του ν. 4548/2018 και τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας που αφορά στο Μετοχικό Κεφάλαιο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων την παροχή εξουσίας προς στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να αποφασίζει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αυτής σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 1 του καταστατικού της Τράπεζας σε συνδυασμό με τους όρους του άρθρου 24 παρ. 1. β) του ν. 4548/2018, όπως τροποποιημένος ισχύει και με αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της Τράπεζας που αφορά το Μετοχικό Κεφάλαιο αυτής.

Στο πλαίσιο της άνω εξουσίας, το Διοικητικό Συμβούλιο θα έχει τη δυνατότητα να καθορίζει τους ειδικότερους όρους και το χρονοδιάγραμμα της Αύξησης με τη σχετική απόφασή του σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4548/2018, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, της δομής της Αύξησης, του τρόπου, της διαδικασίας και της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών, του περιορισμού ή κατάργησης του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων σύμφωνα με τα άρθρα 24 παρ.1 και 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, της ιδιότητας των επενδυτών που θα δικαιούνται να συμμετάσχουν σε αυτήν, των κριτηρίων κατανομής μεταξύ των διαφόρων κατηγοριών επενδυτών στην Ελλάδα ή/και στην αλλοδαπή, της κατανομής τυχόν αδιάθετων μετοχών, της σύναψης 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. και γενικότερα, να προβαίνει σε κάθε απαραίτητη, αναγκαία ή σκόπιμη πράξη, ενέργεια ή δικαιοπραξία για την υλοποίηση της αύξησης, συμπεριλαμβανομένης της σχετικής τροποποίησης του Καταστατικού της Εταιρείας.

Σύμφωνα με το άνω άρθρο του ν. 4548/2018, η εξουσία θα ισχύσει για πέντε (5) έτη και το κεφάλαιο μπορεί να αυξάνεται κατά ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί το τριπλάσιο του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας που υφίσταται κατά την ημερομηνία ανάθεσης των εν λόγω εξουσιών στο Διοικητικό Συμβούλιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να ασκήσει την ανωτέρω εξουσία εφάπαξ ή τμηματικώς.

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

ΘΕΜΑ 13: α) Ενεργοποίηση των διατάξεων του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 («DTC»), σχηματισμός ειδικού αποθεματικού, δωρεάν έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού και αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού που αφορά στο Μετοχικό Κεφάλαιο και εξουσιοδότηση του Διοικητικού Συμβουλίου να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες.

β) Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής, με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού κατ' άρθρο 31 παρ.2 του ν.4548/2018, αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας που αφορά στο Μετοχικό Κεφάλαιο, και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

i) Η Τράπεζα με τις αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων στις 06.07.2015 και 22.11.2015 υπήχθη στο ειδικό πλαίσιο του άρθρου 27^Α του ν. 4172/2013, όπως τροποποιημένο ισχύει, για την μετατροπή των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε βεβαία και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου για τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Αναβαλλόμενος φόρος επί του ποσού των συσσωρευμένων προβλέψεων από πιστωτικό κίνδυνο.
- Αναβαλλόμενος φόρος επί του υπολειπόμενου ποσού της χρεωστικής διαφοράς που έχει προκύψει από την απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου.

Το υπόλοιπο των δύο ανωτέρω κατηγοριών κατά την 30.06.2015 αποτυπώνεται στις οικονομικές καταστάσεις που έχουν τεθεί προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση, ως και η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση, μετά την ετήσια απόσβεση, από το 2011 έως την 31.12.2021 και μετά την ενεργοποίηση του άρθρου 27Α στη χρήση 2020 και την είσπραξη του ποσού των 151.854,439,86 ευρώ. Το λογιστικό αποτέλεσμα μετά από φόρους της χρήσης 2021 είναι ζημία, κατά τις νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες εταιρικές οικονομικές καταστάσεις από την τακτική γενική συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας. Με την ενεργοποίηση των διατάξεων του άρθρου 27^Α του άνω νόμου, όπως τροποποιημένος ισχύει, γίνεται μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων επί προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης προσδιορίζεται δια του πολλαπλασιασμού του συνολικού ποσού της οριζόμενης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης με το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσης στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως αυτά εμφανίζονται στις εκάστοτε ετήσιες εταιρικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, οι οποίες έχουν συνταχθεί για το οικείο φορολογικό έτος, μη συμπεριλαμβανομένης σε αυτά της λογιστικής ζημίας χρήσης [Φορολογική Απαίτηση = Ποσό Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης οικονομικών καταστάσεων Χ λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσης/(ίδια κεφάλαια - Λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσης)] και ανέρχεται σε € 22.817.998,42.

Λαμβάνοντας υπόψη ότι το λογιστικό αποτέλεσμα μετά από φόρους της χρήσης 2021 είναι ζημία, κατά τις νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες εταιρικές οικονομικές καταστάσεις από την τακτική γενική συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας και προς υλοποίηση των ανωτέρω, το ΔΣ εισηγείται στην Γενική Συνέλευση την εκ νέου ενεργοποίηση των διατάξεων του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013, όπως τροποποιημένος ισχύει, με μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων επί προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, τον σχηματισμό ειδικού αποθεματικού (που αντιστοιχεί στο 100% της φορολογικής απαίτησης), το οποίο προορίζεται αποκλειστικά για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, την δωρεάν (δίχως αντάλλαγμα) έκδοση των παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως προς το Ελληνικό Δημόσιο (οι οποίοι αντιστοιχούν σε κοινές μετοχές συνολικής αγοραίας αξίας ίσης με το εκατό τοις εκατό (100%) του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης, ενώ ως αγοραία αξία νοείται ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής της κοινής μετοχής σταθμισμένος με βάση τον όγκο συναλλαγών, κατά τις προηγούμενες τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία που καθίσταται εισπρακτέα η φορολογική απαίτηση (παρ.2 τελευταία υποπαρ. του ν.4172/2013)), την μετατροπή, χωρίς αντάλλαγμα, των τίτλων σε κοινές μετοχές με την κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού που έχει σχηματιστεί και αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού που αφορά στο Μετοχικό Κεφάλαιο.

Οι υφιστάμενοι μέτοχοι δύνανται να ασκήσουν δικαίωμα εξαγοράς των δικαιωμάτων μετατροπής. Κατ' αυτόν τον τρόπο παρέχεται η δυνατότητα στους μετόχους να διατηρήσουν το ποσοστό συμμετοχής τους, καταβάλλοντας το σχετικό κόστος στο Ελληνικό Δημόσιο.

Η άσκηση του δικαιώματος εξαγοράς από τους υφιστάμενους μετόχους γίνεται στην τιμή εξαγοράς, με υποβολή αίτησης στη Μονάδα Εξυπηρέτησης Μετόχων της Τράπεζας, εντός προθεσμίας την οποία αποφασίζει η τακτική γενική συνέλευση και η οποία δεν μπορεί να υπολείπεται των δεκαπέντε (15) ημερών και να υπερβαίνει τις τριάντα (30) ημέρες από την ημερομηνία της έκδοσης των τίτλων. Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να ορίσει ως χρονικό διάστημα εντός του οποίου οι υφιστάμενοι μέτοχοι δύνανται να ασκήσουν το δικαίωμα εξαγοράς των παραστατικών τίτλων αυτό των δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών, το οποίο θα άρχεται την πρώτη εργάσιμη ημέρα μετά την παρέλευση δεκαπέντε (15) ημερών από την ημερομηνία της έκδοσης των τίτλων, με καταβολή του τιμήματος εξαγοράς ταυτόχρονα με την άσκηση του δικαιώματος, και να εξουσιοδοτηθεί το ίδιο να μπορεί να τροποποιεί τα ως άνω χρονικά διαστήματα ανάλογα με την εξέλιξη και τις απαιτήσεις της διαδικασίας.

Η απόκτηση των δικαιωμάτων μετατροπής, η άσκησή τους, η άσκηση του δικαιώματος εξαγοράς τους και η μεταβίβασή τους δεν συνιστούν δημόσια προσφορά.

Οι ανωτέρω παραστατικοί τίτλοι που θα μετατραπούν σε κοινές μετοχές, μπορούν να εκδοθούν και υπέρ το άρτιο και είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμοι από τους κατόχους τους.

Σύμφωνα με το άρθρο 7 της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021: «1. Μετά από τη λήξη της συνολικής προθεσμίας που προβλέπεται στο άρθρο 6 της παρούσας Πράξης, οι τίτλοι αποτελούν κινητές αξίες κατά την έννοια της παρ. 44 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α' 14) και της περ. ε της παρ. 3 του άρθρου 1 του ν. 3371/2005 (Α' 178) και είναι ελευθέρως μεταβιβάσιμοι και διαπραγματεύσιμοι σε ρυθμιζόμενη αγορά. 2. Οι τίτλοι εισάγονται προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά, κατά την έννοια της παρ. 21 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 μετά από αίτηση του νομικού προσώπου, μαζί με τα απαιτούμενα δικαιολογητικά, εφόσον αυτό επιτρέπεται από τους κανόνες της ρυθμιζόμενης αγοράς. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των τίτλων πραγματοποιείται στην τιμή εξαγοράς κάθε τίτλου, όπως προσδιορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 6 της παρούσας Πράξης εντός προθεσμίας την οποία αποφασίζει το διοικητικό συμβούλιο του νομικού προσώπου και οποία δεν μπορεί να υπολείπεται των πέντε (5) ημερών και να υπερβαίνει τις δεκαπέντε (15) ημέρες από την ημερομηνία λήξης της περιόδου άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς, όπως αυτή προσδιορίζεται στο άρθρο 6 της παρούσας Πράξης. Η διαπραγμάτευση των τίτλων λήγει εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την ημερομηνία έναρξης της διαπραγμάτευσής τους. Οι εισηγμένοι τίτλοι τηρούνται και μεταβιβάζονται κατά τους όρους και τις διαδικασίες του οικείου κεντρικού αποθετηρίου που τους τηρεί και της ρυθμιζόμενης αγοράς στην οποία τέθηκαν προς διαπραγμάτευση.»

Επιπρόσθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων την παροχή εξουσίας προς στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίηση των ανωτέρω καθώς και να καθορίζει τους ειδικότερους όρους και το χρονοδιάγραμμα της ενεργοποίησης και υλοποίησης του DTC, της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού και της αντίστοιχης τροποποίησης του άρθρου 5 του καταστατικού, όπως ενδεικτικά να προσδιορίσει την αγοραία αξία και τον αριθμό των παραστατικών τίτλων και να προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες για την πραγματοποίηση της έκδοσης, της εισαγωγής προς διαπραγμάτευση και της μετατροπής των τίτλων.

Το ΔΣ ενημερώνει την Γενική Συνέλευση ότι τα ζητήματα που σχετίζονται με την εφαρμογή του μηχανισμού, όπως είναι η παρακολούθηση και πιστοποίηση του μη συμψηφισθέντος ετήσιου υπολοίπου της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ο τρόπος καταβολής της στην Τράπεζα, ο οποίος είναι είτε τοις μετρητοίς είτε με ταμειακά ισοδύναμα, όπως αυτά ορίζονται στο πρότυπο 7 των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, οι βασικοί όροι που διέπουν τα δικαιώματα μετατροπής, η μεταβίβασή τους, η αξία μεταβίβασης, ο χρόνος και η διαδικασία άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς από τους μετόχους, ο χρόνος κατά τον οποίο αυτοί καθίστανται διαπραγματεύσιμοι σε οργανωμένη αγορά κλπ ρυθμίζονται από την με αρ. 28/6-7-2021 Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου όπως τροποποιήθηκε με την με αρ. 34/25-08-2021 Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου.

ii) Ως αναφέρθηκε ως αγοραία αξία των παραστατικών τίτλων και των αντίστοιχων μετοχών νοείται ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής των κοινών μετοχών σταθμισμένος με βάση τον όγκο συναλλαγών, κατά τις προηγούμενες τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία που καθίσταται εισπρακτέα η φορολογική απαίτηση (παρ.2 τελευταία υποπαρ. του ν.4172/2013). Περαιτέρω οι μετοχές που αντιστοιχούν στους παραστατικούς τίτλους μπορούν να εκδίδονται υπέρ το άρτιο (άρθρο 5 παρ.6 της υπ αρ. 28/6-7-2021 Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου), και δεν είναι δυνατή η έκδοση τους υπό το άρτιο.

Η ονομαστική αξία των μετοχών της Τράπεζας ανέρχεται την 30-06-2022 σε € 0,20 ανά μετοχή.

Ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής σταθμισμένος με βάση τον όγκο συναλλαγών, κατά τις προηγούμενες τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες με ημερομηνία αναφοράς τη σημερινή ημέρα υπολογίζεται σε περίπου 0,08. Συνεπώς καθίσταται επιβεβλημένη η μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής (και συνακόλουθα του μετοχικού κεφαλαίου) προκειμένου να καταστεί εφικτή η έκδοση των παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου και η συνακόλουθη μετατροπή τους σε μετοχές, στο πλαίσιο της ενεργοποίησης των διατάξεων του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 («DTC») χωρίς να εκδίδονται μετοχές υπό το άρτιο.

Δεδομένου του άνω υπολογισμού και προκειμένου να καλύπτεται ο άνω μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής υπό τα σημερινά δεδομένα, και κατόπιν λήψεως σχετικών γνωμοδοτήσεων από εξωτερικό νομικό σύμβουλο, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €159.149.827,85 μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής από ευρώ 0,20 σε ευρώ 0,07, με σκοπό το σχηματισμό ισόποσου ειδικού αποθεματικού ποσού κατ' άρθρο 31 παρ.2 του ν.4548/2018, όπως τροποποιημένος ισχύει, τροποποιώντας αντίστοιχα και το άρθρο 5 του καταστατικού της τράπεζας περί μετοχικού κεφαλαίου.

Η παραπάνω εταιρική πράξη, δεν συνεπάγεται κόστος, και επομένως δεν έχει επίπτωση στην κερδοφορία της Τράπεζας και ουδεμία αλλαγή επιφέρει στο συνολικό ύψος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της.

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων την παροχή εξουσίας προς στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίηση της άνω εταιρικής πράξης.

Ως συνέπεια της ανωτέρω μεταβολής του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει την τροποποίηση του άρθρου 5 με την προσθήκη νέας παραγράφου στο τέλος του εν λόγω άρθρου του Καταστατικού ως ακολούθως και βάσει των ποσών που θα αποφασίσει η Γενική Συνέλευση: *«Με την από 05.07.2022 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων εγκρίθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό € 159.149.827,85, μέσω*

μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ευρώ 0,20 σε ευρώ 0,07, χωρίς αλλαγή του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών, με σκοπό τον σχηματισμό ισόποσου ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ποσό Ευρώ 85.696.061,15 και διαιρείται σε 1.224.229.445 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ επτά λεπτών του ευρώ (€ 0,07) εκάστης.»

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική 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 14: Λοιπά Θέματα - Ανακοινώσεις

Στη Γενική Συνέλευση ανακοινώνεται ότι, με την από 30-03-2022 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, κατόπιν σχετικής απόφασης της αρμόδιας Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ και Αποδοχών, εγκρίθηκαν οι όροι λύσης της σύμβασης του αποχωρήσαντος Διευθύνοντος Συμβούλου κ. Θεόδωρου Πανταλάκη με την καταβολή των οφειλόμενων μεικτών απολαβών για το υπολειπόμενο χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της σύμβασής του, ήτοι έως την 01.09.2023.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Τακτική 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	

Παρακαλώ για την έγκρισή του συνόλου της παρούσας εισήγησης καθώς και για την έγκριση της ανάρτησης.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
Κωνσταντίνος Μακέδος