

**ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
της «Τράπεζα Optima bank A.E.»
Συνεδρίαση υπ' αριθμόν 406 (δια περιφοράς)**

Το Διοικητικό Συμβούλιο της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας με την επωνυμία «Τράπεζα Optima bank A.E.» (στο εξής: η «Τράπεζα»), έλαβε ομόφωνα τις κάτωθι αποφάσεις επί των ακόλουθων θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, με προσυπογραφή του παρόντος πρακτικού από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου χωρίς να έχει προηγηθεί φυσική συνεδρίασή του (άρθ. 94 του Ν. 4548/2018):

ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ

Θέμα 1ο: Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών, με αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων και με δυνατότητα μερικής κάλυψης του κεφαλαίου, κατά το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 24 παρ. 1(β) και του άρθρου 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, δυνάμει της εξουσίας που παρασχέθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο με την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 22.03.2023. Καθορισμός των όρων της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου. Έγκριση της έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 1 και 4 του Ν. 4548/2018 και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων

Θέμα 2ο: Τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας

.....
Το σχετικό πρακτικό καταρτίσθηκε κι υπογράφεται δια περιφοράς από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 94 παρ. 1 του Ν. 4548/2018 και το άρθρο 19 παρ. 3 του Καταστατικού της Τράπεζας. Οι αποφάσεις που διαλαμβάνονται στο παρόν, ισχύουν από την ημερομηνία που τίθεται στο τέλος του παρόντος πρακτικού.

Θέμα 1ο: Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών, με αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων και με δυνατότητα μερικής κάλυψης του κεφαλαίου, κατά το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 24 παρ. 1(β) και του άρθρου 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, δυνάμει της εξουσίας που παρασχέθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο με την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 22.03.2023. Καθορισμός των όρων της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου. Έγκριση της έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 1 και 4 του Ν. 4548/2018 και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων

Επί του πρώτου θέματος της Ημερήσιας Διάταξης, υπενθυμίζεται ότι δυνάμει της από 22.03.2023 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, παρασχέθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας η εξουσία (α) να αποφασίζει, σύμφωνα με το άρθρο 24 παρ. 1(β) Ν. 4548/2018 με την προβλεπόμενη στο νόμο απαρτία και πλειοψηφία, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί το τριπλάσιο του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της που υφίσταται κατά την ημερομηνία χορήγησης των εν λόγω εξουσιών στο Διοικητικό Συμβούλιο, με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών και να καθορίζει τους ειδικότερους όρους και το χρονοδιάγραμμα της αύξησης μετοχικού

κεφαλαίου με τη σχετική απόφασή του σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4548/2018, συμπεριλαμβανομένης, ενδεικτικά, της δομής της αύξησης, του τρόπου διάθεσης των νέων μετοχών (μέσω δημόσιας προσφοράς ή/και ιδιωτικής τοποθέτησης, διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων σύμφωνα με τους όρους της υπ' αριθμ. 4/379/18.4.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς), της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών, τα κριτήρια κατανομής μεταξύ των διαφόρων κατηγοριών επενδυτών, τη σύναψη των αναγκαίων συμβάσεων ή συμφωνιών με διαμεσολαβούσες, διοργανώτριες, συντονίστριες ή διαχειρίστριες τράπεζες ή/και λοιπές επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, και, γενικότερα, να προβαίνει σε κάθε απαραίτητη, αναγκαία ή σκόπιμη πράξη, ενέργεια και δικαιοπραξία για την υλοποίηση της αύξησης και τον καθορισμό του τρόπου και των λοιπών λεπτομερειών διάθεσης των νέων μετοχών, συμπεριλαμβανομένης της σχετικής τροποποίησης του Καταστατικού της Τράπεζας, και (β) να περιορίζει ή να αποκλείει το δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018 στο πλαίσιο της αύξησης που αποφασίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με την ανωτέρω υπό (α) εξουσιοδότηση. Δυνάμει της εξουσίας που χορηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο με την ως άνω από 22.03.2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο θα δύναται -κατά τη διακριτική του ευχέρεια- να διαθέσει νέες μετοχές της Τράπεζας και σε υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας που το Διοικητικό Συμβούλιο θα καθορίσει, παρότι θα έχει αποκλειστεί το δικαίωμα προτίμησης των μετόχων.

Στη συνέχεια, στο πλαίσιο των ανωτέρω εξουσιών που έχουν χορηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο και για τους σκοπούς της αποφασισθείσας από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, κατά την ίδια ως άνω ημερομηνία, εισαγωγής (η «**Εισαγωγή**») προς διαπραγμάτευση του συνόλου των κοινών μετοχών της Τράπεζας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών (το «**Χ.Α.**»), και προκειμένου να επιτευχθεί επαρκής διασπορά που απαιτείται αφενός από τον Κανονισμό του Χ.Α. για την έγκριση της Εισαγωγής και αφετέρου για την αποτελεσματική διαπραγμάτευση των μετοχών, ο Πρόεδρος εισηγείται προς το Διοικητικό Συμβούλιο να εγκρίνει τα ακόλουθα, λαμβάνοντας τις σχετικές αποφάσεις:

(α) Την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά ποσό εβδομήντα δύο εκατομμυρίων τετρακοσίων πενήντα χιλιάδων (€72.450.000) Ευρώ (η «**Αύξηση**»), με την έκδοση έως είκοσι ενός εκατομμυρίων (21.000.000) νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας 3,45 Ευρώ εκάστης (οι «**Νέες Μετοχές**»), με καταβολή μετρητών. Τυχόν διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των Νέων Μετοχών και της τιμής διάθεσης αυτών να αχθεί σε πίστωση του ειδικού λογαριασμού «αποθεματικό από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

(β) Τη δυνατότητα μερικής κάλυψης της Αύξησης, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018.

(γ) Τον αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, και τη διάθεση i) δεκαεννέα εκατομμυρίων εννιακοσίων πενήντα χιλιάδων (19.950.000) Νέων Μετοχών προς κάλυψη μέσω δημόσιας προσφοράς στο επενδυτικό κοινό στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4706/2020 και τις εκτελεστικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (η «**Δημόσια Προσφορά**») και ii) έως ενός εκατομμυρίου πενήντα χιλιάδων

(1.050.000) Νέων Μετοχών μέσω παράλληλης διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων σύμφωνα με τους όρους της υπ' αριθμ. 4/379/18.04.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (η «Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων»). Τυχόν Νέες Μετοχές που εν τέλει δε θα διατεθούν μέσω της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, να προσαιξάνουν τον αριθμό των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς. Δυνάμει της εξουσίας που χορηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο με την από 22.03.2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο θα δύναται -κατά τη διακριτική του ευχέρεια- να διαθέσει Νέες Μετοχές στο πλαίσιο της Δημόσιας Προσφοράς και σε υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας που το Διοικητικό Συμβούλιο θα καθορίσει, ακόμα και κατά προτεραιότητα, παρότι θα έχει αποκλειστεί το δικαίωμα προτίμησης των μετόχων.

(δ) Να μην εκδοθούν κλάσματα των Νέων Μετοχών και οι Νέες Μετοχές που θα προκύψουν από την Αύξηση να δικαιούνται μέρισμα και οποιεσδήποτε διανομές πραγματοποιηθούν από την έκδοσή τους (συμπεριλαμβανομένων και των κερδών της τρέχουσας χρήσης (01.01.2023-31.12.2023) που τυχόν διανεμηθούν) και εφεξής, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και το Καταστατικό της Τράπεζας, εφόσον οι Νέες Μετοχές έχουν πιστωθεί στους λογαριασμούς των δικαιούχων που προσδιορίζονται μέσω του Συστήματος Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) που διαχειρίζεται η εταιρεία «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Ανώνυμη Εταιρεία», κατά την ημερομηνία αποκοπής του σχετικού δικαιώματος απόληψης.

(ε) Τον ορισμό προθεσμίας καταβολής της Αύξησης που δεν θα ξεπερνά τους τέσσερις (4) μήνες από την ημέρα καταχώρισης της παρούσας απόφασης στο Γ.Ε.ΜΗ., σύμφωνα με το άρθρο 20 παρ. 2 του Ν. 4548/2018.

(στ) Η διάρκεια της Δημόσιας Προσφοράς να είναι τρεις (3) εργάσιμες ημέρες και να διενεργηθεί σε χρόνο που θα καθοριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνεργασία με τις «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» οι οποίες, σύμφωνα με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, έχουν οριστεί ως Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι (οι «Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι»).

(ζ) Σε συνεργασία με τους Συντονιστές Κύριους Αναδόχους, τον καθορισμό του εύρους της τιμής διάθεσης των Νέων Μετοχών, μέσω διαδικασίας pre-marketing, και της τελικής τιμής διάθεσης των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς, με βάση τις προσφορές που θα υποβάλλουν οι Ειδικοί Επενδυτές (κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στο άρθρο 2(ε) του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129) μέσω διαδικασίας βιβλίου προσφορών (διαδικασία «book building»), το οποίο θα τηρηθεί από τους Συντονιστές Κυρίου Αναδόχους, μέσω της υπηρεσίας κατάρτισης ηλεκτρονικού βιβλίου προσφορών (Η.ΒΙ.Π.), που παρέχεται από το Χ.Α., κατά τα οριζόμενα στην Απόφαση υπ' αριθμ. 34 του Χ.Α. Η τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών δεν δύναται να είναι κατώτερη της ονομαστικής αξίας των μετοχών της Τράπεζας, ήτοι κατώτερη των 3,45 Ευρώ ανά Νέα Μετοχή.

(η) Η Δημόσια Προσφορά να διενεργηθεί με βάση τη διαδικασία που θα εξειδικευτεί σε συνεργασία με τους Συντονιστές Κύριους Αναδόχους, θα εγκριθεί με μεταγενέστερη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και θα αποτυπωθεί στο ενημερωτικό δελτίο που συντάσσεται από την Τράπεζα

σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129, τους κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμούς (ΕΕ) 2019/979 και (ΕΕ) 2019/980 και το Ν. 4706/2020, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν, προς το σκοπό της Δημόσιας Προσφοράς και της Εισαγωγής και θα εγκριθεί από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (το «Ενημερωτικό Δελτίο»). Σε περίπτωση μη ικανοποίησης του κριτηρίου διασποράς, κατά τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό του Χ.Α., και, ως εκ τούτου, μη έγκρισης της Εισαγωγής από το Χ.Α., η Δημόσια Προσφορά θα ματαιωθεί και τα κεφάλαια που κατέβαλαν οι επενδυτές που υπέβαλαν αίτηση εγγραφής μέσω της Δημόσιας Προσφοράς θα επιστραφούν σε αυτούς άτοκα.

(θ) Η κατανομή των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς να πραγματοποιηθεί με βάση τα κριτήρια που θα καθοριστούν ειδικότερα, σε συνεργασία με τους Συντονιστές Κύριους Αναδόχους και θα αποτυπωθούν στο Ενημερωτικό Δελτίο.

(ι) Η Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων να ολοκληρωθεί πριν την έναρξη της Δημόσιας Προσφοράς και να γίνει προς: (i) τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ii) τα ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), το προσωπικό της Τράπεζας, το προσωπικό των θυγατρικών της και τα μέλη των διοικητικών συμβουλίων αυτών (από κοινού, το «Προσωπικό»), καθώς και (ii) σε λιγότερους από 100 συνεργάτες της Τράπεζας, δηλαδή πελάτες και προμηθευτές και γενικά πρόσωπα με τα οποία η Τράπεζα ή/και οι θυγατρικές της διατηρούν σημαντική κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας συμβατική σχέση (οι «Συνεργάτες»).

(ια) Η τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και το Προσωπικό, η οποία δύναται να υπολείπεται κατ' ανώτατο όριο μέχρι 10% της τιμής διάθεσης των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω Δημόσιας Προσφοράς, να οριστεί με μεταγενέστερη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Με την ίδια απόφαση θα οριστεί και η τιμή διάθεσης Νέων Μετοχών προς Συνεργάτες, σύμφωνα με τους όρους της υπ' αριθμ. 4/379/18.04.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

(ιβ) Η κατανομή των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων να πραγματοποιηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, με κανόνα στρογγυλοποίησης στην προηγούμενη ακέραιη μονάδα μετοχής και με κριτήρια, τα οποία θα προσδιορίσει το Διοικητικό Συμβούλιο σε επόμενη συνεδρίασή του, παρέχοντας και τις σχετικές απαιτούμενες εξουσιοδοτήσεις.

(ιγ) Το σύνολο του ποσού που θα αντληθεί μέσω της Αύξησης, μετά την αφαίρεση των εκτιμώμενων δαπανών έκδοσης προορίζεται για την περαιτέρω ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας και του Ομίλου αυτής. Η επιτυχής ολοκλήρωση της Αύξησης θα ενισχύσει τα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας και κατά συνέπεια θα βελτιώσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, παρέχοντας παράλληλα τη δυνατότητα υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας και ενίσχυσης της παρουσίας του Ομίλου της Τράπεζας στον χρηματοπιστωτικό κλάδο.

Κατόπιν των ανωτέρω τίθεται υπόψη των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου προς έγκριση σχέδιο έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου για τον αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 1 και 4 του Ν. 4548/2018, ως ακολούθως:

«Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της «Τράπεζα Optima bank A.E.», σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 1 και 4 του Ν. 4548/2018

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της «Τράπεζα Optima bank A.E.» (η «**Τράπεζα**»), με την από 22.03.2023 απόφασή της, χορήγησε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την εξουσία να αποφασίζει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 24 παρ. 1(β) του Ν. 4548/2018 και να περιορίζει, αποκλείει, ή μη, το δικαίωμα προτίμησης των μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, στο πλαίσιο των αυξησεων μετοχικού κεφαλαίου που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με την προαναφερθείσα εξουσία. Δυνάμει της εξουσίας που χορηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο με την από 22.03.2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο θα δύναται -κατά τη διακριτική του ευχέρεια- να διαθέσει νέες μετοχές και σε υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας που το Διοικητικό Συμβούλιο θα καθορίσει, παρότι θα έχει αποκλειστεί το δικαίωμα προτίμησης των μετόχων.

Κατά την ίδια ως άνω ημερομηνία, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας αποφάσισε την εισαγωγή (η «**Εισαγωγή**») του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών (το «**Χ.Α.**»).

Εν όψει της Εισαγωγής και αφενός για την πλήρωση του κριτηρίου διασποράς (κατά τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό Χ.Α.) που αποτελεί προϋπόθεση για την έγκριση από το Χ.Α. της Εισαγωγής και αφετέρου για την βελτίωση της διαπραγματευσιμότητας των μετοχών, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 30.08.2023, μεταξύ άλλων, αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά ποσό εβδομήντα δύο εκατομμυρίων τετρακοσίων πενήντα χιλιάδων (72.450.000) Ευρώ (η «**Αύξηση**»), με την έκδοση έως είκοσι ενός εκατομμυρίων (21.000.000) νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας 3,45 Ευρώ εκάστης (οι «**Νέες Μετοχές**»), με καταβολή μετρητών, με δυνατότητα μερικής κάλυψης της Αύξησης, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, και με αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018. Δεκαεννέα εκατομμύρια εννιακόσιες πενήντα χιλιάδες (19.950.000) Νέες Μετοχές θα διατεθούν προς κάλυψη μέσω δημόσιας προσφοράς στο επενδυτικό κοινό στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4706/2020 και τις εκτελεστικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (η «**Δημόσια Προσφορά**») και έως ένα εκατομμύριο πενήντα χιλιάδες (1.050.000) Νέες Μετοχές θα διατεθούν μέσω παράλληλης διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων σύμφωνα με τους όρους της υπ' αριθμ. 4/379/18.04.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (η «**Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων**»). Τυχόν Νέες Μετοχές που εν τέλει δεν θα διατεθούν μέσω της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, θα προσαιξάνουν τον αριθμό των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς. Δυνάμει της εξουσίας που χορηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο με την από 22.03.2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο θα δύναται -κατά τη διακριτική του ευχέρεια- να διαθέσει Νέες Μετοχές στο πλαίσιο της Δημόσιας Προσφοράς και σε υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας που το Διοικητικό Συμβούλιο θα καθορίσει, ακόμα και κατά προτεραιότητα, παρότι θα έχει αποκλειστεί το δικαίωμα προτίμησης των μετόχων.

Η τελική τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς θα καθοριστεί με βάση τις προσφορές που θα υποβάλλουν οι Ειδικοί Επενδυτές (κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στο άρθρο 2(ε) του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129) μέσω διαδικασίας βιβλίου προσφορών (διαδικασία «book building»), το οποίο θα τηρηθεί από τις «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» οι οποίες, σύμφωνα με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, έχουν οριστεί ως Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι (οι «Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι»), μέσω της υπηρεσίας κατάρτισης ηλεκτρονικού βιβλίου προσφορών (Η.ΒΙ.Π.), που παρέχεται από το Χ.Α., κατά τα οριζόμενα στην Απόφαση υπ' αριθμ. 34 του Χ.Α. Η εν λόγω διαδικασία υποβολής προσφορών θα ακολουθηθεί για το μέρος της Δημόσιας Προσφοράς που αφορά τους Ειδικούς Επενδυτές και θα πραγματοποιηθεί ταυτόχρονα με τις εγγραφές των Ιδιωτών Επενδυτών (ήτοι μη – Ειδικών Επενδυτών). Η τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών δεν θα είναι κατώτερη της ονομαστικής αξίας των μετοχών της Τράπεζας, ήτοι κατώτερη των 3,45 Ευρώ ανά Νέα Μετοχή.

Η Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, η οποία θα ολοκληρωθεί πριν την έναρξη της Δημόσιας Προσφοράς, θα γίνει προς: (i) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, (ii) τα μέλη της ανώτατης διοίκησης (μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής) της Τράπεζας, το προσωπικό της Τράπεζας, και τα μέλη των διοικητικών συμβουλίων και το προσωπικό των θυγατρικών εταιριών της Τράπεζας (από κοινού, το «Προσωπικό») καθώς και (ii) σε λιγότερους από 100 συνεργάτες της Τράπεζας, δηλαδή πελάτες και προμηθευτές και γενικά πρόσωπα με τα οποία η Τράπεζα ή/και οι θυγατρικές της διατηρούν σημαντική κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας συμβατική σχέση (οι «Συνεργάτες»). Η τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και το Προσωπικό, η οποία δύναται να υπολείπεται κατ' ανώτατο όριο μέχρι 10% της τιμής διάθεσης των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω Δημόσιας Προσφοράς, θα οριστεί με μεταγενέστερη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Με την ίδια απόφαση θα οριστεί και η τιμή διάθεσης Νέων Μετοχών προς Συνεργάτες, σύμφωνα με τους όρους της υπ' αριθμ. 4/379/18.04.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Τυχόν διαφορά από την έκδοση των Νέων Μετοχών υπέρ το άρτιο, θα πιστωθεί στον ειδικό λογαριασμό «αποθεματικό από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Για τον προσδιορισμό του εύρους τιμής των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς θα ακολουθηθεί η διαδικασία του pre-marketing, σε συνεργασία με τους Συντονιστές Κύριους Αναδόχους, στο πλαίσιο της οποίας συνεκτιμώνται τόσο οι συνθήκες των κεφαλαιαγορών στην Ελλάδα και διεθνώς όσο και η οικονομική θέση και οι προοπτικές του ομίλου της Τράπεζας. Η τελική τιμή διάθεσης θα οριστεί εντός του προαναφερθέντος εύρους και, τελικά, μέσω του βιβλίου προσφορών κατά τα ανωτέρω.

Για τη βέλτιστη άντληση κεφαλαίων και την επιτυχή ολοκλήρωση της Αύξησης και της Εισαγωγής, η διάθεση των Νέων Μετοχών μέσω Δημόσιας Προσφοράς στο επενδυτικό κοινό στην Ελλάδα και Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων προϋποθέτει τον αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας και αξιολογείται ως η πλέον κατάλληλη δομή για τους εξής λόγους:

- Με τον αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης των Νέων Μετοχών θα επιτευχθεί αφενός η απαιτούμενη από τον Κανονισμό Χ.Α. διασπορά για την Εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χ.Α., η οποία αποφασίστηκε από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας στις 22.03.2023, και αφετέρου θα ενισχυθεί η διαπραγματευσιμότητα των μετοχών.
- Ο προσδιορισμός της Τιμής Διάθεσης γίνεται μέσω μηχανισμών της αγοράς και ειδικότερα pre-marketing και μετά βιβλίου προσφορών, επιτρέποντας στην Τράπεζα να διασφαλίσει ότι η τιμολόγηση των Νέων Μετοχών είναι διαφανής και δίκαιη, ακολουθεί τα προηγούμενα της αγοράς και μεγιστοποιεί τον ανταγωνισμό, λαμβάνοντας μάλιστα υπόψη ότι οι μετοχές της Τράπεζας θα εισαχθούν πρωτογενώς προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χ.Α. αμέσως μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης.
- Η Τράπεζα έχει την αναγκαία ευελιξία για να προσελκύσει οποιονδήποτε επενδυτή επιθυμεί να συμμετάσχει στο μετοχικό κεφάλαιο της καλύπτοντας Νέες Μετοχές, ενώ παράλληλα διασφαλίζεται η διεύρυνση της μετοχικής βάσης της Τράπεζας με συνακόλουθη αύξηση της διασποράς και εμπορευσιμότητας (free float) της μετοχής.
- Παρέχει τη δυνατότητα εισαγωγής στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας νέων θεσμικών επενδυτών, που είναι πρόθυμοι να υποστηρίξουν το στρατηγικό σχέδιό της, ενισχύοντας έτσι τη μετοχική της βάση με επενδυτές υψηλής ποιότητας.

Επομένως, ο αποκλεισμός (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης θεωρείται αναλογικό και εύλογο μέτρο προκειμένου να εξασφαλιστεί η επιτυχία της Αύξησης και της Εισαγωγής.

Ο αποκλεισμός (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου πραγματοποιείται βάσει του άρθρου 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, δυνάμει εξουσίας που παρασχέθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας και θεωρείται συμφέρων για την Τράπεζα για τους λόγους που προεκτέθηκαν. Για τους ίδιους λόγους, η λήψη της απόφασης αποκλεισμού του δικαιώματος προτίμησης από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, είναι δικαιολογημένη, κατάλληλη και συμφέρουσα για την Τράπεζα για το σκοπό της ταχείας και επιτυχούς ολοκλήρωσης της Αύξησης και της Εισαγωγής. Δυνάμει δε της εξουσίας που χορηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο με την από 22.03.2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο θα δύναται -κατά τη διακριτική του ευχέρεια- να διαθέσει Νέες Μετοχές στο πλαίσιο της Δημόσιας Προσφοράς και σε υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας που το Διοικητικό Συμβούλιο θα καθορίσει, ακόμα και κατά προτεραιότητα, παρότι θα έχει αποκλειστεί το δικαίωμα προτίμησης των μετόχων.

Μαρούσι, 30.08.2023»

Με βάση τα παραπάνω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, αποφασίζει ομόφωνα και:

1. εγκρίνει την παραπάνω εισήγηση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου στο σύνολό της, λαμβάνοντας τις σχετικές αποφάσεις, όπως αναλυτικώς περιλαμβάνονται στην οικεία εισήγηση ανωτέρω.
2. Εγκρίνει την έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για τον αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 1 και 4 του Ν. 4548/2018, όπως αυτή τέθηκε υπόψη του.
3. Ορίζει τους κ.κ. Άγγελο Σαπρανίδη του Νικολάου (Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου & Επικεφαλής του Τομέα Οικονομικών Υπηρεσιών) και Κωνσταντίνο Βατούση του Χαράλαμπου (Επικεφαλής της Διεύθυνσης Στρατηγικής και Εξυπηρέτησης Μετόχων) ως υπεύθυνα πρόσωπα για το Ενημερωτικό Δελτίο και παρέχει την εξουσιοδότηση προς αυτούς, ενεργώντας από κοινού ή ατομικά ο καθένας να εκπροσωπούν την Τράπεζα, ενώπιον της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών, υπογράφοντας κάθε σχετικό έγγραφο και διενεργώντας κάθε αναγκαία πράξη για το Ενημερωτικό Δελτίο, ενώ παράλληλα για την ολοκλήρωση της Δημόσιας Προσφοράς Νέων Μετοχών και της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων και γενικότερα για κάθε άλλη ενέργεια που τυχόν χρειαστεί για τους σκοπούς της Αύξησης, εξουσιοδοτείται, όπως προβεί σε οποιαδήποτε αναγκαία πράξη και ο κ. Δημήτριος Κυπαρίσσης (Διευθύνων Σύμβουλος) ενεργώντας ατομικά.
4. Σύμφωνα με το άρθρο 22 παρ. 1 και 2 του Ν. 4706/2020 περιλαμβάνονται στο παρόν και οι παρακάτω πληροφορίες, στο πλαίσιο της Αύξησης:

(α) Γενικές κατευθύνσεις επενδυτικού σχεδίου της Τράπεζας που θα χρηματοδοτηθεί από τα κεφάλαια της Αύξησης και χρονοδιάγραμμα υλοποίησής τους

Το σύνολο του ποσού που θα αντληθεί μέσω της Αύξησης, μετά την αφαίρεση των εκτιμώμενων δαπανών έκδοσης, προορίζεται για την περαιτέρω ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας και του Ομίλου και κατ' επέκταση την βελτίωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, παρέχοντας παράλληλα τη δυνατότητα στην Τράπεζα της απρόσκοπτης συνέχισης υλοποίησης του επιχειρηματικού της σχεδίου και ενίσχυσης της παρουσίας της στον τραπεζικό κλάδο.

(β) Απολογισμός χρήσης των κεφαλαίων που αντλήθηκαν από προηγούμενες αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, εφόσον έχει παρέλθει από την ολοκλήρωση κάθε αύξησης χρόνος μικρότερος των τριών (3) ετών

- *Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 25.11.2020)*

Η προηγούμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών πραγματοποιήθηκε δυνάμει της από 25.11.2020 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, με την έκδοση 3.762.420 νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 21,30 Ευρώ έκαστης. Οι νέες μετοχές διατέθηκαν στην ονομαστική τους αξία, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετοχών της Τράπεζας. Με την από 15.01.2021 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας πιστοποιήθηκε η ολοσχερής

καταβολή του ποσού της εν λόγω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν στο πλαίσιο της προαναφερθείσας αύξησης ισούνται με 80.139.546 Ευρώ.

Τα αντληθέντα κεφάλαια, διατέθηκαν για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, στο πλαίσιο υλοποίησης του επιχειρηματικού της σχεδίου και της πιστωτικής επέκτασής της.

- Έκδοση του από 23.09.2022 Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου και αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας λόγω μετατροπής ομολογιών (Απόφαση Δ.Σ. της 21.04.2023)

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή της, την 28.07.2022, αποφάσισε την έκδοση ομολογιακού δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες, αορίστου διάρκειας, με δικαίωμα μετατροπής σε νεοεκδιδόμενες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας και με δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων Μετόχων της Τράπεζας (εφεξής «ΜΟΔ»), με σκοπό την άντληση κεφαλαίων μέχρι του ποσού των €60.000.000, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4548/2018, όπως ισχύουν και του Ν. 3156/2003. Το ΜΟΔ καλύφθηκε εξ ολοκλήρου (100%) στις 31.10.2022, με τη συμμετοχή 86 υφισταμένων μετόχων και 41 νέων επενδυτών.

Με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας αποφασίστηκε μεταξύ άλλων η εισαγωγή του συνόλου των Μετοχών της Τράπεζας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α. (σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3371/2005, όπως ισχύει) και, ως αποτέλεσμα, συνέτρεξε γεγονός υποχρεωτικής μετατροπής του ΜΟΔ, σύμφωνα με τους όρους του από 23.09.2022 Προγράμματος ΜΟΔ.

Με την υπ' αριθμ. 399/21.04.2023 απόφασή του, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας διαπίστωσε την υποχρεωτική μετατροπή του ΜΟΔ κατά τα ανωτέρω, με ημερομηνία μετατροπής την 22.03.2023 και αναπροσάρμοσε το περί κεφαλαίου άρθρο του Καταστατικού, σύμφωνα με το άρθρο 71 παρ. 4 του ν. 4548/2018, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά το ποσό των σαράντα οκτώ εκατομμυρίων πεντακοσίων ενενήντα μία χιλιάδων τριακοσίων ευρώ και εβδομήντα πέντε λεπτών του ευρώ (€ 48.591.300,75) και την έκδοση δεκατεσσάρων εκατομμυρίων ογδόντα τεσσάρων χιλιάδων τετρακοσίων τριάντα πέντε (14.084.435) Νέων Μετοχών ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής τρία ευρώ και σαράντα πέντε λεπτά του ευρώ (€3,45), προερχόμενων από την μετατροπή του συνολικού ανεξοφλήτου κεφαλαίου των Ομολογιών σε Νέες κοινές Μετοχές της Τράπεζας, μετά από στρογγυλοποίηση κλασματικών υπολοίπων. Η προκύπτουσα διαφορά βάσει των ανωτέρω μεταξύ της ονομαστικής αξίας της μετοχής της Τράπεζας (€3,45) και της Τελικής Τιμής Μετατροπής κι εν γένει κλασματικών υπολοίπων, συνολικού ύψους έντεκα εκατομμυρίων τετρακοσίων οκτώ χιλιάδων εξακοσίων ενενήντα εννέα ευρώ και είκοσι πέντε λεπτών του ευρώ (€ 11.408.699,25) ήχθη στον ειδικό λογαριασμό αποθεματικού «διαφορά έκδοσης μετοχών υπέρ το άρτιο».

Το ΜΟΔ πληρούσε όλες τις προϋποθέσεις του εποπτικού πλαισίου αναφορικά με τα κεφαλαιακά μέσα ΑΤ1 και ειδικότερα των άρθρων 52 έως 54 του Κανονισμού CRR, όπως αυτές εξειδικεύονται στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 241/2014 της Επιτροπής και ως εκ τούτου τα καθαρά έσοδα (αντληθέντα κεφάλαια) της έκδοσης του ΜΟΔ συνυπολογίστηκαν στην κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας ως πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (ΑΤ1).

Θέμα 2ο: Τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας

Σε συνέχεια των αποφάσεων επί του πρώτου θέματος της Ημερήσιας Διάταξης, επί του δεύτερου θέματος της Ημερήσιας Διάταξης το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, αποφασίζει την τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας, με την τροποποίηση της παραγράφου 1 και την προσθήκη της παρακάτω παραγράφου υπό 1.12 σε αυτό, ως ακολούθως:

«Άρθρο 5

1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται στο ποσό των διακοσίων πενήντα τεσσάρων εκατομμυρίων διακοσίων σαράντα τεσσάρων χιλιάδων επτακοσίων ογδόντα εννέα ευρώ και ενενήντα λεπτών του ευρώ (€ 254.244.789,90) και διαιρείται σε εβδομήντα τρία εκατομμύρια εξακόσιες ενενήντα τέσσερις χιλιάδες εκατόν σαράντα δύο (73.694.142) ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής τρία ευρώ και σαράντα πέντε λεπτά του ευρώ (€3,45). Το ανωτέρω συνολικό ποσό του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας προήλθε ως εξής:

[...]

1.12 Με την από 30.08.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, δυνάμει εξουσίας που του παρασχέθηκε με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό εβδομήντα δύο εκατομμυρίων τετρακοσίων πενήντα χιλιάδων (72.450.000) Ευρώ, με δυνατότητα μερικής κάλυψης σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, με την έκδοση έως είκοσι ενός εκατομμυρίων (21.000.000) νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας τριών ευρώ και σαράντα πέντε λεπτών του ευρώ (€3,45) εκάστης.»

Κατόπιν των ανωτέρω, το νέο κείμενο του άρθρου 5 καθώς και ολόκληρο το Καταστατικό της Τράπεζας, όπως διαμορφώνεται μετά την ως άνω τροποποίηση, θα κωδικοποιηθεί και υπογραφεί από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή το νόμιμο αναπληρωτή του προκειμένου να λάβουν χώρα οι απαιτούμενες διατυπώσεις δημοσιότητας. Τέλος, το Διοικητικό Συμβούλιο χορηγεί εντολή και εξουσιοδότηση στην Εταιρική Γραμματέα κα Αναστασία Πετσινάρη, όπως προβεί σε κάθε απαιτούμενη ενέργεια για τη δημοσίευση της παρούσας απόφασης καθώς και του Κωδικοποιημένου Καταστατικού με τη νέα τροποποίηση, την υποβολή της στην Τράπεζα της Ελλάδος, στο Γ.Ε.ΜΗ. και κάθε αρμόδια αρχή, και για την ολοκλήρωση εν γένει της εντολής.

.....
.....

Μη υπάρχοντος άλλου θέματος στην Ημερήσια Διάταξη και σε πίστωση των ανωτέρω, το παρόν Πρακτικό καταρτίστηκε, υπεγράφη ως κατωτέρω και επικυρώθηκε από όλα τα Μέλη του οργάνου, αφού προηγήθηκε ενημέρωση όλων των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και γνώση του περιεχομένου αυτού, το οποίο και ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 94 παρ. 1 του Ν. 4548/2018 και το άρθρο 19 παρ. 3 του Καταστατικού της Τράπεζας.

Μαρούσι Αττικής, 30^η Αυγούστου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΤΑΝΙΣΚΙΔΗΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ

ΠΕΤΡΟΣ ΤΖΑΝΝΕΤΑΚΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΥΠΑΡΙΣΣΗΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

ΑΓΓΕΛΟΣ ΣΑΠΡΑΝΙΔΗΣ

ΘΕΟΦΑΝΗΣ ΒΟΥΤΣΑΡΑΣ

ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΕΥΘΥΣ

ΠΑΥΛΟΣ ΚΑΝΕΛΟΠΟΥΛΟΣ

ΓΕΩΡΓΙΑ ΚΟΝΤΟΓΙΑΝΝΗ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ

ΚΛΕΙΩ ΛΥΜΠΕΡΗ

Ακριβές απόσπασμα
από το βιβλίο Πρακτικών του Δ.Σ.
της Τράπεζας
Μαρούσι, 5^η Σεπτεμβρίου 2023



Αναστασία Πετσιγάρη
Εταιρική Γραμματέας