



ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ / ΣΧΟΛΙΑ ΤΟΥ Δ.Σ ΕΠΙ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ 3^{ΗΣ} ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2024

Το Διοικητικό Συμβούλιο προσκαλεί τους μετόχους της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία για συζήτηση και λήψη απόφασης επί των ακόλουθων θεμάτων της ημερήσιας διάταξης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης:

ΘΕΜΑ 1: Συγχώνευση της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» («Τράπεζα») με την «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη. Έγκριση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και των σχετικών εκθέσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνει τη Γενική Συνέλευση ότι δυνάμει των από 24.07.2024 αποφάσεων των Διοικητικών Συμβουλίων της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» (εφεξής «Τράπεζα») και της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (η «Παγκρήτια Τράπεζα»), αποφασίστηκε η έναρξη διαδικασίας συγχώνευσης με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Τράπεζα (η «**Συγχώνευση**»), κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, των εφαρμοστέων διατάξεων του ν. 4601/2019 και του ν. 4548/2018, καθώς και της από 18.07.2024 συμφωνίας μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της Thrivest Holding Ltd αναφορικά, μεταξύ άλλων, και με τη Συγχώνευση (η «**Συμφωνία Μετόχων**»), όπως αυτή κυρώθηκε με το άρθρο 1 του ν. 5127/2024. Ως ισολογισμός μετασχηματισμού ορίστηκε ο ισολογισμός με ημερομηνία την 31.12.2023, και η σχέση ανταλλαγής προτάθηκε 90% για την Τράπεζα και 10% για την Παγκρήτια Τράπεζα.

Η διοίκηση της Τράπεζας κατέληξε στην απόφαση για τη Συγχώνευση, εκτιμώντας, αφενός, τους στρατηγικούς στόχους της και, αφετέρου, τις προοπτικές της Συγχώνευσης, με τη δημιουργία μιας μεγεθυμένης Τράπεζας έτοιμης να υποστηρίξει τις ανάγκες της αγοράς, όπως ειδικότερα αναλύεται στην έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου που συντάχθηκε σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 9 του ν. 4601/2019 και έχει τεθεί υπόψη των Μετόχων.

Περαιτέρω, τα Διοικητικά Συμβούλια της Τράπεζας και της Παγκρήτιας Τράπεζας, στις από 26.07.2024 συνεδριάσεις τους, ενέκριναν το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης. Ειδικότερα, επί του Σχεδίου Συμβάσεως Συγχώνευσης, παρατηρούνται τα εξής:

Η Συγχώνευση των ανωτέρω δύο πιστωτικών ιδρυμάτων θα γίνει με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Τράπεζα κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, των εφαρμοστέων διατάξεων του ν. 4601/2019 και του ν. 4548/2018, και του ν. 5127/2024, όπως ισχύουν, με ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού.

Με το ισχύον νομικό πλαίσιο, η συγχώνευση των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων γίνεται με ευνοϊκούς όρους. Συγκεκριμένα, με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 παρέχονται φορολογικά κίνητρα καθώς και απαλλαγές. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 16 του ν. 2515/1997 η σύμβαση συγχώνευσης, οι μεταβιβάσεις και οι πράξεις στο πλαίσιο της Συγχώνευσης, καθώς και η μεταγραφή αυτών απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος χαρτοσήμου ή οιοδήποτε άλλου τέλους υπέρ του Δημοσίου, ως και εισφοράς ή δικαιώματος υπέρ οιοδήποτε τρίτου συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών, των παγίων και αναλογικών δικαιωμάτων, επιδομάτων ή άλλων τελών υπέρ υποθηκοφυλακών.

Ως κοινή ημερομηνία μετασχηματισμού ορίζεται η 31η Δεκεμβρίου 2023. Όλες οι πράξεις που διενεργούνται μετά από την 31η Δεκεμβρίου 2023 θεωρείται ότι διενεργούνται για λογαριασμό της Τράπεζας, η οποία είναι και το νομικό πρόσωπο που θα επιβιώσει του μετασχηματισμού, τα δε οικονομικά αποτελέσματα της Παγκρήτιας Τράπεζας, που θα προκύψουν από την ημερομηνία αυτή μέχρι της ολοκλήρωσης της Συγχωνεύσεως, θα θεωρούνται ως αποτελέσματα της Τράπεζας κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 16 του ν. 2515/1997 και τα σχετικά ποσά θα μεταφερθούν από τα βιβλία της Παγκρήτιας Τράπεζας στα βιβλία της

Τράπεζας με συγκεντρωτική εγγραφή μετά την καταχώριση της συμβολαιογραφικής πράξης συγχώνευσης και της εγκριτικής απόφασης της αρμόδιας αρχής στο Γ.Ε.ΜΗ.

Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Παγκρήτια Τράπεζα θα λυθεί ως νομικό πρόσωπο χωρίς να εκκαθαρισθεί, το δε σύνολο της περιουσίας της, ενεργητικό και παθητικό, θα μεταβιβασθεί στην Τράπεζα, η οποία θα υποκατασταθεί στο σύνολο των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων της Παγκρήτιας Τράπεζας, ως καθολική διάδοχος της τελευταίας, ενώ οι μέτοχοι της Παγκρήτιας Τράπεζας θα γίνουν μέτοχοι της Τράπεζας.

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά τη Συγχώνευση θα ανέρχεται σε €2.653.219,35 και θα διαιρείται σε 53.064.387 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστη.

Ειδικότερα:

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανερχόταν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού μετασχηματισμού και εξακολουθεί να ανέρχεται σε 2.500.708,85 ευρώ, διαιρούμενο σε 50.014.177 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η κάθε μία. Το μετοχικό κεφάλαιο της Παγκρήτιας Τράπεζας ανερχόταν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού μετασχηματισμού και εξακολουθεί να ανέρχεται σε 95.105.431,00 ευρώ, διαιρούμενο σε 190.210.862 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,50 ευρώ η καθεμία.

Συνεπεία της Συγχώνευσης, και αφού ληφθούν υπόψη το άρθρο 16 του ν. 2515/1997 και ο όρος 3.5 (γ) της Συμφωνίας Μετόχων, όπως αυτή κυρώθηκε με τον ν. 5127/2024:

- α. το μετοχικό κεφάλαιο της Παγκρήτιας Τράπεζας εισφέρεται στην Τράπεζα,
- β. ταυτόχρονα, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώνεται κατά ποσό €125.346,05, λόγω της ακύρωσης των 2.506.921 μετοχών έκδοσης της Τράπεζας που κατέχει η Παγκρήτια Τράπεζα,
- γ. κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €2.653.219,35 και διαιρείται σε 53.064.387 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστη, οι οποίες θα κατανεμηθούν στους αντίστοιχους μετόχους κάθε τράπεζας σύμφωνα με τη Σχέση Ανταλλαγής (όπως ορίζεται κατωτέρω), και
- δ. η διαφορά μεταξύ του παραπάνω ποσού που αντιστοιχεί στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά τη Συγχώνευση και του αθροίσματος των μετοχικών κεφαλαίων των συγχωνευόμενων εταιρειών, ύψους €94.827.574,45 (ήτοι €2.500.708,85+€95.105.431,00 = €97.606.139,85 μείον €125.346,05 μείον €2.653.219,35) θα αχθεί σε ειδικό αποθεματικό του άρθρου 1 του ν. 5127/2024.

Προκειμένου να εξασφαλιστεί η ανωτέρω διαμόρφωση του μετά τη Συγχώνευση μετοχικού κεφαλαίου, μέχρι την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης κανένα από τα συγχωνευόμενα πιστωτικά ιδρύματα δεν μπορεί να αποκτήσει ίδιες μετοχές του ή μετοχές του άλλου συγχωνευόμενου πιστωτικού ιδρύματος.

Η σχέση αξιών μεταξύ της Τράπεζας και της Παγκρήτιας Τράπεζας συμφωνήθηκε σε 9 για την Τράπεζα και 1 για την Παγκρήτια Τράπεζα και κατά συνέπεια η σχέση συμμετοχής των μετόχων των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων στο εκ της Συγχώνευσης διαμορφούμενο νέο ποσό μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, αφού ληφθεί υπόψη και η ακύρωση των μετοχών που κατέχει η Παγκρήτια Τράπεζα στην Τράπεζα, θα ανέρχεται σε 89,5275695920128% για τους μετόχους της Τράπεζας και 10,4724304079872% για τους μετόχους της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Επομένως, ως δίκαιη και εύλογη σχέση ανταλλαγής (η «**Σχέση Ανταλλαγής**») για τις μετοχές της Παγκρήτιας Τράπεζας προτείνεται η αναλογία 0,0292156343836978 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας για κάθε μία (1) κοινή ονομαστική μετοχή της Παγκρήτιας Τράπεζας ενώ οι μέτοχοι της Τράπεζας θα διατηρήσουν και μετά τη Συγχώνευση τον ίδιο αριθμό των μετοχών που κατείχαν πριν τη Συγχώνευση. Κατ' ακολουθία, στο νέο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ύψους €2.653.219,35 (όπως διαμορφώνεται σύμφωνα με τα ανωτέρω αναφερόμενα), διαιρούμενο σε 53.064.387 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας ύψους €0,05 εκάστη, θα αντιστοιχούν, στους μεν μετόχους της Τράπεζας 47.507.256 μετοχές, στους δε μετόχους της Παγκρήτιας Τράπεζας 5.557.131 μετοχές.

Για τον καθορισμό του εύρους αξιών και της σχέσης ανταλλαγής των μετοχών των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων, η Τράπεζα ανέθεσε στην ελεγκτική εταιρεία «PRICEWATERHOUSECOOPERS AE»

και η Παγκρήτια Τράπεζα στην ελεγκτική εταιρεία «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» τον έλεγχο του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και τη διατύπωση γνώμης για το αν η σχέση ανταλλαγής των μετοχών είναι δίκαιη και λογική, σύμφωνα με το αρ. 10 του ν. 4601/2019 και το αρ. 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997.

Οι αποτιμήσεις των συγχωνευόμενων εταιριών έγιναν σε αυτόνομη βάση με την εφαρμογή, χωρίς δυσκολίες, των κατάλληλων προσεγγίσεων/μεθοδολογιών, οι οποίες αναφέρονται αναλυτικά στην από 26.07.2024 έκθεση του ορκωτού ελεγκτή κ. Δημήτρη Σούρμπη (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 16891) της ελεγκτικής εταιρείας «PRICEWATERHOUSECOOPERS ΑΕ» με τίτλο «Έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της ΑΤΤΙΚΑ BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997, καθώς και την εξέταση του περιεχομένου του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7 του Ν. 4601/2019.» για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της 31.12.2023 σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997, στην 26.07.2024 έκθεση του ορκωτού ελεγκτή κ. Γιώργου Μητρέλλου (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 32761) της ελεγκτικής εταιρείας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» με τίτλο «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ - Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023» για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Παγκρήτιας Τράπεζας, με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της 31.12.2023 σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997 καθώς και στην έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας προς τους μετόχους της, και την αντίστοιχη έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Παγκρήτιας Τράπεζας προς τους μετόχους της, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 9 του ν. 4601/2019.

Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί τη Σχέση Ανταλλαγής δίκαιη και εύλογη βασιζόμενη στην προκύπτουσα από τις ως άνω εκτιμήσεις αξίας της καθεμίας εκ των συμμετεχουσών εταιριών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο σημειώνει ότι τα παρακάτω έγγραφα τέθηκαν υπόψη των μετόχων στις 30.07.2024, ήτοι τουλάχιστον ένα μήνα πριν την συνεδρίαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 03.09.2024, σύμφωνα με το άρθρο 11 του ν. 4601/2019:

1. το σχέδιο σύμβασης συγχώνευσης με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 7 του ν. 4601/2019,
2. οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και οι ετήσιες εκθέσεις διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου των τριών (3) τελευταίων χρήσεων της Τράπεζας,
3. οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και οι ετήσιες εκθέσεις διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου των τριών (3) τελευταίων χρήσεων της Παγκρήτιας Τράπεζας,
4. η λογιστική κατάσταση της Τράπεζας με ημερομηνία αναφοράς 31.03.2024,
5. οι ισολογισμοί μετασχηματισμού της Τράπεζας και της Παγκρήτιας Τράπεζας με ημερομηνία 31.12.2023,
6. η έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας προς τους μετόχους της, σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4601/2019,
7. η έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Παγκρήτιας Τράπεζας προς τους μετόχους της, σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4601/2019,
8. η από 26.07.2024 έκθεση του ορκωτού ελεγκτή κ. Δημήτρη Σούρμπη (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 16891) της ελεγκτικής εταιρείας «PRICEWATERHOUSECOOPERS ΑΕ» με τίτλο «Έκθεση Γνωμοδότησης με βάση τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 και του άρθρου 10 του Ν. 4601/2019 επί της επικείμενης συγχώνευσης των τραπεζών «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» και «Παγκρήτιας Τράπεζας Α.Ε.» » για την εξέταση του σχεδίου σύμβασης συγχώνευσης και τη διατύπωση γνώμης για το δίκαιο και εύλογο της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν. 4601/2019 και το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997, για λογαριασμό της Τράπεζας, και
9. η από 26.07.2024 έκθεση του ορκωτού ελεγκτή κ. Δημήτρη Σούρμπη (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 16891) της ελεγκτικής εταιρείας «PRICEWATERHOUSECOOPERS ΑΕ» με τίτλο «Έκθεση προσυμφωνημένων

διαδικασιών για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της ATTICA BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997, καθώς και την εξέταση του περιεχομένου του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7 του Ν. 4601/2019.» για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της 31.12.2023 σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997.

Το Διοικητικό Συμβούλιο σημειώνει ότι το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 29.07.2024 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης (Κ.Α.Κ.) 4334575, σύμφωνα με την υπ' αρ. πρωτ. 3333647/29.07.2024 ανακοίνωση του Γ.Ε.ΜΗ. Από την ως άνω καταχώρηση έως σήμερα δεν εμφανίσθηκε κανένας πιστωτής των υπό συγχώνευση πιστωτικών ιδρυμάτων ζητώντας την παροχή εγγυήσεων σύμφωνα με το άρθρο 13 του ν. 4601/2019.

Σημειώνεται ότι η ολοκλήρωση της Συγχώνευσης τελεί υπό την αίρεση της λήψης των απαιτούμενων σύμφωνα με το νόμο αδειών και εγκρίσεων των αρμοδίων αρχών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία.

Συνεπώς, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση:

(α) την έγκριση της Συγχώνευσης της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» («Τράπεζας») με την «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, των εφαρμοστέων διατάξεων του ν. 4601/2019 και του ν. 4548/2018 και του ν.5127/2024, όπως ισχύουν, και του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης, όπως αυτό εγκρίθηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια των άνω συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων και δημοσιεύθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ, και

(β) την έγκριση της έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 9 του Ν. 4601/2019, της έκθεσης του ορκωτού ελεγκτή για την εξέταση του σχεδίου σύμβασης συγχώνευσης και τη διατύπωση γνώμης για το δίκαιο και -λογικό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν. 4601/2019 και το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997, για λογαριασμό της Τράπεζας και της έκθεσης του ορκωτού ελεγκτή για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της 31.12.2023 σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Έκτακτη Γενική Συνέλευση	½ του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αύλων 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 αύλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 2: Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, συνεπεία της ανωτέρω συγχώνευσης, λόγω εισφοράς του μετοχικού κεφαλαίου της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» στην Τράπεζα, με ταυτόχρονη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας λόγω ακύρωσης αιτία σύγχυσης των μετοχών έκδοσης της Τράπεζας που κατείχε η «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», ώστε το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, να ανέρχεται σε €2.653.219,35 διαιρούμενο σε 53.064.387 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστη με τη διαφορά μεταξύ του παραπάνω ποσού που αντιστοιχεί στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά τη Συγχώνευση και του αθροίσματος των μετοχικών κεφαλαίων των συγχωνευόμενων εταιρειών να αχθεί στο ειδικό αποθεματικό του άρθρου 1 του ν.5127/2024. Τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της Τράπεζας περί μετοχικού κεφαλαίου συνεπεία των ανωτέρω.

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο σημειώνει ότι, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά τη Συγχώνευση θα ανέρχεται σε €2.653.219,35 και θα διαιρείται σε 53.064.387 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστη.

Όπως ειδικότερα αναφέρεται ανωτέρω, συνεπεία της Συγχώνευσης, και αφού ληφθούν υπόψη το άρθρο 16 του ν. 2515/1997 και ο όρος 3.5 (γ) της Συμφωνίας Μετόχων, όπως αυτή κυρώθηκε με τον ν. 5127/2024:

- α. το μετοχικό κεφάλαιο της Παγκρήτιας Τράπεζας εισφέρεται στην Τράπεζα,
- β. ταυτόχρονα, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώνεται κατά ποσό €125.346,05, λόγω της ακύρωσης των 2.506.921 μετοχών έκδοσης της Τράπεζας που κατέχει η Παγκρήτια Τράπεζα,
- γ. κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε €2.653.219,35 και θα διαιρείται σε 53.064.387 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστη, οι οποίες θα κατανεμηθούν στους αντίστοιχους μετόχους κάθε τράπεζας σύμφωνα με τη Σχέση Ανταλλαγής (όπως ορίζεται κατωτέρω), και
- δ. η διαφορά μεταξύ του παραπάνω ποσού που αντιστοιχεί στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά τη Συγχώνευση και του αθροίσματος των μετοχικών κεφαλαίων των συγχωνευόμενων εταιρειών, ύψους €94.827.574,45 (ήτοι €2.500.708,85+€95.105.431,00 = €97.606.139,85 μείον €125.346,05 μείον €2.653.219,35) θα αχθεί σε ειδικό αποθεματικό του άρθρου 1 του ν. 5127/2024.

Συνεπώς, το Διοικητικό Συμβούλιο σημειώνει ότι καθίσταται αναγκαία η τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της Τράπεζας και εισηγείται την προσθήκη τελευταίων παραγράφων στο άρθρο 5 του καταστατικού, ως εξής:

«Κατόπιν της από 03.09.2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, λόγω της συγχώνευσης της Τράπεζας με την ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», η οποία λύθηκε – χωρίς να επακολουθήσει εκκαθάριση – με απορρόφησή της από την Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, τις εφαρμοστέες διατάξεις του ν. 4601/2019, του ν. 4548/2018 καθώς και του άρθρου 1 του ν. 5127/2024, το ανωτέρω κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με το μετοχικό κεφάλαιο της απορροφηθείσας «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» κατά ποσό ενενήντα πέντε εκατομμυρίων εκατόν πέντε χιλιάδων τετρακοσίων τριάντα ενός ευρώ (€95.105.431,00), μειώθηκε κατά ποσό εκατόν είκοσι πέντε χιλιάδων τριακοσίων σαράντα έξι ευρώ και πέντε λεπτών του ευρώ (€125.346,05), λόγω της ακύρωσης αιτία σύγχυσης των δύο εκατομμυρίων πεντακοσίων έξι χιλιάδων εννιακοσίων είκοσι ενός (2.506.921) μετοχών έκδοσης της Τράπεζας που κατείχε η «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», και ανήλθε σε δύο εκατομμύρια εξακόσιες πενήντα τρεις χιλιάδες διακόσια δεκαεννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (€2.653.219,35) διαιρούμενο σε πενήντα τρία εκατομμύρια εξήντα τέσσερις χιλιάδες τριακόσιες ογδόντα επτά (53.064.387) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (€0,05) εκάστη, ενώ η διαφορά μεταξύ του παραπάνω ποσού που αντιστοιχεί στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά τη συγχώνευση και του αθροίσματος των μετοχικών κεφαλαίων των συγχωνευόμενων εταιρειών, ύψους ενενήντα τεσσάρων εκατομμυρίων οκτακοσίων είκοσι επτά χιλιάδων πεντακοσίων εβδομήντα τεσσάρων ευρώ και σαράντα πέντε λεπτών του ευρώ (€94.827.574,45) (ήτοι €2.500.708,85+€95.105.431,00 = € 97.606.139,85 μείον €125.346,05 μείον €2.653.219,35) ήχθη σε ειδικό αποθεματικό του άρθρου 1 του ν. 5127/2024.

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε δύο εκατομμύρια εξακόσιες πενήντα τρεις χιλιάδες διακόσια δεκαεννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (€2.653.219,35) και διαιρείται σε πενήντα τρία εκατομμύρια εξήντα τέσσερις χιλιάδες τριακόσιες ογδόντα επτά (53.064.387) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (€0,05) η κάθε μία.»

Τέλος, το Διοικητικό Συμβούλιο σημειώνει ότι με την εφαρμογή της Σχέσης Ανταλλαγής, ενδέχεται να προκύψουν κλασματικά υπόλοιπα. Διευκρινίζεται ότι τυχόν κλασματικά υπόλοιπα δεν θα δημιουργούν δικαίωμα σε λήψη κλάσματος μετοχής και θα εκποιηθούν από την Τράπεζα μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, ενώ το τελικό καθαρό προϊόν της πώλησης θα αποδοθεί στους δικαιούχους από την Τράπεζα. Επιπλέον σημειώνει ότι μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Τράπεζα θα προβεί στις απαραίτητες ενέργειες προκειμένου να γίνουν οι ηλεκτρονικές καταχωρήσεις άυλων τίτλων (όπως προβλέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία) για το σύνολο των νέων μετοχών που θα προκύψουν από τη Συγχώνευση. Οι δικαιούχοι μέτοχοι θα ενημερωθούν σχετικά σύμφωνα με το νόμο. Για την παράδοση των νέων μετοχών που θα προκύψουν από τη Συγχώνευση στους δικαιούχους μετόχους της Παγκρήτιας Τράπεζας, οι δικαιούχοι θα πρέπει να διαθέτουν λογαριασμό αξιογράφων στο Σύστημα Άυλων Τίτλων που διαχειρίζεται το Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων και να έχουν γνωστοποιήσει τα στοιχεία αυτού στην Τράπεζα.

Συνεπώς, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση:

(α) να εγκρίνει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €95.105.431,00 λόγω εισφοράς του μετοχικού κεφαλαίου της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» στην Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 16 του ν. 2515/1997, με ταυτόχρονη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €125.346,05, λόγω ακύρωσης αιτία σύγχυσης των 2.506.921 μετοχών έκδοσης της Τράπεζας που κατείχε η «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», ώστε το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, να ανέρχεται σε €2.653.219,35 διαιρούμενο σε 53.064.387 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστη, και η διαφορά μεταξύ του παραπάνω ποσού που αντιστοιχεί στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά τη Συγχώνευση και του αθροίσματος των μετοχικών κεφαλαίων των συγχωνευόμενων εταιρειών, ύψους €94.827.574,45, να αχθεί στο ειδικό αποθεματικό του άρθρου 1 του ν.5127/2024, και

(β) να εγκρίνει την τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας ως ανωτέρω αναφέρεται.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Έκτακτη Γενική Συνέλευση	½ του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αύλων 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 αύλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 3: Παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Σε συνέχεια των αναφερόμενων στα υπό 1 και 2 θέματα ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση:

(α) την παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων για την υπογραφή ενώπιον συμβολαιογράφου, για λογαριασμό της Τράπεζας, της συμβολαιογραφικής πράξης συγχώνευσης της Παγκρήτιας Τράπεζας με την Τράπεζα με απορρόφηση της πρώτης από τη δεύτερη, καθώς και κάθε άλλο έγγραφο, αίτηση, δήλωση, βεβαίωση κ.λπ. που θα κριθούν απαραίτητα για την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης και

(β) να εξουσιοδοτηθεί το Διοικητικό Συμβούλιο:

- i. σε συνέχεια της τροποποίησης του άρθρου 5 του Καταστατικού κατά τα ανωτέρω, να προβεί σε όλες τις ενέργειες που απαιτούνται για την τήρηση των διατυπώσεων δημοσιότητας που προβλέπει ο νόμος,
- ii. να ρυθμίσει, σε συνεννόηση με τις αρμόδιες αρχές, τα διαδικαστικά θέματα και τις τεχνικές λεπτομέρειες σχετικά με την έκδοση και εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αθηνών των νέων μετοχών που θα προκύψουν από τη Συγχώνευση, και
- iii. να προβεί στην άμεση εκποίηση, μέσω του Χρηματιστηρίου Αθηνών, των μετοχών που σχηματίζονται από την άθροιση κλασματικών υπολοίπων, που τυχόν προκύπτουν από την Συγχώνευση, κατά τα ανωτέρω υπό το θέμα 2 αναφερόμενα για τον σχηματισμό ακέραιων αριθμών μετοχών και στην απόδοση στους δικαιούχους του προϊόντος της εκποίησης.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Έκτακτη Γενική Συνέλευση	½ του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αύλων 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 αύλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

ΘΕΜΑ 4: Αποφάσεις και εξουσιοδοτήσεις για τη μετάβαση των μετοχών των μετόχων της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» που θα προκύψουν από τη συγχώνευση στο σύστημα άυλων τίτλων.

Στο θέμα αυτό θα ληφθούν οι απαραίτητες αποφάσεις και εξουσιοδοτήσεις για τη μετάβαση των μετοχών των μετόχων της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» που θα προκύψουν από τη συγχώνευση στο σύστημα άυλων τίτλων.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Έκτακτη Γενική Συνέλευση	1/2 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αύλων 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 αύλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
Ιωάννης Ζωγραφάκης