

**ΣΧΕΔΙΟ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ
ΜΕ ΑΠΟΡΡΟΦΗΣΗ ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ**

«ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ

«ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»,

ΚΑΤ' ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ Ν. 4601/2019, ΤΟΥ Ν. 4548/2018 ΚΑΙ ΤΟΥ Ν. 2515/1997

Οι ως άνω εταιρείες εκπροσωπούμενες από τα Διοικητικά τους Συμβούλια καταρτίζουν το παρόν σχέδιο σύμβασης συγχώνευσης (εφεξής, το «**Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης**»), κατά το άρθρο 7 του ν. 4601/2019, για τη συγχώνευση με απορρόφηση της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «**ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**» από την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «**ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**» (εφεξής, η «**Συγχώνευση**»).

Στοιχεία Συγχωνευόμενων Εταιρειών:

ΑΠΟΡΡΟΦΟΥΣΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ:

Η ανώνυμη εταιρεία (πιστωτικό ίδρυμα) με την επωνυμία «**ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**» και τον διακριτικό τίτλο «**ΑΤΤΙΚΑ BANK**», η οποία εδρεύει στην Αθήνα (Παλαιών Πατρών Γερμανού 3-5, Αθήνα 105 61), με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 000255501000 και Α.Φ.Μ. 094014170 (εφεξής, η «**Απορροφούσα Εταιρεία**»), η οποία εκπροσωπείται νόμιμα από την κα Ελένη Βρεττού, CEO, σύμφωνα με την από 26.07.2024 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Απορροφούσας Εταιρείας, που ενέκρινε το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης.

ΑΠΟΡΡΟΦΟΥΜΕΝΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ:

Η ανώνυμη εταιρεία (πιστωτικό ίδρυμα) με την επωνυμία «**ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**» και τον διακριτικό τίτλο «**ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.**», η οποία εδρεύει στο Ηράκλειο Κρήτης (Λεωφόρος Ικάρου 5 & Εφέσου 13, Ηράκλειο 713 06), με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 077156527000 και Α.Φ.Μ. 096121548 (εφεξής, η «**Απορροφούμενη Εταιρεία**»), η οποία εκπροσωπείται νόμιμα από τον κ. Αντώνιο Βαρθολομαίο, CEO, σύμφωνα με την από 26.07.2024 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Απορροφούμενης Εταιρείας, που ενέκρινε το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης.

1. Διαδικασία της Συγχώνευσης – Εφαρμοστές Διατάξεις

1.1. Η Συγχώνευση των δύο εταιρειών θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με:

- (α) τις διατάξεις των άρθρων 6-21, 30-34 του ν. 4601/2019,
- (β) τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997,
- (γ) τις εφαρμοστέες διατάξεις του ν. 4548/2018, και
- (δ) την από 18.07.2024 συμφωνία μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της Thrivest Holding Ltd αναφορικά, μεταξύ άλλων, και με τη Συγχώνευση (η «**Συμφωνία Μετόχων**»), όπως αυτή κυρώθηκε με νόμο.

1.2. Οι υπό συγχώνευση εταιρείες όρισαν ως κοινή ημερομηνία μετασχηματισμού την 31^η Δεκεμβρίου 2023. Όλες οι πράξεις που θα διενεργούνται μετά την ημερομηνία αυτή θα θεωρούνται ως διενεργηθείσες για λογαριασμό της Απορροφούσας Εταιρείας, η οποία είναι και το νομικό πρόσωπο που θα επιβιώσει του μετασχηματισμού.

1.3. Η Συγχώνευση θα γίνει με λογιστική ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των υπό συγχώνευση εταιρειών και, ειδικότερα, με εισφορά των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Απορροφούμενης Εταιρείας στην Απορροφούσα Εταιρεία, όπως αυτά

εμφανίζονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2023 της Απορροφούμενης Εταιρείας και θα έχουν διαμορφωθεί μέχρι την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης. Μετά την συγχώνευση, τα ανωτέρω στοιχεία θα μεταφερθούν ως στοιχεία ισολογισμού της Απορροφούσας Εταιρείας.

- 1.4. Η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Απορροφούσας Εταιρείας έχει γίνει από την ελεγκτική εταιρεία «PRICEWATERHOUSECOOPERS Α.Ε.» και ειδικότερα από τον Ορκωτό Ελεγκτή κ. Δημήτρη Σούρμπη (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 16891), με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της εν λόγω εταιρείας της 31.12.2023. Συγκεκριμένα, ο ανωτέρω Ορκωτός Ελεγκτής προέβη στην διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Απορροφούσας Εταιρείας και στη σύνταξη σχετικής έκθεσης για τις ανάγκες εφαρμογής του άρθρου 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997 (συμπεριλαμβανομένης της ανάγκης ενοποίησης των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού των Συγχωνευόμενων Εταιρειών) και εξέτασε το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997 και το άρθρο 10 του ν. 4706/2019 και διατύπωσε γνώμη με τη μορφή έκθεσης για το αν η σχέση ανταλλαγής των μετοχών είναι δίκαιη και λογική, περιλαμβάνοντας: α. τη μέθοδο ή μεθόδους αποτίμησης που υιοθετήθηκαν για τον καθορισμό της προτεινομένης σχέσης ανταλλαγής, β. γνώμη για το αν η μέθοδος ή οι μέθοδοι αυτές είναι κατάλληλες για τη συγκεκριμένη περίπτωση, γ. γνώμη για τις αξίες που προέκυψαν από την εφαρμογή κάθε μεθόδου, δ. γνώμη για τη βαρύτητα που αποδόθηκε σε ορισμένη ή ορισμένες μεθόδους για τον προσδιορισμό των παραπάνω αξιών, καθώς και περιγραφή των δυσκολιών που προέκυψαν κατά την αποτίμηση. Οι ανωτέρω εκθέσεις προσαρτώνται στο παρόν ως **Παράρτημα Ι**. Περαιτέρω, η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Απορροφούμενης Εταιρείας, η εξέταση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και η διατύπωση γνώμης για το δίκαιο και λογικό της σχέσης ανταλλαγής έχει γίνει από την ελεγκτική εταιρεία «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» (Α.Μ. ΣΟΕΛ 114), με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της εν λόγω εταιρείας της 31.12.2023 (ο ισολογισμός μετασχηματισμού της 31.12.2023 έκαστης εκ της Απορροφούσας Εταιρείας και της Απορροφούμενης Εταιρείας, εφεξής, ο «**Ισολογισμός Μετασχηματισμού**»). Συγκεκριμένα, ο Ορκωτός Ελεγκτής Γεώργιος Μιτρέλλος (Α.Μ. ΣΟΕΛ 32761) προέβη στη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Απορροφούμενης Εταιρείας και στη σύνταξη σχετικής έκθεσης για τις ανάγκες εφαρμογής του άρθρου 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997 (συμπεριλαμβανομένης της ανάγκης ενοποίησης των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού των Συγχωνευόμενων Εταιρειών) και ο Ορκωτός Ελεγκτής Χαράλαμπος Συρούνης (Α.Μ. ΣΟΕΛ 19071) εξέτασε το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997 και το άρθρο 10 του ν. 4706/2019 και διατύπωσε γνώμη με τη μορφή έκθεσης για το αν η σχέση ανταλλαγής των μετοχών είναι δίκαιη και λογική, περιλαμβάνοντας: α. τη μέθοδο ή μεθόδους αποτίμησης που υιοθετήθηκαν για τον καθορισμό της προτεινομένης σχέσης ανταλλαγής, β. γνώμη για το αν η μέθοδος ή οι μέθοδοι αυτές είναι κατάλληλες για τη συγκεκριμένη περίπτωση, γ. γνώμη για τις αξίες που προέκυψαν από την εφαρμογή κάθε μεθόδου, δ. γνώμη για τη βαρύτητα που αποδόθηκε σε ορισμένη ή ορισμένες μεθόδους για τον προσδιορισμό των παραπάνω αξιών, καθώς και περιγραφή των δυσκολιών που προέκυψαν κατά την αποτίμηση. Οι ανωτέρω εκθέσεις προσαρτώνται στο παρόν ως **Παράρτημα ΙΙ**.

- 1.5. Η τελική απόφαση της Συγχώνευσης θα ληφθεί από τις Γενικές Συνελεύσεις των υπό συγχώνευση εταιρειών σύμφωνα με το άρθρο 14 του ν. 4601/2019. Η διαδικασία της Συγχώνευσης ολοκληρώνεται μετά την λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων με την καταχώρηση της σχετικής συμβολαιογραφικής πράξης της Συγχώνευσης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (εφεξής το «**Γ.Ε.ΜΗ.**»), σύμφωνα με το άρθρο 18 παρ. 1 του ν. 4601/2019. Οι αποφάσεις των εταιρικών οργάνων των υπό συγχώνευση εταιρειών μαζί με την οριστική σύμβαση συγχώνευσης, η οποία θα περιβληθεί τον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου, καθώς και την εγκριτική απόφαση

της Συγχώνευσης που προβλέπεται στο άρθρο 17 του ν. 4601/2019, θα υποβληθούν στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 16 του ν. 4601/2019.

- 1.6. Την ημέρα καταχώρησης στο Γ.Ε.ΜΗ. της συμβολαιογραφικής πράξης συγχώνευσης μαζί με τη σχετική εγκριτική απόφαση της αρμόδιας αρχής (εφεξής, η «**Ημέρα Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης**»), η διαδικασία της Συγχώνευσης ολοκληρώνεται και η Απορροφούμενη Εταιρεία θα λυθεί χωρίς να επακολουθήσει εκκαθάριση και η Απορροφούσα Εταιρεία θα υποκατασταθεί στο σύνολο των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων της Απορροφούμενης Εταιρείας, περιλαμβανομένων τυχόν διοικητικών αδειών που έχουν εκδοθεί υπέρ της Απορροφούμενης Εταιρείας, της Απορροφούσας Εταιρείας καθιστάμενης καθολικής διαδόχου της Απορροφούμενης Εταιρείας.
- 1.7. Η Απορροφούμενη Εταιρεία θα μεταβιβάσει το σύνολο της περιουσίας της (ενεργητικό και παθητικό) στην Απορροφούσα Εταιρεία με βάση την περιουσιακή της κατάσταση, η οποία αποτυπώνεται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της Απορροφούμενης Εταιρείας, και όπως αυτή (η περιουσία) θα περιγράφεται στη συμβολαιογραφική πράξη συγχώνευσης και θα έχει διαμορφωθεί μέχρι την Ημέρα Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης. Έτσι, η Απορροφούμενη Εταιρεία θα μεταβιβάσει στην Απορροφούσα Εταιρεία κάθε άλλο δικαίωμα, άυλο αγαθό, αξίωση ή άλλο περιουσιακό στοιχείο και αν ακόμα δεν κατονομάζεται ειδικά, ούτε περιγράφεται με ακρίβεια στο παρόν, τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της, είτε από παράλειψη είτε από παραδρομή, πάσης φύσης άδειες που έχουν χορηγηθεί από τις αρχές, καθώς και δικαιώματα ή έννομες σχέσεις που προκύπτουν από οποιαδήποτε άλλη σχετική σύμβαση ή δικαιοπραξία και τα οποία όλα από την Ημέρα Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης περιέχονται κατά πλήρη κυριότητα στην Απορροφούσα Εταιρεία. Κατά συνέπεια, κατά την Ημέρα Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης η Απορροφούσα Εταιρεία καθίσταται κυρία, νομέας, κάτοχος και δικαιούχος κάθε κινητού και ακινήτου περιουσιακού στοιχείου της Απορροφούμενης Εταιρείας, των απαιτήσεων αυτής κατά τρίτων από οποιαδήποτε αιτία και αν απορρέουν και παντός εν γένει περιουσιακού της στοιχείου, συμπεριλαμβανομένου και του συνόλου των υποχρεώσεων αυτής.
- 1.8. Από την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Απορροφούσα Εταιρεία υποκαθίσταται αυτοδίκαια, πλήρως και χωρίς καμία άλλη διατύπωση σύμφωνα με το νόμο, στα δικαιώματα, έννομες σχέσεις και στις υποχρεώσεις της Απορροφούμενης Εταιρείας συνεπεία καθολικής διαδοχής και γίνεται χωρίς καταβολή φόρων και τελών σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, οι δε τυχόν δίκες της Απορροφούμενης Εταιρείας θα συνεχίζονται από την Απορροφούσα Εταιρεία χωρίς καμία άλλη διατύπωση μη επερχόμενης βίαιης διακοπής τους με τη Συγχώνευση.
- 1.9. Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Απορροφούμενη Εταιρεία θεωρείται αυτοδικαίως λυμένη, εξαφανιζομένης της νομικής της προσωπικότητας χωρίς να είναι απαραίτητη η εκκαθάρισή της.
- 1.10. Η Απορροφούμενη Εταιρεία δηλώνει, υπόσχεται και εγγυάται ότι: (α) η περιουσία της ως συνόλου εννοούμενης (ενεργητικό και παθητικό) κατά την 31.12.2023 είναι αυτή που αναφέρεται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της, στον οποίο αναγράφονται τα εισφερόμενα, μεταβιβαζόμενα και παραδιδόμενα στην Απορροφούσα Εταιρεία περιουσιακά στοιχεία, και (β) τα εισφερόμενα ενεργητικά μεν στοιχεία τυγχάνουν της αποκλειστικής κυριότητας αυτής, τα δε παθητικά στοιχεία είναι αυτά που αναγράφονται στον ως άνω Ισολογισμό Μετασχηματισμού της.
- 1.11. Η Απορροφούσα Εταιρεία δηλώνει ότι αποδέχεται την εισφορά των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της Απορροφούμενης Εταιρείας, όπως αναφέρονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού, όπως αυτά θα έχουν μεταβληθεί μέχρι την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης. Τα περιουσιακά αυτά στοιχεία θα αποτελούν μέρος του ενεργητικού και του παθητικού της Απορροφούσας Εταιρείας.

2. Λόγοι της Συγχώνευσης

2.1. Η Συγχώνευση κρίνεται απαραίτητη και συμφέρουσα καθώς αποτελεί πρόσφορο μέσο για τη δημιουργία ενός ενιαίου χρηματοπιστωτικού φορέα, δια της απορρόφησης με καθολική διαδοχή του συνόλου των στοιχείων της Απορροφούμενης Εταιρείας από την Απορροφούσα Εταιρεία. Λαμβάνοντας υπόψη (α) την Συμφωνία Μετόχων για την κεφαλαιακή ενίσχυση του συγχωνευμένου πιστωτικού ιδρύματος προς το σκοπό υλοποίησης του επιχειρηματικού του σχεδίου μετά την υπαγωγή των χαρτοφυλακίων ΜΕΑ στο πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων Ηρακλής III, (β) το χαμηλό δείκτη ΜΕΑ του νέου πιστωτικού ιδρύματος και (γ) την ενσωμάτωση των περιουσιακών στοιχείων, της πελατείας, των υποκαταστημάτων και του προσωπικού της Απορροφούμενης Εταιρείας, αναμένεται ότι η Απορροφούσα Εταιρεία θα παγιωθεί ως το πέμπτο μεγαλύτερο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα της χώρας. Περαιτέρω, με την Συγχώνευση επιτυγχάνονται οικονομίες κλίμακας στις περιπτώσεις εξόδων διοίκησης και γενικά μικρότερο κόστος λειτουργίας, ενώ μεγιστοποιείται η αποτελεσματικότητα της διοικητικής οργάνωσης των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων. Περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τους επιδιωκόμενους σκοπούς της Συγχώνευσης παρατίθενται στην έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου κάθε συγχωνευόμενου πιστωτικού ιδρύματος, που έχουν συνταχθεί δυνάμει του αρ. 9 του ν. 4601/2019.

3. Σχέση Ανταλλαγής των μετοχών της Απορροφούμενης Εταιρείας και της Απορροφούσας Εταιρείας προς τις νέες μετοχές που θα προκύψουν μετά την Συγχώνευση

- 3.1. Η σχέση αξιών μεταξύ της Απορροφούσας Εταιρείας και της Απορροφούμενης Εταιρείας συμφωνήθηκε σε 9 για την Απορροφούσα Εταιρεία και 1 για την Απορροφούμενη Εταιρεία και κατά συνέπεια η σχέση συμμετοχής των μετόχων των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων στο εκ της Συγχώνευσης διαμορφούμενο νέο ποσό μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφούσας Εταιρείας, αφού ληφθεί υπόψη και η ακύρωση των μετοχών που κατέχει η Απορροφούμενη Εταιρεία στην Απορροφούσα Εταιρεία, θα ανέρχεται σε 89,5275695920128% % για τους μετόχους της Απορροφούσας Εταιρείας και 10,4724304079872% για τους μετόχους της Απορροφούμενης Εταιρείας.
- 3.2. Επομένως, ως δίκαιη και εύλογη σχέση ανταλλαγής (η «**Σχέση Ανταλλαγής**») για τις μετοχές της Απορροφούμενης Εταιρείας προτείνεται η αναλογία 0,0292156343836978 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Απορροφούσας Εταιρείας για κάθε μία (1) κοινή ονομαστική μετοχή της Απορροφούμενης Εταιρείας ενώ οι μέτοχοι της Απορροφούσας Εταιρείας θα διατηρήσουν και μετά τη Συγχώνευση τον ίδιο αριθμό των μετοχών που κατέχαν πριν τη Συγχώνευση. Κατ' ακολουθία, στο νέο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφούσας Εταιρείας, ύψους €2.653.219,35 (όπως διαμορφώνεται σύμφωνα με τα κατωτέρω οριζόμενα στην ενότητα 4), διαιρούμενο σε 53.064.387 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας ύψους € 0,05 εκάστη, θα αντιστοιχούν, στους μετόχους της Απορροφούσας Εταιρείας 47.507.256 μετοχές, στους δε μετόχους της Απορροφούμενης Εταιρείας 5.557.131 μετοχές.
- 3.3. Για την ανωτέρω σχέση ανταλλαγής των μετοχών των συγχωνευόμενων εταιρειών, η Απορροφούσα Εταιρεία και η Απορροφούμενη Εταιρεία ανέθεσαν στην «PRICEWATERHOUSECOOPERS ΑΕ» και στην «ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.», αντίστοιχα, την διατύπωση γνώμης για το δίκαιο και εύλογο της σχέσης ανταλλαγής. Σύμφωνα με τις εκθέσεις των ανωτέρω αναφερομένων εμπειρογνομόνων, η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής των μετοχών της Απορροφούμενης Εταιρείας προς τις μετοχές της Απορροφούσας Εταιρείας κρίθηκε εντός του εύλογου εύρους τιμών και άρα δίκαιη και λογική.

4. Μετοχικό Κεφάλαιο της Απορροφούσας Εταιρείας κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης

4.1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφούσας Εταιρείας ανέρχεται σε €2.500.708,85 και διαιρείται

σε 50.014.177 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστη. Το δε μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφούμενης Εταιρείας, ανέρχεται σε €95.105.431,00 και διαιρείται σε 190.210.862 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,50 εκάστη.

- 4.2. 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 νόμο:

α. το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφούμενης Εταιρείας εισφέρεται στην Απορροφούσα Εταιρεία,

β. ταυτόχρονα, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφούσας Εταιρείας μειώνεται κατά ποσό €125.346,05, λόγω της ακύρωσης των 2.506.921 μετοχών έκδοσης της Απορροφούσας Εταιρείας που κατέχει η Απορροφούμενη Εταιρεία,

γ. κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφούσας Εταιρείας 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, και

δ. η διαφορά μεταξύ του παραπάνω ποσού που αντιστοιχεί στο μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφούσας Εταιρείας 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 νόμου που κύρωσε την Συμφωνία Μετόχων.

- 4.3. Μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Απορροφούσας Εταιρείας θα προβεί σε κάθε αναγκαία ενέργεια, ώστε οι νέες μετοχές της Απορροφούσας Εταιρείας που θα προκύψουν από τη Συγχώνευση να εκδοθούν και να παραδοθούν στους δικαιούχους μετόχους. Η Απορροφούσα Εταιρεία θα προβεί σε κάθε αναγκαία για την τροποποίηση του καταστατικού της προκειμένου να λάβουν χώρα οι μεταβολές που προβλέπονται στο παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης.

5. Πράξεις και Οικονομικά Αποτελέσματα της Απορροφούμενης Εταιρείας από την Ημερομηνία Ισολογισμού έως και την Ημέρα Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης

Από την ημερομηνία που ακολουθεί την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού, ήτοι την 01.01.2024 και μέχρι την Ημέρα Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, όλες οι πράξεις που θα γίνουν από την Απορροφούμενη Εταιρεία, θεωρούνται ότι διενεργήθηκαν για λογαριασμό της Απορροφούσας Εταιρείας, τα δε οικονομικά αποτελέσματα της Απορροφούμενης Εταιρείας που θα προκύψουν κατά το διάστημα αυτό, θα θεωρούνται ως αποτελέσματα της Απορροφούσας Εταιρείας κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 16 του ν. 2515/1997 και τα σχετικά ποσά θα μεταφερθούν στα βιβλία της Απορροφούσας Εταιρείας με συγκεντρωτική εγγραφή την Ημέρα Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης.

6. Αποθεματικά

Αφορολόγητες κρατήσεις εκ των κερδών και ειδικά αφορολόγητα αποθεματικά της Απορροφούμενης Εταιρείας θα μεταφερθούν και θα εμφανίζονται αυτούσια σε αντίστοιχους ειδικούς λογαριασμούς της Απορροφούσας Εταιρείας.

7. Διατυπώσεις Παράδοσης των Μετοχών που θα εκδοθούν λόγω της Συγχώνευσης

- 7.1. Από την Ημέρα Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, η Απορροφούσα Εταιρεία 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.

- 7.2. Για την παράδοση των νέων μετοχών που θα προκύψουν από τη Συγχώνευση στους δικαιούχους μετόχους της Απορροφούμενης Εταιρείας, 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 Απορροφούσα Εταιρεία.
- 7.3. Τυχόν προκύπτοντα κλασματικά υπόλοιπα θα τακτοποιηθούν δυνάμει της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης της Απορροφούσας Εταιρείας που θα αποφασίσει επί της Συγχώνευσης. Διευκρινίζεται ότι τυχόν κλασματικά υπόλοιπα δεν θα δημιουργούν δικαίωμα σε λήψη κλάσματος μετοχής και θα εκποιηθούν από την Απορροφούσα Εταιρεία μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, ενώ το τελικό καθαρό προϊόν της πώλησης θα αποδοθεί στους μετόχους από την Απορροφούσα Εταιρεία.

8. Δικαίωμα Συμμετοχής στις διανομές

Οι μετοχές της Απορροφούσας Εταιρείας που θα παραδοθούν στους μετόχους της Απορροφούμενης Εταιρείας θα παρέχουν δικαίωμα συμμετοχής σε κάθε διανομή (κερδών/μερίσματος ή άλλη) της Απορροφούσας Εταιρείας που θα λάβει χώρα από την Ημέρα Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης και εφεξής.

9. Ειδικά Δικαιώματα ή Προνόμια

- 9.1. Δεν υφίστανται μέτοχοι της Απορροφούμενης Εταιρείας που να έχουν ειδικά δικαιώματα και προνόμια, ή να είναι κάτοχοι άλλων τίτλων κεφαλαίου ή μετατρέψιμων σε κεφάλαιο πλην των κοινών ονομαστικών μετοχών, με εξαίρεση δικαιούχους εκατόν πενήντα ενός (151) Μετατρέψιμων Χρεωστικών Ομολογιών Μειωμένης Εξασφάλισης, ονομαστικής αξίας €100.000 έκαστης, αόριστης διάρκειας, που εκδόθηκαν δυνάμει της από 19.11.2015 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μεριδιούχων της Απορροφούμενης Εταιρείας (υπό την τότε νομική της μορφή ως Συνεταιριστικής) και της από 18.12.2015 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της. Πιο συγκεκριμένα, οι εν λόγω ομολογίες μετατρέπονται σε μετοχές, με βάση τη σχέση ονομαστικής αξίας – λογιστικής αξίας (βάσει των τελευταίων ελεγμένων εξαμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων, για το εξάμηνο που προηγείται της ημερομηνίας μετατροπής), είτε προαιρετικά κάθε 6μηνη επέτειο από την ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων είτε υποχρεωτικά αν επέλθει γεγονός βιωσιμότητας ή γεγονός έκτακτης ανάγκης κεφαλαίου, κατά τα οριζόμενα στους όρους τους.
- 9.2. Δεν υπάρχουν ιδιαίτερα προνόμια υπέρ των μελών των Διοικητικών Συμβουλίων των υπό συγχώνευση εταιρειών, ή των εσωτερικών ελεγκτών και εμπειρογνομόνων των υπό συγχώνευση εταιρειών, ούτε προβλέπονται από τα καταστατικά αυτών, ούτε από τις αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων, ούτε παρέχονται τέτοια από την παρούσα Συγχώνευση.
- 9.3. Γίνεται μνεία ότι σύμφωνα με το άρθρο 10 του ν. 3864/2010 και την από 17.03.2022 Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Απορροφούσας Εταιρείας και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (το «ΤΧΣ»), το ΤΧΣ εκπροσωπείται με ένα μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Απορροφούσας Εταιρείας ενώ επίσης δύναται να ορίζει έναν παρατηρητή στο Διοικητικό Συμβούλιο της Απορροφούσας Εταιρείας, χωρίς δικαιώματα ψήφου. Το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο εκπροσωπεί το ΤΧΣ στο Διοικητικό Συμβούλιο της Απορροφούσας Εταιρείας, έχει δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης: (α) σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών και πρόσθετων απολαβών (bonus) προς τον πρόεδρο, τον διευθύνοντα σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του διοικητικού συμβουλίου, καθώς και για όσους έχουν τη θέση ή εκτελούν καθήκοντα γενικού διευθυντή, καθώς και για τους αναπληρωτές τους, (β) που αφορά απόφαση τροποποίησης καταστατικού, περιλαμβανομένης της αύξησης ή μείωσης κεφαλαίου ή της παροχής σχετικής εξουσιοδότησης στο διοικητικό

συμβούλιο, συγχώνευσης, διάσπασης, μετατροπής, αναβίωσης, παράτασης της διάρκειας ή διάλυσης της εταιρείας, μεταβίβασης στοιχείων του ενεργητικού, περιλαμβανομένης της πώλησης θυγατρικών, ή για όποιο άλλο θέμα απαιτείται αυξημένη πλειοψηφία κατά τα προβλεπόμενα στον ν. 4548/2018 και η οποία απόφαση δύναται να επηρεάσει σημαντικά τη συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος, και (γ) που θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να βλάψει σοβαρά τη ρευστότητα ή τη φερεγγυότητα της Απορροφούσας Εταιρείας ή τη συνολική υγιή και ομαλή λειτουργία της. Επιπλέον, το εν λόγω μέλος, έχει το δικαίωμα να αιτείται τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Απορροφούσας Εταιρείας ή την περίληψη θεμάτων στη ημερήσια διάταξη αυτής, τη σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου με ορισμένα θέματα ημερήσιας διάταξης ή να προσθέτει θέματα ημερήσιας διάταξης στις προγραμματισμένες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, την αναβολή της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου ή τη λήψη απόφασης επί συγκεκριμένου θέματος και να εγκρίνει τον οικονομικό διευθυντή της Απορροφούσας Εταιρείας. Τέλος, απαιτείται η προηγούμενη έγγραφη συναίνεση του ΤΧΣ επί των παρακάτω:

- (α) τη στρατηγική κινδύνου και κεφαλαίου του ομίλου της Απορροφούσας Εταιρείας, ιδίως τις δηλώσεις σχετικά με τη διάθεση ανάληψης και τη διαχείριση κινδύνων, καθώς και κάθε σχετική τροποποίηση, επέκταση, αναθεώρηση ή απόκλιση,
- (β) την πολιτική αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου, την πολιτική αποδοχών και παροχών του ομίλου της Απορροφούσας Εταιρείας και οποιαδήποτε σχετική τροποποίηση, επέκταση, αναθεώρηση ή απόκλιση, ή αποφάσεις/πολιτικές που επηρεάζουν την(τις) πιο πάνω(-ες) πολιτική(-ές), συμπεριλαμβανομένων τυχόν προγραμμάτων εθελούσιας συνταξιοδότησης/αποχώρησης,
- (γ) την πολιτική επένδυσης και αποεπένδυσης του ομίλου της Απορροφούσας Εταιρείας αναφορικά με συμμετοχές, χαρτοφυλάκια ακινήτων και δανείων και οποιαδήποτε σχετική τροποποίηση, επέκταση, αναθεώρηση ή απόκλιση,
- (δ) τη στρατηγική, την πολιτική και τη διακυβέρνηση του ομίλου της Απορροφούσας Εταιρείας σχετικά με τη διαχείριση των ληξιπρόθεσμων οφειλών και των μη εξυπηρετούμενων δανείων του και οποιαδήποτε σχετική τροποποίηση, παράταση, αναθεώρηση ή,
- (ε) την πολιτική προσλήψεων της Απορροφούσας Εταιρείας για την επιλογή και τον διορισμό των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και οποιαδήποτε σχετική τροποποίηση, παράταση, αναθεώρηση ή απόκλιση, και
- (στ) τις παρακάτω συναλλαγές:
 - (i) οποιεσδήποτε αποκτήσεις, διαθέσεις, επενδύσεις και μεταβιβάσεις περιουσιακών στοιχείων του ομίλου της Απορροφούσας Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένης της πώλησης θυγατρικών και εξαιρουμένων των δανειακών χαρτοφυλακίων, όπου η λογιστική αξία ή η εύλογη αξία (εάν τυγχάνει εφαρμογής) ή η αξία συναλλαγής υπερβαίνει τα €15 εκατ.,
 - (ii) οποιαδήποτε συναλλαγή παραγώγων του ομίλου της Απορροφούσας Εταιρείας όπου το πιστωτικό ισοδύναμο άνοιγμα (όπως ορίζεται από τον κανονισμό κεφαλαιακής επάρκειας που υιοθετεί η Απορροφούσα Εταιρεία μετά από κανονιστική έγκριση) υπερβαίνει τα €15 εκατ.,
 - (iii) οποιαδήποτε συναλλαγή του ομίλου της Απορροφούσας Εταιρείας σε δομημένα προϊόντα, όπου η αξία της συναλλαγής υπερβαίνει τα €15 εκατ.,
 - (iv) οποιαδήποτε συναλλαγή διάθεσης ή τιτλοποίησης δανειακού χαρτοφυλακίου του ομίλου της Απορροφούσας Εταιρείας, το σύνολο των νομικών απαιτήσεων της οποίας υπερβαίνει τα €100 εκατ.,
 - (v) οποιαδήποτε έκδοση χρηματοπιστωτικών μέσων από τον όμιλο της Απορροφούσας Εταιρείας που οδηγούν σε απομείωση των κεφαλαιακών συμμετοχών,

- (vi) οποιοσδήποτε συγχωνεύσεις, μειώσεις ή αυξήσεις κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, εφόσον υπάρχει τέτοια εξουσία στο καταστατικό των εταιρειών του του ομίλου της Απορροφούσας Εταιρείας ή με απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων. Ειδικά για την περίπτωση αυξήσεων ή μειώσεων κεφαλαίου, απαιτείται προηγούμενη συναίνεση του ΤΧΣ σε περίπτωση που αυτές δεν προβλέπονται ρητά στο εγκεκριμένο επιχειρηματικό σχέδιο και το ποσό υπερβαίνει τα €15εκ.,
- (vii) οποιαδήποτε συναλλαγή δανεισμού (ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, καλυμμένα ομόλογα) άνω των €50 εκατ.,
- (viii) οποιαδήποτε πράξη διαχείρισης παθητικού (liability management exercise).

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω αναφερομένων υπό (στ), δεν απαιτείται η προηγούμενη έγγραφη συναίνεση του ΤΧΣ για τα παρακάτω ζητήματα:

- (α) λήψη ή αναδιάρθρωση δανείων, πιστώσεων και ισοδύναμων συναλλαγών (εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις κ.λπ.) προς τρίτους, που εμπίπτουν στην επιχειρηματική δραστηριότητα του ομίλου της Απορροφούσας Εταιρείας και είναι σύμφωνα με τις πολιτικές της Απορροφούσας Εταιρείας, τη στρατηγική κινδύνου και τις δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κινδύνου και τα όρια όλων των τύπων κινδύνου (συμπεριλαμβανομένης της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της διαδικασίας Know Your Customer (KYC), του αντισυμβαλλομένου πιστωτή και του κινδύνου αθέτησης υποχρεώσεων, του κινδύνου αγοράς, λειτουργικών κινδύνων),
- (β) δάνεια, πιστώσεις και ισοδύναμες ενδοομιλικές συναλλαγές (εγγυητικές επιστολές, εγγυήσεις κεφαλαίου σε θυγατρικές κ.λπ.). Η Απορροφούσα Εταιρεία θα πρέπει να υποβάλλει στο ΤΧΣ τριμηνιαία έκθεση για όλες τις ενδοομιλικές συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένων των όρων των συναλλαγών αυτών,
- (γ) συναλλαγές σε: i) χρεόγραφα, ii) οποιοδήποτε χρηματοπιστωτικό μέσο (π.χ. παράγωγα) για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνου ή iii) οποιαδήποτε συναλλαγή διαχείρισης ρευστότητας (π.χ. συμφωνίες επαναγοράς, συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης, πωλήσεις και επαναγορές, εξασφαλισμένη δανειοδότηση/δανειοληψία), εφόσον: (x) συμμορφώνονται με τις πολιτικές, τη στρατηγική κινδύνου και τις δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κινδύνου της Απορροφούσας Εταιρείας και τα όρια όλων των τύπων κινδύνου, και (γ) αποτελούν συνήθη πρακτική για την Απορροφούσα Εταιρεία τόσο ως προς το είδος του χρησιμοποιούμενου χρηματοπιστωτικού μέσου όσο και ως προς το μέγεθος της συναλλαγής (και η Απορροφούσα Εταιρεία είναι σε θέση να το αποδείξει εάν της ζητηθεί), και
- (δ) συγχωνεύσεις με απορρόφηση 100% θυγατρικών.

10. Τελικές Διατάξεις

Όλοι οι μέτοχοι των συγχωνευόμενων εταιρειών θα έχουν το δικαίωμα ένα μήνα τουλάχιστον πριν τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης κάθε μίας συγχωνευόμενης εταιρείας που καλείται να αποφασίσει για τη Συγχώνευση να λάβουν γνώση των εγγράφων που προβλέπονται στο άρθρο 11 του ν. 4601/2019 στην ιστοσελίδα της κάθε συγχωνευόμενης εταιρείας και ειδικότερα στη διεύθυνση www.atticabank.gr για την Απορροφούσα Εταιρεία και www.pancretabank.gr για την Απορροφούμενη Εταιρεία.

Όλοι οι όροι του παρόντος Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης συμφωνήθηκαν από τα συμβαλλόμενα μέρη, σύμφωνα με ειδικές αποφάσεις των Διοικητικών Συμβουλίων τους.

Η παρούσα συμφωνία τελεί υπό την αίρεση της έγκρισης της Συγχώνευσης από κάθε μία από τις Γενικές Συνελεύσεις των υπό συγχώνευση εταιρειών και τη λήψη των απαιτούμενων σύμφωνα με το νόμο αδειών και εγκρίσεων των αρμοδίων αρχών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ισχύουσα

νομοθεσία.

Σε πίστωση των ανωτέρω συντάχθηκε το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και υπογράφεται από τους νόμιμα εξουσιοδοτημένους εκπροσώπους των υπό συγχώνευση εταιρειών.

Αθήνα, 26 Ιουλίου 2024

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΡΡΟΦΟΥΣΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Ελένη Βρεττού, CEO



ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΡΡΟΦΟΥΜΕΝΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Αντώνιος Βαρθολομαίος, CEO



