

CrediaBank S.A.

Review of the Merger Agreement and Opinion on the Fairness and Reasonableness of the Proposed Share Exchange Ratio in connection with the Merger of CrediaBank S.A. and Evropi Holdings S.A. pursuant to Article 10 of Law 4601/2019 and Article 16(5) of Law 2515/1997

Translation into English

KPMG Certified Auditors S.A.

16 September 2026

This report contains 14 pages

adl/CHS (1137971)

CrediaBank S.A.

Opinion on the Fairness and Reasonableness of the Proposed Share Exchange Ratio in connection with the Merger of CrediaBank S.A. and Evropi Holdings S.A. pursuant to Article 10 of Law 4601/2019 and Article 16(5) of Law 2515/1997

16 September 2026

Contents

1	Engagement	2
2	Limitations of the Engagement	3
3	Sources of Information	5
4	Description of the Absorbed Company	6
4.1	Overview	6
4.2	Share Capital	7
4.3	Board of Directors	8
5	Description of the Absorbing Company	9
5.1	Overview	9
5.2	Share Capital	9
5.3	Board of Directors	9
6	Valuation Methodologies	11
6.1	Dividend Discount Model (“DDM”)	11
6.1.1	Applicability of the Method	12
6.2	Adjusted Book Value (“ABV”) Method	12
6.2.1	Applicability of the Method	12
7	Valuation and Share Exchange Ratio Range	14
8	Conclusion	15

1 Engagement

The Board of Directors of CrediaBank S.A. (hereinafter, the “Absorbing Company”, the “Client” or “CrediaBank”) initiated the process for the merger of Evropi Holdings S.A. (hereinafter, the “Absorbed Company” or “Evropi Holdings”). The merger of the two entities (hereinafter, the “Merging Companies”) will be conducted in accordance with the provisions of:

- Articles 6–21 and 30–34 and 140 article 3 of Law 4601/2019;
- Article 16 of Law 2515/1997; and
- Law 4548/2018.

KPMG Certified Auditors S.A. (hereinafter, “KPMG”) was engaged by the Client to act as an expert for the purpose of examining the Draft Merger Agreement and expressing an opinion, in the form of a report, as to whether the share exchange ratio is fair and reasonable from a financial perspective, in accordance with Article 16(5) of Law 2515/1997 and Article 10 of Law 4601/2019.

In performing our work, we:

- examined the Draft Merger Agreement, with reference date 16th September 2026, as set out in the Appendix;
- performed a valuation of the Merging Companies (hereinafter, the “Valuation”) as at 30 June 2026 (hereinafter, the “Valuation Date”); and
- expressed our conclusion, as to the fairness and reasonableness of the share exchange ratio proposed by the Boards of Directors of the Merging Companies according to legislation and particularly article 16 of Law 2515/1997.

This Report sets out the information and data on which we relied in valuing the Merging Companies, the limitations of our work, and the methodologies considered in determining the range of the share exchange ratio of the Merging Companies following the selection and application of the appropriate valuation methods.

This Report has been prepared exclusively for the Client. Notwithstanding the above, it may be submitted, disclosed and published solely to the extent required by the applicable legal and regulatory requirements governing the proposed merger.

Furthermore, our Report has been prepared solely for the purpose described herein and may therefore not be used for any other purpose. KPMG accepts no responsibility for its contents if it is used by third parties.

2 Limitations of the Engagement

The reference date for the Valuation of the Merging Companies is 30 June 2026, which coincides with the transformation balance sheet date under the Draft Merger Agreement.

We draw your attention to the following limitations relating to our work:

- All historical data and information concerning the Merging Companies were provided to us by the respective Management teams, together with estimates regarding their future financial performance. We assumed that such information was accurate and complete and did not perform an independent audit or verification thereof.
- Our estimates were based, inter alia, on market data obtained from specialist databases, the Bank of Greece and the Hellenic Association of Insurance Companies. We assumed that such data were accurate and complete and did not independently verify them. Accordingly, KPMG accepts no responsibility for any inaccuracies, omissions or misleading information contained in those sources.
- KPMG neither verified nor assessed the information provided by the Management teams of the Merging Companies and relied on the signed representation letter provided by the Client's Management, which states that the information used in the valuations of the Merging Companies and in this report is materially accurate and complete and therefore provides a reliable basis for our work. Accordingly, KPMG accepts no responsibility if it is subsequently established that either Management team withheld material facts or other information.
- The Merging Companies' projections and estimates of their future operating and financial performance can be subject to significant uncertainty arising from potential changes in the macroeconomic environment, prevailing market conditions, the tax regime and other events that cannot currently be predicted. Such changes may materially affect the results of our Valuation. We express no assurance that the forecasts relating to the future performance of the Merging Companies will be achieved.
- Subsequent events may require to update the business plans of the Merging Companies. It should be noted that KPMG's scope of work did not include updating those business plans for new information or events occurring after the Valuation Date that could have a significant effect on the Valuation results.
- Our work was based on the business, economic and other market conditions prevailing as at the Valuation Date. We have no obligation to revise our Report if those conditions change subsequently, unless requested to do so in writing by the Client's Board of Directors.
- KPMG accepts no responsibility or obligation if any forecasts, events or information provided to us prove to be inaccurate, untrue or misleading, or are subsequently withdrawn. Differences between forecast and actual results are common, as events and circumstances may not develop as anticipated, and such differences may be material.

- Our work assumes that the Merging Companies have no assets, rights therein or contingent liabilities other than those presented in their financial statements; no material obligations other than those arising in the ordinary course of business; and no material pending litigation that could have a material effect on the analysis performed.
- Company valuation cannot be regarded as an exact science, and the conclusions reached are often subjective and dependent on the judgement of the person performing the valuation. Valuation results may differ because of the individual estimates required, even when the same data and assumptions are used. Accordingly, there is no single method for determining an indisputable value, although generally accepted valuation methods are necessary to assess the reasonableness of the conclusions.
- Our work does not constitute a full-scope audit or review of the financial statements of the Merging Companies. Accordingly, this Report is not an audit or assurance report and may not be used for such purpose. We express no opinion or other form of assurance on the assumptions adopted or on whether the forecast financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards.
- Our work and analyses are limited to financial matters relevant to the proposed share exchange ratio and do not extend to the legal terms of the Draft Merger Agreement or to any other non-financial terms, conditions or considerations that may affect the proposed Merger.
- Our work does not address any tax or legal implications that may arise from the Merger.
- A fundamental assumption of the Valuation is that the Merging Companies will continue their operations uninterrupted for the foreseeable future (the “going concern principle”).

3 Sources of Information

In performing our work, we used information and data including the following:

- Published audited financial statements of the Absorbed Company and its subsidiaries, and of the Absorbing Company, for financial year 2025.
- Published reviewed financial statements of the Absorbing Company for the financial period January–June 2026.
- Unaudited interim financial statements of the Absorbed Company and its subsidiaries for the financial period January–June 2026.
- Press release concerning the shareholders' agreement, as published on 21 May 2026.
- Draft Merger Agreement pursuant to Laws 4601/2019, 4548/2018 and 2515/1997, including the proposed exchange ratio of the Merging Companies.
- Business plan of the Absorbing Company, prepared and provided to KPMG by the Client's Management.
- Business plans of "NAK Insurance and Reinsurance Brokers Single-Member S.A." on a consolidated basis and "Europe Insurance Single-Member S.A.", prepared and provided to KPMG by the Management of the Absorbed Company.
- Macroeconomic data and financial indicators from websites and databases widely used for company valuation purposes, including:
 - S&P Capital IQ database
 - Refinitiv database
 - Bank of Greece
 - Hellenic Association of Insurance Companies
- Other financial data, information and supporting documentation.

Our opinion relating to the proposed share exchange ratio, we relied upon the information and data described above, together with information obtained through meetings, discussions and written communications with members of the Client's Management. We also received written representations from Management confirming the accuracy, completeness and adequacy of the information and data provided for the purposes of our work.

4 Description of the Absorbed Company

4.1 Overview

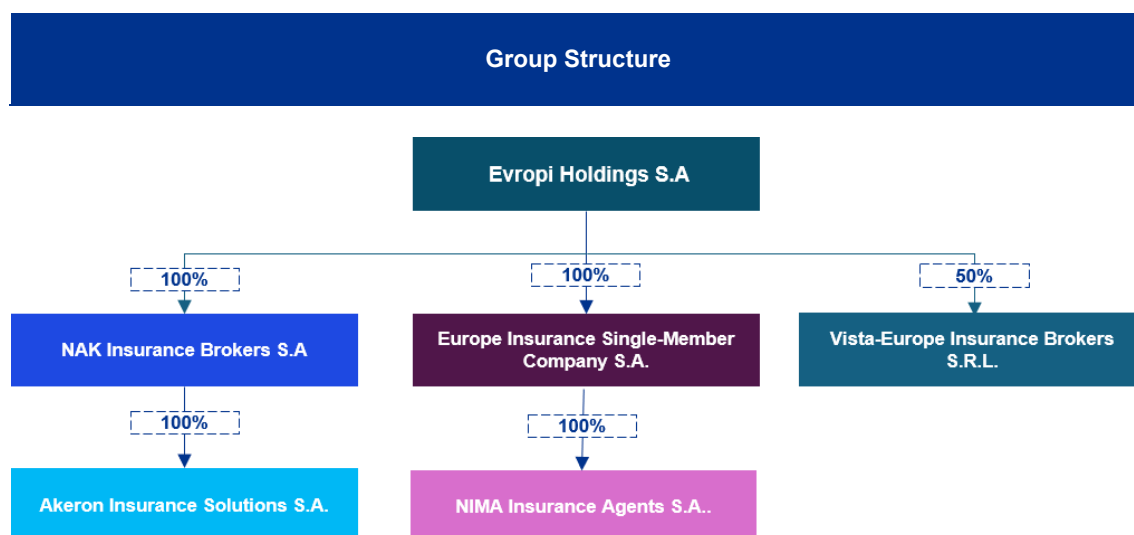
Evropi Holdings is an investment group listed on the Athens Stock Exchange, operating in the real estate, insurance services and insurance intermediation sectors. The Group manages an investment property portfolio and also operates in the insurance sector through the provision of insurance and related services.

The Company's current structure resulted in 2024 from the merger of the listed company I. Kloukinas – I. Lappas S.A. (KLM) with Intracom Properties, a subsidiary of Intracom Holdings, through the absorption of the latter by KLM, which was renamed Evropi Holdings S.A. and remains listed on the Main Market of Euronext Athens.

As part of its strategy to diversify and expand its operations, the Company acquired Europe Insurance in May 2025, thereby establishing a presence in the non-life insurance sector. This transaction represented a significant milestone in the Company's strategic development, broadening its business model beyond real estate activities and laying the foundation for the development of a diversified group with complementary business operations.

The Group further expanded its footprint in the insurance sector through the development of insurance intermediation activities, creating an integrated business platform combining insurance services, insurance intermediation and real estate investments. Through this diversified operating structure, Evropi Holdings aims to capitalize on cross-segment synergies, enhance operational efficiencies and benefit from multiple revenue sources, thereby supporting its long-term growth strategy.

The Evropi Holdings Group includes the following companies:



Source: Company's Management

- NAK Insurance Brokers S.A. is a leading Greek insurance brokerage firm, founded in 1935, providing insurance consulting and risk management services to businesses across a broad range of industries in Greece and internationally.
- Akeron Insurance Solutions S.A. (hereinafter "Akeron") is a leading insurance brokerage firm in Northern Greece, specializing in credit insurance and business insurance solutions and serving major Greek organizations across a wide range of sectors.
- Europe Insurance Single-Member Company S.A. (hereinafter "Europe Insurance") is a Greece-based insurance provider, founded in 1985, offering a comprehensive portfolio of non-life insurance products, including health, motor, property, liability, credit, and marine insurance solutions.
- NIMA Insurance Agents S.A. (hereinafter "NIMA") is a Greece-based insurance intermediary, founded in 1990 and headquartered in Athens, providing insurance agency, brokerage, and coordination services across both the general and life insurance sectors.
- Vista-Europe Insurance Brokers S.R.L. is a Romanian insurance brokerage company headquartered in Bucharest, providing insurance and reinsurance brokerage, insurance advisory and risk management services to corporate and individual clients. The company operates as a joint venture between Evropi Holdings S.A. and the Vista Bank Group.

4.2 Share Capital

As of 1st September 2026, the share capital of the Absorbed Company amounts to EUR 38,162,283.38, divided into 146,778,013 common registered voting shares with a nominal value of EUR 0.26 each.

The shareholder structure of the Absorbed Company is as follows:

Name	Equity Stake
Intracom Holdings S.A.	40.00%
Green Hydepark Investments Limited	8.99%
KNL Investments Holdings	13.40%
Others	37.61%

Source: General Commercial Registry

4.3 Board of Directors

The Board of Directors of the Absorbed Company comprises:

Name	Capacity
Nikolaos Makropoulos	President, Non-Executive Non-Independent Member
Dimitrios Klonis	Vice President, Executive Non-Independent Member
Ioannis Papavasileiou	Chief Executive Officer, Executive Non-Independent Member
Dimitrios Theodoridis	Deputy Chief Executive Officer, Executive Non-Independent Member
Konstantinos Kokkalis	Non-Executive Non-Independent Member
Lavinia Makropoulou	Non-Executive Non-Independent Member
Chrysoula Xourafa	Non-Executive Independent Member
Konstantinos Georgaras	Non-Executive Independent Member
Ioanna Pandi	Non-Executive Independent Member

Source: General Commercial Registry

5 Description of the Absorbing Company

5.1 Overview

CrediaBank is a Greek credit institution providing integrated banking and financial services to individuals, small and medium-sized enterprises and corporate clients. The Bank offers a broad range of products and services, including deposits, lending, payments, investment products, mutual funds, capital markets services and other banking activities, through a branch network and modern digital service channels.

CrediaBank's current structure resulted from the merger of Attica Bank and Pancreta Bank as part of the restructuring and consolidation of the Greek banking system. The Bank is listed on Euronext Athens and operates through a nationwide network of branches and business centres.

CrediaBank is one of Greece's banking institutions, offering a comprehensive range of banking and financial products and services to retail, business and corporate customers. In addition to its core banking operations, the CrediaBank Group includes specialised subsidiaries, such as Credia Bancassurance Agency S.A. and Credia Factors S.A., operating in the insurance intermediation and factoring sectors, respectively. Through these subsidiaries, the Group further broadens its service offering and enhances its ability to meet the diverse financial needs of its customers.

5.2 Share Capital

The share capital of the Absorbing Company amounts to EUR 99,781,641.45 and is divided into 1,995,632,829 common registered shares, each with a nominal value of EUR 0.05.

The shareholder structure of the Absorbing Company is as follows:

Name	Equity Stake
Hellenic Corporation of assets and Participations S.A.	29.30%
Thrivest Holding Ltd.	24.00%
Others	46.70%

Source: Company website

5.3 Board of Directors

The Board of Directors of the Absorbing Company comprises:

Name	Capacity
Konstantinos Irodou	President
Konstantinos Makedos	First (A) Vice President
Moysis Avraam	Second (B) Vice President
Eleni Vrettou	Chief Executive Officer
Vasiliki Skoumpa	Executive Member
Panagiotis Liargkovas	Non-Executive Independent Member
Aimilios Giannopoulos	Non-Executive Independent Member
Christos Alexakis	Non-Executive Independent Member
Aimilios Stasinakis	Non-Executive Independent Member
Ioannis Zografakis	Non-Executive Independent Member
Nikolaos Vougioukas	Non-Executive Member
Antigoni Lymperopoulou	Non-Executive Member
Afroditi Sevasti	Non-Executive Member

Source: General Commercial Registry

6 Valuation Methodologies

For the purpose of preparing this Report on the fairness and reasonableness of the proposed share exchange ratio, we performed a Valuation of the Merging Companies to estimate the fair value of each company on a standalone basis.

CrediaBank

In this context, the Dividend Discount Model (“DDM”) was applied to value CrediaBank, while the Adjusted Book Value (“ABV”) method was applied to value Evropi Holdings.

Fair Value represents the estimated amount at which a business or ownership interest would be expected to be transferred as of the valuation date between hypothetical willing and adequately informed parties, acting independently and at arm’s length, with neither party being under any compulsion to transact and both having reasonable knowledge of the relevant facts and circumstances.

6.1 Dividend Discount Model (“DDM”)

The Dividend Discount Model, taking into account Excess Capital, determines a company’s value based on the future dividends it is estimated to be capable of distributing to its shareholders. The method estimates the fair value of a company as the sum of:

- the present value of future distributable cash flows during the explicit forecast period, provided that the company maintains the level of capital adequacy required under the applicable regulatory framework and its business needs; and
- the present value of the terminal value, which reflects the value of future dividends after the explicit forecast period. The terminal value is determined using a sustainable long-term growth rate and a dividend payout ratio consistent with maintaining the company’s financial soundness and future profitability.
- The Dividend Discount Model is expressed mathematically as follows:

$$EV = \sum_{i=1}^N \frac{D_i}{(1 + Ke)^i} + \frac{TV_i}{(1 + Ke)^N}$$

where:

EV = Equity Value

Ke = Cost of Equity

Di = Potential dividends in forecast period i

N = Number of forecast periods (in years)

TV = Terminal value at the end of the explicit forecast period

6.1.1 **Applicability of the Method**

The Dividend Discount Model was selected as the sole valuation methodology for estimating the value of CrediaBank, as it is considered the most appropriate approach for valuing financial institutions because it incorporates:

- fundamental banking factors, such as profitability margins, revenue growth rates, capital adequacy ratios, operational risks and portfolio quality; and
- the dynamics, prospects, timing and risks associated with the Bank's restructuring.

Europe Holdings

The Adjusted Book Value ("ABV") method was applied to value Evropi Holding.

6.2 **Adjusted Book Value ("ABV") Method**

Under this approach, the equity value of the Evropi Holdings is determined by adjusting the carrying amounts of its assets and liabilities so that they reflect their respective fair values as at the Valuation Date.

The ABV methodology is widely applied in the valuation of holding companies whose value derives primarily from their interests in subsidiaries rather than from standalone operating activities. By incorporating the fair values of the individual subsidiaries, the methodology provides an overall indication of the value attributable to shareholders, taking into account all assets and liabilities of the holding company.

Such fair values were determined using methodologies appropriate to the business and characteristics of each subsidiary.

It is noted that the Company's investment properties and certain other balance sheet items are already recognised at fair value in its financial statements. Accordingly, no additional fair value adjustments were considered necessary in applying the Adjusted Book Value method.

6.2.1 **Applicability of the Method**

The ABV methodology was considered particularly appropriate in this case, as Evropi Holdings operates primarily as a holding company, with its value deriving mainly from its interests in subsidiaries and investment properties. Consequently, the ABV methodology was considered to provide the most representative indication of value, as it directly reflects the fair value of the underlying investments and other net assets that constitute the principal value drivers for the Company's shareholders.

The Dividend Discount Model ("DDM") was applied to estimate the fair value of the subsidiary Europe Insurance Single-Member S.A., as the value of an insurance company derives primarily from its ability to generate and distribute future profits to its shareholders, subject to the regulatory capital requirements governing its operations.

The DDM was considered particularly appropriate because it takes into account expected future distributions to shareholders, which reflect the company's profitability, capital generation and solvency constraints. The method therefore provides a reliable indication of equity value from an investor's perspective.

The Discounted Cash Flow ("DCF") method was applied to estimate the fair value of the subsidiary NAK Insurance and Reinsurance Brokers Single-Member S.A., as it is an operating company whose value derives primarily from its ability to generate future cash flows through its business activities. The DCF method was considered particularly appropriate in this case because it captures the company's expected future financial performance, considering forecasts relating to revenue, profitability, capital expenditure and working capital requirements.

The company's projected future cash flows were discounted to the present value on a consolidated basis, providing a reasonable and reliable indication of equity value. Consequently, the DCF method was considered to provide the most representative indication of value, as it directly reflects the company's expected capacity to generate future cash flows and, by extension, the key value drivers for its shareholders.

7 Valuation and Share Exchange Ratio Range

The value per share was based on the values of the Merging Companies derived from the estimation of their respective fair values, divided by the corresponding number of shares outstanding.

Sensitivity analyses were also performed by varying the cost of equity and the perpetual growth rate, as applicable.

The upper and lower values of each company's per-share value range were used to determine the share exchange ratio range of the Merging Companies. Specifically, the upper bound of the exchange ratio range was determined by combining the highest value of Evropi Holdings with the lowest value of CrediaBank, while the lower bound was determined by combining the lowest value of Evropi Holdings with the highest value of CrediaBank.

The table below summarises the valuation results for the Merging Companies arising from the application of the methodologies described above.

Valuation Results				
Merging Companies	Valuation Reange (EUR mn)		Per Share Value Range (EUR)	
	Min	Max	Min	Max
Evropi Holdings	192.6	239.1	1.31	1.63
CrediaBank	1,899.6	2,198.3	0.95	1.10

Taking the above into account, the share exchange ratio range was estimated as follows:

1.191 to 1.711 new shares of CrediaBank for each share of Evropi Holdings

8 Conclusion

Based on the documents and information we examined and the analysis we carried out, as described above, we conclude that:

- The methodologies applied to determine the value of the Merging Companies are considered appropriate and suitable for the purposes of the Merger, considering the specific characteristics, activities and prospects of each company.
- No difficulties or limitations arose in the application of the above methodologies that would materially affect the valuation conclusions, other than the assumptions, limitations and parameters described above.
- The application of the valuation methodologies resulted in reasonable estimates of the value of the Merging Companies, which are considered consistent with the business, financial and operating characteristics of each company and with the market conditions prevailing as at the Valuation Date.
- The resulting values are considered reasonable, adequately supported and appropriate for the purposes of the Merger and provide a sufficient basis for the assessment of the proposed share exchange ratio.

The share exchange ratio proposed by the Boards of Directors of the Merging Companies, namely the absorption of Evropi Holdings by CrediaBank through the issuance of 1,446,110,324,439 new CrediaBank shares for each existing share of Evropi Holdings, falls within the range of share exchange ratios resulting from our valuation analyses. On this basis, we are of the opinion that the proposed share exchange ratio is fair and reasonable, from a financial perspective.

Athens, 16 September 2026

KPMG Certified Auditors S.A.
44 Syngrou Avenue
117 42 Athens
Greece
SOEL No. 114

Harry Sirounis, Certified Auditor
SOEL No. 19071

A Appendix: Draft Merger Agreement

ΣΧΕΔΙΟ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ

ΜΕ ΑΠΟΡΡΟΦΗΣΗ ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ

«ΕΥΡΩΠΗ HOLDINGS Α.Ε.»

ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ

«CREDIABANK 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 εισηγμένης ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «**Ευρώπη Holdings Α.Ε.**» από την εισηγμένη ανώνυμη εταιρεία (πιστωτικό ίδρυμα) με την επωνυμία «**CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία**» (εφεξής η «**Συγχώνευση**»).

Στοιχεία Συγχωνευόμενων Εταιρειών:

ΑΠΟΡΡΟΦΟΥΣΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ:

Η ανώνυμη εταιρεία (πιστωτικό ίδρυμα) με την επωνυμία «**CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία**» και τον διακριτικό τίτλο «**CrediaBank**», η οποία εδρεύει στο Χαλάνδρι Αττικής (Λεωφόρος Κηφισίας 260-262, Χαλάνδρι, 152 31), με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 000255501000 και Α.Φ.Μ. 094014170 (εφεξής η «**Απορροφούσα Εταιρεία**»), η οποία εκπροσωπείται νόμιμα από την κα. Ελένη Βρεττού, σύμφωνα με την από 16.09.2026 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Απορροφούσας Εταιρείας, που ενέκρινε το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης.

ΑΠΟΡΡΟΦΟΥΜΕΝΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ:

Η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «**Ευρώπη Holdings Α.Ε.**» και τον διακριτικό τίτλο «**Ευρώπη Holdings**», η οποία εδρεύει στο Μαρούσι Αττικής (Λεωφόρος Κηφισίας 64, Μαρούσι 151 25), με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 002052601000 και Α.Φ.Μ. 094176804 (εφεξής, η «**Απορροφούμενη Εταιρεία**»), η οποία εκπροσωπείται νόμιμα από τους κκ. Δημήτριο Κλώνη και Ιωάννη Παπαβασιλείου, σύμφωνα με την από 16.09.2026 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Απορροφούμενης Εταιρείας, που ενέκρινε το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης.

Οι συγχωνευόμενες εταιρείες, σε συνέχεια των από 21.05.2026 αποφάσεων των Διοικητικών Συμβουλίων τους δυνάμει των οποίων αποφασίσθηκε η έναρξη της διαδικασίας Συγχώνευσης καθώς και ο ορισμός των Ορκωτών Ελεγκτών για την αποτίμηση της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της Απορροφούμενης, καθώς και του από 21.05.2026 δεσμευτικού εγγράφου βασικών όρων της Συγχώνευσης με τίτλο «*Project Zeus – Merger Term Sheet*», το οποίο καθορίζει το συμφωνημένο συναλλακτικό πλαίσιο της Συγχώνευσης, συμφωνούν και αποδέχονται αμοιβαία τα ακόλουθα:

1. Διαδικασία της Συγχώνευσης – Εφαρμοστέες Διατάξεις

- 1.1. Η Συγχώνευση των δύο εταιρειών θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με:
- (α) τις διατάξεις των άρθρων 6-21, 30-34 και 140 παρ. 3 του ν. 4601/2019,
 - (β) τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, και
 - (γ) τις εφαρμοστέες διατάξεις του ν. 4548/2018.
- 1.2. Οι υπό συγχώνευση εταιρείες όρισαν ως κοινή ημερομηνία μετασχηματισμού την 30^η Ιουνίου 2026. Για τους σκοπούς της Συγχώνευσης καταρτίσθηκαν: (α) ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού της Απορροφούσας Εταιρείας με ημερομηνία 30.06.2026 (ο «**Ισολογισμός Μετασχηματισμού της Απορροφούσας Εταιρείας**»), και (β) ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού της Απορροφούμενης Εταιρείας με ημερομηνία 30.06.2026 («**Ισολογισμός Μετασχηματισμού της Απορροφούμενης Εταιρείας**» και από κοινού οι «**Ισολογισμοί Μετασχηματισμού**»). 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 Απορροφούμενης Εταιρείας και θα έχουν διαμορφωθεί μέχρι την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης. Μετά την Συγχώνευση, τα ανωτέρω στοιχεία θα μεταφερθούν ως στοιχεία στον ισολογισμό της Απορροφούσας Εταιρείας.
- 1.4. Η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Απορροφούσας Εταιρείας βάσει του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Απορροφούσας Εταιρείας έχει γίνει από την ελεγκτική εταιρεία «PRICEWATERHOUSECOOPERS A.E.» και ειδικότερα από τον Ορκωτό Ελεγκτή κ. Ανδρέα Ριρή (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 65601). 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). Επιπλέον, η ελεγκτική εταιρεία «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» και ειδικότερα ο κ. Χαράλαμπος Συρούνης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής (ΑΜ 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. 4601/2019 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/δήλωση 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**.
- 1.5. Περαιτέρω, η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Απορροφούμενης Εταιρείας βάσει του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Απορροφούμενης Εταιρείας έχει γίνει από την ελεγκτική εταιρεία «TMS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ» (Α.Μ. ΣΟΕΛ 166), και ειδικότερα από τον Ορκωτό Ελεγκτή κ. Θεόδωρο Ζερβό (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 17591). Συγκεκριμένα, ο Ορκωτός Ελεγκτής προέβη στην 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. Επιπλέον, η ελεγκτική εταιρεία «BDO ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (Α.Μ. ΣΟΕΛ 173) και ειδικότερα ο Ορκωτός Ελεγκτής κ. Ιωάννης Καλογερόπουλος (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 10741), εξέτασε το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997 και το άρθρο 10 του ν. 4601/2019 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/δήλωση 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 II**.

- 1.6. 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 σύμφωνα με το νόμο εποπτικών αδειών και εγκρίσεων με την έκδοση της εγκριτικής απόφασης από τη Διεύθυνση Εταιρειών του Υπουργείου Ανάπτυξης και 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.
- 1.7. 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 λύεται χωρίς να επακολουθήσει εκκαθάριση και η Απορροφούσα Εταιρεία υποκαθίσταται 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.

2. Λόγοι της Συγχώνευσης

- 2.1. Η Συγχώνευση κρίνεται απαραίτητη και συμφέρουσα καθώς αποτελεί πρόσφορο μέσο για την ενίσχυση της δραστηριότητας ασφαλιστικών υπηρεσιών και υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης της Απορροφούσας Εταιρείας και την διαφοροποίηση του χαρτοφυλακίου της, δια της απορρόφησης με καθολική διαδοχή του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων της Απορροφούμενης Εταιρείας από την Απορροφούσα Εταιρεία. Η Απορροφούμενη Εταιρεία είναι μία δυναμικά αναπτυσσόμενη εταιρεία που συνδυάζει την παροχή ασφαλιστικών υπηρεσιών και υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης μέσω των θυγατρικών της (Ευρώπη Ασφαλιστική και ΝΑΚ Μεσίτες Ασφαλίσεων), προσφέροντας ολοκληρωμένες και σύγχρονες ασφαλιστικές λύσεις που χαρακτηρίζονται από ποιότητα, αξιοπιστία και φερεγγυότητα.
- 2.2. Η Συγχώνευση είναι συμβατή με τους στρατηγικούς στόχους της Απορροφούσας Εταιρείας, η οποία με τη συγκεκριμένη συναλλαγή εισέρχεται στον ασφαλιστικό χώρο δημιουργώντας μεγάλο περιθώριο ανάπτυξης και ενίσχυσης των εσόδων της από προμήθειες και από διασταυρούμενες πωλήσεις προϊόντων, τα οποία θα διατίθενται μέσω

του δικτύου της.

- 2.3. Η Συγχώνευση αναμένεται να δημιουργήσει ουσιαστικές συνέργειες για την ανάπτυξη και παροχή συμπληρωματικών προϊόντων και υπηρεσιών στην πελατειακή βάση της Απορροφούσας Εταιρείας. Επίσης, εκτιμάται ότι θα αποφέρει αύξηση εσόδων ανά πελάτη θα συμβάλει στη διαμόρφωση και θα ενδυναμώσει τις μακροχρόνιες σχέσεις πελατών και Απορροφούσας Εταιρείας. Το εκτεταμένο δίκτυο καταστημάτων της Απορροφούσας Εταιρείας, σε συνδυασμό με τα προηγμένα ψηφιακά κανάλια της εταιρείας, αναμένεται να παρέχουν αποδοτική πλατφόρμα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, με χαμηλό οριακό κόστος, υποστηρίζοντας τη βελτίωση της λειτουργικής αποδοτικότητας. Επιπλέον, θα αξιοποιηθεί η επιτυχημένη ομάδα των στελεχών και το εξειδικευμένο προσωπικό των θυγατρικών της Απορροφούμενης Εταιρείας, οι οποίοι θα διευθύνουν τις ασφαλιστικές δραστηριότητες του Ομίλου της Απορροφούσας Εταιρείας και μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής.
- 2.4. Με την ενσωμάτωση των περιουσιακών στοιχείων, της πελατείας, των συμμετοχών της Απορροφούμενης Εταιρείας (και μέσω αυτών των ασφαλιστικών και ασφαλιστικής διαμεσολάβησης δραστηριοτήτων τους) και του προσωπικού της Απορροφούμενης Εταιρείας, η Συγχώνευση αναμένεται να δημιουργήσει σημαντική αξία για τους μετόχους, με θετική επίδραση στα Κέρδη ανά Μετοχή καθώς και βελτίωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Απορροφούσας Εταιρείας.
- 2.5. Επιπλέον, η ενσωμάτωση των ασφαλιστικών δραστηριοτήτων αναμένεται να επιτρέψει την ανάπτυξη ενός ολοκληρωμένου μοντέλου bancassurance στον κλάδο των γενικών ασφαλίσεων, και να ενισχύσει τη διαφοροποίηση των εσόδων της Απορροφούσας Εταιρείας με έμφαση στα βιώσιμα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες. Η ενσωμάτωση των ασφαλιστικών δραστηριοτήτων αναμένεται να δημιουργήσει ουσιαστικές συνέργειες, υποστηρίζοντας την ανάπτυξη και διανομή συμπληρωματικών προϊόντων και υπηρεσιών για την πελατειακή βάση της Απορροφούσας Εταιρείας..
- 2.6. Υπάρχουν δε και πρόσθετα οφέλη για τους μετόχους της Απορροφούμενης Εταιρείας, καθώς αυτοί, αντί της συμμετοχής τους σε μία αυτοτελή εισηγμένη εταιρεία συμμετοχών με σημαντική οικονομική έκθεση στον ασφαλιστικό κλάδο, θα αποκτήσουν, μέσω της ανταλλαγής των μετοχών τους, άμεση συμμετοχή σε μεγαλύτερο και περισσότερο διαφοροποιημένο εισηγμένο χρηματοοικονομικό όμιλο, ο οποίος θα συνδυάζει τραπεζικές, ασφαλιστικές και ασφαλιστικές διαμεσολαβητικές δραστηριότητες.
- 2.7. Σημειώνεται επίσης ότι η Συγχώνευση πραγματοποιείται αποκλειστικά με ανταλλαγή μετοχών και χωρίς καταβολή χρηματικού ανταλλάγματος από την Απορροφούσα Εταιρεία προς τους μετόχους της Απορροφούμενης Εταιρείας. Ως εκ τούτου, οι μέτοχοι της Απορροφούμενης Εταιρείας δεν αποξενώνονται από τη μελλοντική οικονομική εξέλιξη των δραστηριοτήτων που σήμερα περιλαμβάνονται στον όμιλο της Απορροφούσας Εταιρείας, αλλά καθίστανται μέτοχοί της και διατηρούν, μέσω της συμμετοχής τους στη συνδυασμένη οντότητα, οικονομική έκθεση τόσο στις υφιστάμενες ασφαλιστικές δραστηριότητες όσο και στις τυχόν συνέργειες και στην περαιτέρω ανάπτυξη του διευρυμένου ομίλου κατά τα ανωτέρω.
- 2.8. Ακολούθως, η Συγχώνευση παρέχει ένα συνεκτικό πλαίσιο για τη συνέχιση και περαιτέρω ανάπτυξη των ασφαλιστικών δραστηριοτήτων της Απορροφούμενης Εταιρείας στο πλαίσιο ισχυρότερης και περισσότερο διαφοροποιημένης χρηματοοικονομικής πλατφόρμας και δημιουργεί τις προϋποθέσεις για συμμετοχή των σημερινών μετόχων της στη μακροπρόθεσμη αξία της συνδυασμένης οντότητας.
- 2.9. Περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τους επιδιωκόμενους σκοπούς της Συγχώνευσης παρατίθενται στην έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου κάθε

συγχωνευόμενης εταιρείας, 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 είχε συμφωνηθεί βάσει του από 21.05.2026 δεσμευτικού εγγράφου βασικών όρων της Συγχώνευσης με τίτλο «Project Zeus – Merger Term Sheet» και επιβεβαιώθηκε μετά την ολοκλήρωση του νομικού, οικονομικού, φορολογικού, εμποτικού και επιχειρησιακού ελέγχου που διενήργησε η Απορροφούσα Εταιρεία στην Απορροφούμενη Εταιρεία και τις θυγατρικές της. Τελικώς και συνεπεία της έκδοσης 2.620.422 νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών στο πλαίσιο αυξήσεων του κεφαλαίου της Απορροφούσας Εταιρείας που έλαβαν χώρα βάσει των από 16.04.2026 και 18.06.2026 αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της, το ποσοστό συμμετοχής των μετόχων της Απορροφούσας Εταιρείας στο εκ της Συγχώνευσης νέο μετοχικό κεφάλαιο διαμορφώνεται σε 90,386% και το ποσοστό συμμετοχής των μετόχων της Απορροφούμενης Εταιρείας σε 9,614%.
- 3.2. Ως σχέση ανταλλαγής (η «**Σχέση Ανταλλαγής**») για τις μετοχές της Απορροφούμενης Εταιρείας εξακολουθεί να προτείνεται η αναλογία 1,446 που συμφωνήθηκε δυνάμει του «Project Zeus – Merger Term Sheet», η οποία εξειδικεύεται κατά στρογγυλοποίηση σε 1,4461103244394 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 κατείχαν πριν τη Συγχώνευση. Δεν προβλέπεται καταβολή μετρητών για τη Συγχώνευση και οι μέτοχοι της Απορροφούμενης Εταιρείας θα λάβουν αποκλειστικά νεοεκδιδόμενες μετοχές της Απορροφούσας Εταιρείας. Κατ' ακολουθία, το νέο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που προέρχεται από τη Συγχώνευση, ύψους €132.473.401,74 (όπως διαμορφώνεται σύμφωνα με τα κατωτέρω οριζόμενα στην ενότητα 4), θα διαιρείται σε 2.207.890.029 κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας (όπως διαμορφώνεται σύμφωνα με τα κατωτέρω οριζόμενα στην ενότητα 4) ύψους €0,06 εκάστη, ενώ θα αντιστοιχούν, στους μεν μετόχους της Απορροφούσας Εταιρείας 1.995.632.829 μετοχές, στους δε μετόχους της Απορροφούμενης Εταιρείας 212.257.200 μετοχές.
- 3.3. Για τον καθορισμό της Σχέσης Ανταλλαγής έχει ληφθεί υπόψη η ολοκληρωθείσα έκδοση 3.425.688 νέων κοινών ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών της Απορροφούμενης Εταιρείας στο πλαίσιο της υλοποίησης του Μακροπρόθεσμου Προγράμματος Ανταμοιβής της, η πώληση του ακινήτου της Απορροφούμενης Εταιρείας στην Παιανία Αττικής έναντι συνολικού τιμήματος €45.550.000 και η εγκριθείσα από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Απορροφούμενης Εταιρείας της 18.06.2026 επιστροφή κεφαλαίου σε μετρητά συνολικού ποσού €45.501.184,03 ή €0,31 ανά μετοχή, η καταβολή της οποίας προβλέπεται να ολοκληρωθεί, μέσω χρήσης του τιμήματος της ανωτέρω πώλησης του ακινήτου στην Παιανία, πριν από την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης.
- 3.4. Για την ανωτέρω σχέση ανταλλαγής των μετοχών των συγχωνευόμενων εταιρειών, η Απορροφούσα Εταιρεία και η Απορροφούμενη Εταιρεία ανέθεσαν στην «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» και στην «BDO ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», αντίστοιχα, την διατύπωση γνώμης για το δίκαιο και λογικό 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.

- 3.5. Για τους σκοπούς της αποτίμησης των Συγχωνευόμενων Εταιρειών και της διατύπωσης γνώμης επί της Σχέσης Ανταλλαγής, οι ανωτέρω εμπειρογνώμονες έλαβαν υπόψη, μεταξύ άλλων, τα επιχειρηματικά σχέδια (business plans) των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, όπως αυτά καταρτίστηκαν και τέθηκαν υπόψη τους από τις αντίστοιχες διοικήσεις. Τα εν λόγω επιχειρηματικά σχέδια περιλαμβάνουν εκτιμήσεις, παραδοχές και προβλέψεις, οι οποίες αντικατοπτρίζουν τις, κατά τον χρόνο κατάρτισής τους, τρέχουσες προσδοκίες και εκτιμήσεις των διοικήσεων αναφορικά, μεταξύ άλλων, με την οικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα, τα επιχειρηματικά σχέδια και τους στόχους, τη μελλοντική απόδοση και την εξέλιξη των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων των αντίστοιχων εταιρειών και βασίζονται σε παραδοχές που οι διοικήσεις τους θεωρούν εύλογες κατά τον χρόνο αυτό.

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

- 4.1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφούσας Εταιρείας ανέρχεται σε €99.781.641,45 και διαιρείται σε 1.995.632.829 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστη. Το δε μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφούμενης Εταιρείας, ανέρχεται σε €38.162.283,38 και διαιρείται σε 146.778.013 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,26 εκάστη.

- 4.2. Συνεπεία της Συγχώνευσης, και αφού ληφθεί υπόψη το άρθρο 16 του ν. 2515/1997 και η Σχέση Ανταλλαγής:

α. το μετοχικό κεφάλαιο και εν γένει η καθαρή θέση της Απορροφούμενης Εταιρείας εισφέρεται στην Απορροφούσα Εταιρεία και το μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που προέρχεται από τη Συγχώνευση είναι το άθροισμα των μετοχικών κεφαλαίων των υπό Συγχώνευση εταιριών σύμφωνα με την παράγραφο 5 του αρθ. 16 του ν.2515/1997, ήτοι € 137.943.924,83 (€ 99.781.641,45 το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφούσας Εταιρείας + € 38.162.283,38 το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφούμενης Εταιρείας = € 137.943.924,83) ενώ για λόγους στρογγυλοποίησης της ονομαστικής αξίας των μετοχών, η νέα ονομαστική αξία κάθε μετοχής ορίζεται σε €0,06 ανά μετοχή, και συνεπώς το τελικό μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που προέρχεται από τη Συγχώνευση θα μειωθεί κατά ποσό €5.470.523,09, το οποίο και άγεται στο «Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31 παρ.2 ν.4548/2018»,

β. εκδίδονται 212.257.200 νέες μετοχές της Απορροφούσας Εταιρείας σύμφωνα με την Σχέση Ανταλλαγής.

Κατ' ακολουθία, το νέο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που προέρχεται από τη Συγχώνευση είναι ύψους € 132.473.401,74, διαιρούμενο σε 2.207.890.029 μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,06 εκάστης, που αντιστοιχούν στους μεν μετόχους της Απορροφούσας Εταιρείας ο ίδιος αριθμός μετοχών που ήδη κατείχαν, ήτοι 1.995.632.829, στους δε μετόχους της Απορροφούμενης Εταιρείας 212.257.200, σύμφωνα με τη Σχέση Ανταλλαγής.

- 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 ενέργεια για την τροποποίηση του καταστατικού της προκειμένου να λάβουν χώρα οι μεταβολές που προβλέπονται στο παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης.

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

- 5.1. 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.
- 5.2. Η Απορροφούσα Εταιρεία θα προβεί σε όλες τις απαιτούμενες ενέργειες ενώπιον της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, του Euronext Athens και της ΕΛ.Κ.Α.Τ. για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών που θα εκδοθούν λόγω της Συγχώνευσης και ειδικότερα, η πίστωση των νέων μετοχών που θα προκύψουν από τη Συγχώνευση στους δικαιούχους μετόχους της Απορροφούμενης Εταιρείας, θα πραγματοποιηθεί μέσω του μηχανισμού εταιρικών πράξεων του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων («ΕΛ.Κ.Α.Τ.» / **ATHEXCSD**) σύμφωνα με τις διαδικασίες του Συστήματος Άυλων Τίτλων («Σ.Α.Τ.»), της ΕΛ.Κ.Α.Τ. και του Euronext Athens. Η πίστωση θα διενεργηθεί βάσει αρχείου προσδιορισμού και κατανομής δικαιούχων («**Αρχείο Κατανομής**»), που θα καταρτισθεί με βάση τα στοιχεία του Σ.Α.Τ. κατά την ημερομηνία αναφοράς (record date), και η πίστωση των νέων μετοχών θα πραγματοποιηθεί απευθείας στους λογαριασμούς αξιολογίων των δικαιούχων, χωρίς να απαιτείται οποιαδήποτε ενέργεια εκ μέρους τους. Τυχόν εμπράγματα βάρη, ενέχυρα, επικαρπίες, κατασχέσεις ή άλλες νομικές επιβαρύνσεις που είναι καταχωρισμένες στο Σ.Α.Τ. επί μετοχών της Απορροφούμενης Εταιρείας κατά την ημερομηνία αναφοράς θα μεταφερθούν αυτοδικαίως επί των αντίστοιχων μετοχών της Απορροφούσας Εταιρείας που θα χορηγηθούν σε αντάλλαγμα, σύμφωνα με την εφαρμοστέα νομοθεσία και τις διαδικασίες του Σ.Α.Τ.
- 5.3. 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 δικαιούχους από την Απορροφούσα Εταιρεία.

6. 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 01.07.2026 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.

7. 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.

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. Αποτελέσματα Συγχώνευσης

- 9.1. 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 περιέρχονται 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. Ειδικά ως προς τις θυγατρικές της Απορροφούμενης Εταιρείας διευκρινίζεται ότι η Συγχώνευση δεν συνεπάγεται τη λύση ή την απορρόφησή τους από την Απορροφούσα Εταιρεία ούτε την άμεση μεταβίβαση σε αυτή των ασφαλιστικών χαρτοφυλακίων, της πελατείας, των συμβάσεων ή των αδειών τους. Η Απορροφούσα Εταιρεία καθίσταται, μέσω καθολικής διαδοχής της Απορροφούμενης Εταιρείας, μέτοχος των σχετικών θυγατρικών, υπό την επιφύλαξη των απαιτούμενων εποπτικών εγκρίσεων.
- 9.2. 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 με εφαρμογή των φορολογικών απαλλαγών και διευκολύνσεων που προβλέπονται από το άρθρο 16 του ν. 2515/1997 και τις λοιπές εφαρμοστέες φορολογικές διατάξεις, 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.
- 9.3. Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Απορροφούμενη Εταιρεία θεωρείται αυτοδικαίως λυμένη, εξαφανιζομένης της νομικής της προσωπικότητας χωρίς να είναι απαραίτητη η εκκαθάρισή της. Συνεπεία των ανωτέρω, οι μετοχές της Απορροφούμενης Εταιρείας ακυρώνονται και παύουν να αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στο Χρηματιστήριο Αθηνών, σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διαδικασίες του Χ.Α. και της ΕΛ.Κ.Α.Τ., ενώ οι δικαιούχοι μέτοχοι λαμβάνουν μετοχές της Απορροφούσας Εταιρείας σύμφωνα με τη Σχέση Ανταλλαγής.
- 9.4. 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.

10. Ειδικά Δικαιώματα ή Προνόμια

- 10.1. 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.
- 10.2. 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.
- 10.3. 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 της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. (η «**HCAP**»), ως καθολικής διαδόχου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, η HCAP 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 την HCAP 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 της HCAP 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 υγιά 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 της HCAP επί των παρακάτω:
- 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,
 - 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 πολιτική(-ές), συμπεριλαμβανομένων τυχόν προγραμμάτων εθελούσιας συνταξιοδότησης/αποχώρησης,
 - 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,
 - 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,

- 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
- τις παρακάτω συναλλαγές:
 - ο οποιοσδήποτε 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.,
 - ο 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.,
 - ο οποιαδήποτε συναλλαγή του ομίλου της Απορροφούσας Εταιρείας σε δομημένα προϊόντα, όπου η αξία της συναλλαγής υπερβαίνει τα €15 εκατ.,
 - ο οποιαδήποτε συναλλαγή διάθεσης ή τιτλοποίησης δανειακού χαρτοφυλακίου του ομίλου της Απορροφούσας Εταιρείας, το σύνολο των νομικών απαιτήσεων της οποίας υπερβαίνει τα €100 εκατ.,
 - ο οποιαδήποτε έκδοση χρηματοπιστωτικών μέσων από τον όμιλο της Απορροφούσας Εταιρείας που οδηγούν σε απομείωση των κεφαλαιακών συμμετοχών,
 - ο οποιοσδήποτε συγχωνεύσεις, μειώσεις ή αυξήσεις κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, εφόσον υπάρχει τέτοια εξουσία στο καταστατικό των εταιρειών του ομίλου της Απορροφούσας Εταιρείας ή με απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων. Ειδικά για την περίπτωση αυξήσεων ή μειώσεων κεφαλαίου, απαιτείται προηγούμενη συναίνεση της HCAP σε περίπτωση που αυτές δεν προβλέπονται ρητά στο εγκεκριμένο επιχειρηματικό σχέδιο και το ποσό υπερβαίνει τα €15εκ.,
 - ο οποιαδήποτε συναλλαγή δανεισμού (ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, καλυμμένα ομόλογα) άνω των €50 εκατ.,
 - ο οποιαδήποτε πράξη διαχείρισης παθητικού (liability management exercise).
- Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω αναφερομένων υπό (στ), δεν απαιτείται η προηγούμενη έγγραφη συναίνεση του HCAP για τα παρακάτω ζητήματα:
 - ο 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),

- ο δάνεια, πιστώσεις και ισοδύναμες ενδοομιλικές συναλλαγές (εγγυητικές επιστολές, εγγυήσεις κεφαλαίου σε θυγατρικές κ.λπ.). Η Απορροφούσα Εταιρεία θα πρέπει να υποβάλλει στην HCAP τριμηνιαία έκθεση για όλες τις ενδοομιλικές συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένων των όρων των συναλλαγών αυτών,
- ο 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 (y) 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),
- ο συγχωνεύσεις με απορρόφηση 100% θυγατρικών,
- ο οποιοδήποτε άλλο θέμα, ζήτημα, ενέργεια, απόφαση ή γεγονός που προβλέπεται στην από 17.03.2022 Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Απορροφούσας Εταιρείας και της HCAP ή τον νόμο να υπόκειται στη συναίνεση της HCAP, και
- ο οποιοδήποτε άλλο θέμα επί του οποίου η HCAP διαθέτει δικαίωμα αρνησικυρίας.

11. 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.crediabank.com για την Απορροφούσα Εταιρεία και <https://europe-holdings.com> για την Απορροφούμενη Εταιρεία. Σημειώνεται ότι δεν θα τεθεί υπόψη των μετόχων κάθε μίας συγχωνευόμενης εταιρείας η χωριστή λογιστική κατάσταση του άρθρου 11 παρ. 1(γ) του ν. 4601/2019, καθώς τόσο η Απορροφούσα Εταιρεία όσο και η Απορροφούμενη Εταιρεία, έχουν υποχρέωση δημοσίευσης εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης, σύμφωνα με τις διατάξεις που αφορούν τις υποχρεώσεις διαρκούς και περιοδικής πληροφόρησης των εκδοτών κινητών αξιών που έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, οι οποίες εξαμηνιαίες οικονομικές εκθέσεις έχουν καταστεί διαθέσιμες στους μετόχους των συγχωνευόμενων εταιρειών στην ιστοσελίδα κάθε συγχωνευόμενης εταιρείας, καθώς και στην σελίδα κάθε εισηγμένης εταιρείας στην ιστοσελίδα του Euronext Athens, και συνεπώς εφαρμόζεται η εξαίρεση της παράγραφου 2(α) του άρθρου 11 του ν.4601/2019.

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, συμπεριλαμβανομένων των εγκρίσεων, συναινέσεων και δικαιωμάτων που απορρέουν από τον ν. 3864/2010 και την ισχύουσα από 17.03.2022 Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ Απορροφούσας Εταιρείας και HCAP.

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

Αθήνα, 16 Σεπτεμβρίου 2026

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΡΡΟΦΟΥΣΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΡΡΟΦΟΥΜΕΝΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Ελένη Βρεπού

Δημήτριος Κλώνης

Ιωάννης Παπαβασιλείου

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II