



**ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ**

**Εισηγήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου  
προς την Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας  
της 3ης Σεπτεμβρίου 2024**



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται επί των θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας της 3ης Σεπτεμβρίου 2024 τα ακόλουθα :

**Θέμα 1ο: Υποβολή προς έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2023 (01.01.2023-31.12.2023) μετά της ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Δ.Σ. και της Έκθεσης Ελέγχου-Γνώμης του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή**

Απαρτία: 1/5 του συνόλου των κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών

Πλειοψηφία: 50% πλέον μίας ψήφου του συνόλου των παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται την έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας για τη χρήση από 01.01.2023 έως 31.12.2023 μετά της ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης προς το Διοικητικό Συμβούλιο καθώς και της Έκθεσης Ελέγχου-Γνώμης του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.

**Θέμα 2ο: Έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν.4548/2018, της συνολικής διαχείρισης της Τράπεζας από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη χρήση 01.01.2023 – 31.12.2023 και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών για τη χρήση 01.01.2023 – 31.12.2023**

Απαρτία: 1/5 του συνόλου των κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών.

Πλειοψηφία: 50% πλέον μίας ψήφου του συνόλου των παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται την έγκριση της συνολικής διαχείρισης της Τράπεζας από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη χρήση 01.01.2023-31.12.2023 σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018.

Επίσης εισηγείται την απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών για τη χρήση 01.01.2023-31.12.2023 σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1(γ) του Ν. 4548/2018.

**Θέμα 3ο: Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών (τακτικού και αναπληρωματικού) για τον έλεγχο των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών και ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας της εταιρικής χρήσης 01.01.2024 – 31.12.2024 και ορισμός της αμοιβής τους**

Απαρτία: 1/5 του συνόλου των κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών

Πλειοψηφία: 50% πλέον μίας ψήφου του συνόλου των παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται, σε συνέχεια σχετικής σύστασης της Επιτροπής Ελέγχου, την ανάθεση του τακτικού ελέγχου των ετήσιων Χρηματοοικονομικών και ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας για την περίοδο από 01.01.2024 έως 31.12.2024 στην Ελεγκτική Εταιρεία με την επωνυμία «Grant Thornton Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών και



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Συμβούλων Επιχειρήσεων». Το συνολικό κόστος ανέρχεται στο ποσό των διακοσίων πενήντα χιλιάδων (€250.000,00) το οποίο αναλύεται ως εξής:

| Είδος Εργασίας                                                                                                    | Αμοιβή σε €        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Τακτικός έλεγχος ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση 2024                      | €115.000,00        |
| Επισκόπηση της ενδιάμεσης ατομικής και ενοποιημένης οικονομικής πληροφόρησης της περιόδου 01.01.2024 – 31.03.2024 | €25000,00          |
| Επισκόπηση της ενδιάμεσης ατομικής και ενοποιημένης οικονομικής πληροφόρησης της περιόδου 01.01.2024 – 30.06.2024 | €25.000,00         |
| Επισκόπηση της ενδιάμεσης ατομικής και ενοποιημένης οικονομικής πληροφόρησης της περιόδου 01.01.2024 – 30.09.2024 | €25.000,00         |
| Φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2024                                                                             | €60.000,00         |
| <b>Σύνολο</b>                                                                                                     | <b>€250.000,00</b> |

Συμφωνείται ότι θα τιμολογηθεί μόνο το μέρος των εργασιών που έχει εκτελεσθεί έως την ολοκλήρωση της συγχώνευσης με την Attica Bank. Επιπρόσθετα, η αμοιβή θα επιβαρυνθεί με το φόρο προστιθέμενης αξίας (Φ.Π.Α.) που αναλογεί στον ισχύοντα, κατά το χρόνο έκδοσης του τιμολογίου, συντελεστή.

Τέλος στην ανωτέρω αμοιβή δεν περιλαμβάνονται τυχόν έξοδα, που θα τιμολογηθούν επιπροσθέτως, για τους σκοπούς εκτέλεσης της παρούσας εργασίας, (όπως έξοδα κίνησης, διαμονής εκτός έδρας κ.λπ.).

**Θέμα 4ο: Υποβολή της Ετήσιας Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου προς τους Μετόχους για την εταιρική χρήση 01.01.2023 – 31.12.2023**

Άνευ ψήφου

Υποβάλλεται προς τη Γενική Συνέλευση η ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για την εταιρική χρήση από 01.01.2023 έως 31.12.2023, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 στοιχ. θ' του Ν. 4449/2017.

**Θέμα 5ο: Έγκριση καταβολής αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας [09.09.2023 – 03.09.2024] – Προέγκριση καταβολής αμοιβών αυτών [04.09.2024 – μέχρι την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση]**

Απαρτία: 1/5 του συνόλου των κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών

Πλειοψηφία: 50% πλέον μίας ψήφου του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει προς έγκριση:



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

- α) Την καταβολή των αμοιβών και αποζημιώσεων των μελών του για το διάστημα από 09.09.2023 έως 03.09.2024 ποσού 1.986,87χιλ. ευρώ και
- β) Την προέγκριση καταβολής των αμοιβών και των αποζημιώσεων αυτών για το διάστημα από 04.09.2024 μέχρι και την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση, ποσού 1.518,85χιλ. ευρώ.

Η αναλυτική πληροφόρηση για τις ως άνω καταβληθείσες αμοιβές, καθώς και για τις προτεινόμενες μέχρι την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση, είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

**Θέμα 6ο: Λήψη απόφασης για το είδος της Επιτροπής Ελέγχου, τη θητεία, τον αριθμό και την ιδιότητα των μελών της και ορισμός των μελών της σε περίπτωση που καθορισθεί ανεξάρτητη, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 του Ν. 4449/2017 όπως ισχύει**

Απαρτία: 1/5 του συνόλου των κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών

Πλειοψηφία: 50% πλέον μίας ψήφου του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει, σύμφωνα με όσα ορίζει το άρθρο 44 παρ. 1 του Ν.4449/2017 όπως τροποποιήθηκε με το Ν.4706/2020 άρθρο 74, τον ορισμό της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας, ως Επιτροπής του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία θα αποτελείται από τέσσερα (4) Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στην πλειοψηφία τους Ανεξάρτητα. Τα Μέλη της Επιτροπής θα ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και θα διαθέτουν τις επαρκείς γνώσεις που προβλέπει ο Νόμος. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής θα ορίζεται από τα μέλη της και θα είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος. Η θητεία της Επιτροπής θα είναι τριετής και θα παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

**Θέμα 7ο: Έγκριση Πολιτικής Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 4706/2020**

Απαρτία: 1/5 του συνόλου των κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών

Πλειοψηφία: 50% πλέον μίας ψήφου του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει προς έγκριση την Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου, την οποία έχει καταρτίσει σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 3 του Ν. 4706/2020 και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Η Πολιτική θέτει τις αρχές και τα κριτήρια καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου κατά την επιλογή, αντικατάσταση και ανανέωση της θητείας των Μελών του, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, της ανάδειξης των υποψηφίων και της αξιολόγησης των υφιστάμενων μελών του.



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Για την πλήρη ενημέρωση των Μετόχων, η Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

### **Θέμα 8ο: Απένταξη της Τράπεζας από το καθεστώς αναβαλλόμενης φορολογίας άρθρου 27Α Ν. 4172/2023 με ισχύ το 2024**

Απαρτία: 1/5 του συνόλου των κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών

Πλειοψηφία: 50% πλέον μίας ψήφου του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου

Για το ως άνω θέμα, η εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου έχει ως εξής:

«Η Τράπεζα εντάχθηκε στο ειδικό πλαίσιο του άρθρου 27 Α του ν. 4172/2013, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της, τον Μάρτιο του 2016. Το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (πρόβλεψη), το οποίο είναι εγγεγραμμένο στον ισολογισμό και στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας την 31.12.2023, ανέρχεται σε 44,4 εκ. ευρώ και πρόκειται για τον αναλογούντα φόρο 29% επί των προσωρινών διαφορών των σωρευμένων προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες είχαν λογισθεί έως την 30 Ιουνίου 2015 καθώς και τον αναβαλλόμενο φόρο επί του υπολειπόμενου ποσού της χρεωστικής διαφοράς που είχε προκύψει από την απομείωση ομολόγου του ελληνικού δημοσίου (παρ.3 2 αρ.27Α του Ν.4172/2013). Το εν λόγω ποσό είναι το μέγιστο ποσό που θα μπορούσε να οριστικοποιηθεί ως εκκαθαρισμένη απαίτηση κατά του δημοσίου, έναντι μετοχικών δικαιωμάτων του τελευταίου.

Ενόψει της συγχώνευσης με απορρόφηση της Τράπεζας από την Attica Bank, στις 18 Ιουλίου 2024 υπεγράφη δεσμευτική συμφωνία μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, βασικού μετόχου της Attica Bank, και της Thrivest Holdings LTD, βασικού μετόχου της Τράπεζας, η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 1 του ν. 5127/26.07.2024 («Κύρωση της από 18.07.2024 Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρείας «Thrivest Holding LTD»). Αντικείμενο της συμφωνίας αποτελεί, μεταξύ άλλων, η περαιτέρω κεφαλαιακή ενίσχυση του συγχωνευμένου πλέον σχήματος στη βάση υλοποίησης ενός επιχειρηματικού σχεδίου μετά τη συγχώνευση, συνεπεία της υπαγωγής και των δυο Τραπεζών στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ III». Σε σχέση με τον μηχανισμό του αρ. 27Α του ν.4172/2013, από τα σημεία 1.1, 4.3 (α) και 5, της Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης, προκύπτει ότι η Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση (ΑΦΑ) της Τράπεζας, ύψους €44,4 εκατ., πρόκειται να συμπεριληφθεί στον υπολογισμό των απαιτούμενων κεφαλαίων της κεφαλαιακής ενίσχυσης, γεγονός που δηλώνει ότι η Τράπεζα πρέπει να προχωρήσει άμεσα στην απένταξη από το πλαίσιο του αρ. 27Α του ν.4172/2013, με ισχύ το 2024.

Συνεπώς, κατά τη ρητή πρόβλεψη του ειδικότερου και ψηφισμένου νόμου 5127/2024, η άμεση απένταξη από το καθεστώς του άρθρου 27 Α' ν.4172/2013, η οποία εκκρεμεί υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης, αποτελεί αναγκαία προϋπόθεση για την υλοποίηση της Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης. Η δε αφαίρεση της Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης των €44,4 εκατ. από τον ισολογισμό της Τράπεζας, θα δημιουργήσει λογιστική ζημία, η οποία όμως προβλέπεται ότι θα καλυφθεί από την σκοπούμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του συγχωνευμένου σχήματος, κατά τα ως ειδικότερα προβλεπόμενα στην δεσμευτική και κυρωμένη με το ν. 5127/26.07.2024, Σύμβαση Συγχώνευσης και Επένδυσης. Σημειώνεται ότι στην από 19.07.2024 και με αριθμό 132/21/2024 έκθεση του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους που αφορά στην εν λόγω κυρωθείσα με νόμο Συμφωνία, γίνεται



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

αναφορά για εξοικονόμηση €44,4 εκατ. στον κρατικό προϋπολογισμό, η οποία θα επέλθει από την αποχώρηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την απαίτηση της έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, έναντι της Δαπάνης των €475,1 εκατ. περίπου, λόγω της υποχρέωσης επένδυσης που αναλαμβάνει το Τ.Χ.Σ., και έναντι της Δαπάνης των €47,9εκατ. περίπου, λόγω της υποχρέωσης επένδυσης που αναλαμβάνει ο Ε.Φ.Κ.Α.

Στο πλαίσιο αυτό και προς υλοποίηση των όρων της Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης, στις 31/7/2024, η Τράπεζα υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος το με αρ. πρωτ. ΔΕΠΣ 2593/2024 αίτημα για τη λήξη της ένταξής της στο καθεστώς της αναβαλλόμενης φορολογίας του αρ. 27Α του ν. 4172/2013, με άμεση ισχύ το τρέχον έτος 2024. Το εν λόγω αίτημα έγινε ρητά δεκτό με την με αριθμό 509/1/29.08.2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (εποπτεύουσα αρχή) και κατά τη αναγκαία προδικασία που προβλέπει ο ν.4172/2013, σε συνδυασμό με τις ειδικότερες προβλέψεις του κυρωτικού της Συμφωνίας, ν.5127/2024.

Κατόπιν των ανωτέρω, σε εφαρμογή της αναγκαίας προδικασίας που προβλέπει το άρθρο 27Α ν. 4172/2023 και προς υλοποίηση των ειδικότερων προβλέψεων της Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης του ν.5127/2024, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων την μετά τη λήψη επικυρωτικής απόφασης από την εποπτική αρχή, έγκριση λήξης της ένταξης της Τράπεζας στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 (απένταξη), με ισχύ το 2024 και την επικύρωση των σχετικών ενεργειών που πραγματοποιήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας».

Η Γενική Συνέλευση θα λάβει γνώση ότι τα ζητήματα που σχετίζονται με την ένταξη στο πλαίσιο του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013, τη λήξη αυτής και την εφαρμογή του μηχανισμού μετατροπής των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ρυθμίζονται από το άρθρο 27Α του ν. 4172/2013, την με αρ. 28/6-7-2021 Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου, όπως τροποποιήθηκε με την με αρ. 34/25-08-2021 Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου, και τα ειδικότερα προβλεπόμενα στο αρ. 1 του ν. 5127/2024, σε συνδυασμό με την οικεία εγκριτική απόφαση, με αριθμό πρωτ. 509/1/29.08.2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος για απένταξη εντός του έτους 2024.



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

**Θέμα 9ο:** Υποβολή προς έγκριση (i) του από 26.07.2024 κοινού Σχεδίου Συγχώνευσης με απορρόφηση της Τράπεζας από την ανώνυμη εταιρεία (πιστωτικό ίδρυμα) με την επωνυμία «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 000255501000 και Α.Φ.Μ. 0940014170, που έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 7 του Ν. 4601/2019, (ii) της από 26.07.2024 Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της επί του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης, που έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 9 του Ν. 4601/2019, (iii) της από 26.07.2024 Έκθεσης της Ελεγκτικής Εταιρείας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» Διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Τράπεζας κατά την 31.12.2023 και (iv) της από 26.07.2024 Έκθεσης της Ελεγκτικής Εταιρείας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» Εξέτασης του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και γνωμοδότησης για το δίκαιο και λογικό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών

Απαρτία: 1/2 του συνόλου των κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών

Πλειοψηφία: 2/3 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου

Τα Διοικητικά Συμβούλια της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (εφεξής η «**Τράπεζα**») και της «**ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**» (εφεξής η «**Attica Bank**»), στις από 24.07.2024 συνεδριάσεις τους αποφάσισαν την έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων, με απορρόφηση της Τράπεζας από την Attica Bank και την κατάρτιση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης.

Σε συνέχεια των αποφάσεων αυτών, τα Διοικητικά Συμβούλια της Τράπεζας και της Attica Bank, κατά τις συνεδριάσεις τους στις 26.07.2024, ενέκριναν το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης που καταρτίστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 6-21, 30-34 του ν. 4601/2019, 16 του ν. 2515, τις εφαρμοστέες διατάξεις του ν. 4548/2018, καθώς και την από 18.07.2024 συμφωνία μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της Thrivest Holding Ltd, αναφορικά, μεταξύ άλλων, με τη Συγχώνευση, που κυρώθηκε με το άρθρο 1 του ν. 5127/26.07.2024 «Κύρωση της από 18.07.2024 Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρείας «Thrivest Holding LTD».

Τα δύο πιστωτικά ιδρύματα, όρισαν ως κοινή ημερομηνία μετασχηματισμού την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2023. Οι διενεργούμενες μετά την ημερομηνία αυτή πράξεις, θεωρείται ότι διενεργούνται για λογαριασμό της Attica Bank, η οποία, με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης η οποία επέρχεται με την καταχώρηση στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο της συμβολαιογραφικής πράξης συγχώνευσης μαζί με τη σχετική εγκριτική απόφαση της αρμόδιας αρχής, θα υποκατασταθεί στο σύνολο των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων της Τράπεζας, η οποία θα λυθεί χωρίς να επακολουθήσει εκκαθάριση.

Η Συγχώνευση θα γίνει με λογιστική ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των υπό συγχώνευση Τραπεζών, με εισφορά των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας στην Attica Bank, όπως αυτά εμφανίζονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού της 31ης Δεκεμβρίου 2023 της Τράπεζας και θα έχουν διαμορφωθεί μέχρι την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης. Μετά τη Συγχώνευση, τα ανωτέρω στοιχεία θα μεταφερθούν ως στοιχεία ισολογισμού της Attica Bank.

Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank θα ισούται με το άθροισμα των μετοχικών κεφαλαίων των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων, πλέον ποσού προς το σκοπό





## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

στρογγυλοποίησης της ονομαστικής αξίας των κοινών μετοχών της Attica Bank.

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

Το μετοχικό κεφάλαιο της 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. Αντίστοιχα το μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank 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.

- α. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας εισφέρεται στην Attica Bank.
- β. Ταυτόχρονα, το μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank μειώνεται κατά ποσό €125.346,05, λόγω της ακύρωσης των 2.506.921 μετοχών έκδοσης της Attica Bank που κατέχει η Τράπεζα.
- γ. Κατά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank 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, και
- δ. Η διαφορά μεταξύ του παραπάνω ποσού που αντιστοιχεί στο μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank μετά τη Συγχώνευση και του αθροίσματος των μετοχικών κεφαλαίων των συγχωνευόμενων τραπεζών, 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 5127/2024 που κύρωσε τη Συμφωνία Μετόχων.

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

Ως δίκαιη και λογική σχέση ανταλλαγής (εφεξής η «Σχέση Ανταλλαγής») για τις μετοχές της Τράπεζας προτείνεται η αναλογία 0,0292156343836978 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Attica Bank για κάθε μία (1) κοινή ονομαστική μετοχή της Τράπεζας, ενώ οι μέτοχοι της Attica Bank (λαμβάνοντας υπόψη την ως άνω ακύρωση μετοχών) θα διατηρήσουν και μετά τη συγχώνευση τον ίδιο αριθμό των μετοχών που κατείχαν πριν τη συγχώνευση. Κατ' ακολουθία, στο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank, ύψους 2.653.219,35 Ευρώ, διαιρούμενο σε 53.064.387 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας ύψους €0,05 ευρώ εκάστη, θα αντιστοιχούν, στους μεν μετόχους της Τράπεζας 5.557.131 μετοχές, στους δε μετόχους της Attica Bank 47.507.256 μετοχές.

Η Τράπεζα ανέθεσε, αφενός στην ελεγκτική εταιρεία «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» και ειδικότερα στον Ορκωτό Ελεγκτή κ. Χαράλαμπο Συρούνη να εξετάσει το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και να συντάξει σχετική γνωμοδότηση για τον καθορισμό του εύρους αξιών και της σχέσης ανταλλαγής των μετοχών των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων και για το δίκαιο και λογικό της σχέσης ανταλλαγής, αφετέρου δε, στον Ορκωτό Ελεγκτή κ. Γεώργιο Μητρέλλο (Α.Μ. ΣΟΕΛ 32761) να συντάξει έκθεση για τη διαπίστωση





## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Τράπεζας, όπως αυτά εμφανίζονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού της 31ης.12.2023 σύμφωνα με το αρ. 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997. Αντίστοιχα, την εργασία αυτή για την Attica Bank διενήργησε η ελεγκτική εταιρεία «PRICEWATERHOUSECOOPERS A.E.» και ειδικότερα ο Ορκωτός Ελεγκτής κ. Δημήτρης Σούρμπης.

Οι αποτιμήσεις των συγχωνευόμενων Τραπεζών έγιναν σε αυτόνομη βάση με την εφαρμογή, χωρίς δυσκολίες, των κατάλληλων προσεγγίσεων/μεθοδολογιών, οι οποίες αναφέρονται στην από 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 και υποχρεώσεων της Τράπεζας, με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της 31.12.2023 σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997, καθώς και 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 Attica Bank, με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της 31.12.2023 σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997, καθώς και στις Εκθέσεις των Διοικητικών Συμβουλίων των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων προς τους μετόχους τους.

Το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι η Σχέση Ανταλλαγής είναι δίκαιη και εύλογη, βάσει των προαναφερόμενων εκτιμήσεων αξίας του καθενός πιστωτικού ιδρύματος.

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

1. το σχέδιο σύμβασης συγχώνευσης με απορρόφηση της Τράπεζας από την Attica Bank, 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 Attica Bank,
4. η λογιστική κατάσταση της Τράπεζας με ημερομηνία αναφοράς 31.03.2024,
5. οι ισολογισμοί μετασχηματισμού της Τράπεζας και της Attica Bank 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 Attica Bank 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



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

γνωμοδότηση 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 Attica Bank,

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 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 Attica Bank, με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της 31.12.2023 σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997,
10. η από 26.07.2024 έκθεση του ορκωτού ελεγκτή Γεωργίου Μητρέλλου (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 32761) της ελεγκτικής εταιρείας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» Διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας και των υποχρεώσεων κατά την 31.12.2023 και
11. η από 26.07.2024 έκθεση του ορκωτού ελεγκτή Χαράλαμπου Συρούνη (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 19071) της ελεγκτικής εταιρείας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» Εξέτασης του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και γνωμοδότησης για το δίκαιο και λογικό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 6-21, 30-34 του ν. 4601/2019 και του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 για λογαριασμό της Τράπεζας.

Το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) την 29.07.2024 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης (Κ.Α.Κ.) 4334609, σύμφωνα με την με αριθμό πρωτοκόλλου 3333675/29.07.2024 ανακοίνωση του Γ.Ε.ΜΗ.

Από την ως άνω καταχώρηση έως σήμερα, δεν εμφανίστηκε κανένας πιστωτής της Attica Bank ή της Τράπεζας ζητώντας εγγυήσεις σύμφωνα με το άρθρο 13 του ν. 4601/2019, συμπεριλαμβανομένων των ομολογιούχων του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου της Τράπεζας που εκδόθηκε κατόπιν της από 19.11.2015 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μεριδιούχων της Τράπεζας (υπό την τότε νομική μορφή της ως πιστωτικού συνεταιρισμού) και της από 18.12.2015 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της.

Κατόπιν τούτων, το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση:

- (i) Το από 26.07.2024 κοινό Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης με απορρόφηση της Τράπεζας από την ανώνυμη εταιρεία (πιστωτικό ίδρυμα) με την επωνυμία «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 000255501000 και Α.Φ.Μ. 094014170, που έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 7 του Ν. 4601/2019,
- (ii) Την από 26.07.2024 Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας προς τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της επί του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης, που έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 9 του Ν. 4601/2019,
- (iii) Την από 26.07.2024 Έκθεση του ορκωτού ελεγκτή Γεωργίου Μητρέλλου (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 32761) της Ελεγκτικής Εταιρείας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» Διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας και των υποχρεώσεων κατά την 31.12.2023 και
- (iv) Την από 26.07.2024 Έκθεση του ορκωτού ελεγκτή Χαράλαμπου Συρούνη (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 19071) της Ελεγκτικής Εταιρείας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» Εξέτασης του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και γνωμοδότησης για το δίκαιο και λογικό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών.



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

**Θέμα 10ο: Λήψη απόφασης για τη συγχώνευση με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία», κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο Σχέδιο Σύμβασης σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.5127/26.07.2024 «Κύρωση της από 18.07.2024 Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρείας «Thrivest Holding LTD», τις διατάξεις των άρθρων 6-21, 30-34 του Ν. 4601/2019, του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 και τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4548/2018**

Απαρτία: 1/2 του συνόλου των κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών

Πλειοψηφία: 2/3 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο στις από 24.07.2024 και 26.07.2024 συνεδριάσεις του αποφάσισε τη συγχώνευση με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία», κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο Σχέδιο Σύμβασης σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 5127/26.07.2024 «Κύρωση της από 18.07.2024 Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρείας «Thrivest Holding LTD», τις διατάξεις των άρθρων 6-21, 30-34 του Ν. 4601/2019, του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 και τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4548/2018.

Ενόψει αυτών προτείνεται όπως η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας εγκρίνει τη συγχώνευση με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία», κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο Σχέδιο Σύμβασης σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 5127/26.07.2024 «Κύρωση της από 18.07.2024 Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρείας «Thrivest Holding LTD», τις διατάξεις των άρθρων 6-21, 30-34 του Ν. 4601/2019, του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 και τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4548/2018.

### **Θέμα 11ο: Απόδοση νέων μετοχών στους μετόχους της Παγκρήτιας Τράπεζας**

Απαρτία: 1/2 του συνόλου των κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών

Πλειοψηφία: 2/3 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου

Επί του ως άνω θέματος η Παγκρήτια Τράπεζα έχει ήδη προβεί στις εξής ενέργειες ενημέρωσης των μετόχων της για το άνοιγμα λογαριασμού αξιογράφων, οι οποίες βαίνουν διαρκώς εντεινόμενες:

1. Ανάρτηση ανακοίνωσης στην ιστοσελίδα της Παγκρήτιας Τράπεζας. Στην ανάρτηση αυτή η τράπεζα ενημέρωσε τους μετόχους της ότι για την παράδοση από την Attica Bank των μετοχών που θα προκύψουν από τη συγχώνευση, θα πρέπει (α) να διαθέτουν λογαριασμό αξιογράφων στο Σύστημα Άυλων Τίτλων που διαχειρίζεται το Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων, και (β) να προσκομίσουν, είτε με φυσική παρουσία, προσερχόμενοι σε οιοδήποτε κατάστημα της Παγκρήτιας Τράπεζας, είτε ηλεκτρονικά, στη διεύθυνση [Shares@pancretabank.gr](mailto:Shares@pancretabank.gr), την Εκτύπωση Στοιχείων Μερίδας και Λογαριασμού Επενδυτή από το Σ.Α.Τ μέσω του Συμμετέχοντα Σ.Α.Τ. (Θεματοφύλακα) του εν λόγω λογαριασμού (Εταιρεία επενδυτικών υπηρεσιών ή Τράπεζα). Περαιτέρω τους ενημέρωσε, για την περίπτωση που δεν διαθέτουν Μερίδα και Λογαριασμό Αξιογράφων, ότι μπορούν να υποβάλουν



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

σχετική αίτηση για τη δημιουργία τους σε Χρηματιστηριακές Εταιρείες ή Τράπεζες που εξυπηρετούν τη σχετική διαδικασία και, ακολούθως, να τον γνωστοποιήσουν στην Τράπεζα.

Η εν λόγω ανάρτηση ενισχύθηκε με την ενεργοποίηση του εργαλείου Pop up κατά την επίσκεψη στη σελίδα: <https://www.pancretabank.gr/i-trapeza/enimerosi-ependuton/enimeroseis-shetika-me-ti-sughoneusi-me-aporrofisi-tis-pagkritias-trapezas-apo-tin-attica-bank/>

2. Η ίδια ενημέρωση αναρτήθηκε στην ιστοσελίδα της Attica Bank [28.8.2024] με ευθεία σύνδεση με την ιστοσελίδα της Παγκρήτιας: <https://www.atticabank.gr/el/anoigma-meridas-logariasμου-s-a-t-tou-chrimatistiriou-athinon-gia-tous-metochous-tis-pagkritias-trapezas/>
3. Ανάρτηση ανακοίνωσης στα 50 καταστήματα της Τράπεζας σε ειδικές προθήκες καθώς και διανομή από τους υπαλλήλους των Καταστημάτων αντιτύπων της ανακοίνωσης σε όλους ενδιαφερόμενους (ενέργεια από τις 28 Αυγούστου).
4. Δημοσίευση ανακοίνωσης σε έντυπα πανελλαδικής εμβέλειας (Νέα και Καθημερινή, 29-30/8 και 1/9).
5. Δημοσίευση ανακοίνωσης σε 2 εφημερίδες της Κρήτης (Νέα Κρήτη Ηρακλείου και Πατρίς Ηρακλείου, 29/8 έως 3/9)
6. Προσωπική επικοινωνία (emails και τηλεφωνικές κλήσεις) στους κατόχους άνω των 3.423 μετοχών (περίπου 2.417 μέτοχοι) από τους Διευθυντες των καταστημάτων μας και τα στελέχη των business centers μας. Η επικοινωνία αυτή επεκτείνεται και στους λοιπούς μετόχους.

Κατόπιν αυτών, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται όπως η Γενική Συνέλευση των μετόχων :

- (α) εγκρίνει την καταχώρηση από την Attica Bank των νέων μετοχών της που θα εκδοθούν σε άυλη μορφή, συνεπεία της Συγχώνευσης, και θα κατανεμηθούν στους Δικαιούχους που δεν έχουν σχετικό λογαριασμό στο Σ.Α.Τ. και δεν έχουν γνωστοποιήσει τα σχετικά στοιχεία στην Παγκρήτια Τράπεζα (οι «Μη Εμφανισθέντες»), σε συλλογικό λογαριασμό αξιών από τον οποίο θα μεταφερθούν σε λογαριασμό κάθε Μη Εμφανισθέντα Δικαιούχου, μετά την γνωστοποίηση όλων των απαιτούμενων στοιχείων από τον εν λόγω Δικαιούχο,
- (β) εξουσιοδοτήσει την Attica Bank, όπως, ενεργώντας μέσω του Διοικητικού Συμβουλίου της προβεί σε κάθε απαιτούμενη ενέργεια για τους σκοπούς του ανωτέρω συλλογικού λογαριασμού αξιών.

**Θέμα 12ο: Έγκριση των αποφάσεων και ενεργειών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας μέχρι σήμερα, που αφορούν την ανωτέρω συγχώνευση. Παροχή εξουσιοδοτήσεων για την υπογραφή της σύμβασης συγχώνευσης και γενικά κάθε απαραίτητης ενέργειας που αφορά την ολοκλήρωσή της**

Απαρτία: 1/2 του συνόλου των κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών

Πλειοψηφία: 2/3 του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται την έγκριση από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, των μέχρι σήμερα αποφάσεων, ενεργειών και πράξεων που διενεργήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο και των προσώπων που αυτό εξουσιοδότησε για το σκοπό ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης.



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση, να παράσχει εξουσιοδότηση προς τους κ.κ. Γεώργιο Ξυφάρά του Δημητρίου, με Α.Φ.Μ. 035995139 και Ελευθερία Πατακάκη του Γεωργίου, με Α.Φ.Μ. 050999233, όπως, ενεργώντας από κοινού ή χωριστά καθένας, για λογαριασμό της Τράπεζας, υπογράψουν την πράξη συγχώνευσης της Παγκρήτιας Τράπεζας με την Attica Bank με απορρόφηση της Τράπεζας από την Attica Bank, καθορίζοντας τους ειδικότερους όρους της συμβολαιογραφικής πράξης (καθώς και οποιαδήποτε τυχόν τροποποιητική, συμπληρωματική ή διορθωτική πράξη αυτής), μέσα στο πλαίσιο του ως άνω Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης, όπως επίσης και την υπεύθυνη δήλωση περί μη εμφάνισης πιστωτών της Τράπεζας που ζήτησαν την παροχή εγγυήσεων σύμφωνα με το άρθρο 13 του ν. 4601/2019 συμπεριλαμβανομένων των ομολογιούχων του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου της Τράπεζας που εκδόθηκε κατόπιν της από 19.11.2015 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μεριδιούχων της Τράπεζας (υπό την τότε νομική μορφή της ως πιστωτικού συνεταιρισμού) και της από 18.12.2015 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της, όπως και κάθε άλλο έγγραφο, αίτηση, δήλωση, βεβαίωση κ.λπ. που θα κριθούν απαραίτητα για την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, και γενικά να προβούν σε κάθε απαραίτητη ενέργεια που αφορά την ολοκλήρωσή της.

**Θέμα 13ο: Εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 8 παρ. 1 και 2 του Καταστατικού αυτής λόγω λήξης της θητείας του – Ορισμός Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**

Απαρτία: 1/5 του συνόλου των κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών

Πλειοψηφία: 50% πλέον μίας ψήφου του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου

Η θητεία του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου έληξε και η Γενική Συνέλευση καλείται να εκλέξει νέο Διοικητικό Συμβούλιο όπως ορίζει το νομοθετικό πλαίσιο. Η θητεία του Δ.Σ. σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 8 παρ. 2 του Καταστατικού της Τράπεζας θα είναι τριετής δηλαδή θα ισχύει μέχρι την 03.09.2027 παρατεινόμενη έως τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Σε συνέχεια σχετικής πρότασης της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ., Εταιρικής Διακυβέρνησης & Βιωσιμότητας το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται την επανεκλογή του υφιστάμενου Διοικητικού Συμβουλίου το οποίο αποτελείται από έντεκα (11) μέλη εκ των οποίων έξι (6) θα είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, θα πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας που προβλέπονται στο άρθρο 9 του Ν. 4706/2020 και δεν θα υπολείπονται του ενός τρίτου (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών του Δ.Σ. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη πρέπει να ορισθούν από τη Γενική Συνέλευση.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ., Εταιρικής Διακυβέρνησης & Βιωσιμότητας προτείνει την επανεκλογή του υφιστάμενου Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνοντας υπόψη τόσο το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο που ορίζει ότι τα εκλεγέντα μέλη πρέπει να διαθέτουν τα κατάλληλα τυπικά και επαγγελματικά προσόντα, ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική διοίκηση της Τράπεζας επί του συνόλου της δραστηριότητάς της, όσο και λόγω των ιδιαιτέρων χαρακτηριστικών τραπεζικής εμπειρίας και ειδικών δεξιοτήτων που απαιτούνται για το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, σε ατομική αλλά και σε συλλογική βάση. Τα πρόσωπα αυτά, αν και προτείνονται ατομικά, συναπαρτίζουν ένα σύνολο





## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

που διαθέτει τις αναγκαίες συλλογικές δεξιότητες και γνώσεις που απαιτεί το υφιστάμενο κανονιστικό πλαίσιο για τραπεζικά ιδρύματα.

Η πρόταση είναι η ακόλουθη:

Αντώνιος Βαρθολομαίος  
Αντώνιος Βασιλάκης, Ανεξάρτητο  
Νικόλαος Βουγιούκας  
Υβέτ – Λουΐζα Κοσμετάτου, Ανεξάρτητο  
Γεώργιος Κουρλετάκης  
Κωνσταντίνος Μακέδος  
Διονυσία Ξηρόκωστα, Ανεξάρτητο  
Στυλιανός Πιρπινιάς, Ανεξάρτητο  
Ιωσήφ Σηφάκης  
Μαρίνα Σταυρακαντωνάκη, Ανεξάρτητο  
Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου, Ανεξάρτητο

Επισημαίνεται δε, ότι οι κ.κ. Αντώνιος Βασιλάκης, Υβέτ – Λουΐζα Κοσμετάτου, Διονυσία Ξηρόκωστα, Στυλιανός Πιρπινιάς, Μαρίνα Σταυρακαντωνάκη και Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας που προβλέπονται στο άρθρο 9 του Ν. 4706/2020 τα οποία έχουν διαγνωστεί και από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ., Εταιρικής Διακυβέρνησης & Βιωσιμότητας. Επίσης σημειώνεται ότι η πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει ως υποψήφια μέλη τις κυρίες Υβέτ – Λουΐζα Κοσμετάτου, Διονυσία Ξηρόκωστα και Μ. Σταυρακαντωνάκη προκειμένου να εκπροσωπείται επαρκώς το γυναικείο φύλο στη σύνθεση του Δ.Σ. της Τράπεζας και συγκεκριμένα τουλάχιστον κατά είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) επί του συνόλου των μελών του Δ.Σ.

### **Θέμα 14ο: Διάφορες Ανακοινώσεις**

Δεν υπάρχει κάποια ανακοίνωση.