



ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

1. Γιατί και σε ποιο πλαίσιο γίνεται η συγχώνευση της τράπεζας?

Η συγχώνευση της Παγκρήτιας τράπεζας γίνεται με απορρόφησή της από την Attica Bank. Αποτελεί θετική εξέλιξη για το μέλλον των δύο τραπεζών με σημαντικά οφέλη για τις ίδιες, τους πελάτες τους, το χρηματοπιστωτικό σύστημα και την οικονομία της χώρας, μέσω, κυρίως, της επίτευξης οικονομιών κλίμακας και της δημιουργίας ενός πιο αποδοτικού μοντέλου, με σκοπό τη χρηματοδότηση των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, την ενίσχυση του επιπέδου εξυπηρέτησης πελατών λιανικής τραπεζικής και των προσφερόμενων προϊόντων και τη διατήρηση της ενισχυμένης παρουσίας της τράπεζας στην περιφέρεια (Κρήτη, Πελοπόννησο, Μακεδονία καθώς και τα νησιά του Αιγαίου).

2. Πώς αποφασίστηκε η συγχώνευση των δύο τραπεζών?

Η συγχώνευση των δύο τραπεζών, αποφασίστηκε από τους δύο βασικούς μετόχους τους, [το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) και την Thrivest Holdings Ltd], με την από 18.7.2024 συμφωνία τους.

Η συμφωνία αυτή κυρώθηκε από το Ελληνικό Κοινοβούλιο με το Ν. 5127/2024 (ΦΕΚ Α 116/26.7.2024).

Σύμφωνα με αυτήν καταρτίστηκε και το σχέδιο σύμβασης συγχώνευσης το οποίο έχει αναρτηθεί, μαζί με όλα τα λοιπά σχετικά έγγραφα, (εκθέσεις ανεξάρτητων ελεγκτών, εκθέσεις Δ.Σ. κ.λπ.) στον ιστότοπο των δύο Τραπεζών καθώς και στον ιστότοπο των στοιχείων δημοσιότητας των δύο Τραπεζών του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (ΓΕΜΗ).

3. Πότε ολοκληρώνεται η συγχώνευση;

Η συγχώνευση ολοκληρώνεται με:

- Τη λήψη των αποφάσεων των Γ.Σ. των δύο (2) Τραπεζών
- Τη λήψη της εγκρίσεως της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Ανταγωνισμού
- Την καταχώρηση στο ΓΕΜΗ της εγκριτικής απόφασης.

4. Ποια είναι η σχέση ανταλλαγής; Τι θα γίνει με τις μετοχές μας;

Η σχέση ανταλλαγής, είναι περίπου 0,029 κοινές ονομαστικές μετοχές της Attica bank για κάθε μία μετοχή της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Δηλαδή, με βάση τη σχέση αυτή, ακριβώς μετά τη συγχώνευση, **για κάθε 34,23 μετοχές της Παγκρήτιας κάθε μέτοχός της θα πάρει 1 μετοχή της Attica bank.**

Η σχέση αυτή ορίζεται με ακρίβεια 16 δεκαδικών ψηφίων (0,0292156343836978), στο άρθρο 3.2 του σχεδίου σύμβασης συγχώνευσης το οποίο έχει αναρτηθεί στις μερίδες και των δύο τραπεζών και στον ιστότοπο των στοιχείων δημοσιότητας των δύο Τραπεζών του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (ΓΕΜΗ).



Η σχέση αυτή καθορίζει τον αριθμό των μετοχών, ή/και τα κλασματικά υπόλοιπα, τα οποία αναλογούν στους μετόχους της Παγκρήτιας Τράπεζας, αμέσως μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης.

Η σχέση αυτή δεν καθορίζει τον αριθμό των μετοχών/κλασματικών υπολοίπων που θα προκύψουν μετά την ολοκλήρωση από την Attica bank των ακόλουθων της συγχώνευσης πράξεων που προβλέπονται στη συμφωνία μετόχων και για τις οποίες θα υπάρξει ενημέρωση από την Attica Bank.

Οι πράξεις αυτές, όταν πραγματοποιηθούν και ανάλογα με την έκταση άσκησης των δικαιωμάτων από τον συνολικό πληθυσμό των μετόχων των δύο τραπεζών, θα επηρεάσουν τον τελικό αριθμό μετοχών που θα διαθέτουν οι μέτοχοι.

5. Πώς διασφαλίζονται οι μέτοχοι της Παγκρήτιας Τράπεζας ότι αυτή είναι μία δίκαιη σχέση ανταλλαγής?

Η σχέση ανταλλαγής έχει προσδιοριστεί από χρηματοοικονομικούς συμβούλους διεθνούς φήμης και εγνωσμένου κύρους, βάσει των βέλτιστων πρακτικών που εφαρμόζονται παγκοσμίως για παρόμοιες συναλλαγές.

Το δίκαιο και εύλογο της σχέσης ανταλλαγής, έχει επίσης κριθεί από ελεγκτικές εταιρίες διεθνούς φήμης και εγνωσμένου κύρους, οι εκθέσεις των οποίων έχουν αναρτηθεί στον ιστότοπο των δύο τραπεζών και στον ιστότοπο των στοιχείων δημοσιότητας των δύο τραπεζών του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (ΓΕΜΗ).

Όλα τα στοιχεία περιλαμβάνονται στη συμφωνία μετόχων η οποία κυρώθηκε με το Ν. 5127/2024 (ΦΕΚ Α 116/26.7.2024).

6. Ποιοι είναι οι όροι της αύξησης κεφαλαίου που θα ακολουθήσει?

Τόσο το περίγραμμα των βασικών όρων, όσο και το ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα της αύξησης κεφαλαίου της Attica Bank, τίθενται στην από 18.7.2024 συμφωνία μετόχων η οποία κυρώθηκε με το Ν. 5127/2024 (ΦΕΚ Α' 116/26.7.2024).

Οι αναλυτικοί όροι θα γνωστοποιηθούν από την Attica bank μέσω των διατυπώσεων που προβλέπονται στο υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο (ενημερωτικό δελτίο) το οποίο θα δημοσιοποιηθεί σε εύλογο χρονικό διάστημα μετά την συγχώνευση.

7. Πώς μπορώ να μάθω αν έχω Μεριδα και Λογαριασμό ΣΑΤ;

Μπορείτε να αποτανθείτε στον Θεματοφύλακά σας (Τράπεζες, ΑΕΠΕΥ, Χρηματιστηριακές) προκειμένου να σας ενημερώσει για τη διαδικασία παροχής πληροφοριών (στοιχεία Μεριδας & Λογαριασμού Σ.Α.Τ.) από το ΕΛ.Κ.Α.Τ. (Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων).



8. Έχω ήδη κωδικό Μερίδας και Λογαριασμού Αξιογράφων Σ.Α.Τ. Πώς μπορώ να σας τον γνωστοποιήσω;

Μπορείτε α) Να προσκομίσετε την εκτύπωση Μερίδας & Λογαριασμού Σ.Α.Τ. από το Σύστημα Άυλων Τίτλων που θα λάβετε από τον χειριστή σας (τράπεζα ή χρηματιστηριακή) σε κατάστημά μας ή β) να αποστείλετε την εν λόγω εκτύπωση μέσω email στο shares@pancretabank.gr

Είναι υποχρεωτικό να προσκομίσω την Εκτύπωση Στοιχείων και Λογαριασμού από το Σ.Α.Τ ή μπορώ να προσκομίσω άλλα έγγραφα που να περιέχουν στοιχεία της Μερίδας μου;

Είναι υποχρεωτικό να προσκομιστεί η Εκτύπωση Στοιχείων και Λογαριασμού από το ΣΑΤ γιατί είναι το μοναδικό έγγραφο το οποίο περιέχει, όπως αποτυπώνονται στο ΣΑΤ, όλα τα απαιτούμενα από την ΕΛΚΑΤ στοιχεία αναγνώρισης του μετόχου, όπως, μεταξύ άλλων, τη συντομογραφία επενδυτή στο ΣΑΤ, που είναι απαραίτητα για την κατανομή των νέων μετοχών. Οποιοδήποτε άλλο έγγραφο από Χρηματιστηριακές ή Τράπεζες δεν θα αποτυπώνει το σύνολο των πληροφοριών με αποτέλεσμα να μην είναι δυνατή η κατανομή των νέων μετοχών στον μέτοχο.

9. Πώς μπορώ να εκδώσω Μερίδα και Λογαριασμό ΣΑΤ;

Παρακαλούμε όπως απευθυνθείτε σε Χρηματιστηριακές Εταιρείες ή Τράπεζες που εξυπηρετούν την συγκεκριμένη διαδικασία.

10. Πώς μπορώ να μάθω πόσες μετοχές έχω στην κατοχή μου;

Μπορείτε να απευθυνθείτε σε οποιοδήποτε κατάστημά μας ή να αποστείλετε έγγραφο αίτημα με βεβαίωση της υπογραφής σας μέσω gov.gr στην ηλεκτρονική διεύθυνση shares@pancretabank.gr

11. Μπορώ να ρευστοποιήσω, πουλήσω, αγοράσω, μεταβιβάσω μετοχές της Παγκρήτιας και μέχρι πότε ?

Όλες οι προαναφερόμενες πράξεις θα πρέπει να γίνουν μέχρι το αργότερο έως τις 03/09/2024. Σας συνιστούμε τα σχετικά συμφωνητικά να υποβληθούν εγκαίρως (έως τις 12:30 μ.μ. της 03/09) στην Υπηρεσία Μετοχολογίου (shareholders@pancretabank.gr) σε συνεννόηση με το Δίκτυο των Καταστημάτων.

Απαραίτητη προϋπόθεση για οποιαδήποτε πώληση/αγορά μετοχών είναι να έχετε βρει αντισυμβαλλόμενο μέρος για την συναλλαγή αυτή, τον πωλητή αν θέλετε να αγοράσετε, ή τον αγοραστή αν θέλετε να πουλήσετε. Η Τράπεζα δεν μπορεί να είναι αντισυμβαλλόμενη στις συναλλαγές αυτές. Για τη διευκόλυνσή σας η Τράπεζα έχει δημιουργήσει και διαθέτει πρότυπα έντυπα για κάθε είδους συναλλαγή, τα οποία μπορείτε να ζητήσετε μέσω email στο shareholders@pancretabank.gr ή από το Δίκτυο των καταστημάτων μας.



Μετά την, αναμενόμενη στις 4/9, Νομική Συγχώνευση η διαπραγμάτευση των μετοχών θα είναι δυνατή μέσω του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Προϋπόθεση είναι να μας έχετε δηλώσει τον αριθμό μερίδας και λογαριασμού στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) ούτως ώστε να παραδοθούν οι μετοχές σας από την Attica Bank στο Σ.Α.Τ. Για περισσότερες πληροφορίες δείτε σχετικά ερωτήματα.

12. Πότε θα φανούν οι μετοχές μου στο Σ.Α.Τ

Εφόσον έχετε υποβάλει επιτυχώς την εκτύπωση Μεριδας & Λογαριασμού Αξιογράφων Σ.Α.Τ, οι μετοχές σας θα εμφανιστούν όταν η Attica Bank, μετά την έγκριση της συγχώνευσης, ολοκληρώσει τις απαραίτητες ενέργειες προκειμένου να γίνουν οι ηλεκτρονικές καταχωρήσεις άυλων τίτλων, και εγκριθεί στη συνέχεια η εισαγωγή τους στην κύρια αγορά του ΧΑ. Οι δικαιούχοι μέτοχοι θα ενημερωθείτε σύμφωνα με τον Νόμο.

13. Μέχρι ποια ημερομηνία πρέπει να προσκομίσω την Εκτύπωση Στοιχείων και Λογαριασμού από το Σ.Α.Τ ?

Η εκτύπωση Μεριδας & Λογαριασμού Σ.Α.Τ. από το Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ) πρέπει να προσκομιστεί μέχρι την ολοκλήρωση της συγχώνευσης, η οποία αναμένεται στις 4.9.2024.

14. Τι θα συμβεί αν δεν προσκομίσω την Εκτύπωση Στοιχείων και Λογαριασμού από το Σ.Α.Τ μέχρι τις 4/9?

Μέχρι την προσκόμιση της Εκτύπωσης Στοιχείων Μεριδας και Λογαριασμού Αξιογράφων Σ.Α.Τ. , δεν θα είναι δυνατή η παράδοση των μετοχών σας από την Attica Bank στο Σύστημα Άυλων Τίτλων. Συνακόλουθα, δεν θα είναι δυνατή η διαπραγμάτευσή τους στο Χρηματιστήριο Αθηνών, αλλά ούτε και η άσκηση λοιπών μετοχικών σας δικαιωμάτων, όπως, μεταξύ άλλων, η συμμετοχή σας στην επικείμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Attica Bank και στην απόκτηση των συναφών τίτλων κτήσης μετοχών (warrants) που θα πραγματοποιηθεί αμέσως μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης.