



Deloitte.

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία
Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού
151 25 Μαρούσι
Αθήνα, Ελλάδα

Τηλ.: +30 210 6781 100
www.deloitte.gr

ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (ΑΠΟΡΡΟΦΩΣΑ)

ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΚΤΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΜΕΡΟΣ Α) ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (ΑΠΟΡΡΟΦΩΣΑ)

ΜΕΡΟΣ Β) ΕΚΘΕΣΗ ΠΡΟΣΥΜΦΩΝΗΜΕΝΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ « ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31.12.2024 ΚΑΙ ΕΞΕΤΑΣΗ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ, ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ Ν. 2515/1997 ΚΑΙ ΤΟΥ Ν. 4601/2019.

ΜΕΡΟΣ Γ) ΔΗΛΩΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΑΝ Η ΣΧΕΣΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΕΙΝΑΙ ΔΙΚΑΙΗ ΚΑΙ ΛΟΓΙΚΗ

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής η «Διοίκηση») της Τράπεζας EUROBANK A.E .

ΜΕΡΟΣ Α

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Η Τράπεζα Eurobank A.E. φέρει τον αριθμό Γ.Ε.ΜΗ 154558160000.

Από το τελευταίο κωδικοποιημένο καταστατικό της παραπάνω Απορροφώσας προκύπτουν τα παρακάτω στοιχεία:

Επωνυμία

Η ανώνυμη εταιρεία διατηρεί την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» και τον διακριτικό τίτλο «Eurobank », ενώ στην αγγλική γλώσσα, η επωνυμία είναι «Eurobank S.A.» και ο διακριτικός τίτλος «Eurobank». Σε άλλες ξένες γλώσσες, η επωνυμία αποδίδεται, είτε σε πιστή μετάφραση, είτε με λατινικά στοιχεία.

Διάρκεια

Η διάρκεια της Τράπεζας είναι αορίστου.

Έδρα

Έδρα της Τράπεζας ορίζεται ο Δήμος Αθηναίων Αττικής, στην οδό Όθωνος 8 με ταχυδρομικό κωδικό 10557. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ιδρυθούν καταστήματα ή πρακτορεία ή γραφεία οπουδήποτε στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Σκοπός

Σκοπός της Τράπεζας είναι η διενέργεια πάσης φύσεως εργασιών και δραστηριοτήτων τις οποίες επιτρέπεται να διενεργούν τα πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία. Ο σκοπός της Τράπεζας είναι ο ευρύτερος δυνατός υπό την έννοια ότι οι εργασίες, έργα, υπηρεσίες και πάσης φύσεως δραστηριότητες της Τράπεζας δύνανται να περιλαμβάνουν κάθε εργασία, έργο, υπηρεσία και γενικώς δραστηριότητα που, είτε εκ παραδόσεως είτε στο πλαίσιο των τεχνικών, οικονομικών και κοινωνικών εξελίξεων, αποτελούν εκάστοτε εργασίες, έργα, υπηρεσίες και γενικώς δραστηριότητες δυνάμενες εκάστοτε να ασκούνται από πιστωτικό ίδρυμα. Στον σκοπό της Τράπεζας εμπίπτουν ενδεικτικώς οι κατωτέρω δραστηριότητες:

1. Αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων
2. Χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων
3. Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)
4. Πράξεις διενέργειας πληρωμών, περιλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων
5. Έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών)
6. Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων

7. Συναλλαγές για λογαριασμό της ίδιας της Τράπεζας ή της πελατείας της, που αφορούν:
 - i) μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.),
 - ii) συνάλλαγμα,
 - iii) προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα,
 - iv) συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος και
 - v) κινητές αξίες
8. Συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων
9. Παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου τους, τη στρατηγική συγκεκριμένου τομέα βιομηχανίας και συναφή θέματα παροχής συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων
10. Διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές
11. Διαχείριση χαρτοφυλακίου πάσης φύσεως περιουσιακών στοιχείων πελατών ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση αυτού
12. Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών
13. Συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας πελατών
14. Εκμίσθωση θυρίδων
15. Έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος
16. Δραστηριότητες που αφορούν στην παροχή κυρίων και παρεπόμενων επενδυτικών υπηρεσιών, όπως αυτές που αναφέρονται στο άρθρο 4 του ν. 3606/2007, όπως εκάστοτε ισχύει
17. Κάθε άλλη συναφής προς τις ανωτέρω εργασία ή δραστηριότητα, επιτρεπόμενη από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Στο πλαίσιο του ανωτέρω σκοπού της, η Τράπεζα μπορεί να προβαίνει σε ίδρυση επιχειρήσεων και εταιρειών οποιασδήποτε μορφής, σε απόκτηση συμμετοχής με οποιονδήποτε τρόπο σε υφιστάμενες επιχειρήσεις και εταιρείες, σε συνεργασία με οποιονδήποτε τρίτο και γενικώς σε κάθε ενέργεια που εξυπηρετεί άμεσα ή έμμεσα τον σκοπό της.

Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε τρία δισεκατομμύρια εννιακόσια σαράντα ένα εκατομμύρια εβδομήντα μία χιλιάδες εννιακόσια εξήντα οχτώ ευρώ και δέκα λεπτά (3.941.071.968,10 ευρώ) και διαιρείται σε τρία δισεκατομμύρια εξακόσια ογδόντα τρία εκατομμύρια διακόσιες σαράντα τέσσερις χιλιάδες οκτακόσιες τριάντα (3.683.244.830) μετοχές κοινές με ψήφο, ονομαστικής αξίας ενός ευρώ και επτά λεπτών (1,07 ευρώ) η κάθε μία.

ΜΕΡΟΣ Β

ΕΚΘΕΣΗ ΠΡΟΣΥΜΦΩΝΗΜΕΝΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΗ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ «ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ.» ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31.12.2024 ΚΑΙ ΕΞΕΤΑΣΗ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ, ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ Ν. 2515/1997 ΚΑΙ ΤΟΥ Ν. 4601/2019.

Σκοπός της παρούσας έκθεσης προσυμφωνημένων διαδικασιών και περιορισμός στη χρήση και στη διανομή της

Ο σκοπός της έκθεσής μας είναι αποκλειστικά να βοηθήσει την ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK Α.Ε (εφεξής: η «Τράπεζα», ή η «Απορροφώσα» ή η «Εταιρεία»), αναφορικά με:

α) την διενέργεια του ελέγχου για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Τράπεζας με ημερομηνία 31.12.2024, που περιλαμβάνονται στον συνημμένο Ισολογισμό Μετασχηματισμού (στο εξής «ΙΜ»), όπως παρασχέθηκε από την Τράπεζα (βλέπε Παράρτημα Α), σύμφωνα με τη παράγραφο 5 του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, με σκοπό τη συγχώνευσή της με τη μητρική της Εταιρεία Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (εφεξής «Eurobank Holdings» ή η «Απορροφώμενη»), η οποία συμμετέχει κατά 100%, με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη με ημερομηνία ισολογισμού μετασχηματισμού την 31.12.2024 και

β) καθώς και την εξέταση του συνημμένου Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης (στο εξής, «ΣΣΣ») (βλέπε Παράρτημα Γ), όπως προβλέπεται από το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997, και το άρθρο 7 του Ν. 4601/2019, το οποίο παρασχέθηκε από την Τράπεζα.

(τα ανωτέρω νοούνται εφεξής ως «Υποκείμενο Θέμα»).

Η παρούσα εργασία δεν εξέτασε και ούτε είχε σκοπό να εξετάσει την επιχειρηματική ορθότητα της απόφασης της εν λόγω συγχώνευσης με απορρόφηση.

Η παρούσα έκθεση δεν είναι κατάλληλη για άλλο σκοπό και προορίζεται αποκλειστικά για τη Διοίκηση της Τράπεζας. Συνεπώς δεν αναλαμβάνουμε οποιαδήποτε ευθύνη σε σχέση με τη διενέργεια των προσυμφωνημένων διαδικασιών έναντι οιαδήποτε τρίτου, εκτός της Τράπεζας.

Ορισμοί όρων

Ως «διενέργεια του ελέγχου για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Τράπεζας» ορίζεται αποκλειστικά η συμφωνία του ΙΜ με τα λογιστικά αρχεία (βιβλία) της Τράπεζας σύμφωνα με τη παράγραφο 5 του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 όπως αναλυτικά περιγράφεται παρακάτω στη διαδικασία 1 της Ενότητας Διαδικασίες και Ευρήματα.

Ως «εξέταση του ΣΣΣ» ορίζεται η διαδικασία για τη διαπίστωση ότι το ΣΣΣ περιλαμβάνει τα στοιχεία που προβλέπονται στις διατάξεις του άρθρου 7 του Ν. 4601/2019 και του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 όπως αναλυτικά περιγράφεται παρακάτω στη διαδικασία 2 της Ενότητας Διαδικασίες και Ευρήματα.

Ευθύνες της Διοίκησης

Η Διοίκηση της Εταιρείας, ως αναθέτον μέρος, έχει αναγνωρίσει ότι οι προσυμφωνημένες διαδικασίες είναι κατάλληλες για τον σκοπό της ανάθεσης.

Περαιτέρω, η Διοίκηση της Εταιρείας, ως υπεύθυνο μέρος, έχει την ευθύνη για το Υποκείμενο Θέμα επί του οποίου διενεργούνται οι προσυμφωνημένες διαδικασίες.

Ευθύνες του Ελεγκτή

Διενεργήσαμε τις προσυμφωνημένες διαδικασίες σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών (ΔΠΣΥ) 4400 (Αναθεωρημένο) «Αναθέσεις Προσυμφωνημένων Διαδικασιών». Μια ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών περιλαμβάνει την εκτέλεση των διαδικασιών που έχουν συμφωνηθεί με τη Διοίκηση της Τράπεζας και την αναφορά των ευρημάτων, τα οποία είναι τα πραγματικά αποτελέσματα των προσυμφωνημένων διαδικασιών που διενεργήθηκαν. Δεν παρέχουμε οποιαδήποτε διασφάλιση σχετικά με την καταλληλότητα των διαδικασιών αυτών.

Αυτή η ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών δεν αποτελεί ανάθεση διασφάλισης. Ως εκ τούτου, δεν εκφράζουμε γνώμη ή συμπέρασμα διασφάλισης. Εάν είχαμε πραγματοποιήσει πρόσθετες διαδικασίες, ενδέχεται να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας άλλα θέματα που θα είχαν αναφερθεί.

Επαγγελματική δεοντολογία και διαχείριση ποιότητας

Έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική νομοθεσία, και τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017, καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.

Η ελεγκτική εταιρεία μας εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο Διαχείρισης Ποιότητας (ΔΠΔΠ) 1 «Διαχείριση ποιότητας για εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων, καθώς και άλλες αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια σχεδιάζει, εφαρμόζει και λειτουργεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας, που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δεοντολογίας, τα επαγγελματικά πρότυπα και τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Διαδικασίες και ευρήματα

Με βάση τη σύμβαση ανάθεσης που υπογράφηκε την 12.03.2025, διενεργήσαμε για τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού και το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης τις εργασίες που περιγράφονται παρακάτω.

Διαδικασίες	Ευρήματα
1. Στο πλαίσιο της διενέργειας του Ελέγχου για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Τράπεζας : Αντιπαραβολή των κονδυλίων των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τα οποία είναι καταχωρημένα στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της Απορροφώσας κατά την 31.12.2024 (όπως αυτά παρατίθενται στο Παράρτημα Α και για τα οποία δεν διενεργήσαμε διαδικασίες για την επιβεβαίωση της ορθότητας και της πληρότητας αυτών), με τα αντίστοιχα λογιστικά αρχεία (βιβλία) αυτής και επιβεβαίωση της συμφωνίας αυτών.	Από την διαδικασία αυτή δεν προέκυψε οποιοδήποτε εύρημα.
2. Αναφορικά με το επισυναπτόμενο ΣΣΣ επιβεβαίωση ότι αυτό αναφέρει τουλάχιστον τα εξής: 2α. την νομική μορφή, την επωνυμία, την έδρα, καθώς και τον αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. των εταιρειών που μετέχουν στη συγχώνευση. 2β. την προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής των εταιρικών συμμετοχών και του ποσού μετρητών που προβλέπεται στις παραγράφους 2 ή 4 του άρθρου 6 του Ν. 4601/2019,	Από την διαδικασία αυτή δεν προέκυψε οποιοδήποτε εύρημα. Από την διαδικασία αυτή δεν προέκυψε οποιοδήποτε εύρημα.

Διαδικασίες	Ευρήματα
2γ. εφόσον συντρέχει περίπτωση, τον τρόπο διάθεσης των εταιρικών συμμετοχών στην Απορροφώσα Εταιρεία,	Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.
2δ. την ημερομηνία από την οποία οι εταιρικές συμμετοχές που αποκτούν οι μέτοχοι της Απορροφώμενης Εταιρείας παρέχουν δικαίωμα στα κέρδη της Απορροφώσας Εταιρείας καθώς και τυχόν ειδικές συνθήκες σχετικά με αυτό το δικαίωμα,	Από την διαδικασία αυτή δεν προέκυψε οποιοδήποτε εύρημα.
2ε. την ημερομηνία από την οποία οι πράξεις της Απορροφώμενης Εταιρείας θεωρούνται, από λογιστική άποψη, ότι έχουν διενεργηθεί για λογαριασμό της Απορροφώσας Εταιρείας,	Από την διαδικασία αυτή δεν προέκυψε οποιοδήποτε εύρημα.
2στ. την αναφορά στα δικαιώματα που παρέχονται από την Απορροφώσα Εταιρεία στους μετόχους που έχουν ειδικά δικαιώματα, καθώς και στους δικαιούχους άλλων δικαιωμάτων ή τα μέτρα που προτείνονται γι' αυτούς,	Από την διαδικασία αυτή δεν προέκυψε οποιοδήποτε εύρημα.
2ζ. την αναφορά σε τυχόν ιδιαίτερα πλεονεκτήματα που παρέχονται στους εμπειρογνώμονες σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν. 4601/2019 και στα μέλη των διοικητικών συμβουλίων ή στους διαχειριστές ή στους εσωτερικούς ελεγκτές των εταιρειών που μετέχουν στη συγχώνευση.	Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.
2η. την αναφορά στη μέθοδο ή τις μεθόδους που υιοθετήθηκαν για τον καθορισμό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών και δήλωση της Εταιρείας για το αν η μέθοδος ή οι μέθοδοι που υιοθετήθηκαν είναι κατάλληλες για την ή τις συγκεκριμένες περιπτώσεις,	Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.
2θ. την αναφορά στις αξίες που προέκυψαν από την εφαρμογή κάθε μεθόδου και στη γνώμη της Εταιρείας για τη βαρύτητα που αποδόθηκε σε ορισμένες μεθόδους για τον προσδιορισμό των αξιών αυτών.	Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.
2ι. την αναφορά στο ΣΣΣ τυχόν δυσκολιών που προέκυψαν κατά την εκτίμηση της κατά τα ανωτέρω σχέσης ανταλλαγής.	Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.

Αθήνα, 30 Απριλίου 2025

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Δημήτρης Κατσιμπόκης

A.M. ΣΟΕΛ : 34671

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών

Λογιστών Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού,

151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E 120

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: ΠΑΡΑΘΕΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΑΠΟΡΡΟΦΩΣΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31.12.2024

Παρακάτω παρατίθενται τα οικονομικά στοιχεία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Τράπεζας (Απορροφώσας) με βάση στοιχεία και πληροφορίες που τέθηκαν υπόψη μας από την Τράπεζα.

31/12/2024 (σε εκατ. ευρώ)	Απορροφώσα Εταιρεία
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	5.415
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.272
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	149
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	812
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	32.690
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	12.508
Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	2.365
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	37
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	603
Επενδύσεις σε ακίνητα	1.047
Άυλα πάγια στοιχεία	218
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3.775
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.418
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	86
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	63.395
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	4.025
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.139
Υποχρεώσεις προς πελάτες	43.742
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	7.053
Λοιπές υποχρεώσεις	943
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	56.902
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
Μετοχικό κεφάλαιο	3.941
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	2.552
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	6.493
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	63.395

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Παράθεση των οικονομικών στοιχείων της Απορροφώσας κατά την 31.12.2024 και σχετική ανάλυση των κονδυλίων

Παρακάτω παρατίθενται τα οικονομικά στοιχεία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Απορροφώσας με βάση στοιχεία και πληροφορίες που τέθηκαν υπόψη μας από την Τράπεζα.

Ενεργητικό

Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες

Ο λογαριασμός «Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες» αφορά μετρητά στο ταμείο και καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες που δεν υπόκεινται σε περιορισμούς, καταθέσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τίτλους εμπορικού χαρτοφυλακίου.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:	Υπόλοιπο 31.12.2024 (εκατ.)
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	€ 5.415

Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Ο λογαριασμός «Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» αφορά δεσμευμένες καταθέσεις, κυρίως εξασφαλίσεις σε μετρητά σχετικά με δάνεια που χορηγούν θυγατρικές με τραπεζική δραστηριότητα, εξασφαλίσεις σε μετρητά σχετικές με τις συμβάσεις μείωσης πιστωτικού κινδύνου για συναλλαγές σε παράγωγα προϊόντα και για συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων, εξασφαλίσεις σε μετρητά οι οποίες σχετίζονται με τη πώληση πρώην θυγατρικών εταιρειών καθώς και απαιτήσεις από θυγατρικές εταιρείες.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:	Υπόλοιπο 31.12.2024 (εκατ.)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	€ 2.272

Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου

Ο λογαριασμός «Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου» αφορά επενδυτικούς τίτλους στο Δημόσιο και σε Επιχειρήσεις.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:	Υπόλοιπο 31.12.2024 (εκατ.)
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	€ 149

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Ο λογαριασμός «Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα» περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία κατέχει η Τράπεζα προκειμένου να μειωθεί η έκθεση σε κινδύνους αγοράς αλλά και για εμπορικούς σκοπούς. Τα λοιπά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικών κινδύνων (Credit default swaps), τίτλους παραστατικών δικαιωμάτων κτήσης μετοχών (warrants), παράγωγα επί εμπορευμάτων (commodity derivatives), προθεσμιακά συμβόλαια (futures) και δικαιώματα προαίρεσης μετοχών.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:	Υπόλοιπο 31.12.2024 (εκατ.)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	€ 812

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Το κονδύλι «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες» αφορά την λογιστική αξία και την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και τις μεταβολές της εύλογης αξίας δάνειων λόγω αντιστάθμισης επιτοκίου κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες είναι μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές που δε διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά και επιμετρούνται στο αποσβέσιμο κόστος τους, εκτός εκείνων που κατά την αρχική αναγνώριση προσδιορίστηκαν υποχρεωτικά ως επενδύσεις σε εύλογη αξία.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:	Υπόλοιπο 31.12.2024 (εκατ.)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	€ 32.690

Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

Ο λογαριασμός «Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων» περιλαμβάνει επενδυτικούς τίτλους που διακρατώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, στο αποσβεσμένο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:	Υπόλοιπο 31.12.2024 (εκατ.)
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	€ 12.508

Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

Ο λογαριασμός «Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες» περιλαμβάνει όλες τις θυγατρικές εταιρείες.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:	Υπόλοιπο 31.12.2024 (εκατ.)
Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	€ 2.365

Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Ο λογαριασμός «Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες» περιλαμβάνει τις επενδύσεις της Τράπεζας σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:	Υπόλοιπο 31.12.2024 (εκατ.)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	€ 37

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

Η λογιστική αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων πάγιων στοιχείων είναι η ακόλουθη:

	Υπόλοιπο 31.12.2024 (εκατ.)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	€ 603

Επενδύσεις σε ακίνητα

Η λογιστική αξία των επενδύσεων σε ακίνητα που επιμετρούνται στην εύλογη τους αξία είναι η ακόλουθη:

	Υπόλοιπο 31.12.2024 (εκατ.)
Επενδύσεις σε ακίνητα	€ 1.047

Άυλα πάγια στοιχεία

Η λογιστική αξία των άυλων πάγιων στοιχείων είναι:

	Υπόλοιπο 31.12.2024 (εκατ.)
Άυλα πάγια στοιχεία	€ 218

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Το κονδύλι «Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις» αφορά τον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος που υπολογίζεται κυρίως επί των προσωρινών διαφορών μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων.

	Υπόλοιπο 31.12.2024 (εκατ.)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	€ 3.775

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» περιλαμβάνει, εκτός των άλλων, ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και σχετικές προκαταβολές, εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου, προπληρωθέντα έξοδα και δεδουλευμένα έσοδα.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:	Υπόλοιπο 31.12.2024 (εκατ.)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	€ 1.418

Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:	Υπόλοιπο 31.12.2024 (εκατ.)
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	€ 86

Σύνολο Ενεργητικού: € 63.395

Υποχρεώσεις

Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Ο λογαριασμός «Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» περιλαμβάνει υποχρεώσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού, οι οποίες είναι εξασφαλισμένες είτε μέσω χρεογράφων Ελληνικού Δημοσίου, είτε μέσω κρατικών χρεογράφων άλλων μελών Ευρωζώνης, είτε ομολόγων Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας/Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας (ΕΤΧΣ/ΕΜΣ), είτε καλυμμένων ομολογιών. Ο δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς περιλαμβάνει δανεισμό από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank), την Ευρωπαϊκή Τράπεζα για την Ανασυγκρότηση και την Ανάπτυξη (European Bank for Reconstruction and Development) και από λοιπούς παρεμφερείς οργανισμούς.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:	Υπόλοιπο 31.12.2024 (εκατ.)
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	€ 4.025

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Ο λογαριασμός «Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα» περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία κατέχει η Τράπεζα προκειμένου να μειωθεί η έκθεση σε κινδύνους αγοράς αλλά και για εμπορικούς σκοπούς. Τα λοιπά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικών κινδύνων (Credit default swaps), τίτλους παραστατικών δικαιωμάτων κτήσης μετοχών (warrants), παράγωγα επί εμπορευμάτων (commodity derivatives), προθεσμιακά συμβόλαια (futures) και δικαιώματα προαίρεσης μετοχών.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:	Υπόλοιπο 31.12.2024 (εκατ.)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	€ 1.139

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Ο λογαριασμός «Υποχρεώσεις προς πελάτες» περιλαμβάνει περιλαμβάνει καταθετικούς και τρεχούμενους λογαριασμούς καθώς επίσης και προθεσμιακές καταθέσεις.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:

**Υπόλοιπο 31.12.2024
(εκατ.)**

Υποχρεώσεις προς πελάτες	€ 43.742
--------------------------	----------

Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

Ο λογαριασμός «Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους» περιλαμβάνει ομόλογα με τιτλοποίηση δανείων επιχειρηματικών, μικρομεσαίων, μικρών επιχειρήσεων και καταναλωτικών. Ακόμη, περιλαμβάνει ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης, Μεσοπρόθεσμους τίτλους (EMTN) αλλά και ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:

**Υπόλοιπο 31.12.2024
(εκατ.)**

Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	€ 7.053
-------------------------------------	---------

Λοιπές υποχρεώσεις

Ο λογαριασμός «Λοιπές υποχρεώσεις» περιλαμβάνει, εκτός των άλλων: (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές, (β) εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς, (γ) υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη (δ) υποχρεώσεις συναλλαγών (trading liabilities).

Το υπόλοιπο του λογαριασμού είναι:

**Υπόλοιπο 31.12.2024
(εκατ.)**

Λοιπές υποχρεώσεις	€ 943
--------------------	-------

Σύνολο Υποχρεώσεων: € 56.902

Ως σύνοψη (σε εκατομμύρια):

Γενικό Σύνολο Ενεργητικού	€ 63.395
Γενικό Σύνολο Υποχρεώσεων	€ 56.902
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	€ 6.493
- Τα Ίδια Κεφάλαια της Απορροφώσας αναλύονται ως εξής:	
Μετοχικό κεφάλαιο	€ 3.941
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	€ 2.552
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	€ 6.493

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: Παράθεση του Σχεδίου Συμβάσης Συγχώνευσης (ΣΣΣ)

Το παρακάτω Σχέδιο Συμβάσης Συγχώνευσης συντάχθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας (Απορροφώσας), υπεγράφη την 30.04.2025 από τα εξουσιοδοτημένα μέλη του και θα υποβληθεί προς τελική έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας.

ΣΧΕΔΙΟ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ

ΜΕ ΑΠΟΡΡΟΦΗΣΗ ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ

«EUROBANK ERGASIAS ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ

«ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»,

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

Οι ως άνω εταιρείες εκπροσωπούμενες από τα Διοικητικά τους Συμβούλια καταρτίζουν το παρόν σχέδιο σύμβασης συγχώνευσης (εφεξής το «**Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης**»), κατά το άρθρο 7 του ν. 4601/2019, για τη συγχώνευση με απορρόφηση της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «**Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία**» από την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «**Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία**» (εφεξής η «**Συγχώνευση**»).

Στοιχεία Συγχωνευόμενων Εταιρειών:

ΑΠΟΡΡΟΦΩΣΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ:

Η ανώνυμη εταιρεία (πιστωτικό ίδρυμα) με την επωνυμία «**Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία**» και τον διακριτικό τίτλο «**EUROBANK**», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της οδού Όθωνος 8, 10557, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 154558160000 και Α.Φ.Μ. 996866969 (εφεξής η «**Απορροφώσα Εταιρεία**»), και εκπροσωπείται νόμιμα από τον/ην κ. [•], σύμφωνα με την από [•] απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Απορροφώσας Εταιρείας, που ενέκρινε το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης.

Οι μετοχές της Απορροφώσας Εταιρείας δεν είναι επί του παρόντος εισηγμένες σε κανένα χρηματιστήριο. Ωστόσο, προβλέπεται ότι οι μετοχές της Απορροφώσας Εταιρείας θα εισαχθούν στο Χρηματιστήριο Αθηνών στο πλαίσιο της Συγχώνευσης, όπως περιγράφεται στην ενότητα 1.6 του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης.

ΑΠΟΡΡΟΦΩΜΕΝΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ:

Η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «**Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία**» και τον διακριτικό τίτλο «**Eurobank Holdings**», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της οδού Όθωνος 8, 10557, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 000223001000 και Α.Φ.Μ. 094014250 (εφεξής η «**Απορροφώμενη Εταιρεία**»), και εκπροσωπείται νόμιμα από τον/ην κ. [•], σύμφωνα με την από [•] απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Απορροφώμενης Εταιρείας, που ενέκρινε το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης.

Η Απορροφώμενη Εταιρεία κατέχει το 100% των μετοχών της Απορροφώσας Εταιρείας. Οι μετοχές της Απορροφώμενης Εταιρείας είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

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 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 31.12.2024. Όλες οι πράξεις που θα διενεργούνται μετά την ημερομηνία αυτή θα θεωρούνται για φορολογικούς σκοπούς ως διενεργηθείσες για λογαριασμό της Απορροφώσας Εταιρείας, η οποία είναι και το νομικό πρόσωπο που θα επιβιώσει του μετασχηματισμού. Για λογιστικούς σκοπούς, θα θεωρούνται ως γενόμενες για λογαριασμό της Απορροφώσας Εταιρείας αμέσως μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης.
- 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 Απορροφώμενης Εταιρείας στην Απορροφώσα Εταιρεία, όπως αυτά εμφανίζονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού της 31.12.2024 της Απορροφώμενης Εταιρείας και θα έχουν διαμορφωθεί μέχρι την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης. Μετά τη Συγχώνευση, τα ανωτέρω στοιχεία θα μεταφερθούν ως στοιχεία ισολογισμού της Απορροφώσας Εταιρείας.
- 1.4. Η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων τόσο της Απορροφώσας όσο και της Απορροφώμενης Εταιρείας, καθώς και η εξέταση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης με Απορρόφηση και η διατύπωση της κατά νόμο απαιτούμενης γνώμης, πραγματοποιήθηκε από την ελεγκτική εταιρεία «Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών» (Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε120) και συγκεκριμένα από τους ορκωτούς ελεγκτές κ.κ. Δημήτρη Κατσιμπόκη (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 34671) για την Απορροφώσα Εταιρεία και Κωνσταντίνο Κακολύρη (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 42931) για την Απορροφώμενη Εταιρεία βάσει των ισολογισμών μετασχηματισμού των εν λόγω εταιρειών της 31.12.2024 (εφεξής οι «**Ισολογισμοί Μετασχηματισμού**»), σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και το άρθρο 10 του ν. 4601/2019, οι οποίοι προσαρτώνται στο παρόν ως **Παράρτημα Ι**.
- 1.5. Η τελική απόφαση της Συγχώνευσης θα ληφθεί από τις Γενικές Συνελεύσεις των υπό συγχώνευση εταιρειών σύμφωνα με το άρθρο 14 του ν. 4601/2019. Η διαδικασία της Συγχώνευσης ολοκληρώνεται μετά τη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων με την καταχώρηση της σχετικής συμβολαιογραφικής πράξης της Συγχώνευσης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (εφεξής το «**Γ.Ε.ΜΗ.**»), σύμφωνα με το άρθρο 18 παρ. 1 του ν. 4601/2019. Οι αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των υπό συγχώνευση εταιρειών μαζί με την οριστική σύμβαση συγχώνευσης, η οποία θα περιβληθεί τον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου, θα υποβληθούν στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 16 του ν. 4601/2019.
- 1.6. Πριν από την έγκριση της Συγχώνευσης κατά τα ανωτέρω, η Απορροφώσα Εταιρεία θα υποβάλλει αίτημα στο Χρηματιστήριο Αθηνών για την εισαγωγή των μετοχών της. Ειδικότερα, οι υφιστάμενες μετοχές της Απορροφώσας Εταιρείας θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών με αναστολή της διαπραγμάτευσης, υπό την αίρεση της πλήρωσης των απαιτήσεων διασποράς που ορίζονται στον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών και της ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης. Μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης και της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώσας Εταιρείας, οι νέες μετοχές που θα εκδοθούν θα εισαχθούν στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Μετά την άρση της αναστολής διαπραγμάτευσης θα αρχίσει η διαπραγμάτευση των μετοχών της Απορροφώσας Εταιρείας. Για την εισαγωγή των υφιστάμενων μετοχών της Απορροφώσας Εταιρείας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών θα εκδοθεί και θα δημοσιευθεί ενημερωτικό δελτίο σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129, κατόπιν έγκρισης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Το ενημερωτικό δελτίο θα περιέχει, μεταξύ άλλων, και τις αναγκαίες πληροφορίες που απαιτούνται για την ενημέρωση του επενδυτικού κοινού σχετικά με τη Συγχώνευση σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.

- 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 επέρχονται αυτοδίκαια και ταυτόχρονα, τόσο μεταξύ της Απορροφώμενης Εταιρείας και της Απορροφώσας Εταιρείας, όσο και έναντι των τρίτων, τα εξής αποτελέσματα:
- 1.7.1. Η Απορροφώμενη Εταιρεία θα μεταβιβάσει, σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, το σύνολο της περιουσίας της (ενεργητικό και παθητικό) στην Απορροφώσα Εταιρεία με βάση την περιουσιακή της κατάσταση, η οποία αποτυπώνεται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της Απορροφώμενης Εταιρείας, και όπως αυτή (η περιουσία) θα περιγράφεται στη συμβολαιογραφική πράξη συγχώνευσης και θα έχει διαμορφωθεί μέχρι την Ημέρα Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης. Έτσι, η Απορροφώμενη Εταιρεία θα μεταβιβάσει στην Απορροφώσα Εταιρεία κάθε δικαίωμα, άυλο αγαθό, αξίωση ή άλλο περιουσιακό στοιχείο και αν ακόμα δεν κατονομάζεται ειδικά, ούτε περιγράφεται με ακρίβεια στο παρόν, τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της, τη συμβολαιογραφική πράξη συγχώνευσης, είτε από παράλειψη είτε από παραδρομή, τις πάσης φύσης άδειες που έχουν χορηγηθεί από τις αρχές, καθώς και δικαιώματα, υποχρεώσεις ή έννομες σχέσεις που προκύπτουν από οποιαδήποτε άλλη σχετική σύμβαση ή δικαιοπραξία και τα οποία όλα από την Ημέρα Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης περιέχονται κατά πλήρη κυριότητα στην Απορροφώσα Εταιρεία. Κατά συνέπεια, κατά την Ημέρα Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης η Απορροφώσα Εταιρεία καθίσταται κυρία, νομέας, κάτοχος και δικαιούχος κάθε κινητού και ακινήτου περιουσιακού στοιχείου της Απορροφώμενης Εταιρείας, των απαιτήσεων αυτής κατά τρίτων από οποιαδήποτε αιτία και αν απορρέουν και παντός εν γένει περιουσιακού της στοιχείου, συμπεριλαμβανομένου και του συνόλου των υποχρεώσεων αυτής.
- 1.7.2. Η Απορροφώσα Εταιρεία υποκαθίσταται αυτοδίκαια, πλήρως και χωρίς καμία άλλη διατύπωση, σύμφωνα με τον νόμο, στα δικαιώματα, έννομες σχέσεις και στις υποχρεώσεις της Απορροφώμενης Εταιρείας συνεπεία καθολικής διαδοχής χωρίς καταβολή φόρων και τελών, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και της παρ. 2 του άρθρου 18 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν.
- 1.7.3. Οι εκκρεμείς δίκες της Απορροφώμενης Εταιρείας θα συνεχίζονται από την Απορροφώσα Εταιρεία αυτοδίκαια και χωρίς καμία άλλη διατύπωση. Αναφορικά με εκκρεμείς δίκες που διεξάγονται στην αλλοδαπή, η Απορροφώσα Εταιρεία θα προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια ή διατύπωση που προβλέπεται ή επιβάλλεται από τις οικείες διατάξεις του εφαρμοστέου δικονομικού δικαίου για την υποκατάσταση της Απορροφώμενης Εταιρείας από την Απορροφώσα Εταιρεία και τη συνέχιση της δίκης από την τελευταία.
- 1.7.4. Η μεταγραφή των ακινήτων και εμπραγμάτων δικαιωμάτων γενικώς που μεταβιβάζονται στην Απορροφώσα Εταιρεία γίνεται σύμφωνα με την παρ. 8 και την παρ. 9 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 όπως ισχύουν.
- 1.7.5. Δικαιώματα, υποχρεώσεις και γενικά έννομες σχέσεις της Απορροφώμενης Εταιρείας, που διέπονται από αλλοδαπό δίκαιο, μεταβιβάζονται στην Απορροφώσα Εταιρεία αυτοδίκαια σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και του άρθρου 18 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν, σύμφωνα με το εφαρμοστέο ελληνικό δίκαιο (lex societatis).
- 1.7.6. Σε περίπτωση που το αλλοδαπό δίκαιο είτε δεν αναγνωρίζει την καθολική διαδοχή όπως προβλέπεται από το ελληνικό δίκαιο περί μετασχηματισμών, είτε απαιτείται, κατά τις διατάξεις του, η διενέργεια πρόσθετων ενεργειών ή διατυπώσεων εκ μέρους της Απορροφώμενης Εταιρείας ή της Απορροφώσας Εταιρείας, η Απορροφώσα Εταιρεία θα αναλάβει κάθε αναγκαία πράξη ή ενέργεια σύμφωνα με τις απαιτήσεις του σχετικού αλλοδαπού δικαίου, προκειμένου να διασφαλιστεί η αποτελεσματική

υποκατάστασή της στα εν λόγω δικαιώματα και υποχρεώσεις καθώς και η μεταβίβαση -μέχρι την ολοκλήρωση της υποκατάστασης- των σχετικών οικονομικών αποτελεσμάτων στην Απορροφώσα Εταιρεία, ιδίως παρέχοντας σχετικό πληρεξούσιο στην Απορροφώσα Εταιρεία.

- 1.7.7. Τα αποθεματικά της Απορροφώμενης Εταιρείας, όπως εμφανίζονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού καθώς και τα ειδικά αφορολόγητα αποθεματικά από μη διανεμηθέντα κέρδη, τα λοιπά αφορολόγητα αποθεματικά, οι αφορολόγητες κρατήσεις επί των κερδών, καθώς και όλα εν γένει τα αποθεματικά στην φορολογική βάση της Απορροφώμενης Εταιρείας θα μεταφερθούν και θα εμφανίζονται αυτούσια σε αντίστοιχους ειδικούς λογαριασμούς της Απορροφώσας Εταιρείας.
 - 1.7.8. Το σύνολο των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών της Απορροφώμενης Εταιρείας θα μεταφερθούν στην Απορροφώσα Εταιρεία υπό τους ίδιους όρους που θα ίσχυαν για την Απορροφώμενη Εταιρεία εάν η Συγχώνευση δεν είχε λάβει χώρα.
 - 1.7.9. Οι εργαζόμενοι της Απορροφώμενης Εταιρείας θα μεταφερθούν στην Απορροφώσα Εταιρεία και η τελευταία υπεισέρχεται αυτοδικαίως στη θέση της Απορροφώμενης Εταιρείας ως εργοδότης. Οι εργαζόμενοι θα ενημερωθούν εγκαίρως και προσηκόντως για τη Συγχώνευση όπως προβλέπεται από την οικεία νομοθεσία.
 - 1.7.10. Το Πρόγραμμα Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών (εφεξής το «**Πρόγραμμα Stock Options**») που έχει θεσπίσει η Απορροφώμενη Εταιρεία, θα μεταφερθεί στην Απορροφώσα Εταιρεία. Η συνέχιση και εφαρμογή του Προγράμματος, από την Απορροφώσα Εταιρεία, θα τεθεί προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Απορροφώσας Εταιρείας, η οποία θα αποφασίσει και επί της Συγχώνευσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 113 του ν. 4548/2018.
 - 1.7.11. Οι μέτοχοι της Απορροφώμενης Εταιρείας καθίστανται μέτοχοι της Απορροφώσας Εταιρείας, λαμβάνοντας τις νέες μετοχές που θα εκδοθούν από την Απορροφώσα Εταιρεία στο πλαίσιο της Συγχώνευσης, σύμφωνα με τη Σχέση Ανταλλαγής που περιγράφεται στον όρο 4.2 του παρόντος.
 - 1.7.12. Η Απορροφώμενη Εταιρεία θα λυθεί αυτοδικαίως, εξαφανιζομένης της νομικής της προσωπικότητας χωρίς να είναι απαραίτητη η εκκαθάρισή της, οι δε μετοχές της διαγράφονται από το Χρηματιστήριο Αθηνών.
- 1.8. Η Απορροφώμενη Εταιρεία δηλώνει, υπόσχεται και εγγυάται ότι: (α) η περιουσία της ως συνόλου εννοούμενης (ενεργητικό και παθητικό) κατά την 31.12.2024 είναι αυτή που αναφέρεται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της, στον οποίο αναγράφονται τα εισφερόμενα, μεταβιβαζόμενα και παραδιδόμενα στην Απορροφώσα Εταιρεία περιουσιακά στοιχεία, και (β) τα εισφερόμενα ενεργητικά μεν στοιχεία τυγχάνουν της αποκλειστικής κυριότητας αυτής, τα δε παθητικά στοιχεία είναι αυτά που αναγράφονται στον ως άνω Ισολογισμό Μετασχηματισμού της.
 - 1.9. Η Απορροφώσα Εταιρεία δηλώνει ότι αποδέχεται την εισφορά των στοιχείων του ενεργητικού, του παθητικού και της καθαρής θέσης της Απορροφώμενης Εταιρείας, όπως εμφανίζονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της, και όπως αυτά θα διαμορφωθούν μέχρι την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης. Τα περιουσιακά αυτά στοιχεία θα αποτελούν μέρος του ενεργητικού και του παθητικού της Απορροφώσας Εταιρείας.

2. Λόγοι της Συγχώνευσης

Η Συγχώνευση ευθυγραμμίζεται με τη στρατηγική κατεύθυνση του Ομίλου και στοχεύει στην απλοποίηση της εταιρικής και κεφαλαιακής του δομής, με στόχο τη βελτίωση της λειτουργικής αποδοτικότητας και την ενίσχυση της ευελιξίας στη διαχείριση κεφαλαίων και λειτουργιών. Η διατήρηση δύο ξεχωριστών νομικών οντοτήτων δεν εξυπηρετεί πλέον ουσιαστικό λειτουργικό ή εποπτικό σκοπό, ιδίως υπό το πρίσμα της ενίσχυσης της κεφαλαιακής θέσης του Ομίλου και της σημαντικής αποκλιμάκωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Με την ενοποίηση, περιορίζονται οι διαδικαστικές και εποπτικές απαιτήσεις, απλουστεύεται η εσωτερική διακυβέρνηση και επιτυγχάνεται ορθολογικότερη κατανομή κόστους και κεφαλαίων. Παράλληλα, δημιουργούνται προϋποθέσεις για ταχύτερη λήψη αποφάσεων και αξιοποίηση οικονομιών κλίμακας, γεγονός που ενισχύει τη συνολική αποδοτικότητα και την ανταγωνιστικότητα του Ομίλου.

3. Οικονομικά Στοιχεία Εταιρειών

- 3.1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας Εταιρείας ανέρχεται στο ποσό των € 3.941.071.968,10 διαιρούμενο σε 3.683.244.830 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €1,07 έκαστη.
- 3.2. Το δε μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης Εταιρείας, ανέρχεται στο ποσό των € 808.881.992,38 διαιρούμενο σε 3.676.736.329 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,22 έκαστη.
- 3.3. Η Απορροφώμενη Εταιρεία κατέχει άμεσα ποσοστό 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώσας Εταιρείας και θα διατηρήσει την κυριότητα του συνόλου των μετοχών αυτών μέχρι την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης.
- 3.4. Η καθαρή θέση της Απορροφώμενης Εταιρείας θα προσδιορισθεί στο πλαίσιο της σχετικής έκθεσης εκτίμησης των ορκωτών ελεγκτών, βάσει του Ισολογισμού Μετασχηματισμού.
- 3.5. Η Απορροφώμενη Εταιρεία έχει εγκρίνει Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών (εφεξής το «Πρόγραμμα»), βάσει της από 30.04.2025 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων αυτής. Η διάρκεια του Προγράμματος είναι 12 μήνες από την επομένη της ημερομηνίας έγκρισής του από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Το Πρόγραμμα θα ανασταλεί πριν από την έγκριση της Συγχώνευσης, συγκεκριμένα κατά την τελευταία εργάσιμη ημέρα πριν από την ημερομηνία πρόσκλησης των Γενικών Συνελεύσεων των συγχωνευόμενων εταιρειών που θα κληθούν να αποφασίσουν την έγκρισή της. Κατά την ημερομηνία πρόσκλησης των Γενικών Συνελεύσεων, ο αριθμός των ιδίων μετοχών της Απορροφώμενης Εταιρείας θα έχει οριστικοποιηθεί. Οι εν λόγω ίδιες μετοχές θα ακυρωθούν κατά την ολοκλήρωση Συγχώνευσης σύμφωνα με το άρθρο 18 παρ. 5 (β) του ν. 4601/2019.

4. Σχέση Ανταλλαγής των μετοχών της Απορροφώμενης Εταιρείας και της Απορροφώσας Εταιρείας προς τις νέες μετοχές που θα προκύψουν μετά τη Συγχώνευση

- 4.1. Δεδομένου ότι η Απορροφώμενη Εταιρεία κατέχει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώσας Εταιρείας, η Συγχώνευση θα οδηγήσει στο να περιέλθει στην Απορροφώσα Εταιρεία το σύνολο των υφιστάμενων μετοχών της Απορροφώσας Εταιρείας σύμφωνα με το άρθρο 49 παρ. 4 (β) ν. 4548/2018. Με απόφαση που θα λάβει η Γενική Συνέλευση της Απορροφώσας Εταιρείας που θα εγκρίνει τη Συγχώνευση, οι μετοχές αυτές θα ακυρωθούν με αντίστοιχη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώσας Εταιρείας. Παράλληλα, οι νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Απορροφώσας Εταιρείας που θα εκδοθούν στο πλαίσιο της Συγχώνευσης θα διανεμηθούν αποκλειστικά στους μετόχους της Απορροφώμενης Εταιρείας.
- 4.2. Στο πλαίσιο αυτό, προτείνεται η σχέση ανταλλαγής των μετοχών να είναι μία (1) νέα κοινή ονομαστική μετοχή της Απορροφώσας Εταιρείας για κάθε μία (1) κοινή ονομαστική μετοχή της Απορροφώμενης Εταιρείας (εφεξής η «Σχέση Ανταλλαγής»).

- 4.3. Για την ανωτέρω σχέση ανταλλαγής των μετοχών των συγχωνευόμενων εταιρειών, η Απορροφώσα Εταιρεία και η Απορροφώμενη Εταιρεία ανέθεσαν στην ελεγκτική εταιρεία «Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών» (Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε120) και συγκεκριμένα στους ορκωτούς ελεγκτές κ.κ. Δημήτρη Κατσιμπόκη (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 34671) και Κωνσταντίνο Κακολύρη (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 42931) αντίστοιχα τη διατύπωση γνώμης για το δίκαιο και εύλογο της προτεινόμενης Σχέσης Ανταλλαγής. Σύμφωνα με τις εκθέσεις των ανωτέρω αναφερομένων εμπειρογνομόνων, η προτεινόμενη Σχέση Ανταλλαγής των μετοχών της Απορροφώμενης Εταιρείας προς τις μετοχές της Απορροφώσας Εταιρείας κρίθηκε δίκαιη και λογική, σύμφωνα με το άρθρο 10 του ν. 4601/2019.
- 4.4. Δεδομένου ότι το σύνολο των μετοχών της Απορροφώσας Εταιρείας ανήκει στην Απορροφώμενη Εταιρεία, το σύνολο των μετοχών της Απορροφώσας Εταιρείας μετά από την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης θα ανήκει στους μετόχους της Απορροφώμενης Εταιρείας. Συνεπώς, παρέλκει η παράθεση πληροφοριών σχετικά με τις μεθόδους αποτίμησης για τον καθορισμό της προτεινόμενης Σχέσης Ανταλλαγής των μετοχών, καθώς η Σχέση Ανταλλαγής είναι εξ αντικειμένου δίκαιη και λογική.

5. Μετοχικό Κεφάλαιο της Απορροφώσας Εταιρείας κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης

5.1. Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης:

α. Το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης Εταιρείας εισφέρεται στην Απορροφώσα Εταιρεία, σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997.

β. Σύμφωνα με το άρθρο 18 παρ. 5 (β) του ν. 4601/2019, οι ίδιες μετοχές της Απορροφώμενης Εταιρείας δεν ανταλλάσσονται με νέες μετοχές της Απορροφώσας Εταιρείας και ακυρώνονται αυτοδικαίως κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, ενώ το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας δεν αυξάνεται (μειώνεται) κατά το αντίστοιχο ποσό. Επειδή η Απορροφώμενη Εταιρεία κατέχει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώσας Εταιρείας, η Συγχώνευση θα οδηγήσει στο να περιέλθει στην Απορροφώσα Εταιρεία το σύνολο των υφιστάμενων μετοχών της Απορροφώσας Εταιρείας σύμφωνα με το άρθρο 49 παρ. 4 (β) ν. 4548/2018. Με απόφαση που θα λάβει η Γενική Συνέλευση της Απορροφώσας Εταιρείας που θα εγκρίνει τη Συγχώνευση, οι μετοχές της Απορροφώσας Εταιρείας, οι οποίες θα περιέλθουν στην Απορροφώσα Εταιρεία, θα ακυρωθούν με μείωση του υφιστάμενου μετοχικού κεφαλαίου της ύψους €3.941.071.968,10 με ταυτόχρονη απόσβεση ισόποσου μέρους της αξίας κτήσεως που έχει η Απορροφώμενη Εταιρεία για την Απορροφώσα Εταιρεία, ενώ το υπόλοιπο της αξίας κτήσεως θα αχθεί σε χρέωση της Καθαρής Θέσης στα βιβλία της Απορροφώσας Εταιρείας.

γ. Ταυτόχρονα, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας Εταιρείας θα αυξηθεί κατά ποσό που θα καθοριστεί με βάση το τελικό Μετοχικό Κεφάλαιο της Απορροφώμενης Εταιρείας, αφού αφαιρεθεί η ονομαστική αξία των ιδίων μετοχών που θα έχουν αποκτηθεί μέχρι την ημερομηνία πρόσκλησης των Γενικών Συνελεύσεων, με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,22 εκάστη. Σημειώνεται ότι το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης Εταιρείας αναμένεται να έχει αυξηθεί μέχρι την ημερομηνία πρόσκλησης των Γενικών Συνελεύσεων λόγω της άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης κτήσης μετοχών.

δ. Δεδομένου ότι ο ακριβής αριθμός των ιδίων μετοχών της Απορροφώμενης Εταιρείας θα καθοριστεί κατά το χρόνο πρόσκλησης των Γενικών Συνελεύσεων, το τελικό ποσό αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώσας Εταιρείας και ο αριθμός των νέων μετοχών που θα εκδοθούν, θα προσαρμοστούν αναλόγως. Ως εκ τούτου, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας Εταιρείας μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης θα διαμορφωθεί βάσει του τελικού αριθμού των μετοχών που θα εκδοθούν και θα διανεμηθούν στους μετόχους της Απορροφώμενης Εταιρείας, όπως αυτός θα προκύψει μετά την οριστικοποίηση του αριθμού των ιδίων μετοχών της Απορροφώμενης Εταιρείας και του αριθμού των μετοχών που θα έχουν προκύψει από την άσκηση Δικαιωμάτων Προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών.

5.2. Η Απορροφώσα 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.

6. Πράξεις και Οικονομικά Αποτελέσματα της Απορροφώμενης Εταιρείας από την Ημερομηνία Ισολογισμού έως και την Ημέρα Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης

Από την ημερομηνία που ακολουθεί την ημερομηνία των Ισολογισμών Μετασχηματισμού, ήτοι την 31.12.2024, και μέχρι την Ημέρα Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, όλες οι πράξεις που θα γίνουν από την Απορροφώμενη Εταιρεία θεωρούνται για φορολογικούς σκοπούς ότι διενεργήθηκαν για λογαριασμό της Απορροφώσας Εταιρείας, κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 7 παρ. 2 στοιχ. ε, και 18 ν. 4601/2019, σε συνδυασμό και με το άρθρο 16 ν. 2515/1997 και τα σχετικά ποσά θα μεταφερθούν στα βιβλία της Απορροφώσας Εταιρείας με συγκεντρωτική εγγραφή την Ημέρα Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης. Για λογιστικούς σκοπούς, οι ανωτέρω πράξεις θα θεωρούνται ως γενόμενες για λογαριασμό της Απορροφώσας Εταιρείας αμέσως μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης.

7. Αποθεματικά και λοιποί λογαριασμοί καθαρής θέσης

Αφορολόγητες κρατήσεις εκ των κερδών και ειδικά αφορολόγητα αποθεματικά της Απορροφώμενης Εταιρείας θα μεταφερθούν και θα εμφανίζονται αυτούσια σε αντίστοιχους ειδικούς λογαριασμούς της Απορροφώσας Εταιρείας. Όλα τα αποθεματικά της Απορροφώμενης Εταιρείας, όπως εμφανίζονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού αλλά και κατά τη μεταβατική περίοδο καθώς και τα ειδικά αφορολόγητα αποθεματικά από μη διανεμηθέντα κέρδη, τα λοιπά αφορολόγητα αποθεματικά, οι αφορολόγητες κρατήσεις επί των κερδών, καθώς και όλα εν γένει τα αποθεματικά στη φορολογική βάση της Απορροφώμενης Εταιρείας θα μεταφερθούν και θα εμφανίζονται αυτούσια σε αντίστοιχους ειδικούς λογαριασμούς της Απορροφώσας Εταιρείας.

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

8.1. Από την Ημέρα Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, η Απορροφώσα 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 τον νόμο.

8.2. Για την παράδοση των νέων μετοχών που θα προκύψουν από τη Συγχώνευση στους δικαιούχους μετόχους της Απορροφώμενης Εταιρείας, οι δικαιούχοι θα πρέπει να διαθέτουν λογαριασμό αξιογράφων στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) που διαχειρίζεται το Ελληνικό Κεντρικό αποθετήριο Τίτλων Α.Ε.. Όλες οι μετοχές που εκδίδονται στους μετόχους της Απορροφώμενης Εταιρείας παρακολουθούνται μέσω των Λογαριασμών Αξιογράφων στο Σ.Α.Τ., καταχωρίζονται στο Σ.Α.Τ. και όλες οι σχετικές μεταβιβάσεις τους διακανονίζονται μέσω του Σ.Α.Τ..

9. Δικαίωμα Συμμετοχής στις διανομές

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

10. Ειδικά Δικαιώματα ή Προνόμια

- 10.1. Δεν υφίστανται μέτοχοι της Απορροφώσας και της Απορροφώμενης Εταιρείας που να έχουν ειδικά δικαιώματα και προνόμια, ούτε δικαιούχοι άλλων δικαιωμάτων στις συγχωνευόμενες εταιρείες, πλην των δικαιούχων του Προγράμματος Stock Options της Απορροφώμενης Εταιρείας, το οποίο θεσπίσθηκε με την από 28.7.2020 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Απορροφώμενης, σύμφωνα με το άρθρο 113 του ν. 4548/2018. Το Πρόγραμμα Stock Options, όπως εγκρίθηκε από την ως άνω απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Απορροφώμενης Εταιρείας και εξειδικεύθηκε περαιτέρω με τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Απορροφώμενης Εταιρείας από 25.06.2021, 23.07.2021, 15/16.12.2022, 31.05.2023, 27.06.2023, 31.07.2023, 28.06.2024 και 28.03.2025, ισχύει για πέντε (5) έτη, με έναρξη το 2021, με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών με έκδοση νέων μετοχών και με αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου τα οποία χορηγούνται σε στελέχη της Διοίκησης και του προσωπικού της Απορροφώμενης Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών σύμφωνα με το άρθρο 32 του ν. 4308/2014. Ο μέγιστος αριθμός των δικαιωμάτων που δύναται να εγκριθεί καθορίστηκε στα 55.637.000 δικαιώματα, κάθε ένα εκ των οποίων θα αντιστοιχεί σε μια νέα μετοχή. Η τιμή άσκησης για κάθε μία νέα μετοχή θα είναι ίση με € 0,23. Τα δικαιώματα προαίρεσης ασκούνται τμηματικά, σε ετήσια βάση για περίοδο από 1 έως 5 χρόνια. Κάθε τμήμα μπορεί να ασκηθεί ολικώς ή μερικώς και να μετατραπεί σε μετοχές κατά την προαίρεση των εργαζομένων, με την προϋπόθεση ότι θα παραμείνουν απασχολούμενοι από τον όμιλο μέχρι την πρώτη διαθέσιμη ημερομηνία άσκησης. Οι εταιρικές πράξεις που αναπροσαρμόζουν τον αριθμό και την τιμή των μετοχών αναπροσαρμόζουν αναλόγως και τα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών:
- 10.2. Ο ανώτατος αριθμός των δικαιωμάτων προαίρεσης που δύναται να ασκηθεί κατά τα επόμενα έτη και ο ανώτατος αριθμός μετοχών της Απορροφώμενης που θα εκδοθεί σε περίπτωση που οι δικαιούχοι ασκήσουν το σύνολο των δικαιωμάτων τους θα ανέλθει συνολικά σε 27.100.496 ονομαστικές μετοχές της Απορροφώμενης. Η τιμή άσκησης για κάθε μία νέα μετοχή θα είναι ίση με € 0,23.
- 10.3. Με την εξαίρεση του άνω Προγράμματος Stock Options, 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 Συνελεύσεών τους, ούτε παρέχονται τέτοια από την παρούσα Συγχώνευση.

11. Τελικές Διατάξεις

Το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης τελεί υπό την αίρεση της έγκρισης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης θα δημοσιευθεί και θα υποβληθεί προς έγκριση στις Γενικές Συνελεύσεις των υπό συγχώνευση εταιρειών, σύμφωνα με τα άρθρα 8 και 14 του ν.4601/2019, αντίστοιχα.

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 [•] για την Απορροφώσα Εταιρεία και [•] για την Απορροφώμενη Εταιρεία.

Η Απορροφώσα Εταιρεία θα προβεί, μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, σε κάθε απαραίτητη ενέργεια για την ολοκλήρωση των διατυπώσεων μεταβίβασης, κατά τις κείμενες διατάξεις, των δικαιωμάτων, υποχρεώσεων και γενικά έννομων σχέσεων της Απορροφώσας Εταιρείας.

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

Τα παραπάνω τελούν υπό την αίρεση της έγκρισης της Συγχώνευσης και των ειδικότερων όρων αυτής από τις Γενικές Συνελεύσεις των υπό συγχώνευση εταιρειών, καθώς και τη λήψη των απαιτούμενων, σύμφωνα με τον νόμο, αδειών και εγκρίσεων των αρμοδίων φορέων και αρχών.

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

Αθήνα, [•]2025

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΡΡΟΦΩΣΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΡΡΟΦΩΜΕΝΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

[•]

[•]

Παράρτημα Ι

Eurobank Holdings -Ισολογισμός Μετασχηματισμού 31.12.2024	
	31-Δεκ.
	2024
	€ εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	265
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	1,556
Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	4,121
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	4
Σύνολο ενεργητικού	5,947
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	1,558
Λοιπές υποχρεώσεις	6
Σύνολο υποχρεώσεων	1,564
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
Μετοχικό κεφάλαιο	809
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	1,145
Αποθεματικά εταιρικού νόμου	31
Ειδικά αποθεματικά	1,312
Λοιπά αποθεματικά	1,178
Αποτελέσματα εις νέον	(92)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	4,383
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	5,947

Eurobank S.A. - Ισολογισμός Μετασχηματισμού 31.12.2024

	31-Δεκ 2024 € εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	5,415
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2,272
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	149
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	812
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	32,690
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	12,508
Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	2,365
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	37
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	603
Επενδύσεις σε ακίνητα	1,047
Άυλα πάγια στοιχεία	218
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3,775
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1,418
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	86
Σύνολο ενεργητικού	63,395
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	-
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	4,025
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1,139
Υποχρεώσεις προς πελάτες	43,742
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	7,053
Λοιπές υποχρεώσεις	943
Σύνολο υποχρεώσεων	56,902
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
Μετοχικό κεφάλαιο	3,941
Αποθεματικά εταιρικού νόμου	177
Ειδικά αποθεματικά	440
Λοιπά αποθεματικά	61
Αποτελέσματα εις νέον	1,874
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	6,493
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	63,395

ΜΕΡΟΣ Γ

ΔΗΛΩΣΗ ΓΙΑ ΤΗ ΣΧΕΣΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ:

Α) Η Απορροφώμενη Εταιρεία κατέχει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώσας Εταιρείας. Η Συγχώνευση θα οδηγήσει στο να περιέλθει στην Απορροφώσα Εταιρεία το σύνολο των υφιστάμενων μετοχών της Απορροφώσας Εταιρείας, περίπτωση κατά την οποία συντρέχει περίπτωση εφαρμογής του άρθρου 49 παρ. 4 (β) ν. 4548/2018. Με απόφαση που θα λάβει η γενική συνέλευση της Απορροφώσας Εταιρείας που θα εγκρίνει τη συγχώνευση, οι μετοχές αυτές θα ακυρωθούν με μείωση του υφιστάμενου μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώσας Εταιρείας ύψους €3.941.071.968,10 με ταυτόχρονη απόσβεση της ισόποσης αξίας κτήσεως που έχει η Απορροφώμενη Εταιρεία για την Απορροφώσα Εταιρεία, ενώ το υπόλοιπο της αξίας κτήσεως θα αχθεί σε χρέωση της Καθαρής Θέσης στα βιβλία της Απορροφώσας Εταιρείας.

Β) Η Απορροφώμενη Εταιρεία, βάσει της από 28.07.2020 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης έθεσε σε εφαρμογή πρόγραμμα άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης κτήσης μετοχών το οποίο θα ανασταλεί πριν από την έγκριση της Συγχώνευσης και η σχετική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώμενης θα λάβει χώρα πριν από τη σύγκληση των Γενικών Συνελεύσεων που θα εγκρίνουν τη Συγχώνευση. Ως εκ τούτου, κατά την ημερομηνία πρόσκλησης των Γενικών Συνελεύσεων, ο αριθμός των μετοχών και το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης Εταιρείας εξαιτίας της προαναφερθείσας αύξησης θα έχει οριστικοποιηθεί.

Γ) Η Απορροφώμενη Εταιρεία, βάσει της από 30.04.2025 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης έθεσε σε εφαρμογή πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών το οποίο θα ανασταλεί πριν από την έγκριση της Συγχώνευσης, και ειδικότερα κατά την τελευταία εργάσιμη ημέρα πριν από την ημερομηνία πρόσκλησης των Γενικών Συνελεύσεων των συγχωνευόμενων εταιρειών που θα κληθούν να αποφασίσουν την έγκρισή της, οπότε και αναμένεται μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με ταυτόχρονη ακύρωση των ιδίων μετοχών στην Απορροφώμενη, σύμφωνα με το άρθρο 18 παρ. 5 του ν. 4601/2019, από το οποίο προβλέπεται ότι, οι ίδιες μετοχές της Απορροφώμενης Εταιρείας δεν ανταλλάσσονται με νέες μετοχές της Απορροφώσας Εταιρείας. Κατά συνέπεια οι ίδιες μετοχές της Απορροφώμενης ακυρώνονται αυτοδικαίως κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης.

Δ) Δεδομένου ότι ο ακριβής αριθμός των ιδίων μετοχών της Απορροφώμενης Εταιρείας θα καθοριστεί σύμφωνα με τα προαναφερόμενα κατά το χρόνο πρόσκλησης των Γενικών Συνελεύσεων, το τελικό ποσό αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώσας Εταιρείας και ο αριθμός των νέων μετοχών που θα εκδοθούν, θα προσαρμοστούν αναλόγως. Ως εκ τούτου, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας Εταιρείας μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης θα διαμορφωθεί βάσει του τελικού αριθμού των μετοχών που θα εκδοθούν και θα διανεμηθούν στους μετόχους της Απορροφώμενης Εταιρείας.

Διευκρινίζεται ότι δεν μεταβάλλεται εξαιτίας των παραπάνω πράξεων το ποσοστό συμμετοχής της Απορροφώμενης στην Απορροφώσα όπως αυτό θα έχει διαμορφωθεί κατά την ημερομηνία σύγκλησης των Γενικών Συνελεύσεων πριν και μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης και θα παραμείνει στο 100%. Εξαιτίας του παραπάνω παρέλκει η παράθεση πληροφοριών σχετικά με τις μεθόδους αποτίμησης της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας για τον καθορισμό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών.

Στο πλαίσιο αυτό, η σχέση ανταλλαγής των μετοχών θα είναι μία (1) νέα κοινή ονομαστική μετοχή της Απορροφώσας Εταιρείας για κάθε μία (1) κοινή ονομαστική μετοχή της Απορροφώμενης Εταιρείας (η «Σχέση Ανταλλαγής») όπως αυτές θα προκύψουν μετά τις προαναφερθείσες πράξεις.

Με βάση τα ανωτέρω, η Σχέση Ανταλλαγής των μετοχών της Απορροφώμενης Εταιρείας όπως αυτές θα προκύψουν μετά τις προαναφερθείσες πράξεις, προς τις νέες μετοχές της Απορροφώσας Εταιρείας κρίνεται δίκαιη και λογική, σύμφωνα με το άρθρο 10 του ν. 4601/2019.

Αθήνα, 30 Απριλίου 2025

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Δημήτρης Κατσιμπόκης

Α.Μ. ΣΟΕΛ : 34671

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού,

151 25 Μαρούσι

Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε 120

This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the companies of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") geography. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Santa Sofia no.28, 20122, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of any of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see <http://www.deloitte.com> to learn more.

© 2025 For more information contact Deloitte Central Mediterranean.