



**Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της
«ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.»
προς τη Γενική Συνέλευση των Εταίρων της
για τη συγχώνευση με απορρόφησή της από την
«ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.»
(άρθρο 9 ν. 4601/2019)**

Κύριοι συνέταιροι,

Επιθυμούμε σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό του Συνεταιρισμού μας να σας κάνουμε γνωστά τα παρακάτω:

A. Η τράπεζά μας:

A.1. Σχετικά με την πορεία της τράπεζας από το έτος 2019 μέχρι σήμερα.

Το συνεταιριστικό κεφάλαιο αυξήθηκε από 9,8 εκατ. ευρώ το έτος 2019, σε 16,15 εκατ. ευρώ το έτος 2022, και η τράπεζα έχει πλέον περί τους 18.500 συνεταιριστές να τη στηρίζουν.

Στην ίδια περίοδο, οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά 72% και ανήλθαν στα 228 εκατ. ευρώ.

Τα δάνεια από 137 εκατ. ανήλθαν σε 247 εκατ. ευρώ. Τα δάνεια με εγγύηση ελληνικού δημοσίου, έχουν ενήμερο υπόλοιπο 13 εκατ. ευρώ και τα δάνεια στον πρωτογενή τομέα ανέρχονται στο 12%-13% του συνόλου των δανείων.

Από το 2019 και μετά, ο κύκλος εργασιών υπερδιπλασιάστηκε – από 6,3 εκατ. στα 14 εκατ. ευρώ- ενώ τα EBITDA έφτασαν τα 3,36 εκατ. ευρώ. Έγινε επιτυχής διαχείριση του προβλήματος των κόκκινων δανείων, με εφαρμογή του IFRS9 και τις κατευθύνσεις της ΤΤΕ για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα στο ενεργητικό των τραπεζών.

Τέλος, οργανώθηκε τμήμα καθυστερήσεων, επιτυγχάνοντας την μείωση του ποσοστού των NPE's από ποσοστό 49,59% το έτος 2019, σε 31% το έτος 2022. Σε αυτό το διάστημα και ως το έτος 2021 σχηματίστηκε ποσό 6,751 εκατ. επιπλέον προβλέψεων.

Παρ' όλα αυτά τον Δεκέμβριο του έτους 2021 με σχετική απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (408/17-12-2021) της Τ.τ.Ε., που εποπτεύει την τράπεζά μας, ζητήθηκε από το πιστωτικό μας ίδρυμα:

A. Να επανυπολογίσει το ύψος των ιδίων κεφαλαίων και τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας.



Β. Σύμφωνα με το άρθρο 94 του ν. 4261/2014, να προχωρήσει σε αύξηση κεφαλαίου το αργότερο μέχρι τις 30.04.2022 ώστε να καλύψει τον ελάχιστο απαιτούμενο συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου 8% (Πυλώνα Ι) και τα κεφάλαια ως προς το ελάχιστο Δείκτη ΕΔΕΑ και

Γ. Να υποβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος το αργότερο μέχρι τις 31.03.2022 επιχειρηματικό σχέδιο βάσει των ελεγμένων από ανεξάρτητο ελεγκτή τελικών υποβληθέντων εποπτικών στοιχείων με ημερομηνία αναφοράς την 30.09.2021. Το Επιχειρηματικό Σχέδιο θα είχε τριετή ορίζοντα και θα διαμορφώνονταν σύμφωνα με τους όρους της χορηγηθείσας άδειας λειτουργίας του ιδρύματος, θα έπρεπε να είναι βιώσιμο και βασισμένο σε συντηρητικές παραδοχές και να διασφαλίζει τη συνεχή συμμόρφωση του ιδρύματος με τις ελάχιστες εν ισχύ εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Από την επόμενη κιάλας ημέρα κοινοποίησης της άνω απόφασης το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε αποφάσεις συμμόρφωσης με τις υποδείξεις της Τ.τ.Ε., έλαβε όλα τα πρόσφορα μέτρα, έκανε όλες τις απαραίτητες διορθωτικές κινήσεις. Εκπόνθησε βιώσιμο επιχειρηματικό σχέδιο, που εγκρίθηκε από το Δ.Σ. και την Γ.Σ. και υποβλήθηκε στην ΤτΕ. Μετά από αποδεδειγμένες προσπάθειες έπεισε την Τ.τ.Ε. ότι κινείται στην ορθή κατεύθυνση και έκανε όλες τις ζητούμενες διορθώσεις τόσο σε εποπτικό επίπεδο όσο και σε οικονομικό τομέα. Με τον ενδεδειγμένο τρόπο κοινοποίησε την πρόθεση αύξησης του κεφαλαίου και έγιναν συζητήσεις με σχήματα επενδυτών που επέδειξαν αρχικό ενδιαφέρον για επένδυση στην τράπεζα. Η τράπεζα συμβλήθηκε με εξειδικευμένη εταιρία και διαχειρίστηκε με τον πλέον τεχνοκρατικό τρόπο και σε πλήρη γνώση της ΤτΕ την προσπάθεια αύξησης του κεφαλαίου.

Έτσι και επειδή το Δ.Σ. απέδειξε ότι συντάσσεται πλήρως με τις εποπτικές απαιτήσεις και κινείται στην ορθή κατεύθυνση έλαβε παράταση για την αύξηση του κεφαλαίου μέχρι την 31-01-2023.

Παρά τις τεράστιες προσπάθειες που καταβλήθηκαν από την διοίκηση και τα στελέχη του ιδρύματος δεν επιτεύχθηκε κάλυψη των ελάχιστων ορίων των Δεικτών Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio - LCR) και Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio - NSFR), ο δείκτης LCR έπεσε στο 85,59% έναντι ελάχιστου ορίου 100%, ο δείκτης Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) έπεσε στο 98,5%, έναντι ελάχιστου ορίου 100%. Το υποβληθέν στις 30.06.2022 αναθεωρημένο σχέδιο αποκατάστασης των δεικτών ρευστότητας, το οποίο βασιζόταν κυρίως στην αύξηση ιδίων κεφαλαίων, την προσέλκυση καταθέσεων και την πώληση δανείων, και προέβλεπε ότι μέχρι τις 31.12.2022 θα είχαν αποκατασταθεί οι εν λόγω δείκτες, δεν έχει κατέστη δυνατόν να υλοποιηθεί στο σύνολό του.

Στόχος των ενεργειών του Δ.Σ. ήταν η αύξηση των ρευστών διαθεσίμων άνω των €20 εκατ. έως την 31.01.2023. Ο στόχος αυτός, σύμφωνα και με την διαπίστωση της Τ.τ.Ε., παρά το ότι ήταν προς τη σωστή κατεύθυνση, δεν κατέστη δυνατό να επιτευχθεί ώστε να αυξηθεί τουλάχιστον σε 50%, ο δείκτης LCR μέχρι τις 31.12.2022.



A. 2 Με βάση απόφαση Δ.Σ. και σύμφωνα με το άνω πλαίσιο υπογράφηκε μνημόνιο συνεργασίας με το πιστωτικό ίδρυμα «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», η οποία ενίσχυσε την ρευστότητα μέσω της δημιουργίας πιστοδοτικής γραμμής από αυτό μέσω της έναρξης συνεργασίας για λήψη προθεσμιακών καταθέσεων τουλάχιστον τρίμηνης διάρκειας από εταιρείες συμφερόντων συγκεκριμένων μετόχων. Η συμφωνία αυτή εν γένει βελτίωσε τους δείκτες ρευστότητας και τους κατέστησε εποπτικά αποδεκτούς μέχρι σήμερα.

Περαιτέρω ως εναλλακτική λύση από το Δ.Σ. εξετάσθηκε και το ενδεχόμενο συγχώνευσης με το πιστωτικό ίδρυμα «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», προς το σκοπό επίτευξης της οποίας υπογράφηκε το από 30.11.2022 μνημόνιο συνεργασίας. Το εν λόγω μνημόνιο προέβλεπε την καταβολή προσπάθειας για επίτευξη συμφωνίας συγχώνευσης έως 31.01.2023 και για τον σκοπό αυτόν ζητήθηκε και λήφθηκε περαιτέρω παράταση της τεθείσας από την Τράπεζα της Ελλάδος προθεσμίας για την αύξηση κεφαλαίου.

Μετά από απόφαση του Δ.Σ., αφού αποφασίσθηκε η συγχώνευση δια απορρόφησης του ιδρύματος από την άνω εταιρία, υπογράφηκε αρχική συμφωνία συγχώνευσης με επιφυλάξεις για την σχέση ανταλλαγής και τους όρους του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης, που θα οριστικοποιούνταν στην συνέχεια.

Η απόφαση αυτή των δύο τραπεζικών ιδρυμάτων βρήκε απόλυτα σύμφωνη την ΤτΕ, η οποία με σχετικό έγγραφο ζήτησε την άμεση και το αργότερο μέχρι το τέλος Φεβρουαρίου 2023, χάραξη σαφούς χρονοδιαγράμματος με λεπτομερή παρουσίαση των βημάτων που θα ακολουθούσαν οι δυο Τράπεζες μέχρι την ολοκλήρωση της εν εξελίξει διαδικασίας συγχώνευσης. Έτσι αποτράπηκε προς το παρόν ο κίνδυνος ανάκλησης της αδείας και εκκαθάρισης του ιδρύματος. Στο χρονοδιάγραμμα θα έπρεπε να γίνεται αναφορά σε όλα τα βήματα που θα ακολουθηθούν προς τη συγχώνευση και οπωσδήποτε στην διαδικασία για την κατάληξη στη σχέση ανταλλαγής, στις διεξαγωγές των Γενικών Συνελεύσεων, στη νομική και τη λειτουργική ολοκλήρωση της συγχώνευσης. Κρίθηκε από αυτή (ΤτΕ) πως είναι προς το συμφέρον και των δύο Τραπεζών η αποσαφήνιση των όρων της συγχώνευσης και η γρήγορη οριστικοποίηση της προκειμένου να αποφευχθούν ενδεχόμενες δυσάρεστες επιπτώσεις από τη συνεχιζόμενη αβεβαιότητα σε σχέση με τον στρατηγικό σχεδιασμό τους.

Ζητήθηκε η ολοκλήρωση της νομικής συγχώνευσης να λάβει χώρα μέχρι την 30-06-2023 και προς αυτό κινούνται όλες οι ενέργειες τόσο του Δ.Σ., όσο και των στελεχών της τράπεζάς μας, αλλά και αυτών της Παγκρήτιας Τράπεζας. Ο ισολογισμός μετασχηματισμού συμφωνήθηκε ότι θα είναι και για τα δύο ιδρύματα αυτός της 31-12-2022.



Κατά τις διατάξεις του νόμου για τον μετασχηματισμό εταιριών ανατέθηκε με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζά μας στην εταιρία ορκωτών MAZARS και στον ορκωτό Χρήστο Πισσούνη ο έλεγχος του δίκαιου και εύλογου της σχέσης ανταλλαγής.

Η εταιρία έχει ολοκληρώσει το έργο της και έχει κρίνει την σχέση ανταλλαγής που κατωτέρω θα μνημονευθεί ως δίκαιη και λογική.

Μετά από όλα αυτά είναι σαφές ότι η λύση της συγχώνευσης είναι η μοναδική που θα μπορέσει να εξασφαλίσει την συνέχεια και την ομαλή λειτουργία του οργανισμού και την ενσωμάτωσή του σε ένα ισχυρό σχήμα που εντός του επόμενου έτους μέλλεται να γίνει ο 5ο τραπεζικός πυλώνας της χώρας μετά την συγχώνευση στην Παγκρήτια Τράπεζα του κλάδου της HSBC στην Ελλάδα, της τράπεζας Αττικής και της ΑΜΚ της τελευταίας. Το σχήμα θα είναι κερδοφόρο και θα δημιουργήσει υπεραξία για τους μετόχους της τράπεζάς μας, τις τοπικές μας κοινωνίες και οικονομίες. Θα εισέλθουμε σε ένα σχήμα ισχυρό, με ρευστότητα, με νέα τραπεζικά προϊόντα και ευκαιρίες χρηματοδότησης των μετόχων μας (Ταμείο ανάκαμψης, αναπτυξιακός νόμος κ.λ.π.).

Λόγω της σκοπούμενης συγχώνευσης εξυγιάνθηκε πλήρως και προσαρμόσθηκε ανάλογα με τις εποπτικές υποδείξεις και ανάγκες ο ισολογισμός της χρήσης 01-01-2022 έως 31-12-2022, που αποτελεί και εκ του νόμου και ισολογισμό της συγχώνευσης.

Τέλος κρίνουμε σκόπιμο να αναφέρουμε και τα παρακάτω:

Το γενικότερο κλίμα που επικρατεί στην τραπεζική αγορά (εντολές ΕΚΤ) είναι αφενός μεν η απεύθυνση των μικρών πιστωτικών σχημάτων (συνεταιριστικές τράπεζες) σε μεγαλύτερα σχήματα, αφετέρου δε η μηδενική ανοχή απέναντι σε σχήματα που δεν πληρούν τα εποπτικά κριτήρια, κάτι που αποδείχθηκε με την ανάκληση της άδειας και την θέση σε εκκαθάριση της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Δράμας».

Η αναστάτωση που παγκοσμίως επικρατεί στο τραπεζικό σύστημα ύστερα και από την πτώση τραπεζικών κολοσσών σε Ευρώπη και Αμερική δεν αφήνει περιθώρια ευημερίας και ελπίδων επιβίωσης στα μικρά τραπεζικά σχήματα της προσφάτως εξελθούσας από την 10 ετή κρίση Ελλάδα.

Τα οικονομικά μεγέθη της τράπεζας (Παγκρήτια), με την οποία αποφασίσαμε σε επίπεδο Δ.Σ. να συγχωνευθούμε και η συμμετοχή αυτής μέσω της τράπεζας Αττικής στην χρηματιστηριακή αγορά είναι τέτοια που θα δώσουν υπεραξία στους μετόχους μας, παρά την αρχική εικόνα της απομείωσης της καθαρής θέσης που προκύπτει από την ανάγκη λήψης του συνόλου των προβλέψεων εντός της χρήσης 2022.



A.3. Οικονομική και Νομική πλευρά της συγχώνευσης- λόγοι – πλεονεκτήματα.

A.3.1. Η συγχώνευση θα γίνει, με απορρόφηση του πιστωτικού συνεταιρισμού με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε.» από το πιστωτικό ίδρυμα - ανώνυμη εταιρία με την επωνυμία «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.» και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, των άρθρων 1 έως 5 του ν. 2166/1993, του άρθρου 10 παρ. 4 και 5 του ν. 1667/1986 του άρθρου 98 του ν. 4316/2014 και των διατάξεων των νόμων 4548/2018 και 4601/2019. Σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, η συγχώνευση θα γίνει με ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως τα στοιχεία αυτά εμφανίζονται στους Ισολογισμούς (μετασχηματισμού) της 31-12-2022 της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας και Παγκρήτιας Τράπεζας Α.Ε..(εφεξής «Ισολογισμός Συγχώνευσης»), που θα συνταχθούν για το σκοπό της συγχώνευσης και θα εγκριθούν από τα αντίστοιχα διοικητικά Συμβούλια των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων και τις Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις αυτών. Με την ολοκλήρωση της συγχώνευσης θα ολοκληρωθεί η ένωση σε μία χρηματοπιστωτική οντότητα. Η Παγκρήτια Τράπεζα θα ενισχύσει σαφώς το μέγεθος της, θα αποκτήσει αυτονότητα ολόκληρο το ενεργειακό και μη δανειακό χαρτοφυλάκιο της τράπεζάς μας, ενώ η τράπεζά μας θα λύσει τα ζητήματα κεφαλαιακής επάρκειας που αντιμετωπίζει και επιπλέον θα αναπτυχθεί προς όφελος των μετόχων της ενταγμένη σε ένα μεγαλύτερο οικονομικό οργανισμό. Η συγχώνευση θα σημάνει αυτόματα την επίλυση του προβλήματος της κεφαλαιακής επάρκειας. Η τράπεζά μας πλέον θα μπορεί να αξιοποιήσει τα χρηματοοικονομικά εργαλεία της Παγκρήτιας Τράπεζας και να συμβάλλει στην ανάπτυξη σε όλη την Βόρεια Ελλάδα και την Θράκη, εισφέροντας την γνώση για την χρηματοδότηση των κερδοφόρων έργων ΑΠΕ, αλλά και των υπολοίπων έργων με τα οποία μέχρι σήμερα ασχολείται. Επιπλέον η συγχώνευση θα δώσει μεγαλύτερη αξία στο κοινό σχήμα δεδομένου ότι επίκειται ολοκλήρωση της απορρόφησης και της τράπεζας HSBC από την Παγκρήτια τράπεζα. Θα δημιουργηθεί ένας οργανισμός με αυξημένα μεγέθη και μεγαλύτερη αξία. Η παρουσία και η αυτόνομη λειτουργία των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων σε σχέση με τα ισχύοντα στην τραπεζική αγορά και η σύγκρισή τους με αντίστοιχους δείκτες, είτε του συνόλου των μη συστημικών Τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα, είτε με αντίστοιχους των ευρωπαϊκών συνεταιριστικών τραπεζών και σε συγκεκριμένες περιπτώσεις με αυτούς ανταγωνιστικών εμπορικών τραπεζών στην περιοχή δραστηριοποίησής τους, καταδεικνύει κενά αγοράς και ευκαιρίες για ανάπτυξη.

Ο σχεδιασμός και η οργανωτική εφαρμογή των απαιτήσεων που επιβάλλει το ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο με βάση τις κατευθύνσεις της Βασιλείας II και Βασιλείας III και οι ήδη αυστηρές κατευθύνσεις του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας της Ε.Ε., συνεπάγονται σημαντικό πρόσθετο διοικητικό και λειτουργικό κόστος προσαρμογής στις νέες απαιτήσεις του θεσμικού πλαισίου, που δύσκολα μπορεί να εξυπηρετηθεί πλέον από μικρούς οργανισμούς, όπως η τράπεζά μας.



Το οικονομικό βάρος για την δημιουργία των απαιτούμενων οργανωτικών δομών, διαδικασιών και συστημάτων, που θα ανταποκρίνονται πλήρως στις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου, εμπεριέχει σημαντικό κόστος εκφραζόμενο σε ανθρώπινους πόρους και τεχνογνωσία. Επιπλέον, η πολυπλοκότητα των απαιτούμενων συστημάτων και ο βαθμό εξειδίκευσής τους, δημιουργούν απαιτήσεις, η προσαρμογή στις οποίες παρουσιάζει υψηλό βαθμό δυσκολίας ακόμη και για τα πολύ μεγαλύτερους μεγέθους τραπεζικά ιδρύματα, πολύ περισσότερο δε για την μικρού μεγέθους Συνεταιριστική μας Τράπεζα. Αυτό θα μηδενισθεί με την συγχώνευση και την είσοδό μας στο ενιαίο σχήμα.

B. «Η Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.»

B.1. Η Παγκρήτια Τράπεζα ιδρύθηκε ως συνεταιριστική τράπεζα το έτος 1993 με την επωνυμία «Πιστωτικός Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Νομού Ηρακλείου Συν.Π.Ε.» και τον Ιούνιο του έτους 2020 μετατράπηκε σε Ανώνυμη Εταιρία. Έχει έδρα στο Ηράκλειο Κρήτης και αυτή την στιγμή διαθέτει 39 καταστήματα, 7 Θυρίδες και 63 ΑΤΜ. Διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο απαρτιζόμενο από 9 – 15 μέλη με τριετή θητεία.

B. 2. Σύμφωνα με τα δημοσιευμένα οικονομικά στοιχεία κατά την 31-12-2021: το σύνολο του ενεργητικού ανήλθε σε 2.718.134.115 ευρώ, οι συνολικές χορηγήσεις σε 1.708,46 εκατ. ευρώ, το σύνολο των καθυστερήσεων (προσωρινές και οριστικές) ανέρχονταν σε ποσοστό 64,05% του χαρτοφυλακίου της τράπεζας (NPEs / Δάνεια), οι καταθέσεις στο ποσό των 1.696,14 εκατ. ευρώ, τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31.12.2021 σε 85,11 εκατ. ευρώ. Το μετοχικό κεφάλαιο σήμερα ανέρχεται 78.966.680 ευρώ.

B.3. Βασικοί πυλώνες του εγκεκριμένου επιχειρηματικού σχεδίου της Παγκρήτιας Τράπεζας είναι: Η μεγαλύτερη δυνατή εξυγίανση του δανειακού χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων, με στόχο τη δυναμική μείωση του δείκτη των NPEs στα επόμενα έτη, η βελτιστοποίηση της απόδοσης συγκεκριμένων στοιχείων του Ισολογισμού της Τράπεζας, μέσα από την αξιοποίηση της ακίνητης περιουσίας της και τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου των χρεογράφων της, η βελτίωση του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου, η απρόσκοπτη ανάπτυξη των τραπεζικών εργασιών, με ταυτόχρονη ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, η ενσωμάτωση του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC (απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe), η λήψη της αδειας λειτουργίας, από την Τράπεζα της Ελλάδος, για την ενεργοποίηση της θυγατρικής εταιρείας Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων (Factoring), η δημιουργία νέας θυγατρικής εταιρείας για την ανάπτυξη υπηρεσιών Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (Leasing), η εν γένει αύξηση του χαρτοφυλακίου των χορηγήσεων και η εκμετάλλευση του σκέλους των δανείων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, η στήριξη των επιχειρήσεων και της Ελληνικής οικονομίας, μέσω χρηματοδοτήσεων, η διατήρηση ενός ισορροπημένου ρυθμού ανάπτυξης μεταξύ καταθέσεων και



χορηγήσεων και ενός σταθερού δείκτη σχέσης δανείων προς καταθέσεις, η διατήρηση ικανοποιητικής ρευστότητας, μέσω των καταθέσεων, αλλά και μέσω πιστωτικών γραμμών, αναπτύσσοντας συνεργασίες με άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, η ολοκλήρωση της κεντροποίησης των εργασιών, η αναβάθμιση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών και της εξυπηρέτησης των πελατών, μέσω αυτοματοποίησης και τυποποίησης των υπηρεσιών, η συνέχιση του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας μέσα από την αναβάθμιση των ηλεκτρονικών υπηρεσιών και υποδομών της, η περαιτέρω βελτίωση του κόστους λειτουργίας της Τράπεζας, μέσω της εγκατάστασης κατάλληλων εφαρμογών παρακολούθησης και διαχείρισης του κόστους, η επέκταση της παροχής προϊόντων και υπηρεσιών Επενδυτικής Τραπεζικής (Investment Banking), ασφαλιστικών προϊόντων (Bancassurance Products) και η ανάπτυξη υπηρεσιών Συναλλακτικής Τραπεζικής (Transaction Banking).

Γ. Συμπέρασμα:

Γ. 1. Είναι λοιπόν σαφές σύμφωνα και με όλα τα άνω ότι η συγχώνευσή μας με την Παγκρήτια Τράπεζα είναι προς συμφέρον όλων των μεριδιούχων, οι οποίοι θα είναι πλέον μέτοχοι ενός μεγάλου τραπεζικού σχήματος με τεράστιες προοπτικές ανάπτυξης και κερδοφορίας. Οι συνεταιριστές μας – μέτοχοι θα έχουν άμεση πρόσβαση σε νέα καταστήματα, σε νέες ευκαιρίες χρηματοδότησης σε νέα σύγχρονα τραπεζικά προϊόντα, σε χρηματοδότηση από το ταμείο ανάκαμψης και ανταποδοτικότητας. Το προσωπικό της τράπεζάς μας διασφαλίζει τις θέσεις εργασίας του.

Γ.2. Τέλος κάτι το οποίο σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να αγνοηθεί είναι το γεγονός, αφενός μεν της πρόσφατης ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της «Συνεταιριστικής Τράπεζας ΟΛΥΜΠΟΣ Συν.Π.Ε.» (πρώην Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας - Έβρου) και η θέση αυτής σε εκκαθάριση, αφετέρου δε η διαφαινόμενη διάθεση για την συγχώνευση των Συνεταιριστικών Τραπεζών και την δημιουργία ενός 5ου ισχυρού τραπεζικού πυλώνα στην Ελληνική Τραπεζική αγορά με θεμέλιο λίθο την Παγκρήτια Τράπεζα και βασικούς κορμούς την Παγκρήτια Τράπεζα αλλά και πιθανόν την Τράπεζα Αττικής.

Γ.3. Γίνεται λοιπόν κατανοητό ότι η είσοδός μας αυτή την χρονική στιγμή σε αυτό το μεγάλο σχήμα είναι μια καλή ευκαιρία προς αξιοποίηση.

Δ. Η συγχώνευση

Δ.1. Τα Διοικητικά Συμβούλια της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.» και «Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας», κατά τις συνεδριάσεις τους στις 22-02-2023 και 27-01-2023 αντίστοιχα αποφάσισαν την έναρξη των διαδικασιών για συγχώνευση δι' απορρόφησης της δεύτερης από την πρώτη.



Δ. 2. Η συγχώνευση θα γίνει, με απορρόφηση του πιστωτικού συνεταιρισμού με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε.» από την ανώνυμη εταιρία «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.» και σύμφωνα με τις διατάξεις άρθρου 16 του ν. 2515/1997, των άρθρων 1 έως 5 του ν. 2166/1993, του άρθρου 10 παρ. 4 και 5 του ν. 1667/1986, και τις διατάξεις των νόμων ν.4601/2019 και ν. 4548/2018, κ.λ.π..

Δ.3. Ειδικότερα η συγχώνευση θα γίνει με ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως τα στοιχεία αυτά θα εμφανίζονται στους Ισολογισμούς (μετασχηματισμού) της 31-12-2022 της «Παγκρήτιας Τράπεζας Α.Ε.» και της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας Α.Ε.» («Ισολογισμός Συγχώνευσης»), που θα έχουν εγκριθεί από τα αντίστοιχα διοικητικά Συμβούλια των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων και τις Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις αυτών. Τα ανωτέρω στοιχεία ενεργητικού και παθητικού θα μεταφερθούν ως στοιχεία του ισολογισμού της «Παγκρήτιας Τράπεζας Α.Ε.» μετά την συντέλεση της συγχώνευσης. Η σχέση ανταλλαγής θα προκύψει από τα άνω στοιχεία ως κατωτέρω

Δ.4. Σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, η συγχώνευση θα γίνει με ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως τα στοιχεία αυτά εμφανίζονται στους Ισολογισμούς (μετασχηματισμού) της 31-12-2022 της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας και Παγκρήτιας Τράπεζας Α.Ε..(εφεξής «Ισολογισμός Συγχώνευσης»), που θα συνταχθούν για το σκοπό της συγχώνευσης και θα εγκριθούν από τα αντίστοιχα διοικητικά Συμβούλια των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων και τις Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις αυτών. Αντίγραφα των προσωρινών μη επιβεβαιωμένων από ορκωτούς ελεγκτές Ισολογισμών μετασχηματισμού της συγχώνευσης προσαρτώνται στο παρόν ως παράρτημα 1 και παράρτημα 2 αντιστοίχως. Τα ανωτέρω στοιχεία ενεργητικού και παθητικού θα μεταφερθούν ως στοιχεία του ισολογισμού της Παγκρήτιας τράπεζας μετά την συντέλεση της συγχώνευσης.

Δ.5. Όπως προβλέπεται στο άρθρο 9 του ν. 4601/2019 αλλά και στο άρθρο 16 του Ν. 2515/1997, η Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας συνέταξε «Ισολογισμό μετασχηματισμού» με ημερομηνία 31-12-2022 και όρισε την ελεγκτική εταιρία «ΜΑΖΑΡΣ Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρία» και συγκεκριμένα τον ορκωτό ελεγκτή Χρήστο Πισούνη για την διαπίστωση και πιστοποίηση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων της (Ενεργητικού και Παθητικού), κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, η δε «Παγκρήτια Τράπεζα» συνέταξε «Ισολογισμό μετασχηματισμού» με ημερομηνία 31-12-2022 και όρισε την ελεγκτική εταιρία «PKF» για την διαπίστωση και πιστοποίηση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων της (Ενεργητικού και Παθητικού), κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022.



Δ.6. Η συγχώνευση θα ολοκληρωθεί μετά την λήψη της σχετικής άδειας της Τράπεζας της Ελλάδος και των εγκριτικών αποφάσεων τυχόν άλλων αρμόδιων αρχών, αλλά και της επιτροπής ανταγωνισμού (εφόσον απαιτείται), η οποία θα καταχωρισθεί στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο. Με την ολοκλήρωση της συγχώνευσης η Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας λύεται και παύει να υπάρχει χωρίς να επακολουθήσει εκκαθάριση, οι μερίδες της θα ακυρωθούν και το σύνολο της υφιστάμενης περιουσίας της (ενεργητικό και παθητικό) όπως αυτό προκύπτει από τα βιβλία της και περιλαμβάνεται στον ειδικώς καταρτισθέντα κατά το άρθρο 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997 Ισολογισμό μετασχηματισμού και όπως θα διαμορφωθεί μέχρι την έναρξη των αποτελεσμάτων της συγχώνευσης σε συνδυασμό με την συνταχθείσα έκθεση του ορκωτού ελεγκτή, μεταβιβάζεται στην απορροφώσα εταιρία Παγκρήτια Τράπεζα. Η Παγκρήτια τράπεζα θα υποκατασταθεί αυτοδίκαια και χωρίς καμία άλλη διατύπωση, σύμφωνα με τον νόμο, σε όλα τα δικαιώματα, υποχρεώσεις, διοικητικές άδειες ή εγκρίσεις και έννομες σχέσεις της απορροφώμενης Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας με την επιφύλαξη των ιδιαίτερων διατυπώσεων που απαιτούνται για την μεταβίβαση ορισμένων περιουσιακών στοιχείων ή του κατά περίπτωση αμεταβίβαστου των διοικητικών αδειών, της μεταβίβασης αυτής εξομοιούμενης με καθολική διαδοχή.

Δ.7. Ολόκληρη η περιουσία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας κινητά και ακίνητα και τα πάσης φύσεως δικαιώματα, απαιτήσεις και αξιώσεις αυτής, θα μεταβιβασθούν εκ του νόμου, λόγω της επερχόμενης απορροφήσεως στην Παγκρήτια Τράπεζα και αυτή αναλαμβάνει και αποδέχεται το σύνολο των υποχρεώσεων του παθητικού της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας και έτσι από την ολοκλήρωση των διατυπώσεων συγχώνευσης θα επέλθει κατά το νόμο μεταβίβαση, που εξομοιώνεται με καθολική διαδοχή (οιονεί καθολική διαδοχή), χωρίς να απαιτείται οποιαδήποτε περιγραφή των ανωτέρω περιουσιακών στοιχείων είτε σε συμβολαιογραφικό έγγραφο είτε στο καταστατικό σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 7 του ν.2515/1997 και κατ' ανάλογη εφαρμογή του άρθρου 1197 Α.Κ., με καταχώρηση στα οικεία βιβλία μεταγραφών ή κτηματολογικών εγγραφών αποσπάσματος της σύμβασης ή του καταστατικού, στο οποίο να εμφανίζεται ότι η απορροφώσα είναι καθολική διάδοχος της απορροφώμενης, με έκθεση που περιέχει τα απαιτούμενα από το άρθρο 1194 Α.Κ. στοιχεία των εμπραγμάτων δικαιωμάτων και την ταυτότητα των ακινήτων που αφορούν. Άλλως τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία θα αναφερθούν χωρίς λεπτομερή περιγραφή αλλά με απλή αναφορά στο συμβολαιογραφικό έγγραφο της συγχώνευσης.

Δ.8. Οι τυχόν εκκρεμείς δίκες της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας ή κατ' αυτής θα συνεχίζονται αυτοδικαίως από την Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε., χωρίς καμία ειδικότερη διατύπωση από μέρους της για τη συνέχιση και χωρίς να επέρχεται, λόγω της συγχώνευσης, βιαία διακοπή της δίκης και χωρίς να απαιτείται δήλωση για την επανάληψή της.



Δ.9. Η επωνυμία της Συνεταιριστικής τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης θα αλλάξει σε «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.».

Ε. Κεφάλαια των συγχωνευόμενων- κεφάλαιο Παγκρήτιας τράπεζας – σχέση ανταλλαγής.

Ως εταιρικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που θα προέλθει από την συγχώνευση θεωρείται το άθροισμα των εταιρικών κεφαλαίων των υπό συγχώνευση ιδρυμάτων.

Ε.1. Συνεταιριστικό κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας κεντρικής Μακεδονίας προ συγχωνεύσεως: Στις 31-12-2022 το κεφάλαιο της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε» ανερχόταν σε 16.156.715 ευρώ, διαιρούμενο σε 16.138.751 μερίδια (μετά την απαλοιφή των ιδίων μερίδων που κατέχει ο ίδιος ο απορροφούμενος, ποσού 17.964,00 ευρώ, ήτοι 16.138.751,00 ευρώ), με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας ενός ευρώ (1,00) το καθένα.

Ε.2. Μετοχικό κεφάλαιο της Παγκρήτιας Τράπεζας προ συγχωνεύσεως: Στις 31-12-2022 της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε.» ανερχόταν σε 78.966.680,00 ευρώ, διαιρούμενο σε 157.933.360 κοινές με δικαίωμα ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,50 ευρώ η καθεμία.

Ε.3. Το συνεταιριστικό κεφάλαιο του απορροφώμενου συνεταιρισμού «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ. Π.Ε.» ποσού 16.156.715,00 ευρώ, μετά την απαλοιφή των ιδίων μερίδων που κατέχει ο ίδιος ο απορροφούμενος, ποσού 17.964,00 ευρώ, ήτοι 16.138.751,00 ευρώ, διατίθεται για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της απορροφώσας «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.», πλέον τυχόν ποσών που θα αντληθούν από το λογαριασμό υπέρ το άρτιο των δύο τραπεζικών ιδρυμάτων, τα οποία θα κεφαλαιοποιηθούν για λόγους στρογγυλοποίησης.

Ε.4. Με την ολοκλήρωση της συγχώνευσης θα ακυρωθούν όλες οι μερίδες και μετοχές των συγχωνευόμενων και για το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου θα εκδοθούν νέες μετοχές, που θα ανταλλάσσονται με τις μερίδες και μετοχές που κατέχουν οι παλαιοί δικαιούχοι των συγχωνευόμενων. Τελικώς το μετοχικό κεφάλαιο της απορροφώσας θα διαμορφωθεί σε 95.105.431,00 ευρώ, διαιρούμενο σε 190.210.862 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,50 ευρώ εκάστη, πλέον τυχόν ποσών που θα αντληθούν από το λογαριασμό υπέρ το άρτιο των δύο τραπεζικών ιδρυμάτων, τα οποία θα κεφαλαιοποιηθούν για λόγους στρογγυλοποίησης, σύμφωνα με τις κατωτέρω υπό στοιχεία Ε.5.1. και Ε.5.2. αριθμητικές σχέσεις.

Ε.5. Σχέση ανταλλαγής

Η σχέση ανταλλαγής η οποία έχει κατ' αρχήν προσδιοριστεί με βάση την καθαρή θέση των δύο τραπεζών κατά την 31-12-2022, όπως αυτή αναμένεται να προκύψει από τους ισολογισμούς μετασηματισμού και η οποία θα οριστικοποιηθεί από τα διοικητικά συμβούλια των πιστωτικών ιδρυμάτων, αναφέρεται παρακάτω. Σύμφωνα με τις διατάξεις του 4601/2019 του Ν.2166/93 και του Ν. 2515/1997 αλλά και την γνώμη των άνω ελεγκτικών εταιριών που διενήργησαν τις αποτιμήσεις των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων, ως δίκαιη και εύλογη σχέση ανταλλαγής των μεριδίων της



Απορροφούμενης Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας προς τις μετοχές της Απορροφώσας Παγκρήτιας τράπεζας κρίνεται, κατ' εφαρμογή των ανωτέρω, η ακόλουθη αριθμητική σχέση:

E.5.1. Για τους μεριδιούχους της απορροφούμενης «Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας»: Κάθε μεριδιούχος της απορροφούμενης θα ανταλλάσσει περίπου κάθε δεκαπέντε, κόμμα οκτακόσια δεκαπέντε χιλιοστά (15,815) μερίδες της απορροφούμενης, προς μια (1) νέα μετοχή της απορροφώσας, που θα εκδοθούν λόγω της συγχώνευσης. Δηλαδή οι μέτοχοι της απορροφούμενης Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας θα λάβουν συνολικά ένα εκατομμύριο, είκοσι χιλιάδες, πεντακόσιες τέσσερεις, (1.020.504) νέες, κοινές, ονομαστικές μετοχές πλέον όσων τυχόν προκύψουν από την αύξηση μέσω κεφαλαιοποίησης των ποσών υπέρ το άρτιο για λόγους στρογγυλοποίησης, της απορροφώσας Παγκρήτιας τράπεζας με την ανταλλαγή των 16.138.751 παλιών μερίδων, ήτοι ποσοστό 0,54% επί του συνόλου του μετοχικού κεφαλαίου της απορροφώσας Παγκρήτιας Τράπεζας. Η ονομαστική αξία κάθε μετοχής ανέρχεται στο ποσό των πενήντα λεπτών του ευρώ (€0,50).

E.5.2. Για τους μεριδιούχους της απορροφώσας «Παγκρήτιας Τράπεζας»:

Κάθε παλαιός μέτοχος της απορροφώσας «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.» θα ανταλλάξει μία (1) παλαιά μετοχή που κατέχει στην «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.» για μία, κόμμα εκατό ενενήντα οκτώ χιλιοστά (1,198) νέες ονομαστικές μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές της απορροφώσας «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.» . Συνεπώς οι συνολικές μετοχές που θα κατέχουν οι παλαιοί μέτοχοι της «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.» στην απορροφώσα «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.» θα ανέλθουν σε 189.190.358 (ήτοι 1,198 νέες μετοχές για κάθε 1 παλαιά μετοχή), πλέον όσων τυχόν προκύψουν από την αύξηση μέσω κεφαλαιοποίησης των ποσών υπέρ το άρτιο για λόγους στρογγυλοποίησης, οι οποίες θα αντιστοιχούν στο 99,46% των συνολικών μετοχών της απορροφώσας Τράπεζας. Η ονομαστική αξία κάθε μετοχής ανέρχεται στο ποσό των πενήντα λεπτών του ευρώ (€0,50).

E.6. Μετοχικό κεφάλαιο μετά την συγχώνευση.

Τελικώς το μετοχικό κεφάλαιο της απορροφώσας Παγκρήτιας Τράπεζας μετά τη συγχώνευση θα διαμορφωθεί σε 95.105.431,00 ευρώ, διαιρούμενο σε 190.210.862 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,50 ευρώ εκάστη, πλέον αυτού που θα προκύψει από την αύξηση μέσω κεφαλαιοποίησης ποσού υπέρ το άρτιο για λόγους στρογγυλοποίησης του αριθμού των μετοχών.

E.7. Μέρισμα.

Οι μέτοχοι της Συνεταιριστικής τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας θα δικαιούνται μερίσματος από την Παγκρήτια Τράπεζα από την πρώτη εταιρική χρήση.

E.8. Ποσοστό συμμετοχής των μεριδιούχων της απορροφούμενης.

Μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας συγχώνευσης οι εταίροι της συνεταιριστικής τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας θα κατέχουν ποσοστό 0,54% στο μετοχικό κεφάλαιο και οι μέτοχοι της Παγκρήτιας τράπεζας θα κατέχουν ποσοστό 99,46%.



ΣΤ. Πράξεις και οικονομικά αποτελέσματα της απορροφούμενης

ΣΤ.1. Οι πράξεις της Συνεταιριστικής Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας που διενεργούνται από την 1η Ιανουαρίου 2023 μέχρι την ημέρα συγχωνεύσεως θα θεωρούνται, από λογιστικής άποψης, ότι διενεργούνται για λογαριασμό της Παγκρήτιας Τράπεζας και τα ποσά τους θα μεταφερθούν στα βιβλία της τελευταίας με συγκεντρωτική εγγραφή την ημέρα συγχωνεύσεως. Τα οικονομικά αποτελέσματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας, τα οποία θα προκύψουν από την 1η Ιανουαρίου 2023 μέχρι την ημέρα συγχωνεύσεως, θα θεωρούνται ως αποτελέσματα της Παγκρήτιας Τράπεζας. Οι μεριδιούχοι της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας που απέκτησαν μερίδες μετά την 31-12-2022 θα τις ανταλλάξουν και αυτοί με μετοχές της Παγκρήτιας Τράπεζας κατά την οριζόμενη στην σχέση ανταλλαγής αναλογία. Για τους εταίρους που από την 01-01-2023 και μέχρι την νόμιμη ολοκλήρωση της συγχώνευσης συμφώνησαν ή θα συμφωνήσουν την αγορά μετοχών στο ενοποιημένο σχήμα η ανταλλαγή των μερίδων τους θα γίνει με τους όρους εισόδου τους, όπως αυτοί αποτυπώθηκαν ή θα αποτυπωθούν στις σχετικές συμφωνίες με την Παγκρήτια Τράπεζα.

ΣΤ.2. Όλες οι κατά το αυτό πιο πάνω χρονικό διάστημα επ' ονόματι της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας γενόμενες πάσης φύσεως συμφωνίες και δικαιοπραξίες με κάθε τρίτο φυσικό ή νομικό πρόσωπο συνεχίζονται από την Παγκρήτια Τράπεζα με τους ίδιους όρους και συμφωνίες.

ΣΤ.3. Ειδικά αφορολόγητα αποθεματικά εκ των μη διανεμομένων κερδών ή άλλα αφορολόγητα αποθεματικά ή αφορολόγητες κρατήσεις επί των κερδών που υφίστανται στη Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας καθώς και ζημίες σε νέο θα μεταφερθούν και θα εμφανίζονται αυτούσια σε αντίστοιχους ειδικούς λογαριασμούς της Παγκρήτιας τράπεζας.

Ζ. Ειδικά δικαιώματα μεριδιούχων

Ζ.1. Στη Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας δεν υφίστανται μεριδιούχοι με ειδικά δικαιώματα ή κάτοχοι άλλων τίτλων πλην μερίδων. Στην Παγκρήτια τράπεζα ομοίως δεν υφίστανται μέτοχοι με προνομιούχες μετοχές ή/και δικαιώματα.

Η. Ιδιαίτερα πλεονεκτήματα

Η.1. Γίνεται μνεία ότι στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στους τακτικούς ελεγκτές των συγχωνευόμενων τραπεζικών ιδρυμάτων δεν προβλέπονται ιδιαίτερα πλεονεκτήματα από τα καταστατικά τους ή από αποφάσεις των Γενικών συνελεύσεων αυτών, ούτε παρέχονται τέτοια πλεονεκτήματα από την παρούσα συγχώνευση.



Θ. Υποχρεώσεις Δ.Σ.

Θ.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο καθενός από τα συγχωνευόμενα τραπεζικά ιδρύματα υπόσχεται και υποχρεούται να συγκαλέσει Γενική Συνέλευση των συνεταίρων και των μετόχων, στην οποία μετά τη λήψη της αδειάς περί της συγχώνευσης από την Τράπεζα της Ελλάδος θα εισηγηθεί την έγκριση και υλοποίηση της παρούσας σύμβασης.

Ι. ΔΙΟΙΚΗΣΗ

Ι.1. Η διοίκηση θα γίνεται σύμφωνα με το καταστατικό και τις εγκεκριμένες διαδικασίες και πολιτικές της Παγκρήτιας τράπεζας.

ΙΑ. ΛΟΙΠΟΙ ΟΡΟΙ – ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ - ΔΗΛΩΣΕΙΣ

ΙΑ.1. Οι συμβαλλόμενοι, όπως παρίστανται και εκπροσωπούνται, δηλώνουν ότι παραιτούνται χωρίς καμία επιφύλαξη από κάθε είδους δικαίωμα να προσβάλλουν την παρούσα σύμβαση για οποιοδήποτε τυπικό ή ουσιαστικό λόγο και για οποιαδήποτε αιτία και συνομολογούν επίσης χωρίς επιφύλαξη ότι στην αξία της καθαρής περιουσίας του απορροφούμενου ιδρύματος που εισφέρεται για το σχηματισμό του κεφαλαίου του απορροφούντος ιδρύματος περιλαμβάνεται κάθε δικαίωμα αυτού και των φορέων εταίρων της από οποιαδήποτε και αν προέρχεται και αν ακόμη δεν εκφράζεται με συγκεκριμένο τρόπο και συγκεκριμένους αριθμούς.

ΙΑ.2. Η απορροφώμενη «Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε.» υπόσχεται και εγγυάται ότι: α. Η περιουσία της ως συνόλου εννοούμενης (ενεργητικό και παθητικό) κατά την 31-12-2022, είναι αυτή που απεικονίζεται στον ισολογισμό μετασχηματισμού, β. τα εισφερόμενα στοιχεία τυγχάνουν της αποκλειστικής κυριότητας αυτής και είναι απαλλαγμένα παντός εν γένει πραγματικού ή νομικού ελαττώματος, τα δε παθητικά στοιχεία είναι αυτά που αναγράφονται στον ισολογισμό. Η «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.» υπόσχεται και εγγυάται ότι η περιουσία της ως συνόλου εννοούμενης (ενεργητικό και παθητικό) κατά την 31-12-2022, είναι αυτή που απεικονίζεται στον ισολογισμό μετασχηματισμού.

ΙΑ.3. Η απορροφώσα «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.» δηλώνει ότι αποδέχεται την εισφορά των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού της απορροφώμενης «Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε.» που αναφέρονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού και όπως αυτά θα έχουν μεταβληθεί μέχρι την ημέρα της συγχώνευσης.

ΙΑ.4. Διευκρινίζεται ότι η παρούσα συμφωνία τελεί υπό την αίρεση της εγκρίσεως του σχεδίου σύμβασης συγχώνευσης από τις γενικές συνελεύσεις των μετόχων, του καθενός από τα συγχωνευόμενα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και των αρμοδίων εποπτικών αρχών.



ΙΑ.5. Η συγχώνευση αυτή θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, των άρθρων 1 έως 5 του ν. 2166/1993, του άρθρου 10 παρ. 4 και 5 του ν. 1667/1986 του άρθρου 98 του ν. 4316/2014 και των διατάξεων των νόμων 4548/2018 και 4601/2019.

ΙΒ. Οριστική απόφαση συγχώνευσης.

ΙΒ.1. Η οριστική απόφαση επί της Συγχώνευσης θα ληφθεί από τις Γενικές Συνελεύσεις των μελών των Συγχωνευόμενων. Η ως άνω απόφαση απαιτεί για την συνεταιριστική τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 20 παρ. 3 του εγκεκριμένου καταστατικού της, αλλά και την διάταξη του άρθρου 10 παρ. 4 του Ν. 1667/1986. Η παρούσα έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου συντάχθηκε και υποβάλλεται προς τη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4601/2019, όπως ισχύει, προκειμένου να επεξηγήσει και να δικαιολογήσει στους μετόχους, από νομικής και οικονομικής άποψης, το από 28.04.2023 Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης (εφεξής το «ΣΣΣ»).

Ι.Γ. Δήλωση για την καταλληλότητα της μεθόδου αποτίμησης.

Σύμφωνα με τους άνω ελεγκτές, η μέθοδος αποτίμησης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων με την χρήση των στοιχείων των εγκεκριμένων ισολογισμών της 31-12-2022 θεωρήθηκε κατάλληλη για την συγκεκριμένη περίπτωση συγχώνευσης από αυτές που εξετάστηκαν από τα διοικητικά συμβούλια, ενώ η σχέση ανταλλαγής επιβεβαιώθηκε από τα παραπάνω.

Ι.Δ. Γνώμη των ελεγκτών σχετικά με το δίκαιο και λογικό της σχέσης ανταλλαγής.

Οι ορκωτοί ελεγκτές έχοντας εξετάσει τα παραπάνω στοιχεία και την σχέση ανταλλαγής και σύμφωνα με την έκθεση που έχουν συντάξει κατέληξαν στο συμπέρασμα ότι η σχέση ανταλλαγής είναι δίκαιη και λογική.

ΙΕ. Καταληκτικές παρατηρήσεις

Δυσχέρειες ή δυσκολίες κατά την αποτίμηση των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων και τον προσδιορισμό της σχέσης ανταλλαγής δεν προέκυψαν.

Μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης θα ακυρωθούν όλες οι μερίδες μετοχές των Συγχωνευμένων και για το παραπάνω σύνολο του εταιρικού κεφαλαίου θα εκδοθούν νέες μερίδες, που θα ανταλλάσσονται με τις μερίδες που κατέχουν οι μεριδιούχοι των Συγχωνευμένων που δικαιούνται μερίδες, σύμφωνα με τις παραπάνω αριθμητικές σχέσεις.



Ενόψει της ως άνω συγχώνευσης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας επιθυμεί να θέσει υπόψη της Γενικής Συνέλευσης τα ακόλουθα: Η συγχώνευση για όσα αναλυτικά αναφέρθηκαν στα υπό στοιχεία Α., Β. και Γ, της παρούσας κρίνεται απαραίτητη και θα φέρει όλα αυτά τα θετικά αποτελέσματα που αναφέρθηκαν παραπάνω τόσο για τους μεριδιούχους και για το προσωπικό, όσο και για τις τοπικές κοινωνίες δραστηριοποίησης.

Κύριοι Μεριδιούχοι,

Βάσει των ανωτέρω, θεωρούμε ότι η συγχώνευση είναι απολύτως δικαιολογημένη και επιβεβλημένη και σας καλούμε να εγκρίνετε το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, το οποίο ως Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας καταρτίσαμε.

Σέρρες, 28-04-2023

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο Πρόεδρος

Νικόλαος Μηλιώτης