



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

26 Ιουλίου 2024

ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ

Αρ. Φύλλου 116

ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘΜ. 5127

Κύρωση της από 18.7.2024 Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρείας περιορισμένης ευθύνης με την επωνυμία «THRIVEST HOLDING LTD».

Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Εκδίδομε τον ακόλουθο νόμο που ψήφισε η Βουλή:

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Άρθρο πρώτο Κύρωση της από 18.7.2024 Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρείας περιορισμένης ευθύνης με την επωνυμία «THRIVEST HOLDING LTD»

Άρθρο 1 Ερμηνεία
Άρθρο 2 Επιστολές δέσμευσης
Άρθρο 3 Η συγχώνευση
Άρθρο 4 Η επακόλουθη επένδυση
Άρθρο 5 Αποτέλεσμα ΑΦΑ
Άρθρο 6 Διακράτηση
Άρθρο 7
Άρθρο 8 Εγγυοδοτικές δηλώσεις
Άρθρο 9 Διάρκεια
Άρθρο 10 Εμπιστευτικότητα
Άρθρο 11 Κοινοποιήσεις

Άρθρο 12 Γενικά
Άρθρο 13 Εφαρμοστέο δίκαιο και δικαιοδοσία
Άρθρο 14 Ισχύουσες διατάξεις
Παράρτημα 1 Σχέδιο επιστολής δέσμευσης ΤΧΣ
Παράρτημα 2 Σχέδιο επιστολής δέσμευσης THRIVEST
Παράρτημα 3 Όροι ΑΜΚ
Παράρτημα 4 Όροι των τίτλων κτήσης μετοχών
Παράρτημα 5 Σχέδιο ενεργειών
Παράρτημα Α΄ Χρηματοοικονομικό Μοντέλο Επακόλουθης Επένδυσης
Άρθρο δεύτερο
Άρθρο τρίτο Έναρξη ισχύος

Άρθρο πρώτο

Κύρωση της από 18.7.2024 Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρείας περιορισμένης ευθύνης με την επωνυμία «THRIVEST HOLDING LTD»

1. Κυρώνεται και έχει την ισχύ νόμου η από 18.7.2024 Σύμβαση Συγχώνευσης και Επένδυσης μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρείας περιορισμένης ευθύνης με την επωνυμία «THRIVEST HOLDING LTD» μαζί με τα παραρτήματά της, που υπογράφηκαν στην Αθήνα, το κείμενο της οποίας στην ελληνική και στην αγγλική γλώσσα έχει ως εξής:

ΚΕΙΜΕΝΟ ΠΡΟΣ ΥΠΟΓΡΑΦΗ

ΣΥΜΒΑΣΗ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ

ΜΕΤΑΞΥ

ΤΑΜΕΙΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ

ΚΑΙ

THRIVEST HOLDING LTD

18 ΙΟΥΛΙΟΥ 2024

Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΣΥΜΒΑΣΗ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ (η Σύμβαση) συνάπτεται στην Αθήνα την 18 Ιουλίου 2024,

ΜΕΤΑΞΥ

- του **ΤΑΜΕΙΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ**, νομικού προσώπου ιδιωτικού δικαίου που έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με τον Νόμο ΤΧΣ και άλλους νόμους της Ελληνικής Δημοκρατίας, εδρεύει στην Αθήνα, Ελλάδα (Λεωφόρος Ελευθερίου Βενιζέλου 10), όπως νόμιμα εκπροσωπείται (το **ΤΧΣ**), και
- της **THRIVEST HOLDING LTD**, εταιρείας περιορισμένης ευθύνης, που έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με τους νόμους της Κύπρου, εγγεγραμμένη με αριθμό μητρώου HE-439607, με έδρα στην οδό Γρίβα Διγενή 81, προαύλιο Μαρίνου, 3ος όροφος, Διαμέρισμα/Γραφείο 301, CY 6043 Λάρνακα, Κύπρος, όπως νόμιμα εκπροσωπείται (**Thrivest**),

(έκαστο το Μέρος και μαζί, τα Μέρη).

ΠΡΟΟΙΜΙΟ

- Τα Μέρη, η Τράπεζα Αττικής Α.Ε. (η **ΤΑ**) και η Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε. (**ΠΚΤ** και μαζί με την **ΤΑ**, οι **Τράπεζες** και εκάστη η **Τράπεζα**) συνήψαν, την 20 Απριλίου 2023, επενδυτική συμφωνία (η **Επενδυτική Συμφωνία**) για τους σκοπούς που αναφέρονται σε αυτήν.
- Τα Μέρη αναγνωρίζουν ότι η Αρχική Επένδυση (όπως ορίζεται στην Επενδυτική Συμφωνία) και οι αλλαγές εταιρικής διακυβέρνησης της **ΤΑ** πριν από τη Συγχώνευση έχουν αμφότερες ολοκληρωθεί σύμφωνα με τους όρους της Επενδυτικής Συμφωνίας, και ότι έχουν πραγματοποιηθεί ουσιαστικές προπαρασκευαστικές εργασίες με σκοπό την πραγματοποίηση της Συγχώνευσης.
- Τα Μέρη περαιτέρω αναγνωρίζουν ότι καθεμία από την Στρατηγική Αναδιάρθρωσης και Μείωσης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) της **ΤΑ** και την Στρατηγική Αναδιάρθρωσης και Μείωσης ΜΕΑ της **ΠΚΤ** (η καθεμία όπως ορίζεται στην Επενδυτική Συμφωνία) με τις οποίες σχετίζονται οι αναβλητικές αιρέσεις της Συγχώνευσης, που παρατίθενται στους όρους 4 και 5 της Επενδυτικής Συμφωνίας, αντίστοιχα, έχουν διαφοροποιηθεί ουσιαστικά, ως αποτέλεσμα των τροποποιήσεων του Νόμου 4649/2019 (ο **Νόμος Προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ»**) και της πρόθεσης των Τραπεζών να επιδιώξουν να μειώσουν τα αντίστοιχα ανοίγματά τους σε ΜΕΑ συμμετέχοντας στο Πρόγραμμα Παροχής Εγγύησης σε Τίτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων «ΗΡΑΚΛΗΣ» (**Πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ»**), που δημιουργήθηκε δυνάμει του Νόμου Προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ», το αργότερο έως την 31 Δεκεμβρίου 2024 (η **Νέα Στρατηγική Μείωσης ΜΕΑ**).
- Για την επιδίωξη της Νέας Στρατηγικής Μείωσης ΜΕΑ, οι Τράπεζες, χρησιμοποιώντας την Αξιολόγηση της DBRS, έχουν υπολογίσει ότι η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα έχει κεφαλαιακή απαίτηση έως και €735 εκατομμυρίων προκειμένου να αποκαταστήσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειάς της στα συμφωνημένα επίπεδα, σε συνδυασμό με άλλες ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης, όπως η σύνθετη τίτλοποίηση και η άσκηση διαχείρισης στοιχείων παθητικού που σχεδιάζουν η **ΤΑ** και η **ΠΚΤ**, αντίστοιχα (η **Κεφαλαιακή Απαίτηση**).
- Τα Μέρη επαναλαμβάνουν την προθυμία τους να προχωρήσουν στη Συγχώνευση και την Επακόλουθη Επένδυση (όπως εκάστη ορίζεται παρακάτω), η οποία θα (i) περιλαμβάνει κεφάλαια που θα επιτρέψουν στη Συγχωνευμένη Τράπεζα να υλοποιήσει το Επιχειρηματικό Σχέδιο Συγχωνευμένης Τράπεζας, να ικανοποιήσει την Κεφαλαιακή Απαίτηση, να επιτύχει καθέναν από τους Επιδιωκόμενους Δείκτες ΜΕΑ, τον Επιδιωκόμενο Δείκτη Κάλυψης Προβλέψεων ΜΕΑ και τον Επιδιωκόμενο Δείκτη CET1, όπως και να αντιμετωπίσει το Αποτέλεσμα ΑΦΑ (όπως αυτοί οι όροι ορίζονται παρακάτω), και θα (ii) επιτρέψει στην Thrivest να επιτύχει τον Τελικό Στόχο Συμμετοχής στο Μετοχικό Κεφάλαιο Thrivest (όπως ορίζεται κατωτέρω) και το ΤΧΣ να επιτύχει τον Τελικό Στόχο Συμμετοχής στο Μετοχικό Κεφάλαιο ΤΧΣ (όπως ορίζεται κατωτέρω), σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με τους όρους και με την επιφύλαξη των όρων και προϋποθέσεων της παρούσας Σύμβασης και των απαιτήσεων του Νόμου ΤΧΣ.

ΣΤ. Η Thrivest:



- (α) έχει επενδύσει (i) άμεσα συνολικό ποσό €90,0 εκατομμυρίων στην ΠΚΤ για την απόκτηση πρωτογενώς και δευτερογενώς μετοχών σε αυτή, και (ii) άμεσα €30,0 εκατομμύρια και έμμεσα μέσω της ΠΚΤ €14,8 εκατομμύρια για την απόκτηση μετοχών στην ΤΑ σύμφωνα με την Αρχική Επένδυση,
- (β) απαιτείται να δεσμευτεί να επενδύσει περαιτέρω συνολικό πόσο μέχρι €200,0 εκατομμύρια σύμφωνα με την Επακόλουθη Επένδυση, και
- (γ) συνάπτει αυτή τη Σύμβαση υπό την παραδοχή ότι η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα επιτύχει τον Επιδιωκόμενο Δείκτη ΜΕΑ, τον Επιδιωκόμενο Δείκτη Κάλυψης Προβλέψεων ΜΕΑ και τον Επιδιωκόμενο Δείκτη CET1, και ότι η Thrivest θα επιτύχει τον Τελικό Στόχο Συμμετοχής στο Μετοχικό Κεφάλαιο Thrivest (όπως ορίζεται παρακάτω), οι οποίοι είναι όλοι ουσιαστικοί για την απόφαση της Thrivest να συνάψει αυτή τη Σύμβαση.

Το ΤΧΣ:

- (α) έχει επενδύσει άμεσα συνολικό ποσό περίπου €480 εκατομμυρίων στην ΤΑ,
 - (β) απαιτείται να δεσμευτεί να επενδύσει περαιτέρω συνολικό πόσο μέχρι €475,1 εκατομμύρια σύμφωνα με την Επακόλουθη Επένδυση, και
 - (γ) συνάπτει αυτή τη Σύμβαση υπό την παραδοχή ότι η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα επιτύχει τον Επιδιωκόμενο Δείκτη ΜΕΑ, τον Επιδιωκόμενο Δείκτη Κάλυψης Προβλέψεων ΜΕΑ και τον Επιδιωκόμενο Δείκτη CET1, και ότι το ΤΧΣ θα επιτύχει τον Τελικό Στόχο Συμμετοχής στο Μετοχικό Κεφάλαιο ΤΧΣ και το Επιδιωκόμενο Εσωτερικό Ποσοστό Απόδοσης (ΕΠΑ) ΤΧΣ, οι οποίοι είναι όλοι ουσιαστικοί για την απόφαση του ΤΧΣ να συνάψει αυτή τη Σύμβαση.
- Ζ.** Τα Μέρη θεωρούν τη Συγχώνευση και την Επακόλουθη Επένδυση ως ενιαία και αδιαίρετη συναλλαγή, η οποία είναι συνέχεια της ήδη ολοκληρωμένης Αρχικής Επένδυσης και της νέας εταιρικής διακυβέρνησης της ΤΑ, που προέκυψε πριν από τη Συγχώνευση σύμφωνα με την Επενδυτική Συμφωνία, και, έχοντας υπόψη τη συνέχεια αυτή, επιβεβαιώνουν ότι θα ασκήσουν τα αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου τους σε κάθε Γενική Συνέλευση της ΤΑ που θα συγκληθεί για να εγκρίνει τη Συγχώνευση, τη Συνένωση Μετοχών (Reverse split) και τη Μείωση Κεφαλαίου, την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (ΑΜΚ) και την έκδοση Τίτλων Κτήσης Μετοχών (Equity Warrants), και η Thrivest επιβεβαιώνει ότι θα ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου της στη Γενική Συνέλευση της ΠΚΤ για να εγκρίνει τη Συγχώνευση.
- Η.** Τα Μέρη αναγνωρίζουν ότι η Συναλλαγή και η σύνταξη της παρούσας Σύμβασης εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Άρθρου 8 του Νόμου ΤΧΣ, το οποίο προς αποφυγή αμφιβολιών περιλαμβάνει τη Συγχώνευση, την Επακόλουθη Επένδυση, τις Επακόλουθες Εταιρικές Πράξεις, τη μεταβίβαση Τίτλων Κτήσης Μετοχών σύμφωνα με τον όρο 4.4 της παρούσας Σύμβασης και τη μεταβίβαση Μετοχών της Συγχωνευμένης Τράπεζας σύμφωνα με τον όρο 4.8 της παρούσας Σύμβασης, τα οποία τα Μέρη συμφωνούν να επιδιώξουν λαμβάνοντας υπόψη την επένδυση του Μέγιστου Ποσού Επένδυσης ΤΧΣ από το ΤΧΣ και την επένδυση του Μέγιστου Ποσού Επένδυσης Thrivest από τη Thrivest, σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με και με την επιφύλαξη των όρων και προϋποθέσεων της παρούσας Σύμβασης.

Τα Μέρη επιθυμούν τώρα να αποτυπώσουν εγγράφως την κατανόησή τους σχετικά με τη Συναλλαγή (όπως ορίζεται παρακάτω).

ΣΥΜΦΩΝΕΙΤΑΙ ως ακολούθως

1. ΕΡΜΗΝΕΙΑ

- 1.1 Επιπλέον των όρων που ορίζονται σε άλλο σημείο της παρούσας Σύμβασης και εφόσον δεν ορίζεται ρητά διαφορετικά:

| | |
|--------------------------|---|
| Επιχειρηματικό Σχέδιο ΤΑ | νοείται το επιχειρηματικό σχέδιο της ΤΑ σε ατομική βάση, το οποίο έχει γνωστοποιηθεί στους συμβούλους της Thrivest. |
|--------------------------|---|

| | |
|---|--|
| Συνδεδεμένο Μέρος | νοείται, σε σχέση με οποιοδήποτε πρόσωπο που είναι εταιρεία, οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που, άμεσα ή έμμεσα, μέσω ενός ή περισσότερων ενδιάμεσων προσώπων, ελέγχει ή ελέγχεται από, ή βρίσκεται υπό κοινό έλεγχο με, το πρόσωπο αυτό. |
| Συμφωνημένο Ποσό της Επακόλουθης Επένδυσης | νοείται (i) €475,1 εκατομμύρια που θα επενδυθούν από το ΤΧΣ, και (ii) €120 εκατομμύρια και μέχρι επιπλέον €80 εκατομμύρια που θα επενδυθούν από τη Thrivest, σύμφωνα με το όρο 4 και όπως προκύπτει από το Χρηματοοικονομικό Μοντέλο Επακόλουθης Επένδυσης. |
| Εφαρμοστέα Νομοθεσία | νοείται οποιοδήποτε νομοθέτημα, νόμος, διάταγμα, υπουργική απόφαση, υπουργική οδηγία και εντολή, κανόνας, κανονισμός, δικαστική ή διαιτητική ή κανονιστική απόφαση, διαταγή, προσωρινή διαταγή, απόφαση, εντολή, οδηγία, εντολή ή απόφαση οποιασδήποτε Αρχής, σε κάθε περίπτωση στον βαθμό που ισχύει για τα Μέρη, την ΤΑ, την ΠΚΤ ή, όπως συνάγεται ερμηνευτικά, για τα Συνδεδεμένα Μέρη τους. Προς αποφυγή αμφιβολιών, στον βαθμό που εφαρμόζεται το ελληνικό δίκαιο, ο όρος περιλαμβάνει τις αποφάσεις της ΤτΕ (από οποιαδήποτε αντίστοιχη επιτροπή ή άλλο φορέα λήψης αποφάσεων ή κανονιστικό όργανο της ΤτΕ), υπουργικές αποφάσεις και υπουργικές εγκυκλίους και αποφάσεις (ΠΟΛ) καθώς και αποφάσεις, εγκρίσεις και εγκυκλίους της Ελληνικής Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. |
| Πληρεξούσιος Αρχή | νοείται η Deloitte Business Solutions Α.Ε. νοείται οποιαδήποτε υπερεθνική, εθνική, κυβερνητική, ρυθμιστική, δικαστική (συμπεριλαμβανομένου οποιουδήποτε δικαστηρίου) ή άλλη αρχή, δικαστικό ή διαιτητικό όργανο με αρμόδια δικαιοδοσία, συμπεριλαμβανομένης, προς αποφυγή αμφιβολιών, οποιασδήποτε αρμόδιας φορολογικής αρχής και αρχής προστασίας προσωπικών δεδομένων. |
| ΔΣ ή Διοικητικό Συμβούλιο | νοείται το διοικητικό συμβούλιο ανώνυμης εταιρείας σύμφωνα με τον νόμο 4548/2018. |
| ΤτΕ | νοείται η Τράπεζα της Ελλάδος. |
| Εργάσιμη Ημέρα | νοείται οποιαδήποτε ημέρα (εκτός από Σάββατο ή Κυριακή ή αργία) κατά την οποία οι τράπεζες είναι ανοιχτές για εργασίες στην Ελλάδα. |
| Άντληση Κεφαλαίων | νοείται η άντληση του Ποσού Άντλησης Κεφαλαίων από την Συγχωνευμένη Τράπεζα, κατόπιν της και με την επιφύλαξη της Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, μέσω της ΑΜΚ και της Έκδοσης Τίτλων Κτήσης Μετοχών. |
| Ποσό Άντλησης Κεφαλαίων | νοείται το συνολικό ποσό των €735 εκατομμυρίων. |
| Δείκτης CET1 | έχει την έννοια που του αποδίδεται στον ΚΚΑ. |
| Ολοκλήρωση της Συγχώνευσης | νοείται η ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, σύμφωνα με το Άρθρο 18 του Νόμου 4601/2019, που λαμβάνει χώρα με την δημοσίευση της ανακοίνωσης στο ΓΕΜΗ σχετικά με την έγκριση της Συγχώνευσης από το Υπουργείο Ανάπτυξης. |
| ΚΚΑ | νοείται ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων. |
| Αξιολόγηση DBRS | νοείται η αξιολόγηση που διενεργήθηκε από την DBRS Morningstar επί του ποσού των Ομολογιών Κατηγορίας Α (Senior) της τιτλοποίησης ΜΕΑ κάθε Τράπεζας, όπως αυτή η αξιολόγηση έχει αποτυπωθεί στην από 15 Ιουλίου 2024 επιστολή της DBRS Morningstar, βάσει της οποίας έχουν υπολογιστεί οι |

| | |
|--|---|
| | αναμενόμενες ζημίες κάθε Τράπεζας, που σχετίζονται με την εφαρμογή της Νέας Στρατηγικής Μείωσης ΜΕΑ από κάθε Τράπεζα. |
| ΑΦΑ | νοείται η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση, όπως υπολογίζεται και διέπεται από το κανονιστικό Πλαίσιο ΑΦΑ. |
| Ποσό ΑΦΑ ΠΚΤ | νοείται το ποσό των €44,4 εκατομμυρίων, που ισούται με το ποσό της επιλέξιμης ΑΦΑ που έχει η ΠΚΤ έναντι του Ελληνικού Δημοσίου κατά την Ημερομηνία Αποτίμησης και θα μεταφερθεί στη Συγχωνευμένη Τράπεζα κατά την Ολοκλήρωση της Συγχώνευσης. |
| Αποτέλεσμα ΑΦΑ | νοείται η υποχρέωση της Συγχωνευμένης Τράπεζας να εκδώσει τίτλους κτήσεως μετοχών και Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας, σύμφωνα με το Πλαίσιο ΑΦΑ, προκειμένου να ρυθμίσει το Ποσό ΑΦΑ ΠΚΤ κατά την Ολοκλήρωση της Συγχώνευσης. |
| Πλαίσιο ΑΦΑ | νοούνται οι διατάξεις του άρθρου 27Α παράγραφος 6 του Νόμου 4172/2013, σε συνδυασμό με το άρθρο 9 της υπ' αριθ. 28/6.7.2021 Πράξης Υπουργικού Συμβουλίου, όπως έχει τροποποιηθεί. |
| Κλιμακούμενο Ζήτημα | έχει την έννοια που του αποδίδεται στον Όρο 12.2. |
| Ειδοποίηση Κλιμάκωσης | έχει την έννοια που της αποδίδεται στον Όρο 12.3. |
| Τίτλοι Κτήσης Μετοχών | νοούνται οι τίτλοι κτήσης μετοχών κατά την έννοια των Άρθρων 56-58 του Νόμου 4548/2018, οι οποίοι, κατά την άσκησή τους, θα δίνουν στον κάτοχό τους το δικαίωμα να λάβει στο άρτιο, μέσω εγγραφής στην Επακόλουθη Επένδυση, νεοεκδοθείσες, άυλες, κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου και εισηγμένες στο χρηματιστήριο μετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας. |
| Έκδοση Τίτλων Κτήσης Μετοχών | νοείται η έκδοση και προσφορά Τίτλων Κτήσης Μετοχών από την Συγχωνευμένη Τράπεζα, κατόπιν, και με την επιφύλαξη της, Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, σύμφωνα με τους Όρους Τίτλων Κτήσης Μετοχών. |
| Όροι Τίτλων Κτήσης Μετοχών | νοούνται οι όροι των Τίτλων Κτήσης Μετοχών όπως αποτυπώνονται στη Παράρτημα 4. |
| ΓΕΜΗ | νοείται το γενικό εμπορικό μητρώο που λειτουργεί σύμφωνα με τον Νόμο 4919/2022. |
| ΓΣ ή Γενική Συνέλευση | νοείται η γενική συνέλευση των μετόχων ενός νομικού προσώπου σύμφωνα με τον Νόμο 4548/2018. |
| Εγγύηση | έχει την έννοια που της αποδίδεται στον όρο 2. |
| ΕΕΑ | νοείται η Ελληνική Επιτροπή Ανταγωνισμού. |
| Επιστολή Δέσμευσης ΤΧΣ | νοείται η επιστολή που θα παρασχεθεί από το ΤΧΣ στην ΤΑ με κοινοποίηση προς την ΤτΕ σύμφωνα με τον όρο 2, ουσιαδώς στη μορφή που αποτυπώνεται στο Παράρτημα 1. |
| Τελικός Στόχος Συμμετοχής στο Μετοχικό Κεφάλαιο ΤΧΣ | νοείται η κατοχή από το ΤΧΣ ποσοστού τουλάχιστον 35% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, σύμφωνα με την αρχική του συμμετοχή στην ΤΑ και στη Συγχωνευμένη Τράπεζα και την εγγραφή και λήψη νέων Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας και την άσκηση δικαιωμάτων Τίτλων Κτήσης |

| | |
|--|--|
| | Μετοχών, που καλύφθηκαν και καταβλήθηκαν από το ΤΧΣ, σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με τον όρο 4.2(α) της Σύμβασης. |
| Νόμος ΤΧΣ | νοείται ο Νόμος 3864/2010, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει. |
| Μέγιστο Ποσό Επένδυσης ΤΧΣ | σημαίνει €475,1 εκατομμύρια. |
| Επιδιωκόμενο Εσωτερικό Ποσοστό Απόδοσης (ΕΠΑ) ΤΧΣ | νοείται το ελάχιστο θετικό επιδιωκόμενο εσωτερικό ποσοστό απόδοσης επί της συνολικής επένδυσης του ΤΧΣ (σε επίπεδο ΤΑ και Συγχωνευμένης Τράπεζας) που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 8 του Νόμου ΤΧΣ. |
| Αρχικώς Αδιάθετες Μετοχές | έχει την έννοια που του αποδίδεται στον όρο 4.2(β)(i)(1). |
| Επενδυτική Συμφωνία | έχει την έννοια που της αποδίδεται στο προοίμιο Α. |
| Συγχωνευμένη Τράπεζα | νοείται το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που θα διαμορφωθεί συνεπεία της Συγχώνευσης. |
| Επιχειρηματικό Σχέδιο Συγχωνευμένης Τράπεζας | νοείται το επιχειρηματικό και κεφαλαιακό σχέδιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας με ημερομηνία 9 Ιουλίου 2024, που έχει συνταχθεί από την Oliver Wyman, το οποίο έχει κοινοποιηθεί στους συμβούλους του ΤΧΣ και της Thrivest. |
| Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας | νοούνται οι εκάστοτε κοινές ονομαστικές μετοχές της Συγχωνευμένης Τράπεζας. |
| Συγχώνευση | νοείται η συγχώνευση των Τραπεζών μέσω απορρόφησης της ΠΚΤ από την ΤΑ, σύμφωνα με το Άρθρο 16 του Νόμου 2515/2007, το Νόμο 4601/2019, το Νόμο 4548/2018 και κάθε άλλη Εφαρμοστέα Νομοθεσία. |
| Σχέση Ανταλλαγής Συγχώνευσης | έχει την έννοια που του αποδίδεται στον όρο 3.5. |
| Βασικοί Όροι Συγχώνευσης | έχει την έννοια που του αποδίδεται στον όρο 3.5. |
| ΜΕΑ | νοούνται τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, όπως ορίζονται στην Εφαρμοστέα Νομοθεσία. |
| Δείκτης ΜΕΑ | νοείται το συνολικό ποσό των ΜΕΑ (πριν από τις προβλέψεις) διαιρούμενο με το συνολικό ποσό των δανείων που χορηγήθηκαν (πριν από τις προβλέψεις), όπως υπολογίζεται σύμφωνα με τον ΚΚΑ και τις κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. |
| Επιχειρηματικό Σχέδιο ΠΚΤ | νοείται το επιχειρηματικό σχέδιο της ΠΚΤ σε ατομική βάση, το οποίο έχει κοινοποιηθεί στους συμβούλους του ΤΧΣ. |
| Συνένωση Μετοχών και Μείωση Κεφαλαίου | νοείται, σε σχέση με τη Συγχωνευμένη Τράπεζα, η συνένωση μετοχών των Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης και η αναπροσαρμογή της ονομαστικής αξίας κάθε τέτοιας μετοχής από €0,05 σε €5, και η επακόλουθη μείωση κεφαλαίου μέσω της μείωσης της ονομαστικής αξίας |

| | |
|--|--|
| | κάθε Μετοχής Συγχωνευμένης Τράπεζας από €5 σε €0,05. |
| Εναπομείνουσες Αδιάθετες Μετοχές | έχει την έννοια που του αποδίδεται στον όρο 4.2(β)(ii)(x). |
| ΣΠΣ | νοείται η συμφωνία-πλαίσιο συνεργασίας που συνήφθη μεταξύ του ΤΧΣ και της Τράπεζας Αττικής στις 17 Μαρτίου 2022. |
| ΑΜΚ | νοείται η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας που θα πραγματοποιηθεί μετά την, και με την επιφύλαξη, της Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης μέσω της έκδοσης και προσφοράς νέων Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας, σύμφωνα με τους Όρους ΑΜΚ. |
| Όροι ΑΜΚ | νοούνται οι όροι της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, που θα διαμορφωθούν κατόπιν, και με την επιφύλαξη, της Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης όπως αποτυπώνονται στο Παράρτημα 3. |
| Ημερομηνία Υπογραφής | νοείται η ημερομηνία υπογραφής της παρούσας Σύμβασης. |
| Σχέδιο Ενεργειών | νοείται το έγγραφο που περιέχει ενδεικτική περιγραφή των ενεργειών και ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα για τη Συγχώνευση και την Επακόλουθη Επένδυση, όπως αυτό το σχέδιο περιέχεται στο Παράρτημα 5. |
| Επακόλουθες Εταιρικές Πράξεις | νοούνται, με την επιφύλαξη Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, η Συνένωση Μετοχών και Μείωση Κεφαλαίου, η ΑΜΚ, σύμφωνα με τους Όρους ΑΜΚ, και η Έκδοση Τίτλων Κτήσης Μετοχών, σύμφωνα με τους Όρους Τίτλων Κτήσης Μετοχών. |
| Επακόλουθη Επένδυση | νοείται η συμμετοχή των Μερών στην Άντληση Κεφαλαίων μέσω της επένδυσης του Συμφωνημένου Ποσού Επακόλουθης Επένδυσης. |
| Χρηματοοικονομικό Μοντέλο Επακόλουθης Επένδυσης | νοείται το συμφωνημένο χρηματοοικονομικό μοντέλο που εκπονήθηκε από ή για λογαριασμό των Μερών σε σχέση με την Επακόλουθη Επένδυση, αντίγραφο του οποίου προσαρτάται στην παρούσα ως Προσάρτημα Α. |
| Συστημικές Τράπεζες | νοούνται η Άλφα Τράπεζα Α.Ε., η Τράπεζα Eurobank Α.Ε., η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. και η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. |
| Επιδιωκόμενος Δείκτης CET1 | νοείται, σε ό,τι αφορά τη Συγχωνευμένη Τράπεζα, ο Δείκτης fully-loaded -CET1 τουλάχιστον 14,9% (με ημερομηνία αναφοράς την 31 ^η Δεκεμβρίου 2023, προσχεδίου (pro forma) για τη Συγχώνευση, την εφαρμογή της Νέας Στρατηγικής Μείωσης ΜΕΑ και την ΑΜΚ). |
| Επιδιωκόμενος Δείκτης Κάλυψης Προβλέψεων ΜΕΑ | νοείται, ως προς τη Συγχωνευμένη Τράπεζα, ο δείκτης κάλυψης προβλέψεων ΜΕΑ ποσοστού περίπου 50%. |
| Επιδιωκόμενος Δείκτης ΜΕΑ | νοείται, ως προς τη Συγχωνευμένη Τράπεζα, Δείκτης ΜΕΑ μικρότερος του 3%, με ημερομηνία αναφοράς την 31 ^η Δεκεμβρίου 2023, προσχεδίου (pro forma) της Νέας Στρατηγικής Μείωσης ΜΕΑ, όπως αυτός ο δείκτης υπολογίζεται σύμφωνα με την Εφαρμοστέα Νομοθεσία. |
| ΙΜ | νοείται ο ισολογισμός μετασηματισμού, που πρόκειται να συνταχθεί από κάθε Τράπεζα για τον σκοπό της Συγχώνευσης, σύμφωνα με τους όρους του άρθρου |

| | |
|---|--|
| | 16 παρ. 5 του Νόμου 2515/1997. |
| Επιστολή Δέσμευσης Thrivest | νοείται η επιστολή που πρέπει να παρασχεθεί από την Thrivest στην ΤΑ με κοινοποίηση στην ΤτΕ σύμφωνα με τον όρο 2, ουσιαστικά στην μορφή που αποτυπώνεται στο Παράρτημα 2. |
| Τελικός Στόχος Συμμετοχής στο Μετοχικό Κεφάλαιο Thrivest | νοείται η κατοχή από την Thrivest (α) τουλάχιστον 50% πλέον μίας (1) Μετοχής Συγχωνευμένης Τράπεζας επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας έχοντας επενδύσει €120 εκατομμύρια, σύμφωνα με (i) την εγγραφή της για νέες Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των Αρχικώς Αδιάθετων Μετοχών, και την άσκηση του δικαιώματος από τους Τίτλους Κτήσης Μετοχών, σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με τον όρο 4.2 (β), και (ii) τη μεταβίβαση Τίτλων Κτήσης Μετοχών στη Thrivest από το ΤΧΣ σύμφωνα με τον όρο 4.4, αλλά εξαιρουμένων (χ) των Εναπομεινασών Αδιάθετων Μετοχών που έχουν καλυφθεί από την Thrivest, και (γ) των Τίτλων Κτήσης Μετοχών που αντιστοιχούν σε τυχόν τέτοιες Εναπομείνουσες Αδιάθετες Μετοχές σχετικά με τις οποίες ασκεί τα δικαιώματά της η Thrivest, και (β) τουλάχιστον 58,5% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, στον βαθμό που η Thrivest έχει επενδύσει πλήρως το Μέγιστο Ποσό Επένδυσης Thrivest, εξαιρουμένου, προς αποφυγή αμφιβολιών, τυχόν Επιπρόσθετου Ποσού Επένδυσης Thrivest. |
| Επιπρόσθετο Ποσό Επένδυσης Thrivest | νοείται οποιοδήποτε ποσό που η Thrivest μπορεί, κατά την απόλυτη κρίση της, να επιλέξει να επενδύσει στην Επακόλουθη Επένδυση, που υπερβαίνει το Μέγιστο Ποσό Επένδυσης Thrivest. |
| Επιπλέον Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας Thrivest | νοούνται τυχόν νέες Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας που μπορεί να αποκτήσει η Thrivest σύμφωνα με την Επακόλουθη Επένδυση επενδύοντας το Επιπρόσθετο Ποσό Επένδυσης Thrivest. |
| Μέγιστο Ποσό Επένδυσης Thrivest | νοείται το ποσό των €200,0 εκατομμυρίων. |
| Αδιάθετες Μετοχές ΤΜΕΔΕ | έχει την έννοια που του αποδίδεται στον όρο 4.2(α)(iii). |
| Συναλλαγή | νοούνται, συνολικά, όλες οι συναλλαγές που περιγράφονται στην παρούσα Σύμβαση, συμπεριλαμβανομένης της Συγχώνευσης και της Επακόλουθης Επένδυσης. |
| Αδιάθετες Μετοχές | νοούνται οποιοσδήποτε νέες Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας που θα παραμείνουν αδιάθετες κατά την τελευταία ημέρα της περιόδου εγγραφής για την ΑΜΚ, συμπεριλαμβανομένων των Αρχικώς Αδιάθετων Μετοχών, των Εναπομεινασών Αδιάθετων Μετοχών και των Αδιάθετων Μετοχών ΤΜΕΔΕ. |
| Ημερομηνία Αποτίμησης | νοείται η 31 Δεκεμβρίου 2023. |

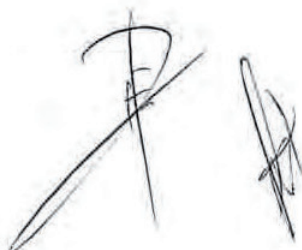
1.2. Στην παρούσα Σύμβαση, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά:

(α) η αναφορά σε οποιονδήποτε νόμο ή νομοθετική διάταξη θα ερμηνεύεται ως αφορώσα τη διάταξη

- όπως έχει τροποποιηθεί, ή όπως μπορεί από καιρού εις καιρόν να τροποποιηθεί, ή να μεταβληθεί ή να θεσπιστεί εκ νέου, στο βαθμό κατά τον οποίο ο νόμος ή η νομοθετική διάταξη που θεσπίστηκε ή τέθηκε σε ισχύ μετά την ημερομηνία της παρούσας Σύμβασης δεν θα δημιουργεί ή θα επιτείνει την ευθύνη των Μερών που απορρέει από την παρούσα Σύμβαση,
- (β) οι αναφορές σε νομοθετική διάταξη περιλαμβάνουν κάθε εφαρμοστική νομοθεσία (συμπεριλαμβανομένων των κανονισμών) που θεσπίζεται κατά καιρούς δυνάμει της εν λόγω διάταξης,
- (γ) οι αναφορές στους όρους «έλεγχος» ή «που ασκεί έλεγχο» νοούνται ως η ικανότητα καθορισμού της διαχείρισης των υποθέσεων μιας εταιρείας, η οποία ικανότητα θα θεωρείται σε κάθε περίπτωση ότι υφίσταται διά της κατοχής, άμεσα ή έμμεσα, είτε (i) του δικαιώματος άσκησης ποσοστού άνω του πενήντα τοις εκατό όλων των ψήφων που μπορούν να ασκηθούν σε γενική συνέλευση ή σε άλλο παρόμοιο όργανο, ή (ii) του δικαιώματος διορισμού ή πρόκλησης του διορισμού της πλειονότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου ή άλλου παρόμοιου εταιρικού οργάνου δυνάμει κατοχής της πλειονότητας των δικαιωμάτων ψήφου σε αυτή, διά συμβατικής ρύθμισης ή με άλλο τρόπο·
- (δ) οι αναφορές στον όρο «πρόσωπο» θα ερμηνεύονται κατά τρόπο που να περιλαμβάνει οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο, επιχείρηση, εταιρεία, κυβέρνηση, κράτος ή κρατικό φορέα ή οποιαδήποτε κοινοπραξία, ένωση ή σύμπραξη (είτε διαθέτει αυτοτελή νομική προσωπικότητα είτε όχι),
- (ε) οι αναφορές στον όρο «προκαλεί» ή «εξασφαλίζει» σε σχέση με ένα πρόσωπο, θα ερμηνεύονται, ως αναφορά στην άσκηση όλων των δικαιωμάτων που κατέχει το εν λόγω πρόσωπο, υπό την ιδιότητά του ως μετόχου, διευθυντή ή υπαλλήλου (με την επιφύλαξη μόνο των καθηκόντων πίστης του εν λόγω προσώπου λόγω αυτής της ιδιότητας),
- (στ) οι αναφορές σε ένα μέρος της παρούσας σύμβασης περιλαμβάνουν και τους διαδόχους ή τους εκδοχείς του εν λόγω μέρους,
- (ζ) οι αναφορές σε ημέρες ή ημερομηνίες που δεν συμπίπτουν με Εργάσιμη Ημέρα θα ερμηνεύονται ως αναφορές στην ημέρα ή την ημερομηνία που συμπίπτει με την αμέσως επόμενη Εργάσιμη Ημέρα, εξαιρουμένων των περιπτώσεων των ημερομηνιών οποιωνδήποτε οικονομικών καταστάσεων ή του ισολογισμού και άλλων λογιστικών εγγράφων ή υποχρεώσεων,
- (η) οποιαδήποτε αναφορά σε έγγραφο αποτελεί αναφορά στο εν λόγω έγγραφο, όπως τροποποιείται, διαφοροποιείται ή επικαιροποιείται κατά καιρούς, εκτός αν τροποποιήθηκε, διαφοροποιήθηκε ή επικαιροποιήθηκε κατά παράβαση της παρούσας σύμβασης ή του εν λόγω εγγράφου· ως έγγραφο που χαρακτηρίζεται «έγγραφο σε συμφωνημένη μορφή» νοείται το έγγραφο υπό την μορφή που μονογράφεται, για σκοπούς ταυτοποίησης μόνον, από τα Μέρη ή δια λογαριασμό των Μερών,
- (θ) αναφορές στον όρο «συμπεριλαμβανομένου/-ης/-ων» θα σημαίνουν «συμπεριλαμβανομένου/-ης/-ων, ενδεικτικά»,
- (ι) η αναφορά σε όρο, υποπαράγραφο ή παράρτημα αποτελεί αναφορά σε όρο, υποπαράγραφο ή παράρτημα της παρούσας Σύμβασης,
- (κ) οι όροι του ελληνικού δικαίου που αναγράφονται σε παρένθεση στην παρούσα Σύμβαση θα υπερισχύουν ως προς τη σημασία τους έναντι του σχετικού όρου στην αγγλική γλώσσα,
- (λ) τα Παραρτήματα και τα Προσαρτήματα αποτελούν μέρος της παρούσας Σύμβασης και θα έχουν την ίδια ισχύ και το ίδιο αποτέλεσμα όπως εάν ορίζονταν ρητά στο σώμα της παρούσας Σύμβασης, και οποιαδήποτε αναφορά στην παρούσα Σύμβαση θα περιλαμβάνει και τα Παραρτήματα και τα

Προσαρτήματα, και

- (μ) οι επικεφαλίδες τίθενται μόνο για λόγους ευκολίας και δεν θα έχουν καμία νομική ισχύ ούτε θα περιορίσουν ή θα επηρεάσουν τη δομή ή την ερμηνεία της με οποιονδήποτε τρόπο.



2. ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΗΣ

Με την επιφύλαξη της υποβολής από κάθε Τράπεζα πλήρους φακέλου στο ελληνικό Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών για τη λήψη της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου σε σχέση με την τιτλοποίηση των ΜΕΑ εκάστης, σύμφωνα με το Νόμο Προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ» και τη Νέα Στρατηγική Μείωσης ΜΕΑ (η Εγγύηση):

- (α) το ΤΧΣ συμφωνεί και αναλαμβάνει να παράσχει την Επιστολή Δέσμευσης ΤΧΣ,
- (β) η Thrivest συμφωνεί και αναλαμβάνει να παράσχει (i) την Επιστολή Δέσμευσης Thrivest, και (ii) στο βαθμό που απαιτηθεί να το πράξει, στην ΠΚΤ μια επιστολή παρόμοια με την Επιστολή Δέσμευσης Thrivest,

σε κάθε περίπτωση κατά το χρόνο που τα Μέρη ειδοποιούνται εγγράφως από την αντίστοιχη Τράπεζα ότι απαιτούνται τέτοιες επιστολές.

3. Η ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ

- 3.1 Το ΤΧΣ αναγνωρίζει ότι, πριν από την ημερομηνία της παρούσας Σύμβασης, έχει διενεργήσει χρηματοοικονομικό, φορολογικό, νομικό και επιχειρηματικό έλεγχο δέουσας επιμέλειας στην ΠΚΤ μέσω των επαγγελματικών του συμβούλων και το αποτέλεσμα τους είναι ικανοποιητικό για το ΤΧΣ, και η Thrivest αναγνωρίζει ότι, πριν από την ημερομηνία της παρούσας Σύμβασης, έχει διενεργήσει οικονομικό, φορολογικό, νομικό και επιχειρηματικό έλεγχο δέουσας επιμέλειας στην ΤΑ μέσω των επαγγελματικών της συμβούλων και το αποτέλεσμα τους είναι ικανοποιητικό για την Thrivest, και κάθε Μέρος επιβεβαιώνει ότι δεν απαιτείται περαιτέρω έλεγχος δέουσας επιμέλειας από αυτό για να λάβει απόφαση να προχωρήσει στη Συγχώνευση ή σε οποιαδήποτε άλλη Επακόλουθη Εταιρική Πράξη.
- 3.2 Το ΤΧΣ αναγνωρίζει περαιτέρω ότι, πριν από την ημερομηνία της παρούσας Σύμβασης, έχει λάβει το Επιχειρηματικό Σχέδιο ΠΚΤ μέσω των επαγγελματικών της συμβούλων, και η Thrivest αναγνωρίζει ότι, πριν από την ημερομηνία της παρούσας Σύμβασης, έχει λάβει το Επιχειρηματικό Σχέδιο ΤΑ μέσω των επαγγελματικών της συμβούλων και κάθε Μέρος επιβεβαιώνει ότι δεν απαιτείται αξιολόγηση ή άλλη ενέργεια από αυτό για να λάβει την απόφαση να προχωρήσει στη Συγχώνευση, την Άντληση Κεφαλαίων ή οποιαδήποτε άλλη Επακόλουθη Εταιρική Πράξη.
- 3.3 Τα Μέρη αναγνωρίζουν ότι έχουν λάβει και μελετήσει το Επιχειρηματικό Σχέδιο Συγχωνευμένης Τράπεζας μέσω των συμβούλων τους και επιβεβαιώνουν ότι, κατά την ημερομηνία της παρούσας Σύμβασης, το εν λόγω επιχειρηματικό σχέδιο αποτυπώνει, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη νομική και χρηματοοικονομική κατάσταση και την ποιοτική κατάσταση των περιουσιακών στοιχείων καθώς και τις προοπτικές της Συγχωνευμένης Τράπεζας, βασίζεται δε σε αξιόπιστες και εύλογες παραδοχές και περιλαμβάνει επιτεύξιμους στόχους.
- 3.4 Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, τα Μέρη υπόσχονται και δεσμεύονται έναντι αλλήλων να παρακολουθούν την εξέλιξη, να συμμορφώνονται, να ακολουθούν και να τηρούν το Επιχειρηματικό Σχέδιο Συγχωνευμένης Τράπεζας και να ασκούν τα αντίστοιχα δικαιώματά τους με σκοπό να εξασφαλίσουν ότι όλες οι ουσιώδεις πράξεις και νομικές ενέργειες που απαιτούνται ή ενδεικνύονται για αυτό, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης, θα λαμβάνονται έγκαιρα και θα εφαρμόζονται.
Τυχόν ουσιώδεις πραγματικές, μελλοντικές ή αναμενόμενες αποκλίσεις από το Επιχειρηματικό Σχέδιο Συγχωνευμένης Τράπεζας τελούν υπό την αίρεση της έγγραφης συναίνεσης των Μερών.
- 3.5 Με βάση όλα τα παραπάνω, τα Μέρη συμφωνούν να προχωρήσουν στη Συγχώνευση σύμφωνα με τους ακόλουθους βασικούς όρους (οι **Βασικοί Όροι Συγχώνευσης**):
 - (α) ο ΙΜ θα φέρει ως ημερομηνία την Ημερομηνία Αποτίμησης,

- (β) κατά την Ημερομηνία Αποτίμησης, λαμβάνοντας επίσης υπόψη την αξία κάθε Τράπεζας κατά την Ημερομηνία Αποτίμησης, η δίκαιη και εύλογη σχέση ανταλλαγής για την Συγχώνευση θα υπολογίζεται με αναλογία 90 για τους μετόχους της ΤΑ και 10 για τους μετόχους της ΠΚΤ (η Σχέση Ανταλλαγής Συγχώνευσης),
- (γ) κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας θα ανέρχεται σε €2,7 εκατ., διαιρούμενο σε 53.064.387 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,05 η καθεμία, οι οποίες θα κατανεμηθούν στους αντίστοιχους μετόχους κάθε Τράπεζας σύμφωνα με τη Σχέση Ανταλλαγής Συγχώνευσης,
- (δ) μετά τη Συγχώνευση και κατά την ολοκλήρωση της Συνένωσης Μετοχών και της Μείωσης Κεφαλαίου, το μετοχικό κεφάλαιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας θα ανέρχεται σε €26.532, διαιρούμενο σε 530.644 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,05 η καθεμία, και
- (ε) το συνολικό ποσό των κεφαλαίων που θα απαιτηθεί να εισφερθούν στη Συγχωνευμένη Τράπεζα προκειμένου (i) να εφαρμόσει το Επιχειρηματικό Σχέδιο Συγχωνευμένης Τράπεζας, (ii) να ικανοποιήσει την Κεφαλαιακή Απαιτήση, (iii) να επιτύχει καθέναν από τους Επιδιωκόμενο Δείκτη ΜΕΑ, Επιδιωκόμενο Δείκτη Κάλυψης Προβλέψεων ΜΕΑ και τον Επιδιωκόμενο Δείκτη CET1, και (iv) να αντιμετωπίσει το Αποτέλεσμα ΑΦΑ, θα είναι ίσο με το Ποσό Άντλησης Κεφαλαίων.

Τυχόν ουσιώδεις πραγματικές, μελλοντικές ή αναμενόμενες αποκλίσεις από τους Βασικούς Όρους Συγχώνευσης, συμπεριλαμβανομένης της Σχέσης Ανταλλαγής Συγχώνευσης, υπόκεινται στη γραπτή συγκατάθεση των Μερών.

- 3.6 Τα Μέρη συμφωνούν με το Σχέδιο Ενεργειών, υπόσχονται και δεσμεύονται έναντι αλλήλων να παρακολουθούν την τήρηση και να συμμορφώνονται με τους όρους του, και να ασκούν τα αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου τους εις τρόπον ώστε να προκαλέσουν την ταχεία λήψη, εφαρμογή και θέση σε ισχύ όλων των ουσιωδών πράξεων και νομικών ενεργειών, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των αποφάσεων των Δ.Σ. και των ΓΣ, που είναι απαραίτητες ή ενδεδειγμένες για την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης· γίνεται κατανοητό και συμφωνείται ότι η Γενική Συνέλευση της ΠΚΤ που θα εγκρίνει τη Συγχώνευση, και οποιαδήποτε μετ' αναβολή ή επαναληπτική συνεδρίασή της, θα πραγματοποιηθεί μετά τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης της ΤΑ για την έγκριση της Συγχώνευσης και μετά την από αυτήν έγκριση της Συγχώνευσης.

Οποιοσδήποτε ουσιώδεις πραγματικές, μελλοντικές ή αναμενόμενες αποκλίσεις από το Σχέδιο Ενεργειών υπόκεινται στη γραπτή συγκατάθεση αμφοτέρων των Μερών.

- 3.7 Τα Μέρη συμφωνούν ότι, από την ημερομηνία της παρούσας Σύμβασης έως την επίτευξη από την Thrivest τουλάχιστον του Τελικού Στόχου Συμμετοχής στο Μετοχικό Κεφάλαιο Thrivest σύμφωνα με τους όρους της παρούσας, δεν θα επέλθει καμία αλλαγή στη νέα εταιρική διακυβέρνηση της ΤΑ, όπως ήδη εφαρμόζεται σύμφωνα με τους όρους της Επενδυτικής Σύμβασης, ή στην τρέχουσα σύνθεση του Δ.Σ. της ΤΑ ως προς τον αριθμό των μελών του Δ.Σ. που κάθε Μέρος δικαιούται να διορίσει ή να προτείνει προς εκλογή, τόσο πριν όσο και μετά την Ολοκλήρωση της Συγχώνευσης και μέχρι την ολοκλήρωση της Επακόλουθης Επένδυσης.

Τα Μέρη συμφωνούν περαιτέρω ότι, με την επιφύλαξη (i) της ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης και της Επακόλουθης Επένδυσης και (ii) της επίτευξης του Τελικού Στόχου Thrivest από την Thrivest, σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με τους όρους της παρούσας Σύμβασης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας θα συνεχίσει να αποτελείται από δεκατρία (13) μέλη, εκ των οποίων:

- (1) για όσο χρονικό διάστημα το ΤΧΣ διατηρεί
- (α) το 30% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει ένα (1) μέλος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΣΠΣ, και να προτείνει προς εκλογή μέχρι τρία (3) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, ένα εκ των οποίων θα κατέχει το αξίωμα του δευτέρου Αντιπροέδρου·

- (β) μεταξύ 20% και λιγότερο του 30% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει ένα (1) μέλος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΣΠΣ, και να προτείνει προς εκλογή έως δύο (2) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, ένα εκ των οποίων θα κατέχει το αξίωμα του δεύτερου Αντιπροέδρου·
- (γ) μεταξύ 10% και λιγότερο του 20% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει ένα (1) μέλος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΣΠΣ, και να προτείνει προς εκλογή μέχρι ένα (1) μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, το οποίο θα κατέχει το αξίωμα του δεύτερου Αντιπροέδρου·

διευκρινίζεται ότι καθ' όλη τη διάρκεια της ΣΠΣ, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει ένα (1) μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας, ανεξάρτητα από τον αριθμό των Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας που κατέχει το ΤΧΣ.

- (2) Η Thrivest θα δικαιούται να διορίζει ή να προτείνει προς εκλογή τα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, του πρώτου Αντιπροέδρου και του διευθύνοντος συμβούλου του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας

και κάθε συμβαλλόμενο μέρος αναλαμβάνει την υποχρέωση να ασκεί τα δικαιώματα ψήφου του στη Συγχωνευμένη Τράπεζα και να εξασφαλίζει ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, που διορίζονται ή προτείνονται για εκλογή από αυτά και έχουν πράγματι εκλεγεί θα ασκούν τα δικαιώματα ψήφου τους στο Διοικητικό Συμβούλιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας, για να τεθεί σε ισχύ η διάταξη του παρόντος όρου 3.7.

3.8 Η ολοκλήρωση της Συγχώνευσης υπόκειται σε και εξαρτάται από:

- (α) την έγκριση της Συγχώνευσης και των Βασικών Όρων Συγχώνευσης από το Διοικητικό Συμβούλιο και τη Γενική Συνέλευση κάθε Τράπεζας, σύμφωνα με την Εφαρμοστέα Νομοθεσία και τα αντίστοιχα καταστατικά έγγραφά τους·
- (β) τις εγκρίσεις των Αρχών, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης τόσο της ΤτΕ όσο και της Επιτροπής Ανταγωνισμού, ή/και εσωτερικές εγκρίσεις, όπως τυχόν απαιτείται από την Εφαρμοστέα Νομοθεσία και τα καταστατικά έγγραφα κάθε Μέρους, σε κάθε περίπτωση υπό όρους που είναι εύλογα αποδεκτοί από το κάθε σχετικό Μέρος· και
- (γ) το ότι το ΤΧΣ θα διατηρεί στη Συγχωνευμένη Τράπεζα όλα τα δικαιώματα που κατείχε αμέσως πριν από τη Συγχώνευση βάσει του Νόμου για το ΤΧΣ και την ΣΠΣ.

4. Η ΕΠΑΚΟΛΟΥΘΗ ΕΠΕΝΔΥΣΗ

- 4.1 Εντός δύο (2) Εργασίμων Ημερών από την Ολοκλήρωση της Συγχώνευσης (και με την επιφύλαξη αυτής), κάθε Μέρος μπορεί να ζητήσει από το Διοικητικό Συμβούλιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας να συγκαλέσει Γενική Συνέλευση της Συγχωνευμένης Τράπεζας για την έγκριση της Άντλησης Κεφαλαίων μέσω της έγκρισης κάθε Επακόλουθης Εταιρικής Πράξης, και αμφότερα τα Μέρη θα εξασφαλίζουν ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας που διορίζονται ή προτείνονται από αυτά θα ψηφίσουν υπέρ της Άντλησης Κεφαλαίων και κάθε Επακόλουθης Εταιρικής Πράξης, αλλά με την επιφύλαξη των εκ του νόμου καθηκόντων των εν λόγω μελών σύμφωνα με την Εφαρμοστέα Νομοθεσία.

Τα Μέρη συμφωνούν και αναλαμβάνουν να ασκήσουν τα δικαιώματα ψήφου τους στην προαναφερθείσα Γενική Συνέλευση της Συγχωνευμένης Τράπεζας για την έγκριση της Άντλησης Κεφαλαίων καθώς και για καθένα από:

- (α) τη Συνένωση Μετοχών και Μείωση Κεφαλαίου,

(β) την ΑΜΚ σύμφωνα με τους Όρους ΑΜΚ, και

(γ) την έκδοση των Τίτλων Κτήσης Μετοχών σύμφωνα με τους Όρους Τίτλων Κτήσης Μετοχών,

καθώς και να εξουσιοδοτήσουν το Διοικητικό Συμβούλιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας να υλοποιήσει την Άντληση Κεφαλαίων και κάθε Επακόλουθη Εταιρική Πράξη.

4.2. Τα Μέρη συμφωνούν και δεσμεύονται να επενδύσουν τα ακόλουθα ποσά στην Επακόλουθη Επένδυση, όπως παρουσιάζονται στο Χρηματοοικονομικό Μοντέλο Επακόλουθης Επένδυσης:

(α) το ΤΧΣ δεσμεύεται να επενδύσει:

(i) €448,3 εκατομμύρια σε μετρητά για την απόκτηση συνολικά 239,8 εκατομμυρίων νέων Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας,

(ii) €14,8 εκατομμύρια σε μετρητά για την άσκηση 84,6 εκατομμυρίων Τίτλων Κτήσης Μετοχών, και την απόκτηση 296,1 εκατομμυρίων νέων Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας,

(iii) €11,0 εκατομμύρια σε μετρητά για την απόκτηση συνολικά 5,9 εκατομμυρίων Αδιάθετων Μετοχών, οι οποίες θα αντιστοιχούν σε μέρος του ποσοστού κατ' αναλογία (*pro rata*) του ΤΜΕΔΕ στην ΑΜΚ για το οποίο δεν θα έχει εγγραφεί το ΤΜΕΔΕ (οι **Αδιάθετες Μετοχές ΤΜΕΔΕ**), και

(iv) €1,0 εκατομμύριο σε μετρητά για την άσκηση 5,9 εκατομμυρίων Τίτλων Κτήσης Μετοχών που αντιστοιχούν σε Αδιάθετες Μετοχές ΤΜΕΔΕ, και την απόκτηση 20,5 εκατομμυρίων νέων Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας,

Γίνεται αμοιβαία κατανοητό και συμφωνείται ότι το συνολικό ποσό της επένδυσης του ΤΧΣ σε σχέση με την Επακόλουθη Επένδυση δεν θα υπερβαίνει το Μέγιστο Ποσό Επένδυσης ΤΧΣ, και

(β) η Thrivest δεσμεύεται να επενδύσει:

(i) €120 εκατομμύρια σε μετρητά ως ακολούθως:

(1) (i) €58,6 εκατομμύρια για να αποκτήσει 31,3 εκατομμύρια νέες Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας που αντιστοιχούν στην κατ' αναλογία (*pro rata*) συμμετοχή της στην ΑΜΚ, (ii) 3,5 εκατομμύρια για να αποκτήσει 1,8 εκατομμύρια νέες Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας που δεν θα έχουν καλυφθεί από το ΤΜΕΔΕ, εκτός των Αδιάθετων Μετοχών του ΤΜΕΔΕ, (iii) €11,2 εκατομμύρια για να αποκτήσει 6,0 εκατομμύρια νέες Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας που δεν θα έχουν καλυφθεί από το ΤΧΣ, και (iv) €7,6 εκατομμύρια για να αποκτήσει 4,1 εκατομμύρια νέες Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας που δεν θα έχουν καλυφθεί από άλλους μετόχους της Συγχωνευμένης Τράπεζας (από κοινού, οι **Αρχικώς Αδιάθετες Μετοχές**), και

(2) €39,2 εκατομμύρια για να ασκήσει (x) 43,2 εκατομμύρια Τίτλους Κτήσης Μετοχών προκειμένου να λάβει 151,2 εκατομμύρια νέες Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας που θα έχουν καλυφθεί από την Thrivest σύμφωνα με το σημείο (1) ανωτέρω, και (γ) 180,8 εκατομμύρια Τίτλους Κτήσης Μετοχών που θα αποκτήσει η Thrivest από το ΤΧΣ, σύμφωνα με τον όρο 4.4, προκειμένου να λάβει 632,8 εκατομμύρια νέες Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας, και

(ii) έως €80 εκατομμύρια σε μετρητά ως ακολούθως:

(x) €73,2 εκατομμύρια για να αποκτήσει έως και 39,1 εκατομμύρια περαιτέρω Αδιάθετες Μετοχές, εκτός από τις Αρχικώς Αδιάθετες Μετοχές και/ή τις Αδιάθετες Μετοχές ΤΜΕΔΕ (μαζί οι **Εναπομείνουσες Αδιάθετες Μετοχές**), και

(y) €6,8 εκατομμύρια για να ασκήσει έως και 39,1 εκατομμύρια Τίτλους Κτήσης Μετοχών για να λάβει έως και 136,9 εκατομμύρια νέες Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας που αντιστοιχούν σε τυχόν Εναπομείνουσες Αδιάθετες Μετοχές που η Thrivest μπορεί να έχει αποκτήσει σύμφωνα με το στοιχείο (x) ανωτέρω,

Γίνεται κατανοητό και συμφωνείται ότι το συνολικό ποσό της επένδυσης της Thrivest σύμφωνα με την Επακόλουθη Επένδυση δεν θα υπερβαίνει το Μέγιστο Ποσό Επένδυσης Thrivest.

Η συμφωνία των Μερών σε σχέση με την κατανομή των Αδιάθετων Μετοχών τελεί υπό την αίρεση ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας θα προσφέρει κατά προτεραιότητα (i) τις Αδιάθετες Μετοχές ΤΜΕΔΕ στο ΤΧΣ και (ii) όλες τις Εναπομείνουσες Αδιάθετες Μετοχές και τις Αρχικώς Αδιάθετες Μετοχές, στην Thrivest.

Περαιτέρω, η Thrivest συμφωνεί να μην αποκτήσει οποιοδήποτε από τα δικαιώματα προτίμησης των Συστημικών Τραπεζών στην ΑΜΚ, εκτός εάν της ζητηθεί ρητά να ενεργήσει κατά αυτόν τον τρόπο, σύμφωνα με γραπτό αιτιολογημένο αίτημα του ΤΧΣ που θα απευθύνεται στη Thrivest με την έννοια ότι η εν λόγω απόκτηση από την Thrivest θα απαιτείται ή θα είναι απαραίτητη προκειμένου να εφαρμοστούν οι ρυθμίσεις που προβλέπονται στον όρο 4.2(β).

4.3 Τα Μέρη συμφωνούν τα εξής:

- (α) ότι, παρόλο που η Κεφαλαιακή Απαίτηση είναι χαμηλότερη από το Ποσό Άντλησης Κεφαλαίων, η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα προχωρήσει στην Άντληση Κεφαλαίων για να επιδιώξει την άντληση του Ποσού της Άντλησης Κεφαλαίων, ώστε να αντιμετωπιστεί και το Αποτέλεσμα ΑΦΑ, συμπεριλαμβάνοντας το Ποσό ΑΦΑ ΠΚΤ στο Ποσό Άντλησης Κεφαλαίων, έτσι ώστε η Συγχωνευμένη Τράπεζα να μην υποχρεούται να υποβάλει αίτηση στο Πλαίσιο ΑΦΑ για να αντιμετωπίσει το Ποσό ΑΦΑ ΠΚΤ, και
- (β) η Thrivest θα έχει την επιλογή, η οποία δύναται να ασκηθεί κατά τη διακριτική της ευχέρεια, να επενδύσει το Επιπρόσθετο Ποσό Επένδυσης Thrivest στην Επακόλουθη Επένδυση για την απόκτηση Επιπλέον Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας Thrivest, και εάν γίνει αυτή η επιλογή, οποιοσδήποτε Επιπλέον Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας Thrivest που αποκτώνται κατ' αυτόν τον τρόπο από την Thrivest θα εξαιρούνται από (i) τον υπολογισμό του Τελικού Στόχου Συμμετοχής στο Μετοχικό Κεφάλαιο Thrivest, και (ii) τους υπολογισμούς και τις ρυθμίσεις που προβλέπονται στους όρους 4.8 και 4.9.

4.4 Με την επιφύλαξη του όρου 4.2, το ΤΧΣ συμφωνεί και αναλαμβάνει την υποχρέωση, μετά από έγγραφη ειδοποίηση της Thrivest, να μεταβιβάσει και να παραδώσει στην Thrivest χωρίς επιβάρυνση 180,8 εκατομμύρια Τίτλους Κτήσης Μετοχών, οι οποίοι θα εκδοθούν και θα διατεθούν στο ΤΧΣ, έτσι ώστε μετά την άσκησή τους από την Thrivest, η συμμετοχή της Thrivest στη Συγχωνευμένη Τράπεζα να ανέρχεται σε 50% πλέον μίας (1) Μετοχής της Συγχωνευμένης Τράπεζας επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, εξαιρουμένων τυχόν Εναπομεινουσών Αδιάθετων Μετοχών που αποκτήθηκαν από την Thrivest, τυχόν Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας που αποκτήθηκαν από αυτήν συνεπεία της άσκησης των Τίτλων Κτήσης Μετοχών που αντιστοιχούν σε τέτοιες Εναπομείνουσες Αδιάθετες Μετοχές και των Επιπλέον Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας Thrivest.

Εάν, ως αποτέλεσμα της απόκτησης από την Thrivest Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας σύμφωνα με την άσκηση των Τίτλων Κτήσης Μετοχών που απέκτησε από το ΤΧΣ σύμφωνα με τον παρόντα όρο 4.4, η Thrivest υποχρεωθεί να υποβάλει υποχρεωτική δημόσια πρόταση προς όλους τους μετόχους

της Συγχωνευμένης Τράπεζας για την απόκτηση των Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας σύμφωνα με το Νόμο 3461/2006, το ΤΧΣ δεσμεύεται ανέκκλητα και αναλαμβάνει την υποχρέωση να μην προσφέρει καμία από τις Μετοχές του στην Συγχωνευμένη Τράπεζα στην εν λόγω δημόσια πρόταση.

4.5 Η Επακόλουθη Επένδυση (συμπεριλαμβανομένης, προς αποφυγή αμφιβολιών, της έκδοσης των Τίτλων Κτήσης Μετοχών) υπόκειται στις ακόλουθες αναβλητικές αιρέσεις:

(α) στην έγκριση της Συγχώνευσης σύμφωνα με τους Βασικούς Όρους Συγχώνευσης από το Διοικητικό Συμβούλιο και τη Γενική Συνέλευση κάθε Τράπεζας,

(β) στην Ολοκλήρωση της Συγχώνευσης,

(γ) στην έγκριση της Άντλησης Κεφαλαίων και όλων των Επακόλουθων Εταιρικών Πράξεων από τη Γενική Συνέλευση της Συγχωνευμένης Τράπεζας με τη θετική ψήφο κάθε Μέρους, και

(δ) στις εγκρίσεις των Αρχών και τη συμμόρφωση με την Εφαρμοστέα Νομοθεσία.

4.6 Με την επιφύλαξη του όρου 4.5, η υποχρέωση κάθε Μέρους να προχωρήσει στη Επακόλουθη Επένδυση τελεί περαιτέρω υπό την προϋπόθεση ότι κάθε Μέρος έχει χορηγήσει ανέκκλητη συμβολαιογραφική πληρεξουσιότητα, υπό όρους ικανοποιητικούς για κάθε Μέρος, στον Πληρεξούσιο εντός δέκα (10) Εργάσιμων Ημερών από την ημερομηνία της παρούσας Σύμβασης, σύμφωνα με την οποία ο Πληρεξούσιος, ενεργώντας για λογαριασμό κάθε Μέρους μέσω των διορισμένων εκπροσώπων του, εξουσιοδοτείται και εντέλλεται ανέκκλητα από κάθε Μέρος:

(α) όσον αφορά το ΤΧΣ:

(i) να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου του ΤΧΣ στη Γενική Συνέλευση της ΤΑ που θα συγκληθεί για την έγκριση της Συγχώνευσης και να ψηφίσει υπέρ της Συγχώνευσης,

(ii) να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου του ΤΧΣ στη Γενική Συνέλευση της Συγχωνευμένης Τράπεζας που θα συγκληθεί για την έγκριση της Άντλησης Κεφαλαίων και των Επακόλουθων Εταιρικών Πράξεων και να ψηφίσει υπέρ της Άντλησης Κεφαλαίων και κάθε Επακόλουθης Εταιρικής Πράξης,

(iii) να ασκήσει τα δικαιώματα εγγραφής του ΤΧΣ σε κάθε μία από τις ΑΜΚ και την Έκδοση Τίτλων Κτήσης Μετοχών,

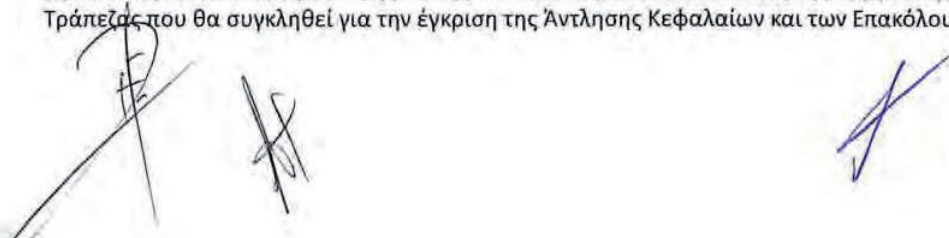
iv) να μεταφέρει ή να δώσει εντολή στην ΤτΕ και/ή σε οποιαδήποτε άλλη τράπεζα στην οποία τηρούνται τα κεφάλαια του ΤΧΣ να μεταφέρει εγκαίρως στη Συγχωνευμένη Τράπεζα όλα τα κεφάλαια που απαιτούνται προκειμένου το ΤΧΣ να πληρώσει για την εγγραφή του σε κάθε μια από τις ΑΜΚ και την άσκηση των Τίτλων Κτήσης Μετοχών που κατανέμονται στο ΤΧΣ, και

(v) να δώσει εντολή σε οποιαδήποτε τράπεζα ή άλλη εταιρεία παροχής επενδυτικών υπηρεσιών υπό τη θεματοφυλακή της οποίας θα τηρούνται οι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών να μεταβιβάσει και να παραδώσει τους Τίτλους Κτήσης Μετοχών που ορίζονται στον όρο 4.4 στην Thrivest σύμφωνα με τον όρο αυτόν, και

(β) όσον αφορά την Thrivest:

(i) να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου της Thrivest στη Γενική Συνέλευση καθεμίας εκ των ΠΚΤ και ΤΑ που θα συγκληθούν για την έγκριση της Συγχώνευσης υπέρ της Συγχώνευσης,

(ii) να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου της Thrivest στη Γενική Συνέλευση της Συγχωνευμένης Τράπεζας που θα συγκληθεί για την έγκριση της Άντλησης Κεφαλαίων και των Επακόλουθων



Εταιρικών Πράξεων και να ψηφίσει υπέρ της Άντλησης Κεφαλαίων και κάθε Επακόλουθης Εταιρικής Πράξης,

(iii) να ασκήσει τα δικαιώματα εγγραφής της Thrivest σε κάθε μία από τις ΑΜΚ και την Έκδοση Τίτλων Κτήσης Μετοχών, και

(iv) να δώσει εντολή σε οποιαδήποτε τράπεζα στην οποία τηρούνται τα κεφάλαια της Thrivest να μεταφέρει εγκαίρως στη Συγχωνευμένη Τράπεζα όλα τα κεφάλαια που απαιτούνται προκειμένου η Thrivest να καταβάλει για την εγγραφή της σε κάθε μία από τις ΑΜΚ και την άσκηση των Τίτλων Κτήσης Μετοχών που κατανέμονται στην Thrivest, και

(v) να δώσει εντολή σε οποιαδήποτε τράπεζα ή άλλη εταιρεία παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, υπό τη θεματοφυλακή της οποίας θα τηρούνται οι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών, να αποδεχθεί και να αποκτήσει τους Τίτλους Κτήσης Μετοχών που μεταβιβάζονται από το ΤΧΣ, όπως ορίζεται στον όρο 4.4, σύμφωνα με τον όρο αυτόν.

- 4.7 Κατά παρέκκλιση του όρου 4.5, οι υποχρεώσεις κάθε Μέρους για την κάλυψη των νέων Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας που θα έχουν αναληφθεί από αυτό δυνάμει της ΑΜΚ τελούν περαιτέρω υπό την προϋπόθεση τήρησης της υποχρέωσης της Συγχωνευμένης Τράπεζας να έχει ενημερώσει εγγράφως κάθε Μέρος μέχρι την τελευταία ημέρα της περιόδου εγγραφής στην ΑΜΚ ότι η Συγχωνευμένη Τράπεζα έχει λάβει από:
- (α) κάθε Μέρος, ανέκκλητες αιτήσεις εγγραφής που καλύπτουν το σύνολο των νέων Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας που αντιστοιχούν στη συμμετοχή του οικείου Μέρους στην ΑΜΚ, σύμφωνα με τον όρο 4.2,
 - (β) το ΤΜΕΔΕ, την ανέκκλητη αίτησή του για εγγραφή για νέες Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας στην ΑΜΚ για ποσό ίσο με €11,0 εκατομμύρια και για Τίτλους Κτήσης Μετοχών για ποσό ίσο με €1,0 εκατομμύριο, και
 - (γ) τον e-ΕΦΚΑ, την ανέκκλητη αίτησή του για την εγγραφή σε νέες Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας στην ΑΜΚ για ποσό ίσο με €47,9 εκατομμύρια.

Σε περίπτωση που το ΤΜΕΔΕ αποτύχει να εγγραφεί ή/και να καταβάλει €11,0 εκατομμύρια για να αποκτήσει Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας και €1,0 εκατομμύριο για να ασκήσει Τίτλους Κτήσης Μετοχών, όπως ορίζεται στο στοιχείο (β) παραπάνω, το ΤΧΣ, στο μέγιστο βαθμό που του επιτρέπεται να το πράξει, θα αναλάβει και θα καλύψει οποιοσδήποτε τέτοιες Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας και μη ασκηθέντες Τίτλους Κτήσης Μετοχών που αντιστοιχούν σε αυτές. Αυτό ισχύει με την επιφύλαξη της υποχρέωσης του ΤΧΣ να διασφαλίσει ότι η Thrivest θα επιτύχει, και του δικαιώματος της Thrivest να αποκτήσει, τον Τελικό Στόχο Συμμετοχής στο Μετοχικό Κεφάλαιο Thrivest, σε κάθε περίπτωση με την επένδυση από την Thrivest του Μέγιστου Ποσού Επένδυσης Thrivest, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της παρούσας Σύμβασης.

- 4.8 Τα Μέρη συμφωνούν ότι εάν, κατά την ολοκλήρωση (και με την επιφύλαξη της ολοκλήρωσης) της Επακόλουθης Επένδυσης, η Thrivest έχει επενδύσει το σύνολο του Μέγιστου Ποσού Επένδυσης Thrivest και, ως εκ τούτου, το ποσοστό συμμετοχής της στη Συγχωνευμένη Τράπεζα είναι πάνω από 58,5% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, υπό την προϋπόθεση ότι το ΤΧΣ θα έχει επενδύσει το σύνολο του Μέγιστου Ποσού Επένδυσης ΤΧΣ, η Thrivest θα μεταβιβάσει, κατόπιν γραπτού αιτήματος του ΤΧΣ, άνευ ανταλλάγματος στο ΤΧΣ και/ή στον e-ΕΦΚΑ έναν αριθμό Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας που ανήκουν στην και κατέχει η Thrivest, ίσο με το ποσοστό συμμετοχής της Thrivest που υπερβαίνει το εν λόγω 58,5%.
- 4.9 Τα Μέρη συμφωνούν ότι, εάν, κατά την ολοκλήρωση (και με την επιφύλαξη της ολοκλήρωσης) της Επακόλουθης Επένδυσης:

- (α) η Thrivest έχει επενδύσει λιγότερα από €80,0 εκατομμύρια για να αποκτήσει Εναπομείνουσες Αδιάθετες Μετοχές και να ασκήσει Τίτλους Κτήσης Μετοχών που αντιστοιχούν σε Εναπομείνουσες Αδιάθετες Μετοχές που απέκτησε σύμφωνα με τον όρο 4.2(β)(ii), και, ως αποτέλεσμα, η συμμετοχή της στη Συγχωνευμένη Τράπεζα υπερβαίνει το 51,1% αλλά υπολείπεται του 62,0% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, και
- (β) το ΤΧΣ έχει επενδύσει το σύνολο του Μέγιστου Ποσού Επένδυσης ΤΧΣ,

η Thrivest, κατόπιν έγγραφου αιτήματος του ΤΧΣ, θα μεταβιβάσει χωρίς αντάλλαγμα στο ΤΧΣ και/ή στον e-ΕΦΚΑ έναν αριθμό Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας που ανήκουν στην και κατέχει η Thrivest, έτσι ώστε το ποσοστό συμμετοχής της Thrivest στη Συγχωνευμένη Τράπεζα να κυμαίνεται μεταξύ τουλάχιστον 50% πλέον (1) Μετοχής Συγχωνευμένης Τράπεζας και μέχρι ποσοστού 58,5% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, με το ακριβές ποσό να είναι ανάλογο με το συνολικό ποσό που θα έχει επενδύσει η Thrivest για την απόκτηση Εναπομεινουσών Αδιάθετων Μετοχών και την άσκηση των Τίτλων Κτήσης Μετοχών που αντιστοιχούν στις εν λόγω Εναπομείνουσες Αδιάθετες Μετοχές. Σε καμία περίπτωση η Thrivest δεν υποχρεούται να μεταβιβάσει οποιοσδήποτε τέτοιες Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας στο ΤΧΣ και/ή στον e-ΕΦΚΑ εάν, ως αποτέλεσμα της εν λόγω μεταβίβασης, το συνολικό ποσοστό συμμετοχής της στη Συγχωνευμένη Τράπεζα θα είναι μικρότερο από 50% πλέον μίας (1) Μετοχής της Συγχωνευμένης Τράπεζας επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας.

- 4.10 Τα μέρη συμφωνούν ότι οι αντίστοιχες δεσμεύσεις τους σε σχέση με την Επακόλουθη Επένδυση προκύπτουν από και απεικονίζονται στο Χρηματοοικονομικό Μοντέλο Επακόλουθης Επένδυσης.

5. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΑΦΑ

Τα Μέρη αναγνωρίζουν ότι (i) το Αποτέλεσμα ΑΦΑ θα αντιμετωπιστεί με τη συμπερίληψη του Ποσού ΑΦΑ ΠΚΤ στο Ποσό Άντλησης Κεφαλαίων και θα μεριμνήσουν, μέσω της άσκησης των αντίστοιχων δικαιωμάτων τους ψήφου, ώστε (ii) η Συγχωνευμένη Τράπεζα να μην αιτηθεί την υπαγωγή της στο Πλαίσιο ΑΦΑ για την αντιμετώπιση του Ποσού ΑΦΑ ΠΚΤ.

6. ΔΙΑΚΡΑΤΗΣΗ

- 6.1 Κατά τη διάρκεια της περιόδου που αρχίζει από την ημερομηνία κατά την οποία (i) είτε θα ολοκληρωθεί η ΑΜΚ, (ii) είτε θα εκδοθούν και θα παραδοθούν στα Μέρη Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας ως αποτέλεσμα της μετατροπής των Τίτλων Κτήσης Μετοχών, όποιο από τα δύο συμβεί αργότερα, και λήγει δώδεκα (12) μήνες από την εν λόγω τελευταία ημερομηνία, κανένα Μέρος και κανένα πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό του ή για λογαριασμό τους δεν θα δύναται, χωρίς την έγγραφη συγκατάθεση του άλλου Μέρους, (x) άμεσα ή έμμεσα, να προσφέρει, να πωλήσει, να συνάψει σύμβαση πώλησης ή να παραχωρήσει οποιοδήποτε δικαίωμα προαίρεσης, δικαίωμα, τίτλο κτήσης ή σύμβαση αγοράς, να ασκήσει οποιοδήποτε δικαίωμα προαίρεσης πώλησης, να αγοράσει οποιοδήποτε δικαίωμα προαίρεσης ή σύμβαση πώλησης, ή να δανείσει ή να μεταβιβάσει με άλλο τρόπο οποιοσδήποτε Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας, ή (y) να συνάψει οποιαδήποτε συμφωνία ανταλλαγής ή οποιαδήποτε άλλη συμφωνία ή οποιαδήποτε συναλλαγή που μεταβιβάζει, εν όλω ή εν μέρει, άμεσα ή έμμεσα, την οικονομική συνέπεια της κυριότητας οποιοδήποτε Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας, στο βαθμό που οποιαδήποτε τέτοια συναλλαγή που περιγράφεται στα σημεία (x) ή (y) ανωτέρω πρόκειται να διακανονιστεί με την παράδοση Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας.
- 6.2 Ο όρος 6.1 δεν εφαρμόζεται σε οποιαδήποτε διάθεση Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας από το ΤΧΣ σύμφωνα με τη στρατηγική αποεπένδυσης που εφαρμόζεται στη Συγχωνευμένη Τράπεζα, υπό την προϋπόθεση ότι η Thrivest θα έχει κληθεί να συμμετάσχει σε οποιαδήποτε διαδικασία που μπορεί

να ξεκινήσει το ΤΧΣ για την εφαρμογή της εν λόγω στρατηγικής αποεπένδυσης μαζί με άλλους επενδυτές.

7. ΣΚΟΠΙΜΩΣ ΕΧΕΙ ΑΦΕΘΕΙ ΚΕΝΟ

8. ΕΓΓΥΟΔΟΤΙΚΕΣ ΔΗΛΩΣΕΙΣ

- 8.1. Κάθε Μέρος διαβεβαιώνει και εγγυάται προς το άλλο Μέρος ότι από την ημερομηνία θέσεως σε ισχύ της παρούσας Σύμβασης και κάθε φορά που ενεργείται νομική πράξη ή άλλη ενέργεια από αυτό υπό τους όρους της παρούσας Σύμβασης ή δυνάμει αυτής, συμπεριλαμβανομένων των σχετιζόμενων με κάθε Επακόλουθη Εταιρική Πράξη:
- (α) έχει το δικαίωμα, την ισχύ και την εξουσία να συνάψει την παρούσα Σύμβαση και να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από την παρούσα και σε σχέση με την Συναλλαγή και έχει προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες για την έγκριση της σύναψης και της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων,
 - (β) η σύναψη της παρούσας Σύμβασης και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων από αυτό (το Μέρος) - τώρα ή στο μέλλον - δεν παραβιάζουν, ούτε αντίκεινται, ούτε συνιστούν αθέτηση των διατάξεων των καταστατικών του εγγράφων (ή, στην περίπτωση του ΤΧΣ, του Νόμου ΤΧΣ), οποιασδήποτε Εφαρμοστέας Νομοθεσίας, οποιουδήποτε περιουσιακού του στοιχείου ή οποιουδήποτε συμβατικού περιορισμού που δεσμεύει αυτό το Μέρος ή οποιοδήποτε περιουσιακό του στοιχείο, και
 - (γ) εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στην παρούσα Σύμβαση, όλες οι εξουσιοδοτήσεις και όλες οι κοινοποιήσεις και αιτήσεις προς οποιαδήποτε Αρχή ή προς οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, που είναι αναγκαίες για την παροχή της δυνατότητας σύναψης (της Σύμβασης) και εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του που απορρέουν από την παρούσα Σύμβαση έχουν ληφθεί ή εκδοθεί (κατά περίπτωση) και βρίσκονται σε πλήρη ισχύ και παράγουν αποτελέσματα και έχουν πληρωθεί όλες οι προϋποθέσεις ισχύος εκάστης εξουσιοδότησης.

9. ΔΙΑΡΚΕΙΑ

- 9.1. Η διάρκεια της παρούσας Σύμβασης εκκινεί κατά την Ημερομηνία Υπογραφής και εκτενέει το νωρίτερο την 31^η Δεκεμβρίου 2025, ή σε οποιαδήποτε μεταγενέστερη ημερομηνία την οποία τα Μέρη δύνανται εγγράφως να συμφωνήσουν, είτε την ημερομηνία κατά την οποία:
- (α) η Συναλλαγή έχει ολοκληρωθεί και οι εκ της παρούσας απορρέουσες συμβατικές υποχρεώσεις εκάστου Μέρους έχουν πλήρως εκπληρωθεί και εγκριθεί σύμφωνα με τους όρους της παρούσας Σύμβασης, ή
 - (β) οποιοδήποτε Μέρος κοινοποιεί στο άλλο Μέρος (Υπαίτιο Μέρος) έγγραφο καταγγελία, ισχυριζόμενο ότι το Υπαίτιο Μέρος έχει αθετήσει ή με άλλο τρόπο δεν έχει συμμορφωθεί με τους όρους της παρούσας Σύμβασης.
- 9.2. Με την επιφύλαξη των οριζόμενων στον όρο 12.2, η λύση της παρούσας Σύμβασης δεν θα θίγει οποιαδήποτε δικαιώματα οποιουδήποτε εκ των Μερών, τα οποία θα έχουν έως τότε γεννηθεί.

10. ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑ

- 10.1 Με την επιφύλαξη του όρου 10.4, τα Μέρη δεν θα αποκαλύπτουν σε οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο την ύπαρξη και το περιεχόμενο της παρούσας Σύμβασης ή οποιαδήποτε πληροφορία σχετιζόμενη με το άλλο Μέρος και τα Συνδεδεμένα Μέρη τους, εκτός εάν το Μέρος αποκαλύπτει τέτοιες εμπιστευτικές πληροφορίες:
- (α) στους επαγγελματικούς του συμβούλους, τους ελεγκτές και τους παρόχους χρηματοδότησης που εμπλέκονται στη Συναλλαγή και στη βάση του αναγκαίου μέτρου πληροφόρησης (need to know basis),

- (β) σε Συνδεδεμένα Μέρη των Μερών και τους διευθυντές τους, διοικητικά στελέχη, υπαλλήλους, επαγγελματικούς συμβούλους και ελεγκτές σε κάθε περίπτωση που εμπλέκονται στη Συναλλαγή και στη βάση του αναγκαίου μέτρου πληροφόρησης (need to know basis),
- (γ) με την έγγραφη συναίνεση του άλλου Μέρους,
- (δ) σε καλόπιστους πιθανούς επενδυτές της Συγχωνευμένης Τράπεζας ή στους επαγγελματικούς συμβούλους τους ή παρόχους χρηματοδότησης υπό τον όρο ότι τα πρόσωπα αυτά έχουν ανάγκη γνώσης των πληροφοριών προκειμένου να υπολογίσουν, αξιολογήσουν, να παρέχουν συμβουλές ή να εξυπηρετήσουν την πιθανή επένδυση και υπό την προϋπόθεση πως η αποκάλυψη περιορίζεται σε πληροφορίες αναφορικά με τους όρους της παρούσας Σύμβασης και με οποιαδήποτε επικουρικά έγγραφα,
-
- (ε) κατά το μέτρο που απαιτείται από την Εφαρμοστέα Νομοθεσία ή από οποιαδήποτε Αρχή στην οποία υπόκειται το Μέρος οπουδήποτε και αν αυτή βρίσκεται,
- (στ) κατά το μέτρο που απαιτείται για τη συμμόρφωσή του με την παρούσα Σύμβαση ή για την επίλυση διαφορών σύμφωνα με την παρούσα Σύμβαση,
- (ζ) προκειμένου να απαντήσει σε δημοσιεύματα ή σε διαρροές σχετικές με την παρούσα Σύμβαση, την Συναλλαγή και τις διευθετήσεις, είτε συμβατικές, οικονομικές ή άλλες, όπως εκεί παρουσιάζονται.
- 10.2 Κάθε Μέρος θα διασφαλίσει ότι ο παραλήπτης προς τον οποίο νομίμως αποκαλύπτει εμπιστευτικές πληροφορίες σύμφωνα με τον όρο 10.1 γνωρίζει και συμμορφώνεται με την υποχρέωση εμπιστευτικότητας που βαρύνει το Μέρος αυτό σύμφωνα με την παρούσα Σύμβαση, όπως θα συνέβαινε εάν ο λήπτης της πληροφορίας ήταν συμβαλλόμενος στην παρούσα.
- 10.3 Η υποχρέωση εμπιστευτικότητας του παρόντος όρου 10 δεν ισχύει για το ΤΧΣ έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας, σύμφωνα με το άρθρο 16β παρ. 9 του Νόμου ΤΧΣ και τις συμβατικές υποχρεώσεις που έχει αναλάβει το ΤΧΣ.
- 10.4 Τα Μέρη θα συμφωνήσουν από κοινού, υπό την επιφύλαξη του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 για την κατάχρηση της αγοράς, επί της μορφής οποιασδήποτε ανακοίνωσης που θα απαιτηθεί σύμφωνα με την Εφαρμοστέα Νομοθεσία και/ή τους κανόνες του Χρηματιστηρίου Αθηνών σε σχέση με την παρούσα Σύμβαση.

11. ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

- 11.1 Οποιαδήποτε κοινοποίηση ή άλλη επικοινωνία σε σχέση με την παρούσα Σύμβαση πρέπει να γίνεται εγγράφως και στην αγγλική γλώσσα και θα δίδεται νομίμως εάν:
- (α) αποστέλλεται ταχυδρομικώς (συμπεριλαμβανομένης της επίδοσης με δικαστικό επιμελητή) στις διευθύνσεις του σχετικού Μέρους που ορίζονται στον όρο 11.3, ή
- (β) αποστέλλεται με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο (email) στη διεύθυνση του σχετικού Μέρους που ορίζεται στον όρο 11.2.,

με την επιφύλαξη τυχόν κοινοποίησης καταγγελίας σύμφωνα με το άρθρο 9 και κοινοποίησης της άσκησης του Δικαιώματος Προαίρεσης Πώλησης του ΤΧΣ, οι οποίες θα επιδίδονται με δικαστικό επιμελητή.

- 11.2. Εφόσον δεν υφίστανται αποδείξεις περί του αντιθέτου, μία κοινοποίηση θα λογίζεται ως επιδοθείσα:
- (α) εάν έχει σταλεί ταχυδρομικά και έχει παραδοθεί στη διεύθυνση που αναφέρεται στον όρο 11.3, κατά την ημερομηνία παραδόσεως, και

- (β) εάν έχει σταλεί μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) στην ηλεκτρονική διεύθυνση που αναφέρεται στον όρο 11.3, κατά την ημερομηνία διαβίβασης, εφόσον έχει αποσταλεί πριν τις 5.30 μ.μ. (τοπική ώρα του τόπου προορισμού), διαφορετικά την επόμενη Εργάσιμη Ημέρα, εκτός εάν μήνυμα αποτυχίας παράδοσης, απουσίας εκτός γραφείου ή άλλο παρόμοιο μήνυμα αποσταλεί από την διεύθυνση email του παραλήπτη, περίπτωση κατά την οποία η σχετική κοινοποίηση θα πρέπει να σταλεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στον όρο 11.1 (α).
- 11.3 Κοινοποιήσεις θα επιδίδονται στις ακόλουθες διευθύνσεις ή σε άλλες διευθύνσεις που τα Μέρη δύνανται να έχουν ορίσει μεταξύ τους με κοινοποίηση που θα δίδεται σύμφωνα με τον παρόντα όρο 11.3:
- (α) προς το ΤΧΣ:
- Επωνυμία: Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
Διεύθυνση: Λ. Ελ. Βενιζέλου, αρ. 10, 106 71, Αθήνα, Ελλάδα
E-mail: ixirouhakis@hfsf.gr
nvalantasis@hfsf.gr
ddoxaki@hfsf.gr
- Υπ' όψιν: Ηλία Ξηρουχάκη, Διευθύνοντας Συμβούλου
Νικολάου Βαλαντάση, Αναπληρωτή Διευθύνοντας Συμβούλου
Δέσποινας Δοξάκη, Επικεφαλής Νομικής Συμβούλου
- (β) προς την Thrivest:
- Επωνυμία: Thrivest Holding Ltd
Διεύθυνση: Οδός Γρίβα Διγενή, αρ. 81, προαύλιο Μαρίνου, 3^{ος} όροφος
Διαμέρισμα/ Γραφείο 301, CY 6043 Λάρνακα, Κύπρος
E-mail: aexarchou@thrivestholding.com
- Υπ' όψιν: Αλέξανδρου Εξάρχου
Με κοινοποίηση στον Γιάννη Αργυρόπουλο εκ του Δικηγορικού Γραφείου Αργυρόπουλου – Γκισάκη και Συνεργατών
Οδός Ηριδανού, αρ. 3, 11528, Αθήνα
E-mail: g.argyropoulos@rglaw.gr

12. ΓΕΝΙΚΑ

- 12.1 Κάθε Μέρος θα καταβάλει τα έξοδα και τις δαπάνες στις οποίες υποβλήθηκε το ίδιο και οι επαγγελματικοί σύμβουλοί του σε σχέση με τη σύναψη και την εκτέλεση της παρούσας Σύμβασης.
- 12.2 Τα Μέρη αναγνωρίζουν ότι η παραβίαση των όρων της παρούσας Σύμβασης θα δώσει το δικαίωμα σε κάθε Μέρος που δεν παραβιάζει την παρούσα να ζητήσει αποζημίωση για τις ζημιές που υπέστη (εάν υπάρχουν) ή/και να ασκήσει όλα τα άλλα διαθέσιμα ένδικα βοηθήματα, όπως επιτρέπεται από την Εφαρμοστέα Νομοθεσία.
- 12.3 Τα δικαιώματα κάθε Μέρους βάσει της παρούσας Σύμβασης:
- (α) μπορούν να ασκούνται όσο συχνά απαιτείται,

(β) εκτός εάν ορίζεται ρητά διαφορετικά στην παρούσα Σύμβαση, ισχύουν σωρευτικά και όχι κατ' αποκλεισμό των δικαιωμάτων και των ενδίκων μέσων που προβλέπονται από την Εφαρμοστέα Νομοθεσία, και

(γ) (κάθε Μέρος) μπορεί να παραιτηθεί από αυτά μόνο ρητά και εγγράφως.

Η καθυστέρηση στην άσκηση ή η μη άσκηση οποιουδήποτε τέτοιου δικαιώματος δεν συνιστά, υπό οποιεσδήποτε συνθήκες, παραίτηση από το εν λόγω δικαίωμα.

12.2 Οποιαδήποτε τροποποίηση της παρούσας Σύμβασης πρέπει να γίνεται εγγράφως, να διατυπώνεται ως τροποποίηση της παρούσας Σύμβασης και να υπογράφεται από εξουσιοδοτημένους εκπροσώπους καθενός από τα Μέρη.

12.3 Κάθε Μέρος αναγνωρίζει ότι, συνομολογώντας την παρούσα Σύμβαση, δεν βασίστηκε σε καμία ρητή ή σιωπηρή δήλωση, εγγύηση, παρεπόμενη σύμβαση ή άλλη διαβεβαίωση (εκτός από εκείνες που αναφέρονται στην παρούσα Σύμβαση και στα έγγραφα που αναφέρονται σε αυτήν). Κάθε Μέρος παραιτείται από όλα τα δικαιώματα και τα ένδικα μέσα που, αν δεν υπήρχε ο παρών όρος 12.3, θα ήταν διαφορετικά διαθέσιμα σε αυτό σε σχέση με οποιαδήποτε τέτοια ρητή ή σιωπηρή διαβεβαίωση, εγγυοδοτική δήλωση, παρεπόμενη σύμβαση ή άλλη διαβεβαίωση. Τίποτα στον παρόντα όρο 12.3 δεν περιορίζει ή αποκλείει οποιαδήποτε ευθύνη για βαριά αμέλεια ή δόλο.

12.4 Η παρούσα Σύμβαση μπορεί να καταρτιστεί σε οποιοδήποτε αριθμό αντιτύπων, τα οποία, όλα μαζί, θα αποτελούν μία και την αυτή συμφωνία, και κάθε Μέρος δύναται να συνάψει την παρούσα Σύμβαση με την υπογραφή ενός αντιτύπου.

12.5 Η παρούσα Σύμβαση έχει συνταχθεί και υπογραφεί στην Αγγλική και στην Ελληνική γλώσσα. Σε περίπτωση ασυμφωνίας μεταξύ του κειμένου της παρούσας Σύμβασης στην Αγγλική και στη Ελληνική γλώσσα, το κείμενο της παρούσας στην Αγγλική γλώσσα θα υπερισχύει από όλες τις απόψεις.

13. ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ

13.1 Η παρούσα Σύμβαση και οποιοσδήποτε εξωσυμβατικές υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτήν ή σε σχέση με αυτήν θα διέπονται από το Ελληνικό δίκαιο και θα ερμηνεύονται σύμφωνα με αυτό.

13.2 Τα Μέρη θα επιχειρήσουν να συζητήσουν και να συμφωνήσουν φιλικά για την επίλυση οποιασδήποτε διένεξης, αξίωσης, διαφοράς ή αμφισβήτησης που απορρέει από την παρούσα Σύμβαση, σχετίζεται με αυτήν ή έχει οποιαδήποτε σύνδεση με αυτήν, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε διαφοράς σχετικά με την υπόσταση, το κύρος, την ερμηνεία, την εκτέλεση, την παραβίαση ή την καταγγελία της ή τις συνέπειες της ακυρότητάς της, καθώς και οποιασδήποτε διαφοράς σχετικά με οποιοσδήποτε εξωσυμβατικές υποχρεώσεις που προκύπτουν από αυτήν ή σε σχέση με αυτήν (Κλιμακούμενο Ζήτημα).

13.3 Κάθε Μέρος μπορεί να προβεί σε έγγραφη κοινοποίηση σχετικά με ένα Κλιμακούμενο Ζήτημα (η **Ειδοποίηση Κλιμάκωσης**) προς το άλλο Μέρος, ζητώντας επίσημα την έναρξη της ακόλουθης διαδικασίας:

(α) με την επίδοση της Ειδοποίησης Κλιμάκωσης, οι αρμόδιοι αξιωματούχοι των Μερών θα προσπαθήσουν με καλή πίστη να αντιμετωπίσουν και να επιλύσουν το Κλιμακούμενο Ζήτημα,

(β) εάν τα πρόσωπα που αναφέρονται στον όρο 13.3(α) ανωτέρω δεν είναι σε θέση να επιλύσουν το Κλιμακούμενο Ζήτημα εντός δεκαπέντε (15) Εργάσιμων Ημερών από την επίδοση της Ειδοποίησης Κλιμάκωσης, οποιοδήποτε από τα Μέρη μπορεί να παραπέμψει το ζήτημα σε διαιτησία με εφαρμογή των διατάξεων του όρου 13.4.



- 13.4 Ένα Κλιμακούμενο Ζήτημα που δεν έχει αντιμετωπιστεί και επιλυθεί σύμφωνα με τον όρο 13.3(α) ανωτέρω θα παραπέμπεται και θα επιλύεται οριστικά με δεσμευτική διαιτησία σύμφωνα με τους κανόνες διαιτησίας του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου χωρίς προσφυγή στα τακτικά δικαστήρια. Οι εν λόγω κανόνες θεωρείται ότι ενσωματώνονται μέσω παραπομπής στην παρούσα διάταξη. Η έδρα της διαιτησίας θα είναι η Αθήνα, Ελλάδα, και ο αριθμός των διαιτητών θα είναι τρεις. Η γλώσσα της διαδικασίας θα είναι η ελληνική. Όλα τα έγγραφα που υποβάλλονται σε σχέση με τη διαδικασία θα είναι στην ελληνική ή αγγλική γλώσσα ή, αν είναι σε άλλη γλώσσα, θα συνοδεύονται από ελληνική ή αγγλική μετάφραση.

14. ΙΣΧΥΟΥΣΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- 14.1 Οι διατάξεις που περιέχονται στους όρους 10, 11, 12, 13 και 14 ισχύουν και μετά τη λύση της παρούσας Σύμβασης.

Η παρούσα Σύμβαση υπογράφηκε από τα Μέρη κατά την ημερομηνία που αναφέρεται στην αρχή της παρούσας.

ΥΠΟΓΡΑΦΟΝΤΕΣ

ΓΙΑ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ

ΓΙΑ ΤΗ THRIVEST HOLDING LTD

Υπογραφή
Όνομα: Ηλίας Ε. Ξηροσυχάκης
Ιδιότητα: Διευθύνων Σύμβουλος

Υπογραφή
Όνομα: Αλέξανδρος Ξεάρχου
Ιδιότητα: Διευθύνων Σύμβουλος

Υπογραφή
Όνομα: Νικόλας Βαλαντάσης
Ιδιότητα: Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

ΣΧΕΔΙΟ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ ΔΕΣΜΕΥΣΗΣ ΤΧΣ

Προς: Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία

Υπόψη κας. Ελένης Βρεττού, Διευθύνουσας Συμβούλου

Κοινοποίηση: Τράπεζα της Ελλάδος

Γενική Διεύθυνση Προληπτικής

Εποπτείας και Εξυγίανσης

Υπόψη: κ. Ιωάννη Τσικριπή

Αθήνα, _____ 2024

Αγαπητή κα. Βρεττού,

Σε συνέχεια της από [•] Ιουλίου 2024 κοινής επιστολής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») και της Thrivest Holding LTD («Thrivest» και από κοινού με το ΤΧΣ, οι «Μέτοχοι»), μετόχων της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (η «Attica Bank»), σχετικά με τη συμφωνία που επετεύχθη μεταξύ των Μετόχων («Συμφωνία Μετόχων») και αφορά:

α) στη συγχώνευση της Attica Bank με την Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία («Παγκρήτια» και από κοινού με την Attica Bank, «Τράπεζες») δια της απορρόφησης της Παγκρήτιας από την Attica Bank («Συγχώνευση») και, υπό την προϋπόθεση της ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, και

β) στην κεφαλαιακή ενίσχυση της Attica Bank μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων (ΑΜΚ) της Attica Bank (μετά τη Συγχώνευση), και έκδοσης τίτλων κτήσης μετοχών της Attica Bank («Warrants») υπέρ εκείνων από τους μετόχους της, οι οποίοι θα έχουν εγγραφεί στην και καλύψει την ΑΜΚ (η έκδοση των Warrants από κοινού με την ΑΜΚ, η «Κεφαλαιακή Ενίσχυση»).

Μέσω της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης, θα επιδιωχθεί η άντληση μέχρι και €735 εκατομμυρίων, ώστε, αφενός μεν, να καλυφθούν οι πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες της Attica Bank, όπως αυτές θα προκύπτουν μετά τη Συγχώνευση, συνεπεία της σχεδιαζόμενης υπαγωγής των Τραπεζών στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ III», αφετέρου δε, να υποστηριχθεί η υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της Attica Bank μετά τη Συγχώνευση.

Επιπλέον, θέτουμε στην προσοχή σας τα ακόλουθα:

1. Βάσει της Συμφωνίας Μετόχων, οι Μέτοχοι δεσμεύτηκαν να ενισχύσουν κεφαλαιακά την Attica Bank μετά τη Συγχώνευση, εισφέροντας στην ΑΜΚ σε μετρητά μέχρι και €675,1 εκατομμύρια, από τα οποία €475,1 εκατομμύρια κατ' ανώτατο όριο θα εισφερθούν από το ΤΧΣ, και μέχρι και €200 εκατομμύρια θα εισφερθούν από την Thrivest.

3. Περαιτέρω:

(α) το ΤΧΣ δεσμεύτηκε να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει στην Attica Bank υπέρ της Συγχώνευσης και της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης, και

(β) η Thrivest δεσμεύτηκε να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει (i) στην Παγκρήτια και στην Attica Bank υπέρ της Συγχώνευσης, και (ii) στην Attica Bank υπέρ της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης.

4. Οι ως άνω δεσμεύσεις των Μετόχων αναφορικά με τη Συγχώνευση και την Κεφαλαιακή Ενίσχυση και εν γένει η υλοποίηση της Συμφωνίας Μετόχων, τελούν υπό τον όρο της λήψης των απαιτούμενων εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων και την αυτονόητη προϋπόθεση της τήρησης των όρων της Συμφωνίας Μετόχων.

Είμαστε στη διάθεσή σας για τυχόν περαιτέρω πληροφορίες ή διευκρινίσεις.

Με κάθε εκτίμηση,

[•]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

ΣΧΕΔΙΟ ΕΠΙΣΤΟΛΗΣ ΔΕΣΜΕΥΣΗΣ THRIVEST

Προς: Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία

Υπόψη κας. Ελένης Βρεττού, Διευθύνουσας Συμβούλου

Κοινοποίηση: Τράπεζα της Ελλάδος

Γενική Διεύθυνση Προληπτικής

Εποπτείας και Εξυγίανσης

Υπόψη: κ. Ιωάννη Τσικριτή

Αθήνα, _____ 2024

Αγαπητή κα. Βρεττού,

Σε συνέχεια της από [●] Ιουλίου 2024 κοινής επιστολής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») και της Thrivest Holding LTD («Thrivest» και από κοινού με το ΤΧΣ, οι «Μέτοχοι»), μετόχων της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (η «Attica Bank»), σχετικά με τη συμφωνία που επετεύχθη μεταξύ των Μετόχων («Συμφωνία Μετόχων») και αφορά:

α) στη συγχώνευση της Attica Bank με την Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία («Παγκρήτια» και από κοινού με την Attica Bank, «Τράπεζες») δια της απορρόφησης της Παγκρήτιας από την Attica Bank («Συγχώνευση») και, υπό την προϋπόθεση της ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, και

β) στην κεφαλαιακή ενίσχυση της Attica Bank μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων (ΑΜΚ) της Attica Bank (μετά τη Συγχώνευση), και έκδοσης τίτλων κτήσης μετοχών της Attica Bank («Warrants») υπέρ εκείνων από τους μετόχους της, οι οποίοι θα έχουν εγγραφεί στην και καλύψει την ΑΜΚ (η έκδοση των Warrants από κοινού με την ΑΜΚ, η «Κεφαλαιακή Ενίσχυση»).

Μέσω της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης, θα επιδιωχθεί η άντληση μέχρι και €735 εκατομμυρίων, ώστε, αφενός μεν, να καλυφθούν οι πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες της Attica Bank, όπως αυτές θα προκύπτουν μετά τη Συγχώνευση, συνεπεία της σχεδιαζόμενης υπαγωγής των Τραπεζών στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ III», αφετέρου δε, να υποστηριχθεί η υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της Attica Bank μετά τη Συγχώνευση.

Επιπλέον, θέτουμε στην προσοχή σας τα ακόλουθα:

1. Βάσει της Συμφωνίας Μετόχων, οι Μέτοχοι δεσμεύτηκαν να ενισχύσουν κεφαλαιακά την Attica Bank μετά τη Συγχώνευση, εισφέροντας στην ΑΜΚ σε μετρητά μέχρι και €675,1 εκατομμύρια, από τα οποία €475,1 εκατομμύρια κατ' ανώτατο όριο θα εισφερθούν από το ΤΧΣ, και μέχρι και €200 εκατομμύρια θα εισφερθούν από την Thrivest.

Συγκεκριμένα, η Thrivest έχει δεσμευθεί να εισφέρει (i) €120 εκατομμύρια για την κάλυψη του (μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης) ποσοστού συμμετοχής της στην ΑΜΚ, την απόκτηση αριθμού αδιάθετων μετοχών που δεν θα καλύψει το ΤΜΕΔΕ, το ΤΧΣ και λοιποί μέτοχοι της Attica Bank και την άσκηση των Warrants που της αναλογούν, όπως και Warrants που θα της μεταβιβάσει το ΤΧΣ, κατά τα ειδικότερα διαλαμβανόμενα στη Συμφωνία Μετόχων, και (ii) μέχρι και €80 εκατομμύρια για την κάλυψη τυχόν επιπλέον αδιάθετων μετοχών και την άσκηση Warrants που αντιστοιχούν σε αυτές τις αδιάθετες μετοχές.

3. Περαιτέρω:

(α) το ΤΧΣ δεσμεύτηκε να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει στην Attica Bank υπέρ της Συγχώνευσης και της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης, και

(β) η Thrivest δεσμεύτηκε να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει (i) στην Παγκρήτια και στην Attica Bank υπέρ της Συγχώνευσης, και (ii) στην Attica Bank υπέρ της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης.

4. Οι ως άνω δεσμεύσεις των Μετόχων αναφορικά με τη Συγχώνευση και την Κεφαλαιακή Ενίσχυση και εν γένει η υλοποίηση της Συμφωνίας Μετόχων, τελούν υπό τον όρο της λήψης των απαιτούμενων εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων και την αυτονόητη προϋπόθεση της τήρησης των όρων της Συμφωνίας Μετόχων.

Είμαστε στη διάθεσή σας για τυχόν περαιτέρω πληροφορίες ή διευκρινίσεις.

Με κάθε εκτίμηση,

[•]



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3**ΟΡΟΙ ΑΜΚ**

1. ΑΜΚ με δικαιώματα προτίμησης
2. Ονομαστικό ποσό ΑΜΚ: €18,0 εκατομμύρια
3. Συνολικό ποσό προς άντληση: €672,1 εκατομμύρια
4. Συνολικός αριθμός μετοχών προς έκδοση: 359,5 εκατομμύρια
5. Τιμή έκδοσης/προσφοράς ανά νέα μετοχή: €1,87

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4

ΟΡΟΙ ΤΩΝ ΤΙΤΛΩΝ ΚΤΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

1. Προορίζεται για τους μετόχους που συμμετείχαν στην ΑΜΚ. Οι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών θα παραχωρηθούν χωρίς αντάλλαγμα σε αναλογία μία (1) Μετοχή Συγχωνευμένης Τράπεζας έναντι ενός (1) Τίτλου Κτήσης Μετοχών.
 2. Αριθμός Τίτλων Κτήσης Μετοχών που θα εκδοθούν: 359,5 εκατομμύρια
 3. Αριθμός Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας που αντιστοιχούν σε κάθε Τίτλο Κτήσης: 3,5
 4. Τιμή έκδοσης κάθε Μετοχής Συγχωνευμένης Τράπεζας που αντιστοιχεί σε κάθε Τίτλο Κτήσης Μετοχών: €0,05
-



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5
ΣΧΕΔΙΟ ΕΝΕΡΓΕΙΩΝ

Project Eve: Διάγραμμα Ενεργειών για την Συγχώνευση

Το παρόν χρονοδιάγραμμα αποτελεί διάγραμμα των ενεργειών για τη συγχώνευση με απορρόφηση της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «**ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ**») από την ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «**ΑΤΤΙΚΑ BANK**») (η «**Συγχώνευση**»). [1]

| α/α | Ευδεικτική Ημερομηνία | Ενέργεια | Σχόλια / Παρατηρήσεις |
|-----|-----------------------------|---|--|
| 1. | [18] Ιουλίου 2024 | Σύναψη της συμφωνίας μεταξύ των μετόχων της ΑΤΤΙΚΑ BANK (η « Επενδυτική Συμφωνία ») σχετικά με την επένδυσή τους στην ΑΤΤΙΚΑ BANK (συμπεριλαμβανομένης της Συγχώνευσης και της επακόλουθης αύξησης κεφαλαίου της οντότητας που θα προκύψει από την Συγχώνευση) και κοινοποίηση των όρων της στην ΑΤΤΙΚΑ BANK και την ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ. | |
| 2. | [24] Ιουλίου 2024 | Αποφάσεις Δ.Σ. της ΑΤΤΙΚΑ BANK και της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ σχετικά με (i) την έναρξη της Συγχώνευσης, (ii) τους επιχειρηματικούς λόγους της Συγχώνευσης, (iii) τον καθορισμό της ημερομηνίας του Ισολογισμού Μετασχηματισμού κατά την [31.12.2023], (iv) την προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής για τη Συγχώνευση και (v) τον ορισμό ανεξάρτητων ορκωτών ελεγκτών (τουλάχιστον ενός για κάθε τράπεζα) για τη σύνταξη για κάθε τράπεζα της έκθεσης εκτίμησης του άρθρου 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997 (η « Έκθεση Αποτίμησης ») και την έκθεση επί του δίκαιου και εύλογου της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής για την Συγχώνευση, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997 και το άρθρο 10 του Ν. 4601/2019 (η « Έκθεση επί του Δίκαιου και Εύλογου της Σχέσης Ανταλλαγής »). | Ο διορισμός ανεξάρτητων ορκωτών ελεγκτών μπορεί να γίνει νωρίτερα. Η Έκθεση Αποτίμησης και η Έκθεση επί του Δίκαιου και Εύλογου της Σχέσης Ανταλλαγής μπορούν να περιλαμβάνονται στην ίδια έκθεση του ελεγκτή. |
| 3. | [24] Ιουλίου 2024 | Σχετικές ανακοινώσεις για την έναρξη της Συγχώνευσης στα Χ.Α. και στις εταιρικές ιστοσελίδες, κατά περίπτωση. | |
| 4. | [25] Ιουλίου 2024 | Αίτηση της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ προς την ΤτΕ για την απένταξή της από τις ρυθμίσεις της νομοθεσίας DTC σύμφωνα με το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013. | Η αίτηση στην ΤτΕ θα πρέπει να υποβληθεί τουλάχιστον 3 μήνες πριν τη σύγκληση της ΓΣ της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ για την έγκριση της απένταξης της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ από τις προβλέψεις της DTC νομοθεσίας. |
| 5. | Μέχρι τις [29] Ιουλίου 2024 | <u>Προετοιμασία και οριστικοποίηση όλων των εγγράφων που απαιτούνται για τη Συγχώνευση, δηλαδή:</u> | |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | | <p>I. Επιχειρηματικό Σχέδιο της οντότητας που θα προκύψει από την Συγχώνευση</p> | <p><u>Επιχειρηματικό Σχέδιο</u> Σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 18 (α) του ν. 2515/1997, το πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος που θα προκύψει από την Συγχώνευση περιλαμβάνει το είδος και την έκταση των εργασιών του, καθώς και τη διοικητική και λογιστική οργάνωση και τις διαδικασίες εσωτερικού του ελέγχου.</p> |
| | | <p>II. Εκθέσεις Αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997</p> | <p><u>Εκθέσεις Αποτίμησης</u> Η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ και της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ διενεργείται από τουλάχιστον έναν ορκωτό ελεγκτή που ορίζεται για το σκοπό αυτό από κάθε πιστωτικό ίδρυμα, ο οποίος συντάσσει Έκθεση Αποτίμησης για το σκοπό αυτό.</p> |
| | | <p>III. Εκθέσεις επί του Δίκαιου και Εύλογου της Σχέσης Ανταλλαγής σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997 και του άρθρου 10 του Ν. 4601/2019</p> | <p><u>Εκθέσεις επί του Δίκαιου και Εύλογου της Σχέσης Ανταλλαγής</u> Η Έκθεση επί του Δίκαιου και Εύλογου της Σχέσης Ανταλλαγής περιλαμβάνει (i) δήλωση ότι έχει διενεργηθεί έλεγχος των όρων του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και (ii) διατύπωση γνώμης σχετικά με το κατά πόσον η σχέση ανταλλαγής των μετοχών είναι δίκαιη και εύλογη. Επιπλέον, περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα: α) τη μέθοδο ή τις μεθόδους που υιοθετήθηκαν για τον καθορισμό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών, και β) δήλωση σχετικά με το κατά πόσον η μέθοδος ή οι μέθοδοι που υιοθετήθηκαν είναι κατάλληλες για τη συγκεκριμένη περίπτωση, τις αξίες που προκύπτουν από την εφαρμογή κάθε μεθόδου και γνώμη σχετικά με τη βαρύτητα που αποδίδεται σε ορισμένες μεθόδους για τον προσδιορισμό των αξιών αυτών. Αναφέρει επίσης τυχόν δυσκολίες που ανέκυψαν κατά την αποτίμηση.</p> |




| | | | |
|--|--|--|--|
| | | <p>IV. Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης</p> | <p><u>Το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης περιλαμβάνει τουλάχιστον:</u></p> <p>α. τη νομική μορφή, την επωνυμία, την έδρα, καθώς και τον αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. της ΑΤΤΙCΑ BANK και της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ,</p> <p>β. την προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής των εταιρικών συμμετοχών,</p> <p>γ. εφόσον συντρέχει περίπτωση, τον τρόπο διάθεσης των εταιρικών συμμετοχών στην ΑΤΤΙCΑ BANK,</p> <p>δ. την ημερομηνία από την οποία οι εταιρικές συμμετοχές που αποκτούν οι μέτοχοι της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ παρέχουν δικαίωμα στα κέρδη της ΑΤΤΙCΑ BANK, καθώς και ειδικές συνθήκες σχετικά με αυτό το δικαίωμα,</p> <p>ε. την ημερομηνία από την οποία οι πράξεις της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ θεωρούνται, από λογιστική άποψη, ότι έχουν διενεργηθεί για λογαριασμό της ΑΤΤΙCΑ BANK,</p> <p>στ. τα δικαιώματα που παρέχονται από την ΑΤΤΙCΑ BANK στους μετόχους ή στους εταίρους που έχουν ειδικά δικαιώματα, καθώς και στους δικαιούχους άλλων δικαιωμάτων ή τα μέτρα που προτείνονται γι' αυτούς,</p> <p>ζ. τα 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 ΑΤΤΙCΑ BANK και ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ.</p> |
| | | <p>V. Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 9 του Ν. 4601/2019</p> | <p><u>Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου</u></p> <p>Το διοικητικό συμβούλιο καθεμίας εκ των ΑΤΤΙCΑ BANK και ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ, συντάσσουν λεπτομερή έκθεση, στην οποία επεξηγούν και δικαιολογούν, από νομική και οικονομική άποψη, τους όρους του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και ειδικότερα τη σχέση ανταλλαγής των εταιρικών συμμετοχών στην ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ προς τις εταιρικές συμμετοχές στην ΑΤΤΙCΑ BANK καθώς και τυχόν ειδικές δυσχέρειες που προέκυψαν κατά την αποτίμηση. Σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 4 του Ν. 4601/2019, η</p> |

| | | | |
|----|-------------------|--|--|
| | | | Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου δεν είναι απαραίτητο να περιλαμβάνει πληροφορίες και στοιχεία, η δημοσιοποίηση των οποίων μπορεί να προκαλέσει σημαντική βλάβη στην ΑΤΤΙCΑ BANK ή/και στην ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ή/και σε οποιαδήποτε άλλη εταιρεία του Ομίλου τους. |
| | | VI. Συμβολαιογραφική Πράξη Συγχώνευσης | |
| | | VII. Γνωστοποίηση της Συγχώνευσης στην Επιτροπή Ανταγωνισμού και υποβολή των απαιτούμενων δικαιολογητικών. | |
| | | VIII. Έγγραφα Εταιρικής Διακυβέρνησης για υποβολή στην ΤτΕ | |
| 6. | [30] Ιουλίου 2024 | Αποφάσεις Δ.Σ. της ΑΤΤΙCΑ BANK και της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σχετικά με την έγκριση (i) του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης, του Ισολογισμού Μετασχηματισμού (ο οποίος επισυνάπτεται στο Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης), της Έκθεσης Αποτίμησης και της Έκθεσης επί του Δίκαιου και Εύλογου της Σχέσης Ανταλλαγής, (ii) της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, (iii) των λοιπών εγγράφων/ενεργειών της Συγχώνευσης, και εξουσιοδοτήσεις για την υπογραφή του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης, και για την ΑΤΤΙCΑ BANK (iv) την κατάθεση στην Επιτροπή Ανταγωνισμού και την ΤτΕ και την παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων. | |
| 7. | [31] Ιουλίου 2024 | Υπογραφή του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και υποβολή από την ΑΤΤΙCΑ BANK και την ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ στο ΓΕΜΗ του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης, των Εκθέσεων επί του Δίκαιου και Εύλογου της Σχέσης Ανταλλαγής και των Εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου | |
| 8. | [31] Ιουλίου 2024 | Σχετικές ανακοινώσεις προς το Χ.Α. και τις εταιρικές ιστοσελίδες, κατά περίπτωση. | |
| 9. | [31] Ιουλίου 2024 | Υποβολή αίτησης και συνοδευτικών εγγράφων στην ΤτΕ για έγκριση της Συγχώνευσης, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997. | Η γνωστοποίηση της Συγχώνευσης προς την Τράπεζα της Ελλάδος συνοδεύεται από τα ακόλουθα έγγραφα: |

| | | | |
|-----|-------------------|---|--|
| | | | <p>α) επιχειρηματικό σχέδιο του πιστωτικού ιδρύματος που θα προκύψει από την Συγχώνευση,</p> <p>(β) τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου (όπως περιγράφονται στο βήμα 4),</p> <p>(γ) τις Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου,</p> <p>(δ) τους Ισολογισμούς Μετασχηματισμού,</p> <p>(ε) τις Εκθέσεις Αποτίμησης και τις Εκθέσεις επί του Δίκαιου και Εύλογου της Σχέσης Ανταλλαγής,</p> <p>(στ) το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης,</p> <p>(ζ) το σχέδιο Καταστατικού του πιστωτικού ιδρύματος που θα προκύψει από τη Συγχώνευση,</p> <p>(η) την Επενδυτική Συμφωνία, και</p> <p>(θ) τα Έγγραφα Εταιρικής Διακυβέρνησης του του πιστωτικού ιδρύματος που θα προκύψει από την Συγχώνευση.</p> |
| 10. | [31] Ιουλίου 2024 | Γνωστοποίηση της Συγχώνευσης στην Επιτροπή Ανταγωνισμού και υποβολή των απαιτούμενων δικαιολογητικών. [2] | Απαγορεύεται η πραγματοποίηση της Συγχώνευσης έως ότου η Επιτροπή Ανταγωνισμού εγκρίνει τη Συγχώνευση. |
| 11. | [31] Ιουλίου 2024 | Δημοσίευση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης τριάντα (30) τουλάχιστον ημέρες πριν από τις συνεδριάσεις της Γενικής Συνέλευσης της ΑΤΤΙCΑ BANK και της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ, σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν. 4601/2019. | <p>Έναρξη περιόδου 30 ημερών για την προστασία των πιστωτών.</p> <p>Κατά την διάρκεια της περιόδου αυτής, οι πιστωτές έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν να τους παρασχεθούν κατάλληλες εγγυήσεις.</p> <p>Οι μέτοχοι της ΑΤΤΙCΑ BANK και της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ έχουν το δικαίωμα να λαμβάνουν πληροφορίες (διαθέσιμες στις καταστατικές έδρες της ΑΤΤΙCΑ BANK και της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ και αναρτημένες στις εταιρικές ιστοσελίδες) για τουλάχιστον 1 μήνα πριν από τις συνεδριάσεις της Γενικής Συνέλευσης («ΓΣ»), κατά τη διάρκεια των οποίων θα διατίθενται τα ακόλουθα έγγραφα: το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, οι Ισολογισμοί Μετασχηματισμού, οι Εκθέσεις Αποτίμησης και οι Εκθέσεις επί του Δίκαιου και Εύλογου της Σχέσης Ανταλλαγής, οι Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και οι ετήσιες εκθέσεις διαχείρισης Δ.Σ. των 3</p> |

| | | | |
|-----|-----------------------|--|---|
| | | | <p>προηγούμενων οικονομικών χρήσεων.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 12 του Ν. 4601/2019, οι εργαζόμενοι της ΑΤΤΙCΑ BANK και της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ θα πρέπει να ενημερώνονται για τη μεταφορά τους στην οντότητα που θα προκύψει από την Συγχώνευση σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Π.Δ. 178/2002, πριν από την έκδοση των αποφάσεων της Γ.Σ.</p> |
| | | Μετατροπή ΑΤ1 ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ [βάσει όρων συμβατικών κειμένων και κανονιστικού πλαισίου] | |
| 12. | [•] | Προετοιμασία pro-forma χρηματοοικονομικών πληροφοριών που πρέπει να περιλαμβάνονται στο Έγγραφο Εξαιρέσης [ή στο Ενημερωτικό Δελτίο], εάν η Συγχώνευση οδηγήσει σε σημαντική ακαθάριστη μεταβολή (δηλ. διακύμανση άνω του 25 % σε έναν ή περισσότερους δείκτες του μεγέθους των δραστηριοτήτων της ΑΤΤΙCΑ BANK). | Οι pro forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες συνοδεύονται από έκθεση που συντάσσεται από ανεξάρτητους λογιστές ή ελεγκτές. |
| 13. | [•] | Προετοιμασία: Εγγράφου Εξαιρέσης [ή Ενημερωτικού Δελτίου και υποβολή σχεδίου Ενημερωτικού Δελτίου προς έγκριση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατά περίπτωση]. | Σύμφωνα με τις εξαιρέσεις του άρθρου 1.4 (ζ) και του άρθρου 1.5 (στ) του Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο, εάν η Συγχώνευση δεν χαρακτηρίζεται ως συναλλαγή ανάστροφης απόκτησης (reverse acquisition) κατά την έννοια της παραγράφου Β19 του ΔΠΧΑ 3, αντί για Ενημερωτικό Δελτίο, απαιτείται «Έγγραφο Εξαιρέσης», σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 528/2021 για την εισαγωγή των νέων μετοχών. Το έγγραφο αυτό δεν εγκρίνεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Εάν δεν ισχύει η ανωτέρω εξαίρεση, τότε απαιτείται Ενημερωτικό Δελτίο, εγκεκριμένο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. |
| 14. | [26] Σεπτεμβρίου 2024 | Αποφάσεις Δ.Σ. της ΑΤΤΙCΑ BANK και της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ για τη σύγκληση συνεδριάσεων της Γ.Σ. κάθε πιστωτικού ιδρύματος για την έγκριση της Συγχώνευσης (και, όσον αφορά την ΑΤΤΙCΑ BANK, την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και τη μείωση μετοχικού κεφαλαίου – για τις μετοχές της ΑΤΤΙCΑ BANK που κατέχει η ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ), δημοσίευση σχετικών προσκλήσεων στο ΓΕΜΗ από την ΑΤΤΙCΑ BANK και την ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ και | Οι εγκρίσεις της ΤτΕ και της Επιτροπής Ανταγωνισμού θα πρέπει, ιδανικά, να λαμβάνονται πριν από την έγκριση της Συγχώνευσης από τις ΓΣ της ΑΤΤΙCΑ BANK και της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ. Ο χρόνος σύγκλησης των ΓΣ θα καθορισθεί όταν υπάρχει ορατότητα σχετικά με το χρονοδιάγραμμα των εν λόγω εγκρίσεων. |

| | | | |
|-----|---------------------|--|--|
| | | δημοσίευση προσκλήσεων και σχεδίων αποφάσεων της Γ.Σ. από την ΑΤΤΙΚΑ BANK στο Χ.Α. και την ιστοσελίδα της. | |
| 15. | [•] | Έγκριση της ΤτΕ για τη Συγχώνευση. | |
| 16. | [•] | Έγκριση της Επιτροπής Ανταγωνισμού. | |
| 17. | [17] Οκτωβρίου 2024 | ΓΣ της ΑΤΤΙΚΑ BANK και της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ για την έγκριση της Συγχώνευσης, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 14 του Ν. 4601/2019, (και, όσον αφορά την ΑΤΤΙΚΑ BANK, την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (η «ΑΜΚ») και τη μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου – όσον αφορά τις μετοχές της ΑΤΤΙΚΑ BANK που κατέχει η ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ), τα έγγραφα Συγχώνευσης, τις ενέργειες Συγχώνευσης, τη χορήγηση εξουσιοδοτήσεων για την εκτέλεση της Συμβολαιογραφικής Πράξης Συγχώνευσης, καθώς και την έγκριση κάθε άλλης τροποποίησης του Καταστατικού της ΑΤΤΙΚΑ BANK λόγω της Συγχώνευσης (π.χ. τροποποίηση επωνυμίας, έδρας κ.λπ.). Η ΓΣ της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ θα εγκρίνει επίσης και την απένταξη της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ από τις ρυθμίσεις του νομοθετικού πλαισίου DTC. | |
| 18. | [17] Οκτωβρίου 2024 | Δημοσίευση των αποφάσεων της Γ.Σ. και των αποτελεσμάτων ψηφοφορίας στην ιστοσελίδα της ΑΤΤΙΚΑ BANK και του Χ.Α. | |
| 19. | [•] | Υπογραφή της Συμβολαιογραφικής Πράξης Συγχώνευσης από ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ και ΑΤΤΙΚΑ BANK ενώπιον του συμβολαιογράφου. | <p>Η υπογραφή της Συμβολαιογραφικής Πράξης Συγχώνευσης δεν μπορεί να πραγματοποιηθεί πριν από την έγκριση της Συγχώνευσης από την ΤτΕ και την Επιτροπή Ανταγωνισμού. Σε περίπτωση που οι εγκρίσεις αυτές δεν χορηγηθούν πριν από τις ΓΣ, οι αποφάσεις αυτές θα είναι υπό την αίρεση λήψης της έγκρισης της ΤτΕ και της Επιτροπής Ανταγωνισμού για τη Συγχώνευση.</p> <p>Όσον αφορά όλα τα ακίνητα ιδιοκτησίας της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ, απαιτούνται πιστοποιητικά ΕΝΦΙΑ τα οποία πρέπει να προσαρτηθούν στη Συμβολαιογραφική Πράξη Συγχώνευσης.</p> |
| 20. | [•] | Ανακοίνωση στο ΓΕΜΗ της ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης. | |
| 21. | [•] | Εγγραφή της ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης και του τερματισμού των εργασιών της απορροφώμενης στην ΑΑΔΕ εντός τριάντα (30) ημερών από τη δημοσίευση της ανακοίνωσης του ΓΕΜΗ. | |

| | | | |
|-----|-----|--|--|
| 22. | [•] | Ανακοινώσεις σχετικά με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης στην ιστοσελίδα του Χ.Α. και στις εταιρικές ιστοσελίδες κατά περίπτωση. | |
| 23. | [•] | Απόφαση Δ.Σ. για: (α) την πιστοποίηση καταβολής της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ και (β) την έγκριση του Εγγράφου Εξαίρεσης [ή Ενημερωτικού Δελτίου]. | |
| 24. | | Δημοσίευση ανακοίνωσης του ΓΕΜΗ για την πιστοποίηση καταβολής αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ σύμφωνα με το άρθρο 20 παρ. 6 του Ν. 4548/2018 | |
| 25. | [•] | Δημοσίευση Εγγράφου Εξαίρεσης [ή Έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου] | |
| 26. | [•] | Κατάθεση στο Χ.Α. των δικαιολογητικών για τη διαγραφή μετοχών, λόγω της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου και για την έγκριση από το Χ.Α. της εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών που προέκυψαν από τη Συγχώνευση και διαδικασία για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών. | |
| 27. | [•] | Έγκριση και εισαγωγή των νέων μετοχών της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ στην Κύρια Αγορά του Χ.Α. | |

[1] προς επιβεβαίωση ότι δεν εφαρμόζονται οι διατάξεις του Κανονισμού του Χ.Α. περί «έμμεσης εισαγωγής». Η ΡV πιστεύει ότι δεν τίθεται τέτοιο ζήτημα.

[2] Το περιεχόμενο του φακέλου εξετάζεται σε διαφορετικό κύκλο εργασίας.

Project Eve: Διάγραμμα Ενεργειών για AMK & Warrants

Το παρόν αποτελεί διάγραμμα των εταιρικών πράξεων που αφορούν στο μετοχικό κεφάλαιο της ΑΤΤΙΚΑ BANK μετά την Συγχώνευση.

| α/α | Ενδεικτική Ημερομηνία [Γίνεται αναφορά σε εργάσιμες ημέρες] | Βήμα | Σχόλια / Σκέψεις |
|-----|---|---|---|
| 1 | | Ολοκλήρωση της Συγχώνευσης | |
| 2 | X | Απόφαση Δ.Σ. της ΑΤΤΙΚΑ BANK για σύγκληση συνεδρίασης της ΓΣ. Έγκριση από το Δ.Σ. (α) της έκθεσης του Δ.Σ. που απαιτείται βάσει του άρθρου 22 παρ.1 του Ν. 4706/2020 αναφορικά με την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και (β) της έκθεσης του Δ.Σ. του άρθρου 27 του Ν. 4548/2018 αναφορικά με την κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των warrants. | Θεωρείται ότι τα warrants δεν θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση, θα εκδοθούν με αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης και θα προσφερθούν στους μετόχους, κατ' αναλογία της συμμετοχής τους στην ΑΜΚ. |
| 3 | X+21 | Η ΓΣ της ΑΤΤΙΚΑ BANK εγκρίνει (α) συνένωση μετοχών (reverse split) και μείωση μετοχικού κεφαλαίου, (β) αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών (ΑΜΚ), με δικαίωμα προτίμησης, και (γ) έκδοση τίτλων κτήσης μετοχών (warrants) με αποκλεισμό δικαιωμάτων προτίμησης. | Προβλέπεται ότι μετά τη συνένωση μετοχών (reverse split) και τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου το ονομαστικό μετοχικό κεφάλαιο θα είναι κάτω των €18 εκατ., υπό την προϋπόθεση ότι η ΤτΕ θα συμφωνήσει δεδομένης της απόφασης για ταυτόχρονη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. Εάν δεν δοθεί έγκριση από την ΤτΕ, θα πρέπει να ακολουθήσει ένωση μετοχών (reverse split) μετά την έκδοση των warrants και οι όροι των warrants δεν θα προσαρμοστούν για τη μείωση αυτή. Η ΓΣ θα εγκρίνει - μεταξύ άλλων - τη χρήση των εσόδων της ΑΜΚ, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης τους για την εξόφληση των ομολόγων Tier II που έχουν εκδοθεί προς το Ελληνικό Δημόσιο. |
| 4 | X+ [26] | Έγκριση της ΤτΕ για τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου. | |
| 5 | X + [29] | Δημοσίευση απαιτούμενων ανακοινώσεων στο ΓΕΜΗ (reverse split, μείωση μετοχικού κεφαλαίου, ΑΜΚ, έκδοση warrants). | |
| 6 | X + [31] | Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για (α) την προσφορά και εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών, και β) την προσφορά των warrants. | Υπό την προϋπόθεση της άτυπης υποβολής του πρώτου σχεδίου Ενημερωτικού Δελτίου, πριν από την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης. * Οι συνεννοήσεις με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αναφορικά με το Ενημερωτικό Δελτίο θα πρέπει να λάβουν χώρα πριν από τις σχετικές εταιρικές αποφάσεις |

| | | | |
|----|----------|--|--|
| 7 | X + [31] | Έγκριση από το Χ.Α. της εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών. | |
| 8 | X + [31] | Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου και ανακοίνωση στο Χ.Α. | |
| 9 | X + [32] | Τελευταία ημέρα διαπραγμάτευσης υφιστάμενων μετοχών με δικαίωμα προτίμησης. | |
| 10 | X + [33] | Αποκοπή δικαιωμάτων προτίμησης. | |
| 11 | X + [34] | Ημερομηνία προσδιορισμού δικαιούχων δικαιωμάτων προτίμησης. | |
| 12 | X + [35] | Πίστωση δικαιωμάτων προτίμησης στους λογαριασμούς αξιών των δικαιούχων. | |
| 13 | X+ [36] | Έναρξη διαπραγμάτευσης και άσκηση δικαιωμάτων προτίμησης. Έναρξη περιόδου κάλυψης για warrants. | [Τα warrants μπορούν να καλυφθούν από πρόσωπα που ασκούν δικαιώματα προτίμησης στην ΑΜΚ.] |
| 14 | X + [44] | Τελευταία ημέρα διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων προτίμησης. | |
| 15 | X + [49] | Τελευταία ημέρα άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης. Λήξη περιόδου κάλυψης για warrants | |
| 16 | X+ [51] | Απόφαση Δ.Σ. για διάθεση τυχόν αδιάθετων νέων μετοχών. | |
| 18 | X + [52] | Πιστοποίηση καταβολής του ποσού της ΑΜΚ από ορκωτό ελεγκτή και Δ.Σ. | |
| 19 | X + [52] | Ανακοίνωση στο Χ.Α. σχετικά με την τελική κάλυψη της ΑΜΚ και των warrants και την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών. | |
| 20 | X + [53] | Δημοσίευση ανακοίνωσης πιστοποίησης καταβολής του ποσού της ΑΜΚ στο ΓΕΜΗ. | |
| 21 | X + [54] | Έγκριση από το Χ.Α. της εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών. | |
| 22 | X + [54] | Ανακοίνωση στο Χ.Α. για την ημερομηνία εισαγωγής και έναρξης διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών | |
| 23 | X + [55] | Έναρξη διαπραγμάτευσης νέων μετοχών. | |
| 24 | X + [55] | Παράδοση warrants στους δικαιούχους τους. | |
| 25 | γ | Μεταβίβαση warrants από το ΤΧΣ στην Thrivest. | |
| 26 | ζ | Πρόωρη αποπληρωμή ομολόγων Tier II από την ΑΤΤΙCΑ BANK προς το Ελληνικό Δημόσιο από τα έσοδα της ΑΜΚ. | Σύμφωνα με τα άρθρα 77-78 του Κανονισμού 575/2013 ('CRR'), απαιτείται άδεια της ΤτΕ για την εξόφληση των ομολογίων Tier II. Σύμφωνα με το άρθρο 5.4 των Όρων & Προϋποθέσεων Ομολόγων Tier II, για την εξόφληση η Attica Bank υποχρεούται να στείλει ειδοποίηση εκ των προτέρων προς το Ελληνικό Δημόσιο, τουλάχιστον 15 ημέρες αλλά όχι περισσότερο από 30 ημέρες, πριν από την εξόφληση και να ειδοποιήσει τον Δημοσιονομικό Πράκτορα 15 ημέρες πριν από την ειδοποίηση προς το Ελληνικό Δημόσιο. |

ΚΕΙΜΕΝΟ ΠΡΟΣ ΥΠΟΓΡΑΦΗ

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ Α

Χρηματοοικονομικό Μοντέλο Επακόλουθης Επένδυσης

| % of Rump acquired by Thrivest | Amount Invested | | | | | Pre Transfer % | | | | | Post Transfer % | | | | | | | |
|--------------------------------|-----------------|------------|------|-------|--------------|----------------|----------------|------------|------|-------|-----------------|--------|----------------|------------|------|-------|--------------|--------|
| | Thrivest Total | HFSF Total | EFKA | TMEDE | Others Total | TOTAL | Thrivest Total | HFSF Total | EFKA | TMEDE | Others Total | TOTAL | Thrivest Total | HFSF Total | EFKA | TMEDE | Others Total | TOTAL |
| 100% | 200,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 0,0 | 735,0 | 62,0% | 34,8% | 1,5% | 1,6% | 0,0% | 100,0% | 58,5% | 36,6% | 3,1% | 1,6% | 0,0% | 100,0% |
| 99% | 199,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 0,8 | 735,0 | 61,9% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,1% | 100,0% | 58,4% | 36,7% | 3,1% | 1,6% | 0,1% | 100,0% |
| 98% | 198,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 1,6 | 735,0 | 61,8% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,2% | 100,0% | 58,3% | 36,7% | 3,1% | 1,6% | 0,2% | 100,0% |
| 97% | 197,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 2,4 | 735,0 | 61,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,3% | 100,0% | 58,2% | 36,7% | 3,1% | 1,6% | 0,3% | 100,0% |
| 96% | 196,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 3,2 | 735,0 | 61,6% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,4% | 100,0% | 58,2% | 36,7% | 3,1% | 1,6% | 0,4% | 100,0% |
| 95% | 196,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 4,0 | 735,0 | 61,5% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,5% | 100,0% | 58,1% | 36,6% | 3,1% | 1,6% | 0,5% | 100,0% |
| 94% | 195,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 4,8 | 735,0 | 61,4% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,7% | 100,0% | 58,0% | 36,6% | 3,1% | 1,6% | 0,7% | 100,0% |
| 93% | 194,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 5,6 | 735,0 | 61,2% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,8% | 100,0% | 57,9% | 36,6% | 3,1% | 1,6% | 0,8% | 100,0% |
| 92% | 193,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 6,4 | 735,0 | 61,1% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,9% | 100,0% | 57,8% | 36,6% | 3,1% | 1,6% | 0,9% | 100,0% |
| 91% | 192,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 7,2 | 735,0 | 61,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,0% | 100,0% | 57,7% | 36,5% | 3,1% | 1,6% | 1,0% | 100,0% |
| 90% | 192,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 8,0 | 735,0 | 60,9% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,1% | 100,0% | 57,7% | 36,5% | 3,1% | 1,6% | 1,1% | 100,0% |
| 89% | 191,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 8,8 | 735,0 | 60,8% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,2% | 100,0% | 57,6% | 36,5% | 3,1% | 1,6% | 1,2% | 100,0% |
| 88% | 190,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 9,6 | 735,0 | 60,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,3% | 100,0% | 57,5% | 36,5% | 3,1% | 1,6% | 1,3% | 100,0% |
| 87% | 189,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 10,4 | 735,0 | 60,6% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,4% | 100,0% | 57,4% | 36,5% | 3,1% | 1,6% | 1,4% | 100,0% |
| 86% | 188,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 11,2 | 735,0 | 60,5% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,5% | 100,0% | 57,3% | 36,4% | 3,1% | 1,6% | 1,5% | 100,0% |
| 85% | 188,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 12,0 | 735,0 | 60,4% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 57,2% | 36,4% | 3,1% | 1,6% | 1,6% | 100,0% |
| 84% | 187,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 12,8 | 735,0 | 60,3% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,7% | 100,0% | 57,1% | 36,4% | 3,1% | 1,6% | 1,7% | 100,0% |
| 83% | 186,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 13,6 | 735,0 | 60,2% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,9% | 100,0% | 57,1% | 36,4% | 3,1% | 1,6% | 1,9% | 100,0% |
| 82% | 185,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 14,4 | 735,0 | 60,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,0% | 100,0% | 57,0% | 36,3% | 3,1% | 1,6% | 2,0% | 100,0% |
| 81% | 184,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 15,2 | 735,0 | 59,9% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,1% | 100,0% | 56,9% | 36,3% | 3,1% | 1,6% | 2,1% | 100,0% |
| 80% | 184,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 16,0 | 735,0 | 59,8% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,2% | 100,0% | 56,8% | 36,3% | 3,1% | 1,6% | 2,2% | 100,0% |
| 79% | 183,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 16,8 | 735,0 | 59,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,3% | 100,0% | 56,7% | 36,3% | 3,1% | 1,6% | 2,3% | 100,0% |
| 78% | 182,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 17,6 | 735,0 | 59,6% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,4% | 100,0% | 56,6% | 36,2% | 3,1% | 1,6% | 2,4% | 100,0% |
| 77% | 181,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 18,4 | 735,0 | 59,5% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,5% | 100,0% | 56,5% | 36,2% | 3,1% | 1,6% | 2,5% | 100,0% |
| 76% | 180,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 19,2 | 735,0 | 59,4% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,6% | 100,0% | 56,5% | 36,2% | 3,1% | 1,6% | 2,6% | 100,0% |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|-------|-------|------|------|------|-------|-------|-------|------|------|------|--------|-------|-------|------|------|------|--------|
| 75% | 180,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 20,0 | 735,0 | 59,3% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,7% | 100,0% | 56,4% | 36,2% | 3,1% | 1,6% | 2,7% | 100,0% |
| 74% | 178,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 20,8 | 735,0 | 59,2% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,8% | 100,0% | 56,3% | 36,1% | 3,1% | 1,6% | 2,8% | 100,0% |
| 73% | 176,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 21,6 | 735,0 | 59,1% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,8% | 100,0% | 56,2% | 36,1% | 3,1% | 1,6% | 2,9% | 100,0% |
| 72% | 177,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 22,4 | 735,0 | 59,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,1% | 100,0% | 56,1% | 36,1% | 3,1% | 1,6% | 3,1% | 100,0% |
| 71% | 176,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 23,2 | 735,0 | 58,9% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,2% | 100,0% | 56,0% | 36,1% | 3,1% | 1,6% | 3,2% | 100,0% |
| 70% | 176,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 24,0 | 735,0 | 58,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,3% | 100,0% | 56,0% | 36,0% | 3,1% | 1,6% | 3,3% | 100,0% |
| 69% | 175,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 24,8 | 735,0 | 58,6% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,4% | 100,0% | 55,9% | 36,0% | 3,1% | 1,6% | 3,4% | 100,0% |
| 68% | 174,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 25,6 | 735,0 | 58,5% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,5% | 100,0% | 55,8% | 36,0% | 3,1% | 1,6% | 3,5% | 100,0% |
| 67% | 173,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 26,4 | 735,0 | 58,4% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,5% | 100,0% | 55,7% | 36,0% | 3,1% | 1,6% | 3,6% | 100,0% |
| 66% | 172,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 27,2 | 735,0 | 58,3% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,7% | 100,0% | 55,6% | 36,0% | 3,1% | 1,6% | 3,7% | 100,0% |
| 65% | 172,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 28,0 | 735,0 | 58,2% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,8% | 100,0% | 55,5% | 35,9% | 3,1% | 1,6% | 3,8% | 100,0% |
| 64% | 171,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 28,8 | 735,0 | 58,1% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,9% | 100,0% | 55,4% | 35,9% | 3,1% | 1,6% | 3,9% | 100,0% |
| 63% | 170,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 29,6 | 735,0 | 58,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,0% | 100,0% | 55,4% | 35,9% | 3,1% | 1,6% | 4,0% | 100,0% |
| 62% | 169,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 30,4 | 735,0 | 57,9% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,1% | 100,0% | 55,3% | 35,9% | 3,1% | 1,6% | 4,1% | 100,0% |
| 61% | 168,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 31,2 | 735,0 | 57,8% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,2% | 100,0% | 55,2% | 35,8% | 3,1% | 1,6% | 4,2% | 100,0% |
| 60% | 168,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 32,0 | 735,0 | 57,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,4% | 100,0% | 55,1% | 35,8% | 3,1% | 1,6% | 4,4% | 100,0% |
| 59% | 167,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 32,8 | 735,0 | 57,5% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,5% | 100,0% | 55,0% | 35,8% | 3,1% | 1,6% | 4,5% | 100,0% |
| 58% | 166,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 33,6 | 735,0 | 57,4% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,6% | 100,0% | 54,9% | 35,8% | 3,1% | 1,6% | 4,6% | 100,0% |
| 57% | 165,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 34,4 | 735,0 | 57,3% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,7% | 100,0% | 54,8% | 35,7% | 3,1% | 1,6% | 4,7% | 100,0% |
| 56% | 164,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 35,2 | 735,0 | 57,2% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,8% | 100,0% | 54,8% | 35,7% | 3,1% | 1,6% | 4,8% | 100,0% |
| 55% | 164,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 36,0 | 735,0 | 57,1% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,9% | 100,0% | 54,7% | 35,7% | 3,1% | 1,6% | 4,9% | 100,0% |
| 54% | 163,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 36,8 | 735,0 | 57,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,0% | 100,0% | 54,6% | 35,7% | 3,1% | 1,6% | 5,0% | 100,0% |
| 53% | 162,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 37,6 | 735,0 | 56,9% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,1% | 100,0% | 54,5% | 35,6% | 3,1% | 1,6% | 5,1% | 100,0% |
| 52% | 161,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 38,4 | 735,0 | 56,8% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,2% | 100,0% | 54,4% | 35,6% | 3,1% | 1,6% | 5,2% | 100,0% |
| 51% | 160,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 39,2 | 735,0 | 56,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,3% | 100,0% | 54,3% | 35,6% | 3,1% | 1,6% | 5,3% | 100,0% |
| 50% | 160,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 40,0 | 735,0 | 56,6% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,4% | 100,0% | 54,3% | 35,6% | 3,1% | 1,6% | 5,4% | 100,0% |
| 49% | 159,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 40,8 | 735,0 | 56,5% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,6% | 100,0% | 54,2% | 35,5% | 3,1% | 1,6% | 5,6% | 100,0% |
| 48% | 158,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 41,6 | 735,0 | 56,4% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,7% | 100,0% | 54,1% | 35,5% | 3,1% | 1,6% | 5,7% | 100,0% |
| 47% | 157,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 42,4 | 735,0 | 56,2% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,8% | 100,0% | 54,0% | 35,5% | 3,1% | 1,6% | 5,8% | 100,0% |
| 46% | 156,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 43,2 | 735,0 | 56,1% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,9% | 100,0% | 53,9% | 35,5% | 3,1% | 1,6% | 5,9% | 100,0% |
| 45% | 156,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 44,0 | 735,0 | 56,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 6,0% | 100,0% | 53,8% | 35,5% | 3,1% | 1,6% | 6,0% | 100,0% |
| 44% | 155,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 44,8 | 735,0 | 55,9% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 6,1% | 100,0% | 53,7% | 35,4% | 3,1% | 1,6% | 6,1% | 100,0% |
| 43% | 154,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 45,6 | 735,0 | 55,8% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 6,2% | 100,0% | 53,7% | 35,4% | 3,1% | 1,6% | 6,2% | 100,0% |
| 42% | 153,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 46,4 | 735,0 | 55,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 6,3% | 100,0% | 53,6% | 35,4% | 3,1% | 1,6% | 6,3% | 100,0% |
| 41% | 152,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 47,2 | 735,0 | 55,6% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 6,4% | 100,0% | 53,5% | 35,4% | 3,1% | 1,6% | 6,4% | 100,0% |
| 40% | 152,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 48,0 | 735,0 | 55,5% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 6,5% | 100,0% | 53,4% | 35,3% | 3,1% | 1,6% | 6,5% | 100,0% |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|-------|-------|------|------|------|-------|-------|-------|------|------|------|--------|-------|-------|------|------|------|--------|
| 39% | 151,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 48,8 | 735,0 | 55,4% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 53,3% | 35,3% | 3,1% | 1,6% | 6,6% | 100,0% |
| 38% | 150,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 48,6 | 735,0 | 55,3% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 53,2% | 35,3% | 3,1% | 1,6% | 6,8% | 100,0% |
| 37% | 148,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 50,4 | 735,0 | 55,2% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 53,1% | 35,3% | 3,1% | 1,6% | 6,9% | 100,0% |
| 36% | 148,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 51,2 | 735,0 | 55,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 53,1% | 35,2% | 3,1% | 1,6% | 7,0% | 100,0% |
| 35% | 148,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 52,0 | 735,0 | 54,9% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 53,0% | 35,2% | 3,1% | 1,6% | 7,1% | 100,0% |
| 34% | 147,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 52,8 | 735,0 | 54,8% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 52,9% | 35,2% | 3,1% | 1,6% | 7,2% | 100,0% |
| 33% | 146,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 53,6 | 735,0 | 54,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 52,8% | 35,2% | 3,1% | 1,6% | 7,3% | 100,0% |
| 32% | 145,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 54,4 | 735,0 | 54,6% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 52,7% | 35,1% | 3,1% | 1,6% | 7,4% | 100,0% |
| 31% | 144,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 55,2 | 735,0 | 54,5% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 52,6% | 35,1% | 3,1% | 1,6% | 7,5% | 100,0% |
| 30% | 144,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 56,0 | 735,0 | 54,4% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 52,6% | 35,1% | 3,1% | 1,6% | 7,6% | 100,0% |
| 29% | 143,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 56,8 | 735,0 | 54,3% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 52,5% | 35,1% | 3,1% | 1,6% | 7,7% | 100,0% |
| 28% | 142,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 57,6 | 735,0 | 54,2% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 52,4% | 35,0% | 3,1% | 1,6% | 7,8% | 100,0% |
| 27% | 141,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 58,4 | 735,0 | 54,1% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 52,3% | 35,0% | 3,1% | 1,6% | 7,9% | 100,0% |
| 26% | 140,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 59,2 | 735,0 | 54,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 52,2% | 35,0% | 3,1% | 1,6% | 8,1% | 100,0% |
| 25% | 140,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 60,0 | 735,0 | 53,8% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 52,1% | 35,0% | 3,1% | 1,6% | 8,2% | 100,0% |
| 24% | 139,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 60,8 | 735,0 | 53,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 52,0% | 35,0% | 3,1% | 1,6% | 8,3% | 100,0% |

EXECUTION VERSION

MERGER AND INVESTMENT AGREEMENT

BETWEEN

THE HELLENIC FINANCIAL STABILITY FUND

AND

THRIVEST HOLDING LTD

18 JULY 2024

THIS MERGER AND INVESTMENT AGREEMENT (the Agreement) is made in Athens on 18 July 2024,
BETWEEN

1. **THE HELLENIC FINANCIAL STABILITY FUND**, a private law legal entity incorporated and operating pursuant to the HFSF Law and the other laws of the Hellenic Republic, having its registered seat at 10 Eleftheriou Venizelou Ave., Athens, Greece, as legally represented (the **HFSF**); and
2. **THRIVEST HOLDING LTD**, a limited company incorporated and operating pursuant to the laws of Cyprus, registered under registration number HE-439607, having its registered seat at 81 Griva Digeni str., Marinos court, 3rd floor, Flat/Office 301, CY 6043 Larnaka, Cyprus, as legally represented (**Thrivest**);

(each a **Party** and together, the **Parties**).

RECITALS

- (A) The Parties, Attica Bank S.A. (**AB**) and Pancreta Bank S.A. (**PCB** and together with the **ATB**, the **Banks** and each a **Bank**) entered into an investment agreement dated 20 April 2023 (the **Investment Agreement**) for the purposes set out therein.
- (B) The Parties acknowledge that the Initial Investment (as defined in the Investment Agreement) and AB's corporate governance changes before the Merger have both been completed in accordance with the terms of the Investment Agreement, and substantial preparatory work has been made with a view to furthering the Merger.
- (C) The Parties further acknowledge that each of the AB Restructuring and NPE Reduction Strategy and the PCB Restructuring and NPE Reduction Strategy (each as defined in the Investment Agreement) to which the conditions precedent to the Merger set out in clause 4 and clause 5 of the Investment Agreement, respectively, relate have been materially reconstructed, as a result of the amendments made to Law 4649/2019 (the **HAPS Law**) and the Banks' intention to seek to reduce their respective NPE exposures by participating in the Hellenic Assets Protection Scheme (**HAPS**) created by virtue of the HAPS Law by no later than 31 December 2024 (the **New NPE Reduction Strategy**).
- (D) To pursue the New NPE Reduction Strategy, the Banks, utilising the DBRS Assessment, have estimated that the Merged Bank will have a capital requirement of up to €735 million in order to restore its capital adequacy ratios to the agreed levels, in conjunction with other capital enhancement actions, such as the synthetic securitization and the liability management exercise that AB and PCB plan, respectively (the **Capital Requirement**).
- (E) The Parties reiterate their willingness to proceed with the Merger and the Subsequent Investment (each as defined below), which will (i) include funds to enable the Merged Bank to implement the Merged Bank Business Plan, satisfy the Capital Requirement, achieve each of the Targeted NPE Ratio, the Targeted Coverage Ratio and the Targeted CET1 Ratio, as well as to address the DTC Effect (as all these terms are defined below), and (ii) allow Thrivest to achieve the Thrivest End Target (as defined below) and the HFSF to achieve the HFSF End Target (as defined below), in each case in accordance with the terms and subject to the terms and conditions of this Agreement and the requirements of the HFSF Law.
- (F) Thrivest:
 - (a) has invested (i) directly an aggregate of €90.0 million in PCB to acquire primary and secondary shares therein, and (ii) directly €30.0 million and indirectly through PCB €14.8 million to acquire shares in AB pursuant to the Initial Investment;
 - (b) is required to commit to further invest an aggregate of up to €200.0 million pursuant to the Subsequent Investment; and
 - (c) is entering into this Agreement on the premise that the Merged Bank will achieve the Targeted NPE Ratio, the Targeted Coverage Ratio and the Targeted CET1 Ratio, and that Thrivest shall achieve the Thrivest End Target (as defined below), all of which are essential

to Thrivest's decision to enter into this Agreement.

The HFSF:

- (a) has invested directly an aggregate of approximately €480 million in AB;
 - (b) is required to commit to further invest an aggregate of up to €475.1 million pursuant to the Subsequent Investment; and
 - (c) is entering into this Agreement on the premise that the Merged Bank will achieve the Targeted NPE Ratio, the Targeted Coverage Ratio and the Targeted CET1 Ratio, and that the HFSF shall achieve the HFSF End Target and the HFSF Target IRR, all of which are essential to HFSF's decision to enter into this Agreement.
- (G) The Parties view the Merger and the Subsequent Investment as a single and undivided transaction linked with the already completed Initial Investment and new AB's corporate governance before the Merger as per the Investment Agreement and, in such connection, confirm that they will exercise their respective voting rights at each General Meeting of AB which will be convened to approve the Merger, the Reverse Split and Capital Reduction, the SCI and the issuance of the Equity Warrants, and Thrivest confirms that it will exercise its voting rights at the General Meeting of PCB to approve the Merger.
- (H) The Parties acknowledge that the Transaction and their entering into this Agreement fall within the ambit of Article 8 of the HFSF Law, which for the avoidance of doubt includes the Merger, the Subsequent Investment, the Subsequent Corporate Actions, the transfer of Equity Warrants as per clause 4.4 of this Agreement and the transfer of Merged Bank Shares as per clause 4.8 of this Agreement, all of which the Parties agree to pursue in consideration for the investment of the HFSF Maximum Investment Amount by the HFSF and the investment of the Thrivest Maximum Investment Amount by Thrivest, in each case in accordance with, and subject to, the terms and conditions of this Agreement.

The Parties now wish to document their understanding with respect to the Transaction (as defined below).

IT IS AGREED as follows

1. INTERPRETATION

1.1 In addition to terms defined elsewhere in this Agreement, unless expressly defined otherwise:

| | |
|--|--|
| AB Business Plan | means the standalone business plan of AB, which has been shared with the advisors of Thrivest; |
| Affiliate | means, in relation to any person which is a company, any other person that, directly or indirectly, through one or more intermediaries, controls or is controlled by, or is under common control with, such person; |
| Agreed Subsequent Investment Amount | means (i) €475.1 million that shall be invested by HFSF, and (ii) €120 million and up to additional €80 million that shall be invested by Thrivest, all in accordance with clause 4 and as derived from the Subsequent Investment Financial Model; |
| Applicable Law | means any statute, law, decree, ministerial decision, ministerial guidance, ordinance, rule, regulation, judicial or arbitral or regulatory judgment, order, injunction, decision, instruction, guidance, ruling or award of any Authority, in each case to the extent applicable to the Parties, AB, PCB or, as the context requires, their Affiliates. For the avoidance of doubt, to the extent that Greek law applies, the term includes BoG decisions (by any respective committee or other decision-making or regulatory body of the BoG), ministerial decisions and |

| | |
|----------------------------------|--|
| | ministerial guidance (in Greek ΠΟΑ) as well as Hellenic Capital Market Commission's decisions, approvals, or guidance; |
| Attorney Authority | means Deloitte Business Solutions S.A.; means any supra-national, national, governmental, regulatory, judicial (including any court) or other authority, tribunal or arbitral body with competent jurisdiction including, for the avoidance of doubt, any applicable tax authority and data protection authority; |
| BoD or Board of Directors | means the board of directors of a société anonyme within the meaning of Greek law 4548/2018; |
| BoG | means the Bank of Greece; |
| Business Day | means a day (other than a Saturday or a Sunday or a public holiday) on which banks are open for business in Greece; |
| Capital Raising | means the raising of the Capital Raising Amount by the Merged Bank after, and subject to, Completion of the Merger, through the SCI and the Equity Warrants Issue; |
| Capital Raising Amount | means the aggregate amount of €735 million; |
| CET1 Ratio | has the meaning ascribed to it in the CRR; |
| Completion of the Merger | means completion of the Merger in accordance with Article 18 of Law 4601/2019, which occurs with the publication of the announcement on GEMI of the Merger's approval by the Ministry of Development; |
| CRR | means Regulation (EU) 575/2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms; |
| DBRS Assessment | means the assessment made by DBRS Morningstar of the size of Class A (Senior) Notes of the NPE securitization of each Bank, as such assessment is set out in DBRS Morningstar's letter dated 15 July 2024, on the basis of which each Bank's expected losses associated with the implementation of the New NPE Reduction Strategy by each Bank have been calculated; |
| DTC | means the deferred tax credits, as measured under and governed by the DTC Framework; |
| DTC PCB Amount | means €44.4 million, which is equal to the amount of eligible DTC that PCB has against the Greek State as at the Valuation Date and will be transferred to the Merged Bank at Completion of the Merger; |
| DTC Effect | means the Merged Bank being required to issue warrants and Merged Bank Shares in accordance with the DTC Framework to address the DTC PCB Amount as of Completion of the Merger; |
| DTC Framework | means the provisions of article 27A paragraph 6 of Law 4172/2013, in conjunction with article 9 of the Act of Ministerial Cabinet no 28/6.7.2021, as amended; |
| Escalated Issue | has the meaning ascribed to it in Clause 12.2; |
| Escalation Notice | has the meaning ascribed to it in Clause 12.3; |

| | |
|---------------------------------------|--|
| Equity Warrants | means the share warrants within the meaning of Articles 56-58 of Law 4548/2018, which, upon exercise, shall entitle their holder to receive at par, by way of subscription in the Subsequent Investment, newly issued, dematerialised, common, registered, voting and listed shares in the share capital of the Merged Bank; |
| Equity Warrants Issue | means the issue and offering of Equity Warrants by the Merged Bank, after, and subject to, Completion of the Merger, in accordance with the Equity Warrants Terms; |
| Equity Warrants Terms | means the terms of the Equity Warrants set out in Schedule 4; |
| GEMI | means the Greek general commercial registry operating pursuant to Law 4919/2022; |
| GM or General Meeting | means the general meeting of shareholders of a legal entity within the meaning of Law 4548/2018; |
| Guarantee | has the meaning ascribed to it in clause 2; |
| HCC | means the Hellenic Competition Commission; |
| HFSF Commitment Letter | means the letter to be provided by the HFSF to AB with a copy to the BoG in accordance with clause 2, substantially in the form set out in Schedule 1; |
| HFSF End Target | means the HFSF holding a minimum of 35% of the total share capital and voting rights of the Merged Bank, pursuant to its initial participation in AB and in the Merged Bank and its subscription for and receipt of new Merged Bank Shares and the exercise of Equity Warrants, relevant thereto subscribed and paid for by HFSF, in each case in accordance with clause 4.2(a) of this Agreement; |
| HFSF Law | means Law 3864/2010, as amended and in force; |
| HFSF Maximum Investment Amount | means €475.1 million; |
| HFSF Target IRR | means the HFSF's minimum positive target internal rate of return over the HFSF total investment (at the level of AB and the Merged Bank) set in accordance with article 8 of the HFSF Law; |
| Initial Unsubscribed Shares | shall have the meaning ascribed in clause 4.2(b)(i)(1); |
| Investment Agreement | has the meaning ascribed in preamble A; |
| Merged Bank | means the credit institution to be formed pursuant to the Merger; |
| Merged Bank Business Plan | means the business and capital plan of the Merged Bank dated 9 July 2024, prepared by Oliver Wyman, which has been shared with the advisors of HFSF and Thrivest ; |
| Merged Bank Shares | means the ordinary registered shares in the Merged Bank from time to time; |
| Merger | means the merger of the Banks through the absorption of PCB by AB, in |

| | |
|--|---|
| | accordance with Article 16 of Law 2515/2007, Law 4601/2019, Law 4548/2018 and other Applicable Law; |
| Merger Exchange Ratio | shall have the meaning ascribed to it in clause 3.5; |
| Merger Key Terms | Shall have the meaning ascribed to it in clause 3.5; |
| NPE | means non-performing exposures as defined in the Applicable Law; |
| NPE Ratio | means the total amount of NPEs (before provisions) divided by the total amount of loans granted (before provisions), as calculated in accordance with the CRR and the guidelines of the European Banking Authority; |
| PCB Business Plan | means the standalone business plan of PCB, which has been shared with the advisors of HFSF; |
| Reverse Split and Capital Reduction | means, in relation to the Merged Bank, the share reverse split (in Greek <i>συνένωση μετοχών</i>) of the Merged Bank Shares at completion of the Merger and the adjustment of the par value of each such share from €0.05 to €5; and the subsequent capital reduction through the reduction of the par value of each Merged Bank Share from €5 to €0.05. |
| Remaining Unsubscribed Shares | shall have the meaning ascribed in clause 4.2(b)(ii)(x); |
| RFA | means the relationship framework agreement entered into between the HFSF and Attica Bank on 17 March 2022; |
| SCI | means the share capital increase of the Merged Bank to be made after, and subject to, Completion of the Merger through the issuance and offering of new Merged Bank Shares, in accordance with the SCI Terms; |
| SCI Terms | means the terms of the share capital increase of the Merged Bank to be made after, and subject to, Completion of the Merger set out in Schedule 3; |
| Signing Date | means the date of signing of this Agreement; |
| Steps Plan | means the document containing an indicative description of the steps and indicative timetable for the Merger and the Subsequent Investment, as such plan is set out in Schedule 5; |
| Subsequent Corporate Action(s) | means, subject to Completion of the Merger, the Reverse Split and Capital Reduction, the SCI, in accordance with the SCI Terms, and the Equity Warrants Issue, in accordance with the Equity Warrants Terms; |
| Subsequent Investment | means the Parties' investment in the Capital Raising by investing the Agreed Subsequent Investment Amount; |
| Subsequent Investment Financial Model | means the agreed financial model prepared by or on behalf of the Parties in connection with the Subsequent Investment, a copy of which is annexed hereto as Annex A; |
| Systemic Banks | means Alpha Bank S.A., Eurobank S.A., National Bank of Greece S.A. and Piraeus Bank S.A.; |
| Targeted CET1 Ratio | means, with respect to the Merged Bank, a fully-loaded -CET1 Ratio of at least 14.9% (as at 31 st December 2023, pro-forma for the Merger, the implementation of the New NPE Reduction Strategy and the SCI); |

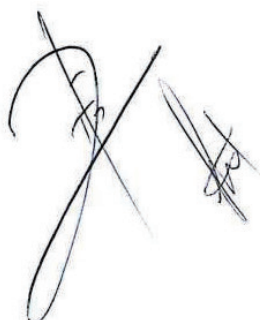



| | |
|---|--|
| Targeted Coverage Ratio | means, with respect to the Merged Bank, the NPE provision coverage ratio of approximately 50%; |
| Targeted NPE Ratio | means, with respect to the Merged Bank, an NPE Ratio of less than 3%, as at 31 st December 2023 pro forma New NPE Reduction Strategy, as such ratio is calculated in accordance with Applicable Law; |
| TBS | means the transformation balance sheet to be drawn-up by each Bank for the purpose of the Merger under the provisions of art. 16 para. 5 of Law 2515/1997; |
| Thrivest Commitment Letter | means the letter to be provided by Thrivest to AB with a copy to the BoG in accordance with clause 2, substantially in the form set out in Schedule 2; |
| Thrivest End Target | means Thrivest holding (a) a minimum of 50% plus one (1) Merged Bank Share of the total share capital and voting rights of the Merged Bank by investing €120 million, pursuant to (i) its subscription for new Merged Bank Shares, including the Initial Unsubscribed Shares, and its exercise of Equity Warrants, in each case in accordance with clause 4.2 (b), and (ii) the transfer of Equity Warrants to Thrivest from the HFSF in accordance with clause 4.4, but excluding (x) Remaining Unsubscribed Shares subscribed by Thrivest, and (y) Equity Warrants corresponding to any such Remaining Unsubscribed Shares which are exercised by Thrivest, and (b) no less than 58.5% of the total share capital and voting rights of the Merged Bank, to the extent that Thrivest has invested in full the Thrivest Maximum Investment Amount, excluding, for the avoidance of doubt, any Thrivest Additional Investment Amount; |
| Thrivest Additional Investment Amount | means any amount that Thrivest may, at its sole discretion, elect to invest in the Subsequent Investment above the Thrivest Maximum Investment Amount; |
| Thrivest Additional Merged Bank Shares | means any new Merged Bank Shares that Thrivest may acquire pursuant to the Subsequent Investment by investing the Thrivest Additional Investment Amount; |
| Thrivest Maximum Investment Amount | means €200.0 million; |
| TMEDE Unsubscribed Shares | has the meaning ascribed in clause 4.2(a)(iii); |
| Transaction | means, together, all transactions described in this Agreement, including the Merger and the Subsequent Investment; |
| Unsubscribed Shares | Means any new Merged Bank Shares that shall remain unsubscribed at the last day of the SCI subscription period, including the Initial Unsubscribed Shares, the Remaining Unsubscribed Shares and the TMEDE Unsubscribed Shares; |
| Valuation Date | means 31 December 2023. |

1.2 In this Agreement, unless otherwise specified:

- (a) a reference to any statute or statutory provision will be construed as a reference to the same as

- it may have been, or may from time to time be, amended, modified or re-enacted except to the extent that any statute or statutory provision made or enacted after the date of this Agreement would create or increase a liability of the Parties under this Agreement;
- (b) references to a statutory provision include any enabling legislation (including regulations) made from time to time under that provision;
- (c) references to “control” or “controlling” means the capacity to determine the conduct of the affairs of a company, which capacity will in any case be deemed to exist by the possession, directly or indirectly, of either (i) the right to exercise more than fifty per cent of all the votes exercisable at a general meeting or other similar body, or (ii) the right to appoint or cause the appointment of a majority of the members of the board of directors or other similar corporate body by virtue of holding a majority of the voting rights therein, a contractual arrangement or otherwise;
-
- (d) references to a “person” will be construed so as to include any individual, firm, company, government, state or agency of a state or any joint venture, association or partnership (whether or not having separate legal personality);
- (e) references to “procure” will, in reference to a person, be construed as a reference to using all rights held by that person, in its capacity as a shareholder, director or employee (subject only to such person’s fiduciary duties in such capacity);
- (f) references to a party to this agreement include the successors or assignees of that party;
- (g) references to days or dates which do not fall on a Business Day will be construed as references to the day or date falling on the immediately subsequent Business Day except in the context of the date of any accounts or the balance sheet and other accounting documents or obligations;
- (h) any reference to a document is to that document as amended, varied or novated from time to time otherwise than in breach of this Agreement or that document; a document expressed to be in the “agreed form” means a document in a form initialled for the purposes of identification only by or on behalf of the Parties;
- (i) references to “including” will mean “including but not limited to”;
- (j) a reference to a clause, subclause or schedule is a reference to a clause, subclause or schedule of or to, this Agreement;
- (k) Greek law terms shown in parentheses in this Agreement will prevail as to meaning over the English language relevant term;
- (l) the Schedules and Annexes form part of this Agreement and will have the same force and effect as if expressly set out in the body of this Agreement, and any reference to this Agreement will include the Schedules and Annexes; and
- (m) the headings are for convenience only and will not have any legal effect nor constrain or affect its construction or interpretation in any way whatsoever.



2. COMMITMENT LETTERS

Subject to the submission by each Bank of a complete file to the Greek Ministry of Economy and Finance to obtain the Greek State's guarantee in connection with the securitisation of their respective NPE exposures in accordance with the HAPS Law and the New NPE Reduction Strategy (the **Guarantee**):

- (a) the HFSF agrees and undertakes to provide the HFSF Commitment Letter;
- (b) Thrivest agrees and undertakes to provide (i) the Thrivest Commitment Letter, and (ii) to the extent it is required to do so, to PCB a letter similar to the Thrivest Commitment Letter,

in each case at the time the Parties are notified in writing by the relevant Bank that such letters are required.

3. THE MERGER

3.1 The HFSF acknowledges that, prior to the date of this Agreement, it has performed financial, tax, legal and business due diligence on PCB through its professional advisers and the outcome thereof is satisfactory to the HFSF, and Thrivest acknowledges that, prior to the date of this Agreement, it has performed financial, tax, legal and business due diligence on AB through its professional advisers, and the outcome thereof is satisfactory to Thrivest, and each Party confirms that no further due diligence is required by it to make a decision to proceed with the Merger or any other Subsequent Corporate Action.

3.2 The HFSF further acknowledges that, prior to the date of this Agreement, it has received the PCB Business Plan through its professional advisors, and Thrivest acknowledges that, prior to the date of this Agreement, it has received the AB Business Plan through its professional advisors, and each Party confirms that no assessment or other action is required by it to make a decision to proceed with the Merger, the Capital Raising or any other Subsequent Corporate Action.

3.3 The Parties acknowledge that they have received and reviewed the Merged Bank Business Plan through their advisors and confirm that, as at the date of this Agreement, such business plan represents, in all material respects, the legal, financial and asset quality condition and prospects of the Merged Bank, it is premised on solid and reasonable assumptions and it comprises feasible to achieve targets.

3.4 In consideration of the foregoing, the Parties promise to, and undertake with, each other to observe, comply, follow and abide by the Merged Bank Business Plan, and exercise their respective rights with a view to procuring that all material acts and juridical actions required or advisable therefor, including, but not limited to, resolutions of BoD and GM, be swiftly taken and applied.

Any material actual, prospective or anticipated deviations from the Merged Bank Business Plan shall be subject to the written consent of the Parties.

3.5 On the basis of all the above, the Parties agree to proceed with the Merger in accordance with the following key terms (the **Merger Key Terms**):

- (a) the TBS shall be dated the Valuation Date;
- (b) as at the Valuation Date, having also regard to the value of each Bank as at the Valuation Date, the fair and reasonable exchange ratio for the Merger will be 90 for the shareholders of AB and 10 for the shareholders of PCB (the **Merger Exchange Ratio**);
- (c) at completion of the Merger, the share capital of the Merged Bank will amount to €2.7m, divided by 53,064,387 ordinary registered shares, each having a par value of €0.05, which will be allocated to each Bank's respective shareholders in accordance with the Merger Exchange Ratio;
- (d) following the Merger and at completion of the Reverse Split and Capital Reduction, the share capital of the Merged Bank will amount to €26,532, divided by 530,644 ordinary registered shares, each having a par value of €0.05; and

- (e) the total amount of funds which will be required to be injected in the Merged Bank to enable it to (i) implement the Merged Bank Business Plan, (ii) satisfy the Capital Requirement, (iii) achieve each of the Targeted NPE Ratio, the Targeted Coverage Ratio, and the Targeted CET1 Ratio, and (iv) address the DTC Effect shall be equal to the Capital Raising Amount.

Any material actual, prospective or anticipated deviations from the Merger Key Terms, including with respect to the Merger Exchange Ratio, shall be subject to the written consent of the Parties.

- 3.6 The Parties agree to the Steps Plan, and they promise to, and undertake with, each other to observe and abide by its terms, and exercise their respective voting rights to procure that all material acts and juridical actions, including, but not limited to, resolutions of BoDs and GMs, necessary or advisable for the consummation of the Merger be swiftly taken, applied and enforced, it being understood and agreed upon that PCB's GM to approve the Merger, and any adjourned or repetitive session thereof, will take place after the GM of AB has been convened to approve, and has actually approved, the Merger.

Any material actual, prospective or anticipated deviations from the Steps Plan shall be subject to the written consent of both Parties.

- 3.7 The Parties agree that, from the date of this Agreement until Thrivest reaches at least the Thrivest End Target in accordance with the terms hereof, no changes will be made to the AB new corporate governance as already implemented as per the terms of the Investment Agreement or to current composition of AB's BoD in terms of the number of BoD members that each Party is entitled to appoint or nominate for election, both prior to and after Completion of the Merger and up to completion of the Subsequent Investment.

The Parties further agree that, subject to (i) completion of the Merger and the Subsequent Investment, and (ii) Thrivest having achieved the Thrivest End Target, in each case in accordance with the terms of this Agreement, the Merged Bank's Board of Directors shall continue to consist of thirteen (13) members, of whom:

- (1) for so long as the HFSF holds
- (a) 30% of the share capital and voting rights of the Merged Bank, the HFSF shall be entitled to appoint one (1) member, as per the RFA's requirements, and nominate for election up to three (3) members of the Merged Bank's Board of Directors, one of whom shall hold the office of the second Vice-Chair;
 - (b) between 20% and less than 30% of the share capital and voting rights of the Merged Bank, the HFSF shall be entitled to appoint one (1) member, as per the RFA's requirements, and nominate for election up to two (2) members of the Merged Bank's Board of Directors, one of whom shall hold the office of the second Vice-Chair;
 - (c) between 10% and less than 20% of the share capital and voting rights of the Merged Bank, the HFSF shall be entitled to appoint one (1) member, as per the RFA's requirements, and nominate for election up to one (1) member of the Merged Bank's Board of Directors, who shall hold the office of the second Vice-Chair;

it is clarified that for the whole duration of the RFA, the HFSF shall be entitled to appoint one (1) member to the Merged Bank's Board of Directors irrespective of the number of Merged Bank Shares owned by the HFSF.

- (2) Thrivest shall be entitled to appoint or nominate for election the remaining members of the Merged Bank's Board of Directors, including the Chair, the first Vice-Chair and the managing director (chief executive officer) of the Merged Bank's BoD,

and each Party undertakes to exercise its voting rights in the Merged Bank, and procure that the members of the Board of Directors of the Merged Bank appointed or nominated for election by them

and actually elected shall exercise their voting rights at the Board of Directors of the Merged Bank, to give effect to the provision of this clause 3.7.

3.8 Consummation of the Merger is subject to, and conditional upon:

- (a) approval of the Merger and the Merger Key Terms by the Board of Directors and the General Meeting of each Bank, in accordance with Applicable Laws and their respective constitutional documents;
- (b) Authorities' approvals, including approval from each of the BoG and the HCC, and/or internal approvals, as may be required under Applicable Laws and the constitutional documents of each Party, in each case upon terms reasonably acceptable to each relevant Party; and
- (c) the HFSF retaining in the Merged Bank all the rights it possessed immediately before the Merger under the HFSF Law and the RFA.

4. THE SUBSEQUENT INVESTMENT

4.1 Within up to two (2) Business Days from (and subject to) Completion of the Merger, any Party shall request that the Merged Bank's BoD convenes a General Meeting of the Merged Bank to approve the Capital Raising through its approval of each Subsequent Corporate Action, and both Parties shall procure that the members of the Merged Bank's BoD appointed or nominated by them shall vote in favor of the Capital Raising and each Subsequent Corporate Action, but without prejudice to such members' statutory duties under Applicable Laws.

The Parties agree and undertake to exercise their voting rights at the above General Meeting of the Merged Bank to approve the Capital Raising and each of:

- (a) the Reverse Split and Capital Reduction;
- (b) the SCI in accordance with the SCI Terms; and
- (c) the issuance of the Equity Warrants in accordance with the Equity Warrants Terms,

as well as to authorize the Merged Bank's BoD to implement the Capital Raising and each Subsequent Corporate Action.

4.2 The Parties agree and commit to invest the following amounts in the Subsequent Investment, as illustrated in the Subsequent Investment Financial Model:

- (a) the HFSF commits to invest:
 - (i) €448.3 million in cash to acquire an aggregate of 239.8 million new Merged Bank Shares;
 - (ii) €14.8 million in cash to exercise 84.6 million Equity Warrants, and receive 296.1 million new Merged Bank Shares;
 - (iii) €11.0 million in cash to acquire an aggregate of 5.9 million Unsubscribed Shares, which will correspond to part of TMEDE's *pro rata* share in the SCI not subscribed by TMEDE (the **TMEDE Unsubscribed Shares**); and
 - (iv) €1.0 million in cash to exercise 5.9 million Equity Warrants corresponding to the TMEDE Unsubscribed Shares, and receive 20.5 million new Merged Bank Shares;

it being understood and agreed upon that the total amount of HFSF's investment pursuant to the Subsequent Investment shall not exceed the HFSF Maximum Investment Amount; and

- (b) Thrivest commits to invest:
 - (i) €120 million in cash as follows:

- (1) (i) €58.6 million to acquire 31.3 million new Merged Bank Shares corresponding to its *pro rata* participation in the SCI, (ii) €3.5 million to acquire 1.8 million new Merged Bank Shares which have not been subscribed by TMEDE, other than the TMEDE Unsubscribed Shares, (iii) €11.2 million to acquire 6.0 million new Merged Bank Shares which have not been subscribed by HFSF, and (iv) €7.6 million to acquire 4.1 million new Merged Bank Shares which have not been subscribed by other shareholders of the Merged Bank (together the **Initial Unsubscribed Shares**); and
- (2) €39.2 million to exercise (x) 43.2 million Equity Warrants in order to receive 151.2 million new Merged Bank Shares subscribed by Thrivest pursuant to item (1) above, and (y) 180.8 million Equity Warrants that Thrivest will acquire from the HFSF, in accordance with clause 4.4, in order to receive 632.8 million new Merged Bank Shares; and

(ii) up to €80 million in cash as follows:

- (x) €73.2 million to acquire up to 39.1 million further Unsubscribed Shares, other than the Initial Unsubscribed Shares and/or TMEDE Unsubscribed Shares (together the **Remaining Unsubscribed Shares**); and
- (y) €6.8 million to exercise up to 39.1 million Equity Warrants to receive up to 136.9 million new Merged Bank Shares corresponding to any Remaining Unsubscribed Shares that Thrivest may have acquired pursuant to item (x) above;

it being understood and agreed upon that the total amount of Thrivest's investment pursuant to the Subsequent Investment shall not exceed the Thrivest Maximum Investment Amount.

The Parties' arrangement in connection with the allocation of Unsubscribed Shares is subject to the Merged Bank's Board of Directors offering in priority (i) the TMEDE Unsubscribed Shares to the HFSF; and (ii) all Remaining Unsubscribed Shares and the Initial Unsubscribed Shares, to Thrivest.

Thrivest further agrees to not acquire any of the Systemic Banks' pre-emption rights in the SCI, unless specifically requested to do so, pursuant to a written reasoned request of the HFSF addressed to Thrivest to the effect that such acquisition by Thrivest is required or necessary to give effect to the arrangements contemplated in clause 4.2(b).

4.3 The Parties agree as follows:

- (a) that, although the Capital Requirement is lower than the Capital Raising Amount, the Merged Bank will proceed with the Capital Raising to seek to raise the Capital Raising Amount, so as to also deal with the DTC Effect by including the DTC PCB Amount in the Capital Raising Amount so that the Merged Bank shall not be required to apply to submit to the DTC Framework to address the DTC PCB Amount; and
- (b) Thrivest shall have the election, exercisable at its discretion, to invest the Thrivest Additional Investment Amount in the Subsequent Investment to acquire Thrivest Additional Merged Bank Shares, and if such election is made, any Thrivest Additional Merged Bank Shares so acquired by Thrivest shall be excluded from (i) the calculation of the Thrivest End Target, and (ii) the calculations and the arrangements contemplated in clause 4.8 and clause 4.9.

4.4 Subject to clause 4.2, the HFSF hereby agrees and undertakes that, upon Thrivest's written notice, it shall forthwith transfer and deliver to Thrivest free of charge 180.8 million Equity Warrants, which will be issued and allocated to the HFSF, such that following the exercise thereof by Thrivest, Thrivest's shareholding in the Merged Bank shall be equal to 50% plus one (1) Merged Bank Share of the total share capital and voting rights of the Merged Bank, excluding any Remaining Unsubscribed Shares



acquired by Thrivest, any Merged Bank Shares acquired by it pursuant to its exercise of Equity Warrants corresponding to such Remaining Unsubscribed Shares and Thrivest Additional Merged Bank Shares.

If, as a result of Thrivest's acquisition of Merged Bank Shares pursuant to its exercise of the Equity Warrants acquired by the HFSF in accordance with this clause 4.4, Thrivest is required to submit a mandatory tender offer to all shareholders of the Merged Bank to acquire their Merged Bank Shares pursuant to Law 3461/2006, the HFSF hereby irrevocably commits and undertakes not to tender any of its Merged Bank Shares in such tender offer.

- 4.5 The Subsequent Investment (including, for the avoidance of doubt, the issuance of the Equity Warrants) is subject to the following conditions precedent:
- (a) approval of the Merger in accordance with the Merger Key Terms by the Board of Directors and the General Meeting of each Bank;
 - (b) Completion of the Merger;
 - (c) approval of the Capital Raising and all Subsequent Corporate Actions by the General Meeting of the Merged Bank with the positive vote of each Party; and
 - (d) Authorities' approvals and compliance with Applicable Laws.
- 4.6 Notwithstanding clause 4.5, each Party's obligation to proceed with the Subsequent Investment is further subject to each Party having granted an irrevocable notarial power of attorney, on terms satisfactory to each Party, to the Attorney within ten (10) Business Days after the date of this Agreement, pursuant to which the Attorney, acting on behalf of each Party through the Attorney's designated representatives, shall be irrevocably authorised and mandated by each Party to:
- (a) in respect of the HFSF:
 - (i) exercise HFSF's voting rights at the GM of AB to be convened to approve the Merger and vote in favor of the Merger;
 - (ii) exercise HFSF's voting rights at the GM of the Merged Bank to be convened to approve the Capital Raising and the Subsequent Corporate Actions and vote in favor of the Capital Raising and each Subsequent Corporate Action;
 - (iii) exercise HFSF's subscription rights in each of the SCI and the Equity Warrants Issue;
 - (iv) transfer or instruct the BoG and/or any other bank with which the HFSF's funds are held to timely transfer to the Merged Bank all funds that are required for the HFSF to pay for its subscription in each of the SCI and exercise of Equity Warrants allocated to the HFSF; and
 - (v) instruct any bank or other investment firm under whose custody Equity Warrants will be held to transfer and deliver the Equity Warrants set out in clause 4.4 to Thrivest in accordance with the terms thereof; and
 - (b) in respect of Thrivest:
 - (i) exercise Thrivest's voting rights at the GM of each of PCB and AB to be convened to approve the Merger in favor of the Merger;
 - (ii) exercise Thrivest's voting rights at the GM of the Merged Bank to be convened to approve the Capital Rasing and the Subsequent Corporate Actions and vote in favor of the Capital Raising and each Subsequent Corporate Action;

- (iii) exercise Thrivest's subscription rights in each of the SCI and the Equity Warrants Issue; and
- (iv) instruct any bank with which the Thrivest's funds are held to timely transfer to the Merged Bank all funds that are required for Thrivest to pay for its subscription in each of the SCI and exercise of Equity Warrants allocated to Thrivest; and
- (v) instruct any bank or other investment firm under whose custody Equity Warrants will be held to accept and acquire the Equity Warrants transferred by HFSF, as set out in clause 4.4 in accordance with the terms thereof.

4.7 Notwithstanding clause 4.5, each Party's obligations to pay for new Merged Bank Shares subscribed by it pursuant to the SCI is further subject to the Merged Bank having notified each Party in writing by the last day of the SCI subscription period that the Merged Bank has received from:

- (a) each Party, irrevocable applications for subscriptions covering the total of new Merged Bank Shares corresponding to the relevant Party's participation in the SCI, in accordance with clause 4.2;
- (b) TMEDE, its irrevocable application to subscribe for new Merged Bank Shares in the SCI at an amount equal to €11.0 million and for Equity Warrants at an amount equal to €1.0 million; and
- (c) e-EFKA, its irrevocable application to subscribe for new Merged Bank Shares in the SCI at an amount equal to €47.9 million.

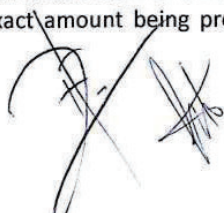
In the event that TMEDE has failed to subscribe and/or pay €11.0 million to acquire Merged Bank Shares and €1.0 million to exercise Equity Warrants, as set out in item (b) above, the HFSF shall, to the maximum extent it is permitted to do so, subscribe and pay for such Merged Bank Shares and unexercised Equity Warrants corresponding thereto. This is without prejudice to the HFSF's obligation to ensure that Thrivest will achieve, and Thrivest's entitlement to acquire, the Thrivest End Target, in each case by Thrivest investing the Thrivest Maximum Investment Amount in accordance with terms, and subject to the conditions, of this Agreement.

4.8 The Parties agree that if, at (and subject to) completion of the Subsequent Investment, Thrivest has invested the total of the Thrivest Maximum Investment Amount and as a result its shareholding in the Merged Bank is above 58.5% of the total share capital and voting rights of the Merged Bank, provided that the HFSF shall have invested the total of the HFSF Maximum Investment Amount, Thrivest shall, upon the written demand of the HFSF, transfer free of charge to the HFSF and/or to e-EFKA a number of Merged Bank Shares owned and held by Thrivest equal to Thrivest's shareholding above such 58.5%.

4.9 The Parties agree that if, at (and subject to) completion of the Subsequent Investment:

- (a) Thrivest has invested less than €80.0 million to acquire Remaining Unsubscribed Shares and exercise Equity Warrants corresponding to Remaining Unsubscribed Shares acquired by it pursuant to clause 4.2(b)(ii), and, as a result, its shareholding in the Merged Bank is above 51.1% but below 62.0% of the total share capital and voting rights of the Merged Bank; and
- (b) HFSF has invested the total of the HFSF Maximum Investment Amount,

Thrivest shall, upon the written demand of the HFSF, transfer free of charge to the HFSF and/or to e-EFKA a number of Merged Bank Shares owned and held by Thrivest, so that Thrivest's percentage shareholding in the Merged Bank will range between a minimum of 50% plus (1) Merged Bank Share and a maximum of 58.5% of the total share capital and voting rights of the Merged Bank, with the exact amount being proportional to the total amount that Thrivest will have invested to acquire



Remaining Unsubscribed Shares and exercise Equity Warrants corresponding to such Remaining Unsubscribed Shares. Under no circumstance shall Thrivest be required to transfer any such Merged Bank Shares to the HFSF and/or to e-EFKA if, as a result of such transfer, its aggregate shareholding in the Merged Bank will be less than 50% plus one (1) Merged Bank Share of the total share capital and voting rights of the Merged Bank.

- 4.10 The Parties agree that their respective commitments in relation to the Subsequent Investment derive from and are illustrated in the Subsequent Investment Financial Model.

5. DTC EFFECT

The Parties acknowledge that (i) the DTC Effect shall be dealt with by including the DTC PCB Amount in the Capital Raising Amount, and shall procure, by exercising their respective voting rights, that (ii) the Merged Bank shall not apply for submission to the DTC Framework to address the DTC PCB Amount.

6. LOCK-UP

- 6.1 During a period starting from the later of the date on which (i) the SCI completes, and (ii) Merged Bank Shares are issued and delivered to the Parties as a result of the conversion of the Equity Warrants, and ending twelve (12) months from such later date, neither a Party nor any person acting on its or their behalf will, without the written consent of the other Party, (x) directly or indirectly, offer, sell, contract to sell, or grant any option, right, warrant or contract to purchase, exercise any option to sell, purchase any option or contract to sell, or lend or otherwise transfer any Merged Bank Shares; or (y) enter into any swap or any other agreement or any transaction that transfers, in whole or in part, directly or indirectly, the economic consequence of ownership of any Merged Bank Shares, to the extent any such transaction described in (x) or (y) above is to be settled by delivery of Merged Bank Shares.

- 6.2 Clause 6.1 shall not apply to any disposal of Merged Bank Shares by the HFSF in accordance with its divestment strategy applicable to the Merged Bank, provided that Thrivest shall have been invited to participate in any process that the HFSF may initiate to implement such divestment strategy along with any other investors.

7. INTENTIONALLY LEFT BLANK

8. WARRANTIES

- 8.1 Each Party represents and warrants to the other Party that, as at the date of this Agreement and each time a juridical act or other action is performed by it hereunder or pursuant to hereto, including in connection with each Subsequent Corporate Action:

- (a) it has the right, power and authority to execute this Agreement and perform its obligations hereunder and in connection with the Transaction, and has taken all action necessary to authorise such execution and performance;
- (b) the execution and performance by it of this Agreement do not and will not violate or conflict with or constitute a default under the provisions of its constitutional documents (or in the case of the HFSF, the HFSF Law), any Applicable Law, any of its assets or any contractual restriction binding or affecting it or any of its assets; and
- (c) except as otherwise provided for in this Agreement, all authorisations from, and all notices or filings with, any Authority or any other person, that are necessary to enable it to execute and perform its obligations under this Agreement have been obtained or made (as the case may be) and are in full force and effect and all conditions of each such authorisation have been complied with.

9. DURATION

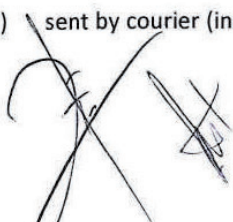
- 9.1 The duration of this Agreement will commence on the Signing Date and end on the earlier of 31 December 2025, or such other later date that the Parties may agree in writing or the date on which:
- (a) the Transaction is completed and each Party's obligations hereunder have been fully performed and discharged in accordance with the terms of this Agreement; or
 - (b) any of the Parties sends a written termination notice to the other Party (the **Defaulting Party**) claiming that the Defaulting Party has breached or otherwise failed to comply with the terms of this Agreement.
- 9.2 Termination of this Agreement will be without prejudice to any accrued rights of any of the Parties, but without prejudice to clause 12.2.

10. CONFIDENTIALITY

- 10.1 Subject to clause 10.4, no Party will disclose to any other person the existence and provisions of this Agreement or any information relating to any other Party and its Affiliates, save that a Party may disclose such confidential information:
- (a) to its professional advisers, auditors and finance providers involved in the Transaction and on a need to know basis;
 - (b) to Affiliates of the Parties and their directors, officers, employees, professional advisers and auditors in each case involved in the Transaction and on a need to know basis;
 - (c) with the written consent of the other Party;
 - (d) to bona fide potential investors in the Merged Bank or to their professional advisers or finance providers *provided that* such persons need to know the information for the purposes of considering, evaluating, advising on or furthering the potential investment, and *provided that* the disclosure is limited to information regarding terms of this Agreement and any ancillary documents;
 - (e) to the extent required by the Applicable Law or by any Authority to which that Party is subject, wherever situated;
 - (f) to the extent required to comply with this Agreement or for the purpose of any dispute resolution pursuant to this Agreement; or
 - (g) to respond to press speculation or leaks relevant to this Agreement, the Transaction and the arrangements, whether contractual, financial or other, contemplated thereby.
- 10.2 A Party will ensure that a recipient to whom it may lawfully disclose confidential information in accordance with clause 10.1 is made aware of and complies with such Party's obligation of confidentiality under this Agreement as if the recipient were a party hereto.
- 10.3 The confidentiality obligation of this clause 10 will not apply to the HFSF vis-à-vis the Bank of Greece, the European Commission, the European Central Bank and the European Stability Mechanism, in accordance with article 16b par. 9 of the HFSF Law and the contractual obligations undertaken by the HFSF.
- 10.4 The Parties will jointly agree, subject to Regulation (EU) 596/2014 on market abuse, on the form of any announcement required to be made under Applicable Law and/or the rules of the Athens Exchange in respect of this Agreement.

11. NOTICES

- 11.1 Any notice or other communication in connection with this Agreement must be in writing and in English and will be validly given if:
- (a) sent by courier (including a court bailiff) to the addresses of the relevant Party set out in clause



11.3; or

(b) sent by email to the address of the relevant Party set out in clause 11.2.,

save that any termination notice under clause 9 and the HFSF Put Option Notice shall be serviced through a court bailiff.

11.2 Unless there is evidence to the contrary, a notice is deemed given:

(a) if sent by courier and delivered at the address referred to in clause 11.3, on the date of delivery; and

(b) if sent by email at the email address referred to in Clause 11.3, on the date of transmission, if sent before 5.30 p.m. (local time at the place of destination), otherwise on the next Business Day, unless a failed delivery, out-of-office or other similar message is received by the e-mail address of the recipient, in which case the relevant notice should be sent in accordance with clause 11.1(a).

11.3 Notices will be given to the following addresses or such other addresses as the Parties may have designated to each other by notice given in accordance with this clause 11.3:

(a) to the HFSF:

Name: Hellenic Financial Stability Fund
Address: 10, El. Venizelos Ave., 106 71, Athens, Greece
Email: ixirouhakis@hfsf.gr
nvalantasis@hfsf.gr
ddoxaki@hfsf.gr

Marked for the attention of: Ilias Xirouhakis, CEO
Nikolas Valantasis, Deputy CEO
Despoina Doxaki, CLC

(b) to Thrivest:

Name: Thrivest Holding Ltd
Address: 81 Griva Digeni str., Marinos court, 3rd floor,
Flat/Office 301, CY 6043 Larnaka, Cyprus
Email: aexarchou@thrivestholding.com

Marked for the attention of: Alexandros Exarchou
With a copy to Giannis Argyropoulos of Law
Offices Argyropoulos – Gissaki & Associates
3 Iridanou str. 11528 Athens
Email: g.argyropoulos@rglaw.gr

12. GENERAL

12.1 Each Party will pay the costs and expenses incurred by it and its professional advisors in connection with entering into and performance of this Agreement.

12.2 The Parties acknowledge that breach of the terms of this Agreement will entitle any non-breaching Party to claim damages for losses suffered (if any) and/or seek all other available remedies, as allowed by Applicable Law.

- 12.3 The rights of each Party under this Agreement:
- (a) may be exercised as often as necessary;
 - (b) except as otherwise expressly provided in this Agreement, are cumulative and not exclusive of rights and remedies provided by the Applicable Law; and
 - (c) may be waived only expressly and in writing.

Delay in exercising or non-exercise of any such right does not, under any circumstance, constitute a waiver of that right.

- 12.2 Any variation of this Agreement must be in writing, expressed to vary this Agreement and signed by authorised representatives of each of the Parties.

- 12.3 Each Party acknowledges that, in, agreeing to enter into this Agreement, it has not relied on any express or implied representation, warranty, ancillary contract or other assurance (except those set out in this Agreement and the documents referred to in it). Each Party waives all rights and remedies which, but for this clause 12.3, might otherwise be available to it in respect of any such express or implied representation, warranty, ancillary contract or other assurance. Nothing in this clause 12.3 limits or excludes any liability for gross negligence or malice.

- 12.4 This Agreement may be executed in any number of counterparts, all of which, taken together, will constitute one and the same agreement, and any Party may enter into this Agreement by executing a counterpart.

- 12.5 This Agreement has been drafted and executed in English and in Greek. In case of discrepancy between the English text and the Greek text of this Agreement, the English text hereof shall prevail in all respects.

13 GOVERNING LAW AND JURISDICTION

- 13.1 This Agreement and any non-contractual obligations arising out of or in connection with it will be governed by, and construed in accordance with, Greek law.

- 13.2 The Parties will attempt to discuss and agree amicably a resolution to any dispute, claim, difference or controversy arising out of, relating to or having any connection with this Agreement, including any dispute as to its existence, validity, interpretation, performance, breach or termination or the consequences of its nullity and any dispute relating to any non-contractual obligations arising out of or in connection with it (an **Escalated Issue**).

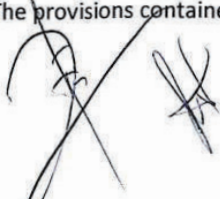
- 13.3 Each Party may issue a written notice with respect to an Escalated Issue (the **Escalation Notice**) to the other Party formally requesting the commencement of the following procedure:

- (a) on service of the Escalation Notice, the relevant competent officers of the Parties will attempt in good faith to address and resolve the Escalated Issue;
- (b) if the persons referred to in clause 13.3(a) above are unable to resolve the Escalated Issue within fifteen (15) Business Days of service of the Escalation Notice, either Party may refer the matter to arbitration and the provisions of clause 13.4 will apply.

- 13.4 An Escalated Issue which has not been addressed and resolved pursuant to clause 13.3(a) above will be referred to and finally resolved by binding arbitration under the rules of arbitration of the International Chamber of Commerce without recourse to the ordinary courts of law. The said rules are deemed to be incorporated by reference into this provision. The seat of arbitration will be Athens, Greece, and the number of arbitrators will be three. The language of the procedure will be Greek. All documents submitted in connection with the proceedings will be in the Greek or English language, or, if in another language, accompanied by a Greek or an English translation.

14 SURVIVING PROVISIONS

- 14.1 The provisions contained in clauses 10, 11, 12, 13 and 14 will survive termination of this Agreement.



This Agreement has been signed by the Parties on the date stated at the beginning of hereof.

SIGNATORIES

For **THE HELLENIC FINANCIAL STABILITY FUND**

For **THRIVEST HOLDING LTD**


Signed by
Name: Ilias E. Xirouhakis
Title: Chief Executive Officer


Signed by
Name: Alexandros Exarchou
Title: Authorised Director


Signed by
Name: Nikolas Valantasis
Title: Deputy Chief Executive Officer

SCHEDULE 1
FORM OF HFSF COMMITMENT LETTER

Προς: Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία

Υπόψη κας. Ελένης Βρεττού, Διευθύνουσας Συμβούλου

Κοινοποίηση: **Τράπεζα της Ελλάδος**

Γενική Διεύθυνση Προληπτικής

Εποπτείας και Εξυγίανσης

Υπόψη: κ. Ιωάννη Τσικριτή

Αθήνα, _____ 2024

Αγαπητή κα. Βρεττού,

Σε συνέχεια της από [●] Ιουλίου 2024 κοινής επιστολής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») και της Thrivest Holding LTD («Thrivest» και από κοινού με το ΤΧΣ, οι «Μέτοχοι»), μετόχων της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (η «Attica Bank»), σχετικά με τη συμφωνία που επετεύχθη μεταξύ των Μετόχων («Συμφωνία Μετόχων») και αφορά:

α) στη συγχώνευση της Attica Bank με την Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία («Παγκρήτια» και από κοινού με την Attica Bank, «Τράπεζες») δια της απορρόφησης της Παγκρήτιας από την Attica Bank («Συγχώνευση») και, υπό την προϋπόθεση της ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, και

β) στην κεφαλαιακή ενίσχυση της Attica Bank μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων (ΑΜΚ) της Attica Bank (μετά τη Συγχώνευση), και έκδοσης τίτλων κτήσης μετοχών της Attica Bank («Warrants») υπέρ εκείνων από τους μετόχους της, οι οποίοι θα έχουν εγγραφεί στην και καλύψει την ΑΜΚ (η έκδοση των Warrants από κοινού με την ΑΜΚ, η «Κεφαλαιακή Ενίσχυση»).

Μέσω της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης, θα επιδιωχθεί η άντληση μέχρι και €735 εκατομμυρίων, ώστε, αφενός μεν, να καλυφθούν οι πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες της Attica Bank, όπως αυτές θα προκύπτουν μετά τη Συγχώνευση, συνεπεία της σχεδιαζόμενης υπαγωγής των Τραπεζών στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ III», αφετέρου δε, να υποστηριχθεί η υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της Attica Bank μετά τη Συγχώνευση.

Επιπλέον, θέτουμε στην προσοχή σας τα ακόλουθα:

1. Βάσει της Συμφωνίας Μετόχων, οι Μέτοχοι δεσμεύτηκαν να ενισχύσουν κεφαλαιακά την Attica Bank μετά τη Συγχώνευση, εισφέροντας στην ΑΜΚ σε μετρητά μέχρι και €675,1 εκατομμύρια, από τα οποία €475,1 εκατομμύρια κατ' ανώτατο όριο θα εισφερθούν από το ΤΧΣ, και μέχρι και €200 εκατομμύρια θα εισφερθούν από την Thrivest.

3. Περαιτέρω:

(α) το ΤΧΣ δεσμεύτηκε να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει στην Attica Bank υπέρ της Συγχώνευσης και της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης, και

(β) η Thrivest δεσμεύτηκε να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει (i) στην Παγκρήτια και στην Attica Bank υπέρ της Συγχώνευσης, και (ii) στην Attica Bank υπέρ της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης.

4. Οι ως άνω δεσμεύσεις των Μετόχων αναφορικά με τη Συγχώνευση και την Κεφαλαιακή Ενίσχυση και εν γένει η υλοποίηση της Συμφωνίας Μετόχων, τελούν υπό τον όρο της λήψης των απαιτούμενων εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων και την αυτονόητη προϋπόθεση της τήρησης των όρων της Συμφωνίας Μετόχων.

Είμαστε στη διάθεσή σας για τυχόν περαιτέρω πληροφορίες ή διευκρινίσεις.

Με κάθε εκτίμηση,

[•]

SCHEDULE 2
FORM OF THRIVEST COMMITMENT LETTER

Προς: Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία

Υπόψη κας. Ελένης Βρεττού, Διευθύνουσας Συμβούλου

Κοινοποίηση: **Τράπεζα της Ελλάδος**

Γενική Διεύθυνση Προληπτικής

Εποπτείας και Εξυγίανσης

Υπόψη: κ. Ιωάννη Τσικριτή

Αθήνα, _____ 2024

Αγαπητή κα. Βρεττού,

Σε συνέχεια της από [●] Ιουλίου 2024 κοινής επιστολής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») και της Thrivest Holding LTD («Thrivest» και από κοινού με το ΤΧΣ, οι «Μέτοχοι»), μετόχων της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (η «Attica Bank»), σχετικά με τη συμφωνία που επετεύχθη μεταξύ των Μετόχων («Συμφωνία Μετόχων») και αφορά:

α) στη συγχώνευση της Attica Bank με την Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία («Παγκρήτια» και από κοινού με την Attica Bank, «Τράπεζες») δια της απορρόφησης της Παγκρήτιας από την Attica Bank («Συγχώνευση») και, υπό την προϋπόθεση της ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, και

β) στην κεφαλαιακή ενίσχυση της Attica Bank μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων (ΑΜΚ) της Attica Bank (μετά τη Συγχώνευση), και έκδοσης τίτλων κτήσης μετοχών της Attica Bank («Warrants») υπέρ εκείνων από τους μετόχους της, οι οποίοι θα έχουν εγγραφεί στην και καλύψει την ΑΜΚ (η έκδοση των Warrants από κοινού με την ΑΜΚ, η «Κεφαλαιακή Ενίσχυση»).

Μέσω της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης, θα επιδιωχθεί η άντληση μέχρι και €735 εκατομμυρίων, ώστε, αφενός μεν, να καλυφθούν οι πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες της Attica Bank, όπως αυτές θα προκύπτουν μετά τη Συγχώνευση, συνεπεία της σχεδιαζόμενης υπαγωγής των Τραπεζών στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ III», αφετέρου δε, να υποστηριχθεί η υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της Attica Bank μετά τη Συγχώνευση.

Επιπλέον, θέτουμε στην προσοχή σας τα ακόλουθα:

1. Βάσει της Συμφωνίας Μετόχων, οι Μέτοχοι δεσμεύτηκαν να ενισχύσουν κεφαλαιακά την Attica Bank μετά τη Συγχώνευση, εισφέροντας στην ΑΜΚ σε μετρητά μέχρι και €675,1 εκατομμύρια, από τα οποία €475,1 εκατομμύρια κατ' ανώτατο όριο θα εισφερθούν από το ΤΧΣ, και μέχρι και €200 εκατομμύρια θα εισφερθούν από την Thrivest.

Συγκεκριμένα, η Thrivest έχει δεσμευθεί να εισφέρει (i) €120 εκατομμύρια για την κάλυψη του (μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης) ποσοστού συμμετοχής της στην ΑΜΚ, την απόκτηση αριθμού αδιάθετων μετοχών που δεν θα καλύψει το ΤΜΕΔΕ, το ΤΧΣ και λοιποί μέτοχοι της Attica Bank και την άσκηση των Warrants που της αναλογούν, όπως και Warrants που θα της μεταβιβάσει το ΤΧΣ, κατά τα ειδικότερα διαλαμβανόμενα στη Συμφωνία Μετόχων, και (ii) μέχρι και €80 εκατομμύρια για την κάλυψη τυχόν επιπλέον αδιάθετων μετοχών και την άσκηση Warrants που αντιστοιχούν σε αυτές τις αδιάθετες μετοχές.

3. Περαιτέρω:

(α) το ΤΧΣ δεσμεύτηκε να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει στην Attica Bank υπέρ της Συγχώνευσης και της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης, και

(β) η Thrivest δεσμεύτηκε να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει (i) στην Παγκρήτια και στην Attica Bank υπέρ της Συγχώνευσης, και (ii) στην Attica Bank υπέρ της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης.

4. Οι ως άνω δεσμεύσεις των Μετόχων αναφορικά με τη Συγχώνευση και την Κεφαλαιακή Ενίσχυση και εν γένει η υλοποίηση της Συμφωνίας Μετόχων, τελούν υπό τον όρο της λήψης των απαιτούμενων εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων και την αυτονόητη προϋπόθεση της τήρησης των όρων της Συμφωνίας Μετόχων.

Είμαστε στη διάθεσή σας για τυχόν περαιτέρω πληροφορίες ή διευκρινίσεις.

Με κάθε εκτίμηση,

[●]

SCHEDULE 3**SCI TERMS**

1. SCI with pre-emption rights
 2. Nominal Amount of SCI: €18.0 million
 3. Total amount to be raised: €672.1 million
 4. Total number of shares to be issued: 359.5 million
 5. Issue/offer price per new share: €1.87
-



SCHEDULE 4**EQUITY WARRANTS TERMS**

1. Reserved to shareholders who have participated in the SCI. Equity Warrants will be granted without any consideration at a ratio of one (1) Merged Bank Share for one (1) Equity Warrant.
2. Number of Equity Warrants to be issued: 359.5 million
3. Number of Merged Bank Shares corresponding to each Warrant: 3.5
4. Issue price of each Merged Bank Share corresponding to each Equity Warrant: €0.05

SCHEDULE 5

STEPS PLAN

Project Eve: Merger step-plan

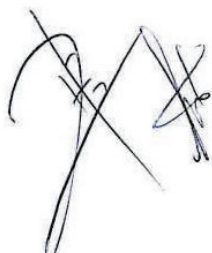
Athens, 16 July 2024

This step-plan is a diagram of the actions for the merger by absorption of Pancreta Bank S.A. ("PCB") by Attica Bank S.A. ("ATB") (the "Merger").[1]

| No. | Indicative Date | Step | Comments / Considerations |
|-----|-----------------|---|--|
| 1. | [18] July 2024 | Execution of agreement between ATB's shareholders (the "Investment Agreement") with respect to their investment in ATB (including the Merger and the subsequent capital increase of the merged entity) and notification of its terms to ATB and PCB. | |
| 2. | [24] July 2024 | BoD decisions of ATB and PCB on (i) the initiation of the Merger, (ii) the business rationale of the Merger, (iii) the determination of the Transformation Balance Sheet date as at [31.12.2023], (iv) the proposed exchange ratio for the Merger, and (v) the appointment of independent certified | The appointment of independent certified auditors may take place at an earlier date. Verification Report and Fairness Opinion may be included in the same report of the auditor. |

| | | | |
|----|-------------------|--|---|
| | | auditors (at least one for each bank) for the preparation for each bank of the verification report in accordance with article 16 par. 5 of L. 2515/1997 (the "Verification Report") and the fairness opinion of the Merger, as per article 16 of L. 2515/1997 and article 10 of L. 4601/2019 (the "Fairness Opinion"). | |
| 3. | [24] July 2024 | Relevant announcements on the commencement of the Merger to ATHEX and corporate websites, as applicable. | |
| 4. | [25] July 2025 | PCB application to BoG for the termination of application of the special DTC framework under art. 27a of Law 4172/2013 | The application to BoG must be filed at least 3 months prior to the convocation of PCB's GA for approval of the termination of application of the special DTC framework to PCB. |
| 5. | By [29] July 2024 | <u>Preparation and finalization of all documents required for the Merger, i.e.:</u> | |
| | | I. Business Plan of the merged entity | <u>Business Plan</u> According to article 16 par. 18 (a) of L. 2515/1997, the business plan of the merged entity shall include the nature and the volume of activities |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | <p>II. Verification Reports in accordance with art. 16 par. 5 of L. 2515/1997</p> | <p><u>Verification Reports</u> The verification of the accounting value of the assets of ATB and PCB shall be carried out by at least one statutory auditor appointed for that purpose by each credit institution, who shall draw up a Verification Report for that purpose.</p> |
| | | <p>III. Fairness Opinions in accordance with art. 16 of L. 2515/1997 and art. 10 of L. 4601/2019</p> | <p><u>Fairness Opinions</u> The Fairness Opinion includes (i) a statement that an audit of the Draft Merger Agreement terms has been carried out and (ii) an opinion on whether the share exchange ratio is fair and reasonable. In addition it shall include at least the following: (a) the method or methods adopted for the calculation of the share price the methods used to determine the proposed share exchange ratio; and (b) a statement whether the method or methods adopted are appropriate for the particular case, the values resulting from the application of each</p> |



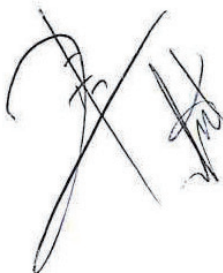

| | | | |
|--|--|--|---|
| | | | <p>method and an opinion on the weight given to certain methods in determining those values. It shall also indicate any difficulties encountered in the assessment of the share exchange ratio.</p> |
|--|--|--|---|

| | | | |
|--|--|----------------------------|--|
| | | | <p><i>The Draft Merger Agreement includes at least:</i>a. the legal form, name, registered office and the registration number of ATB and PCB,b. the proposed share exchange ratio,c. if applicable, the way the participating interests are to be disposed of in ATB,d. the date from which the participating interests acquired by the shareholders of PCB confer a right to the profits of ATB and any special conditions relating to that right,e. the date from which the operations of PCB are deemed, for accounting purposes, to have been carried out on behalf of ATB,f. the rights conferred by ATB on shareholders having special rights and on the holders of other rights or the measures proposed for them,g. the special advantages conferred on experts and on members of the boards of directors or managers or</p> |
| | | IV. Draft Merger Agreement | |



| | | | internal auditors of ATB and PCB. |
|--|--|--|--------------------------------------|
| | | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | <p><u>BoD Reports</u> The board of directors of each of ATB and PCB draws up a detailed report explaining and justifying, from a legal and economic point of view, the terms of the Draft Merger Agreement and, in particular, the share exchange ratio and any specific difficulties encountered during the valuation.</p> <p>According to article 9 par. 4 of L. 4601/2019, the BoD Report may not include information and data the disclosure of which might adversely affect ATB and/or PCB and/or another company of their Group.</p> |
| | | V. BoD Reports in accordance with art. 9 of L. 4601/2019 | |
| | | VI. Merger Notarial Deed | - |
| | | VII. Notification of the Merger to the HCC and submission of required documents. | |
| | | VIII. Corporate Governace Documents for BoG submission | |




| | | | |
|----|----------------|---|--|
| 6. | [30] July 2024 | <p>BoD decisions of ATB and PCB on the approval of (i) the Draft Merger Agreement, the Transformation Balance Sheet (which shall be appended to the Draft Merger Agreement and constitute an integral part of the Draft Merger Agreement), the Verification Report and the Fairness Report, (ii) the BoD's Report, (iii) the remaining documents / actions of the Merger, and authorizations for the execution of the Draft Merger Agreement, and for ATB (iv) filing with HCC and BoG and provision of relevant authorizations.</p> | |
| 7. | [31] July 2024 | <p>Execution of Draft Merger Agreement and submission by ATB and PCB to GEMI of the Draft Merger Agreement, the Fairness Opinions and the BoD Reports.</p> | |
| 8. | [31] July 2024 | <p>Relevant announcements to ATHEX and corporate websites, as applicable.</p> | |
| 9. | [31] July 2024 | <p>Submission of application and accompanying documents to the BoG for approval of the Merger, in accordance with article 16 of L. 2515/1997.</p> | <p>The Merger Notification to Bank of Greece shall be accompanied by the following documents:</p> <p>(a) business plan of the resulting credit institution(merged entity);</p> |

| | | | |
|-----|----------------|---|--|
| | | | (b) the BoD resolutions (as described under step 4); |
| | | | (c) the BoD Reports; |
| | | | (d) the Transformation Balance Sheets; |
| | | | (e) the Verification Reports and the Fairness Opinions; |
| | | | (f) the Draft Merger Agreement; |
| | | | (g) Draft AoA of the resulting credit institution; |
| | | | (h) the Investment Agreement; and |
| | | | (i) Corporate Governance Documentation of the resulting credit institution (merged entity). |
| 10. | [31] July 2024 | Notification of the Merger to the HCC and submission of required documents.[2] | Implementation of the Merger is prohibited until the HCC approves the Merger. |
| 11. | [31] July 2024 | Publication of the Draft Merger Agreement at least thirty (30) days prior to the General Assembly meetings of ATB and PCB, pursuant to article 8 of L. 4601/2019. | Commencement of 30-day cooling off period. During the cooling-off period any creditors have the right to seek appropriate guarantees. |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | <p>The shareholders of ATB and PCB have the right to receive information (available at the registered seats of ATB and PCB and posted at the corporate websites) for at least 1 month prior to the General Assembly ("GA") meetings, during which the following documents will be made available: the Draft Merger Agreement, the Transformation Balance Sheets, the Verification Reports and Fairness Opinions, the BoD Reports, the annual financial statements and the BoD annual management reports of the 3 previous financial years and the BoD reports.</p> <p>According to article 12 of L. 4601/2019, ATB and PCB employees should be informed on their transfer to the merged entity in accordance with applicable provisions of PD 178/2002, before the adoption of the GA resolutions.</p> |
|--|--|--|--|

| | | | |
|-----|-----|--|---|
| 12. | [•] | Mandatory conversion of PCB's AT1 [according to its terms and conditions and the applicable legal framework] | |
| 13. | [•] | Preparation of pro-forma financial information to be included in the Exemption Document [or Prospectus], if the Merger results in a significant gross change (i.e. a variation of more than 25 % to one or more indicators of the size of ATB's business). | Pro forma financial information shall be accompanied by a report prepared by independent accountants or auditors. |
| 14. | [•] | Preparation of: Exemption Document [or Prospectus and submission of draft Prospectus for approval to the HCMC, if applicable]. | Under the exemptions of art. 1.4 (g) and 1.5 (f) of the Prospectus Regulation, if the Merger does not qualify as a reverse acquisition transaction within the meaning of paragraph B19 of IFRS 3, instead of a Prospectus, an "Exemption Document", under Regulation (EU) 528/2021 is required for the listing of the new shares. Such document is not approved by the HCMC. If the above exemption does not apply, then a Prospectus, approved by the HCMC, is required. |



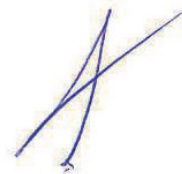
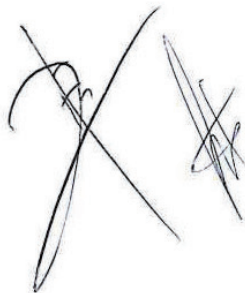

| | | | |
|-----|---------------------|---|--|
| 15. | [26] September 2024 | BoD decisions of ATB and PCB convoking GA meetings for the approval of the Merger (and, as regards ATB, the share capital increase and share capital reduction – with respect to ATB shares held by PCB), publication of invitations with GEMI by ATB and PCB and publication of invitations and draft GA resolutions on ATHEX and corporate websites by ATB. | |
| 16. | [•] | BoG approval of the Merger. | |
| 17. | [•] | HCC approval. | |
| 18. | [17] October 2024 | GAs of ATB and PCB for the approval of the Merger, in accordance with par. 1 of article 14 of L. 4601/2019, (and, as regards ATB, the Share Capital Increase (the "SCI") and Share Capital reduction – with respect to ATB shares held by PCB), the Merger documents, the Merger actions, the granting of authorizations for the execution of the Merger Notarial Deed, as well as the approval of any other amendment of ATB's AoA due to the Merger (e.g. amendment of the corporate name, registered seat, etc.). PCB's GA will also approve the | |

| | | | |
|-----|-------------------|---|--|
| | | termination of application of the special DTC framework to PCB. | |
| 19. | [17] October 2024 | Publication of the adopted GA resolutions and voting results on website of ATB and ATHEX. | |
| 20. | [•] | Execution of the Merger Notarial Deed by PCB and ATB before the Notary. | Execution of the Merger Notarial Deed cannot take place prior to approval of the Merger by BoG and HCC. In case such approvals are not granted prior to the GAs, said decisions shall be subject to the BoG and HCC approval of the Merger. With respect to all real estate properties owned by PCB, ENFIA certificates must be attached to the Merger Notarial Deed. |
| 21. | [•] | Announcement in GEMI of the Merger completion. | |

| | | | |
|-----|-----|---|--|
| 22. | [•] | Registration of the Merger completion and termination of operations of the absorbed entity with the Tax Registry within thirty (30) days from the GEMI publication. | |
| 23. | [•] | Announcements regarding the completion of the Merger on the ATHEX website and corporate websites as applicable. | |
| 24. | [•] | BoD decision for: (a) the certification of payment of ATB's share capital increase and (b) approval of Exemption Document [or Prospectus] . | |
| 25. | | Publication of GEMI announcement for the certification of payment of ATB's share capital increase pursuant to article 20 par. 6 of L. 4548/2018 | |
| 26. | [•] | Publication of the Exemption Document [OR Approval by the HCMC and publication of Prospectus] | |
| 27. | [•] | Filing with ATHEX of the supporting documentation for the deletion of shares, due to the share capital reduction and the approval by ATHEX of the admission to trading of the new shares resulting from the Merger and procedure on admission to trading of the new shares. | |

| | | | |
|-----|-----|---|--|
| 28. | [•] | ATHEX approval and listing of the new ATB shares on the Main Market of ATHEX. | |
|-----|-----|---|--|

[1] TBC that the provisions of the ATHEX Regulation in "indirect listing" are not applicable. PV believes there is no such issue.
[2] Content of filing is addressed in different workstream



Project Eve: SCI & Warrants step-plan

This step-plan is a diagram of the share capital actions of Attica Bank S.A. post Merger.

| No. | Indicative Date <i>[Reference is made to business days]</i> | Step | Comments / Considerations |
|-----|--|--|--|
| 1 | | Completion of merger | |
| 2 | X | BoD decision of ATB convoking a GA meeting. Approval by the BoD of (a) the BoD report required under article 22 par.1 of Law 4706/2020 with respect to the share capital increase in cash, and (b) the BoD report of article 27 of Law 4548/2018 with respect to the abolition of the warrants' preemption rights. | It is assumed that the warrants will not be listed, they will be issued with abolition of the preemption rights and will be offered to shareholders pro-rata to their participation in the SCI. |
| 3 | X+21 | GA of ATB approving (a) a reverse split and share capital reduction, (b) a share capital increase in cash, with pre-emption rights, and (c) issuance of warrants with abolition of preemption rights. | It is contemplated that after the reverse split and share capital reduction the nominal share capital will be below 18m., assuming that BoG will agree given the simultaneous share capital increase decision. If BoG's approval is not granted, a reverse split will need to follow after the issuance of the warrants and the warrants' terms will not adjust for this reduction. GA will - inter alia - approve the use of the SCI proceeds, including use for redemption of the Tier II bonds issued to the Greek state. |
| 4 | X+ [26] | BoG approval of the share capital reduction. | |
| 5 | X + [29] | Publication of required announcements on GEMI (reverse split, share capital reduction, SCI, warrants' issuance. | |

| | | | |
|----|----------|---|---|
| 6 | X + [31] | Approval by the HCMC of Prospectus for (a) the offering and the admission to trading of the new shares; and (b) the offering of the warrants. | Assuming informal submission of first draft of Prospectus, prior to completion of the Merger. <i>* Arrangements with the HCMC with respect to the Prospectus should take place ahead of relevant corporate decisions</i> |
| 7 | X + [31] | Approval by ATHEX of the admission to trading of the new shares. | |
| 8 | X + [31] | Publication of Prospectus and announcement on ATHEX. | |
| 9 | X + [32] | Last day of trading of existing shares with pre-emption rights. | |
| 10 | X + [33] | Detachment of pre-emption rights. | |
| 11 | X + [34] | Record date for the beneficiaries of pre-emption rights. | |
| 12 | X + [35] | Crediting of pre-emption rights on the securities accounts of the beneficiaries. | |
| 13 | X+ [36] | Commencement of trading and exercise of pre-emption rights. Commencement of subscription period for warrants. | [Warrants may be subscribed for by persons that exercise pre-emption rights in the SCI.] |
| 14 | X + [44] | Last day of trading of pre-emption rights. | |
| 15 | X + [49] | Last day of exercise of pre-emption rights. End of subscription period for warrants | |
| 16 | X+ [51] | BoD decision on allocation of any unsubscribed new shares. | |
| 18 | X + [52] | Certification of payment of the SCI by auditor and BoD. | |
| 19 | X + [52] | Announcement on ATHEX on the final subscription of the SCI and the warrants and the date of commencement of trading of the new shares. | |

| | | | |
|----|----------|--|--|
| 20 | X + [53] | Publication of SCI payment certification announcement on GEMI. | |
| 21 | X + [54] | Approval by ATHEX of the admission to trading of the new shares. | |
| 22 | X + [54] | Announcement on ATHEX on the date of admission and commencement of trading of the new shares | |
| 23 | X + [55] | Commencement of trading of new shares. | |
| 24 | X + [55] | Delivery of warrants to their beneficiaries. | |
| 25 | Y | Transfer of warrants by HFSF to Thrivest. | |
| 26 | Z | Redemption of Tier II bonds by Attica Bank to the Greek State from the proceeds of the SCI. | Under art. 77-78 of the CRR, the BoG's permission is required for the redemption of the Tier II bonds. Under article 5.4 of the Tier II bonds T&Cs, for redemption Attica Bank is required to give a prior notice to the Greek State not less than 15 days but not more than 30 days prior to redemption, and a notice to the Fiscal Agent 15 days prior to giving notice to the Greek state. |

ANNEX A
Subsequent Investment Financial Model

| % of Rump acquired by Thrivest | Amount Invested | | | | | Pre Transfer % | | | | | Post Transfer % | | | | | | | |
|--------------------------------|-----------------|------------|------|-------|--------------|----------------|----------------|------------|------|-------|-----------------|--------|----------------|------------|------|-------|--------------|--------|
| | Thrivest Total | HFSF Total | EFKA | TMEDE | Others Total | TOTAL | Thrivest Total | HFSF Total | EFKA | TMEDE | Others Total | TOTAL | Thrivest Total | HFSF Total | EFKA | TMEDE | Others Total | TOTAL |
| 100% | 200,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 0,0 | 735,0 | 62,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,0% | 100,0% | 58,5% | 36,8% | 3,1% | 1,6% | 0,0% | 100,0% |
| 99% | 199,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 0,8 | 735,0 | 61,9% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,1% | 100,0% | 58,4% | 36,7% | 3,1% | 1,6% | 0,1% | 100,0% |
| 98% | 198,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 1,6 | 735,0 | 61,8% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,2% | 100,0% | 58,3% | 36,7% | 3,1% | 1,6% | 0,2% | 100,0% |
| 97% | 197,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 2,4 | 735,0 | 61,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,3% | 100,0% | 58,2% | 36,7% | 3,1% | 1,6% | 0,3% | 100,0% |
| 96% | 196,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 3,2 | 735,0 | 61,6% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,4% | 100,0% | 58,2% | 36,7% | 3,1% | 1,6% | 0,4% | 100,0% |
| 95% | 196,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 4,0 | 735,0 | 61,5% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,5% | 100,0% | 58,1% | 36,6% | 3,1% | 1,6% | 0,5% | 100,0% |
| 94% | 195,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 4,8 | 735,0 | 61,4% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,7% | 100,0% | 58,0% | 36,6% | 3,1% | 1,6% | 0,7% | 100,0% |
| 93% | 194,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 5,6 | 735,0 | 61,2% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,8% | 100,0% | 57,9% | 36,6% | 3,1% | 1,6% | 0,8% | 100,0% |
| 92% | 193,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 6,4 | 735,0 | 61,1% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 0,9% | 100,0% | 57,8% | 36,6% | 3,1% | 1,6% | 0,9% | 100,0% |
| 91% | 192,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 7,2 | 735,0 | 61,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,0% | 100,0% | 57,7% | 36,5% | 3,1% | 1,6% | 1,0% | 100,0% |
| 90% | 192,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 8,0 | 735,0 | 60,9% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,1% | 100,0% | 57,7% | 36,5% | 3,1% | 1,6% | 1,1% | 100,0% |
| 89% | 191,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 8,8 | 735,0 | 60,8% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,2% | 100,0% | 57,6% | 36,5% | 3,1% | 1,6% | 1,2% | 100,0% |
| 88% | 190,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 9,6 | 735,0 | 60,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,3% | 100,0% | 57,5% | 36,5% | 3,1% | 1,6% | 1,3% | 100,0% |
| 87% | 189,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 10,4 | 735,0 | 60,6% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,4% | 100,0% | 57,4% | 36,5% | 3,1% | 1,6% | 1,4% | 100,0% |
| 86% | 188,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 11,2 | 735,0 | 60,5% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,5% | 100,0% | 57,3% | 36,4% | 3,1% | 1,6% | 1,5% | 100,0% |
| 85% | 188,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 12,0 | 735,0 | 60,4% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,6% | 100,0% | 57,2% | 36,4% | 3,1% | 1,6% | 1,6% | 100,0% |
| 84% | 187,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 12,8 | 735,0 | 60,3% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,7% | 100,0% | 57,1% | 36,4% | 3,1% | 1,6% | 1,7% | 100,0% |
| 83% | 186,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 13,6 | 735,0 | 60,2% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 1,9% | 100,0% | 57,1% | 36,4% | 3,1% | 1,6% | 1,9% | 100,0% |
| 82% | 185,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 14,4 | 735,0 | 60,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,0% | 100,0% | 57,0% | 36,3% | 3,1% | 1,6% | 2,0% | 100,0% |
| 81% | 184,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 15,2 | 735,0 | 59,9% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,1% | 100,0% | 56,9% | 36,3% | 3,1% | 1,6% | 2,1% | 100,0% |
| 80% | 184,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 16,0 | 735,0 | 59,8% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,2% | 100,0% | 56,8% | 36,3% | 3,1% | 1,6% | 2,2% | 100,0% |
| 79% | 183,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 16,8 | 735,0 | 59,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,3% | 100,0% | 56,7% | 36,3% | 3,1% | 1,6% | 2,3% | 100,0% |
| 78% | 182,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 17,6 | 735,0 | 59,6% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,4% | 100,0% | 56,6% | 36,2% | 3,1% | 1,6% | 2,4% | 100,0% |
| 77% | 181,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 18,4 | 735,0 | 59,5% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,5% | 100,0% | 56,5% | 36,2% | 3,1% | 1,6% | 2,5% | 100,0% |
| 76% | 180,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 19,2 | 735,0 | 59,4% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,6% | 100,0% | 56,5% | 36,2% | 3,1% | 1,6% | 2,6% | 100,0% |
| 75% | 180,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 20,0 | 735,0 | 59,3% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,7% | 100,0% | 56,4% | 36,2% | 3,1% | 1,6% | 2,7% | 100,0% |
| 74% | 179,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 20,8 | 735,0 | 59,2% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,8% | 100,0% | 56,3% | 36,1% | 3,1% | 1,6% | 2,8% | 100,0% |
| 73% | 178,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 21,6 | 735,0 | 59,1% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 2,9% | 100,0% | 56,2% | 36,1% | 3,1% | 1,6% | 2,9% | 100,0% |
| 72% | 177,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 22,4 | 735,0 | 59,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,1% | 100,0% | 56,1% | 36,1% | 3,1% | 1,6% | 3,1% | 100,0% |
| 71% | 176,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 23,2 | 735,0 | 58,9% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,2% | 100,0% | 56,0% | 36,1% | 3,1% | 1,6% | 3,2% | 100,0% |
| 70% | 176,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 24,0 | 735,0 | 58,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,3% | 100,0% | 56,0% | 36,0% | 3,1% | 1,6% | 3,3% | 100,0% |
| 69% | 175,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 24,8 | 735,0 | 58,6% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,4% | 100,0% | 55,9% | 36,0% | 3,1% | 1,6% | 3,4% | 100,0% |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|-------|-------|------|------|------|-------|-------|-------|------|------|------|--------|-------|-------|------|------|------|--------|
| 66% | 174,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 25,6 | 735,0 | 58,5% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,5% | 100,0% | 55,8% | 36,0% | 3,1% | 1,6% | 3,5% | 100,0% |
| 67% | 173,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 26,4 | 735,0 | 58,4% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,6% | 100,0% | 55,7% | 36,0% | 3,1% | 1,6% | 3,6% | 100,0% |
| 66% | 172,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 27,2 | 735,0 | 58,3% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,7% | 100,0% | 55,6% | 36,0% | 3,1% | 1,6% | 3,7% | 100,0% |
| 65% | 172,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 28,0 | 735,0 | 58,2% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,9% | 100,0% | 55,5% | 35,9% | 3,1% | 1,6% | 3,8% | 100,0% |
| 64% | 171,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 28,8 | 735,0 | 58,1% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 3,9% | 100,0% | 55,4% | 35,9% | 3,1% | 1,6% | 3,9% | 100,0% |
| 63% | 170,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 29,6 | 735,0 | 58,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,0% | 100,0% | 55,4% | 35,9% | 3,1% | 1,6% | 4,0% | 100,0% |
| 62% | 169,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 30,4 | 735,0 | 57,9% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,1% | 100,0% | 55,3% | 35,9% | 3,1% | 1,6% | 4,1% | 100,0% |
| 61% | 168,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 31,2 | 735,0 | 57,8% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,2% | 100,0% | 55,2% | 35,8% | 3,1% | 1,6% | 4,2% | 100,0% |
| 60% | 168,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 32,0 | 735,0 | 57,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,4% | 100,0% | 55,1% | 35,8% | 3,1% | 1,6% | 4,4% | 100,0% |
| 59% | 167,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 32,8 | 735,0 | 57,5% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,5% | 100,0% | 55,0% | 35,8% | 3,1% | 1,6% | 4,5% | 100,0% |
| 58% | 166,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 33,6 | 735,0 | 57,4% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,6% | 100,0% | 54,9% | 35,8% | 3,1% | 1,6% | 4,6% | 100,0% |
| 57% | 165,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 34,4 | 735,0 | 57,3% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,7% | 100,0% | 54,8% | 35,7% | 3,1% | 1,6% | 4,7% | 100,0% |
| 56% | 164,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 35,2 | 735,0 | 57,2% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,8% | 100,0% | 54,8% | 35,7% | 3,1% | 1,6% | 4,8% | 100,0% |
| 55% | 164,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 36,0 | 735,0 | 57,1% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 4,9% | 100,0% | 54,7% | 35,7% | 3,1% | 1,6% | 4,9% | 100,0% |
| 54% | 163,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 36,8 | 735,0 | 57,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,0% | 100,0% | 54,6% | 35,7% | 3,1% | 1,6% | 5,0% | 100,0% |
| 53% | 162,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 37,6 | 735,0 | 56,9% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,1% | 100,0% | 54,5% | 35,6% | 3,1% | 1,6% | 5,1% | 100,0% |
| 52% | 161,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 38,4 | 735,0 | 56,8% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,2% | 100,0% | 54,4% | 35,6% | 3,1% | 1,6% | 5,2% | 100,0% |
| 51% | 160,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 39,2 | 735,0 | 56,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,3% | 100,0% | 54,3% | 35,6% | 3,1% | 1,6% | 5,3% | 100,0% |
| 50% | 160,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 40,0 | 735,0 | 56,6% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,4% | 100,0% | 54,3% | 35,6% | 3,1% | 1,6% | 5,4% | 100,0% |
| 49% | 159,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 40,8 | 735,0 | 56,5% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,4% | 100,0% | 54,2% | 35,5% | 3,1% | 1,6% | 5,4% | 100,0% |
| 48% | 158,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 41,6 | 735,0 | 56,4% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,6% | 100,0% | 54,1% | 35,5% | 3,1% | 1,6% | 5,6% | 100,0% |
| 47% | 157,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 42,4 | 735,0 | 56,2% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,7% | 100,0% | 54,0% | 35,5% | 3,1% | 1,6% | 5,7% | 100,0% |
| 46% | 156,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 43,2 | 735,0 | 56,1% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,8% | 100,0% | 53,9% | 35,5% | 3,1% | 1,6% | 5,8% | 100,0% |
| 45% | 156,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 44,0 | 735,0 | 56,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 5,9% | 100,0% | 53,8% | 35,5% | 3,1% | 1,6% | 5,9% | 100,0% |
| 44% | 155,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 44,8 | 735,0 | 55,9% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 6,0% | 100,0% | 53,8% | 35,5% | 3,1% | 1,6% | 6,0% | 100,0% |
| 43% | 154,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 45,6 | 735,0 | 55,8% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 6,1% | 100,0% | 53,7% | 35,4% | 3,1% | 1,6% | 6,1% | 100,0% |
| 42% | 153,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 46,4 | 735,0 | 55,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 6,2% | 100,0% | 53,7% | 35,4% | 3,1% | 1,6% | 6,2% | 100,0% |
| 41% | 152,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 47,2 | 735,0 | 55,6% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 6,3% | 100,0% | 53,6% | 35,4% | 3,1% | 1,6% | 6,3% | 100,0% |
| 40% | 152,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 48,0 | 735,0 | 55,5% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 6,4% | 100,0% | 53,5% | 35,4% | 3,1% | 1,6% | 6,4% | 100,0% |
| 39% | 151,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 48,8 | 735,0 | 55,4% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 6,5% | 100,0% | 53,4% | 35,3% | 3,1% | 1,6% | 6,5% | 100,0% |
| 38% | 150,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 49,6 | 735,0 | 55,3% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 6,6% | 100,0% | 53,3% | 35,3% | 3,1% | 1,6% | 6,6% | 100,0% |
| 37% | 149,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 50,4 | 735,0 | 55,2% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 6,8% | 100,0% | 53,2% | 35,3% | 3,1% | 1,6% | 6,8% | 100,0% |
| 36% | 148,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 51,2 | 735,0 | 55,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 6,9% | 100,0% | 53,1% | 35,3% | 3,1% | 1,6% | 6,9% | 100,0% |
| 35% | 148,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 52,0 | 735,0 | 54,9% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 7,0% | 100,0% | 53,1% | 35,2% | 3,1% | 1,6% | 7,0% | 100,0% |
| 34% | 147,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 52,8 | 735,0 | 54,8% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 7,1% | 100,0% | 53,0% | 35,2% | 3,1% | 1,6% | 7,1% | 100,0% |
| 33% | 146,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 53,6 | 735,0 | 54,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 7,2% | 100,0% | 52,9% | 35,2% | 3,1% | 1,6% | 7,2% | 100,0% |
| 32% | 145,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 54,4 | 735,0 | 54,6% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 7,3% | 100,0% | 52,8% | 35,2% | 3,1% | 1,6% | 7,3% | 100,0% |
| 31% | 144,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 55,2 | 735,0 | 54,5% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 7,4% | 100,0% | 52,7% | 35,1% | 3,1% | 1,6% | 7,4% | 100,0% |
| 30% | 144,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 56,0 | 735,0 | 54,4% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 7,5% | 100,0% | 52,6% | 35,1% | 3,1% | 1,6% | 7,5% | 100,0% |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|-------|-------|------|------|------|-------|-------|-------|------|------|------|--------|-------|-------|------|------|------|--------|
| 29% | 143,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 56,8 | 735,0 | 54,3% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 7,7% | 100,0% | 52,5% | 35,1% | 3,1% | 1,6% | 7,7% | 100,0% |
| 28% | 142,4 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 57,6 | 735,0 | 54,2% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 7,8% | 100,0% | 52,4% | 35,0% | 3,1% | 1,6% | 7,8% | 100,0% |
| 27% | 141,6 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 58,4 | 735,0 | 54,1% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 7,9% | 100,0% | 52,3% | 35,0% | 3,1% | 1,6% | 7,9% | 100,0% |
| 26% | 140,8 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 59,2 | 735,0 | 54,0% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 8,1% | 100,0% | 52,2% | 35,0% | 3,1% | 1,6% | 8,1% | 100,0% |
| 25% | 140,0 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 60,0 | 735,0 | 53,8% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 8,2% | 100,0% | 52,1% | 35,0% | 3,1% | 1,6% | 8,2% | 100,0% |
| 24% | 139,2 | 475,1 | 47,9 | 12,0 | 60,8 | 735,0 | 53,7% | 34,8% | 1,6% | 1,6% | 8,3% | 100,0% | 52,0% | 35,0% | 3,1% | 1,6% | 8,3% | 100,0% |

Άρθρο δεύτερο

Κυρώνεται και έχει την ισχύ νόμου η από 18.7.2024 επιστολή της Τράπεζας Αττικής (Attica Bank) προς το Υπουργείο και τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, η οποία έχει ως εξής:



ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Προς Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών
κ. Κωστή Χατζηδάκη, Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών

Κοινοποίηση Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ)
κ. Ηλία Ξηρουχάκη, Διευθύνων Σύμβουλος

Αθήνα, 18 Ιουλίου 2024

ΘΕΜΑ: Ομόλογο Tier II – Πρόωρη Αποπληρωμή

Αξιότιμε κύριε Υπουργέ,

Δια της παρούσας θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε ότι στις 18 Ιουλίου 2024 υπεγράφη σύμβαση υπό τον τίτλο «Merger and Investment Agreement» (η «Συμφωνία Μετόχων») μεταξύ της Thrivest Holding Ltd και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) που αφορά, όπως μας έχει γνωστοποιηθεί μεταξύ άλλων:

Α) στην συγχώνευση της Attica Bank με την Παγκρήτια Τράπεζα, μέσω της απορρόφησης της τελευταίας από την πρώτη (εφεξής η «Συγχώνευση» και η Attica Bank, μετά την απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας εφεξής η «Νέα Τράπεζα»), και

Β) στην επακόλουθη της Συγχώνευσης αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Νέας Τράπεζας (η «Μεταγενέστερη Επένδυση» ή η «Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου») ύψους έως [735] εκατ. ευρώ και της παράλληλης έκδοσης τίτλων κτήσης μετοχών της Νέας Τράπεζας (εφεξής οι «Παραστατικοί Τίτλοι»).

Από τα κεφάλαια που θα αντλήσει η Νέα Τράπεζα μέσω της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, δεσμευόμαστε να καταβάλουμε το συνολικό ποσό που απαιτείται για την πρόωρη αποπληρωμή των 1.002 ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης, ονομαστικής αξίας €100.000 η καθεμία, οι οποίες εκδόθηκαν στις 20.12.2018 από την Attica Bank, δυνάμει της

Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία
Παλαιών Πατρών Γερμανού 3-5, 10561 Αθήνα
Τ 210-3667310



ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

παραγράφου 1α του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 (το «Ομολόγο Tier II»), και έχουν αναληφθεί από το Ελληνικό Δημόσιο (η «Πρόωρη Αποπληρωμή»). Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στους συμβατικούς όρους του ως άνω ομολογιακού δάνειου, η ως άνω Πρόωρη Αποπληρωμή θα γίνει στο άρτιο, δηλαδή στο ποσό της ονομαστικής αξίας αυτού, πλέον τυχόν δεδουλευμένων τόκων.

Η Πρόωρη Αποπληρωμή θα πραγματοποιηθεί υπό την προϋπόθεση λήψης όλων των αναγκαίων εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, της συμμόρφωσης με τους όρους του Ομολόγου Tier II και της έγκρισης της Πρόωρης Αποπληρωμής ως χρήση των αντληθέντων κεφαλαίων από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων που θα αποφασίσει την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου.

Με εκτίμηση,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Eleni Vrettou', written over a faint circular stamp.

Ελένη Βρεττού
Διευθύνουσα Σύμβουλος

**Άρθρο τρίτο
Έναρξη ισχύος**

Η ισχύς του παρόντος αρχίζει από τη 18η Ιουλίου 2024, ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης του άρθρου πρώτου και της επιστολής του άρθρου δεύτερου.

Παραγγέλλομε τη δημοσίευση του παρόντος στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και την εκτέλεσή του ως νόμου του Κράτους.

Αθήνα, 26 Ιουλίου 2024

Η Πρόεδρος της Δημοκρατίας

ΚΑΤΕΡΙΝΑ ΣΑΚΕΛΛΑΡΟΠΟΥΛΟΥ

Οι Υπουργοί

Εθνικής Οικονομίας
και Οικονομικών

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΧΑΤΖΗΔΑΚΗΣ

Εργασίας και
Κοινωνικής Ασφάλισης

ΝΙΚΗ ΚΕΡΑΜΕΩΣ

Ανάπτυξης

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΘΕΟΔΩΡΙΚΑΚΟΣ

Δικαιοσύνης

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΦΛΩΡΙΔΗΣ

Θεωρήθηκε και τέθηκε η Μεγάλη Σφραγίδα του Κράτους.

Αθήνα, 26 Ιουλίου 2024

Ο επί της Δικαιοσύνης Υπουργός

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΦΛΩΡΙΔΗΣ