

/// Piraeus Financial Holdings

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Πειραιώς Financial Holdings A.E.

Απόσπασμα Πρακτικών Συνεδρίασης 1564/22.05.2025

Στην Αθήνα σήμερα, **Πέμπτη 22.05.2025** και ώρα **16.30**, συνήλθε σε Συνεδρίαση το Διοικητικό Συμβούλιο της Πειραιώς Financial Holdings A.E, μέσω τηλεδιάσκεψης.

Γεώργιος Χαντζηνικολάου
Karel De Boeck

Πρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Ανώτατο Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Χρήστος Μεγάλου
Βασίλειος Κουτεντάκης
Βενετία Κοντογούρη
Enrico Cucchiani
David Hexter
Andrew Panzures
Anne Weatherston
Maria Semedallas
Jeremy Masding
Alexander Blades
Paola Giannotti

Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Οι κ.κ. Γεώργιος Λιακόπουλος, Νομικός Σύμβουλος Διοίκησης Ομίλου, Θεόδωρος Γναρδέλλης, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής & CFO Ομίλου, Ιωάννης Σταμούλης, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής & CRO Ομίλου, Εμμανουήλ Μπαρδής, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής & CCO Ομίλου και Παναγιώτης Βλαχόπουλος, Group Chief Investment Officer, συμμετέχουν στη συνεδρίαση μέσω τηλεδιάσκεψης.

Γραμματέας η κα Λύδια Παπαδοπούλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, αφού διαπιστώνει τη σύμφωνη με το Νόμο και το Καταστατικό απαρτία, συνέρχεται σε συνεδρίαση για τη συζήτηση των παρακάτω θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης:

Γ (II). ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΕΓΚΡΙΣΗ

Θέμα 9^ο : Ενημέρωση για το Έργο Lyra 2.0 (συγχώνευση δια απορρόφηση), υποβολή προς έγκριση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και της αντίστοιχης Επεξηγηματικής Έκθεσης - Παροχή των απαιτούμενων εξουσιοδοτήσεων

/// Piraeus Financial Holdings

Επί του ως άνω θέματος ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, δίνει το λόγο στον κ. Γ. Μαρινόπουλο, Deputy Chief Financial Officer, προκειμένου να ενημερώσει τα μέλη αναφορικά με την πρόοδο της διαδικασίας εταιρικού μετασχηματισμού της Εταιρείας.

Στην τηλεδιάσκεψη συμμετέχει επίσης και ο κ. Απόστολος Μαρκούτσας, General Manager, Group Financial Management.

Ο κ. Μαρινόπουλος, αφού έλαβε τον λόγο, ανέφερε στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ότι, σε συνέχεια της από 20 Φεβρουαρίου 2025 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για την έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης, συνετάγη από τους εξουσιοδοτημένους εκπροσώπους της Τράπεζας, το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, με απορρόφηση της «Πειραιώς Financial Holdings A.E.» (εφεξής η «Εταιρεία» ή η «Απορροφώμενη») από την «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Ανώνυμος Εταιρεία» (εφεξής η «Απορροφώσα» ή η «Τράπεζα») κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, καθώς και των άρθρων 6 παρ. 2 και 3, 7-21, 140 παρ.3 του ν. 4601/2019, και του ν.4548/2018 όπως ισχύουν (εφεξής η «Συγχώνευση»).

Στη συνέχεια, ο κ. Μαρινόπουλος επισημαίνει ότι ο συγκεκριμένος εταιρικός μετασχηματισμός εντάσσεται στο πλαίσιο εφαρμογής της γνωστοποιηθείσας στο επενδυτικό κοινό επιχειρηματικής στρατηγικής του Ομίλου και θα οδηγήσει στη βελτιστοποίηση της οργανωτικής και κεφαλαιακής δομής αυτού, η οποία αποτελεί προαπαιτούμενο για την επίτευξη των στόχων της στρατηγικής της Τράπεζας. Ο κ. Μαρινόπουλος παρουσιάζει, επίσης, στα μέλη του Δ.Σ. το χρονοδιάγραμμα υλοποίησης του εταιρικού μετασχηματισμού καθώς και τα αναμενόμενα αποτελέσματα μετά την ολοκλήρωσή του.

Στη συνέχεια ο κ. Μαρινόπουλος αναφέρθηκε στο Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, το οποίο, κατά λέξη, έχει ως κατωτέρω και εισηγήθηκε την έγκρισή του:

ΣΧΕΔΙΟ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ ΜΕ ΑΠΟΡΡΟΦΗΣΗ

της «Πειραιώς Financial Holdings A.E.»

από την «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Ανώνυμος Εταιρεία»

κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, καθώς και των άρθρων 6 παρ. 2 και 3, 7-21, 140 παρ.3 του ν. 4601/2019 και του ν.4548/2018, όπως ισχύουν

ΠΡΟΟΙΜΙΟ

A. Η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Πειραιώς Financial Holdings A.E.» (εφεξής η «Απορροφώμενη») και η ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Ανώνυμος Εταιρεία» (εφεξής η «Απορροφώσα» ή «Τράπεζα» και, από κοινού με την Απορροφώμενη, οι «Συγχωνευόμενες Εταιρείες»), εκπροσωπούμενες από τα Διοικητικά τους Συμβούλια, αποφάσισαν κατά τις συνεδριάσεις αυτών στις 20 Φεβρουαρίου 2025 την έναρξη διαδικασίας συγχώνευσης με απορρόφηση της Απορροφώμενης από την Απορροφώσα, κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, καθώς και των άρθρων 6 παρ. 2 και 3, 7-21 και 140 παρ.3 του ν. 4601/2019 και του Ν.4548/2018 (εφεξής η «Συγχώνευση») και όρισαν την 31η.03.2025 ως την ημερομηνία των ισολογισμών μετασχηματισμού της Συγχώνευσης.

Οι Διοικήσεις των Συγχωνευόμενων Εταιρειών αποφάσισαν να προχωρήσουν στη διαδικασία Συγχώνευσης, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τους στρατηγικούς τους στόχους όσο και τις αναπτυξιακές δυνατότητες που προσφέρει η εν λόγω Συγχώνευση. Μέσω της διαδικασίας αυτής, η Απορροφώσα Εταιρεία, η οποία διαθέτει άδεια παροχής τραπεζικών υπηρεσιών, καθίσταται – μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης – μητρική οντότητα του Ομίλου εταιρειών της Απορροφώμενης (εφεξής ο «Όμιλος»). Η προτεινόμενη νέα δομή του Ομίλου θα διευκολύνει

/// Piraeus Financial Holdings

περαιτέρω την επίτευξη των επικαιροποιημένων στρατηγικών στόχων και βασικών προτεραιοτήτων της Τράπεζας.

Β. Περαιτέρω, τα Διοικητικά Συμβούλια των Συγχωνευόμενων Εταιρειών προέβησαν, μέσω των εξουσιοδοτημένων εκπροσώπων τους, στη σύνταξη λεπτομερούς έκθεσης όπου επεξηγούν και δικαιολογούν, από νομική και οικονομική άποψη, το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης με Απορρόφηση (εφεξής το «ΣΣΣ»), σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4601/2019, όπως ισχύει.

Γ. Σε συνέχεια των προαναφερόμενων εταιρικών αποφάσεων και ενεργειών, τα Διοικητικά Συμβούλια των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, κατά τις από 22.05.2025 συνεδριάσεις τους, ενέκριναν ομόφωνα τους κατωτέρω όρους και προϋποθέσεις της Συγχώνευσης και το παρόν ΣΣΣ. Προς τούτο υπογράφεται σήμερα το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης κατά το άρθρο 16 του ν. 2515/1997 και το άρθρο 7 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν σήμερα, το οποίο θα υποβληθεί προς έγκριση στις Γενικές Συνελεύσεις των Συγχωνευόμενων Εταιρειών και το οποίο έχει ως ακολούθως:

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΡΡΟΦΩΜΕΝΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΡΡΟΦΩΣΑΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Απορροφώμενη Εταιρεία: Η ανώνυμη εταιρεία (χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών) με την επωνυμία «**Πειραιώς Financial Holdings A.E.**» και διακριτικό τίτλο «Πειραιώς Financial Holdings», η οποία εδρεύει στο δήμο Αθηναίων, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 000225501000 και αριθμό φορολογικού μητρώου 094014298.

Απορροφώσα Εταιρεία: Η ανώνυμη εταιρεία (πιστωτικό ίδρυμα) με την επωνυμία «**ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Ανώνυμος Εταιρεία**» και διακριτικό τίτλο «Τράπεζα Πειραιώς», η οποία εδρεύει στο δήμο Αθηναίων, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 157660660000 και αριθμό φορολογικού μητρώου 996763330. Μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Απορροφώσα θα εξακολουθήσει να λειτουργεί ως αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα, ενώ οι μετοχές της θα είναι, ήδη πριν από την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

2. ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ- ΜΟΡΦΗ ΤΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ

2.1. Οι Συγχωνευόμενες Εταιρείες συμφωνούν διά του παρόντος να προβούν στη Συγχώνευση και ειδικότερα, στη συγχώνευση με απορρόφηση της Απορροφώμενης από την Απορροφώσα, η οποία θα λάβει χώρα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 καθώς και τις διατάξεις των άρθρων 6 παρ. 2 και 3, 7 έως και 21 και 140 παρ.3 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν. Η Απορροφώμενη αποτελεί σήμερα τη μητρική εταιρεία της Απορροφώσας, καθώς η πρώτη (Απορροφώμενη) κατέχει το σύνολο των μετοχών της Απορροφώσας.

2.2. Η Συγχώνευση θα υλοποιηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 με την ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, όπως εμφανίζονται στους από 31.03.2025 ισολογισμούς μετασχηματισμού συγχώνευσης με απορρόφηση της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας (εφεξής έκαστος ο «**Ισολογισμός Μετασχηματισμού**» και, από κοινού, οι «**Ισολογισμοί Μετασχηματισμού**»). Οι Ισολογισμοί Μετασχηματισμού επισυνάπτονται στο παρόν ΣΣΣ ως Παράρτημα Ι και Παράρτημα ΙΙ, αντίστοιχα, και αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα του ΣΣΣ.

2.3. Η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας, καθώς και η εξέταση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης με Απορρόφηση και η διατύπωση της κατά νόμο απαιτούμενης γνώμης, διενεργήθηκε για κάθε μία από τις Συγχωνευόμενες Εταιρείες, από τους κ.κ. Χρήστο Αντωνόπουλο Α.Μ. ΣΟΕΛ 47931 και Διονύσιο Σταμίρη Α.Μ. ΣΟΕΛ 47401, ορκωτούς ελεγκτές της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «**UHY AXON AUDIT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ**» (εφεξής ο

/// Piraeus Financial Holdings

«**Ορκωτός Ελεγκτής**»), που ορίστηκε με τις από 20.02.2025 αντίστοιχες αποφάσεις των Διοικητικών Συμβουλίων της Απορροφώσας και της Απορροφώμενης και συνέταξαν προς το σκοπό αυτό τις από 22.05.2025 εκθέσεις, σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και το άρθρο 10 του ν. 4601/2019 (εφεξής οι «**Εκθέσεις Ορκωτού Ελεγκτή**»).

2.4. Όλες οι πράξεις, που διενεργούνται από την Απορροφώμενη μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού, θεωρούνται, για φορολογικούς σκοπούς, ότι διενεργήθηκαν για λογαριασμό της Απορροφώσας και, όταν συντελεστεί η Συγχώνευση, τα σχετικά ποσά μεταφέρονται με συγκεντρωτική εγγραφή στα βιβλία της τελευταίας.

2.5. Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, οι αποφάσεις των γενικών συνελεύσεων των μετόχων της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας, με τις οποίες θα εγκριθεί η Συγχώνευση, η οριστική σύμβαση συγχώνευσης, η οποία θα περιβληθεί τον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου, η εγκριτική απόφαση για την Συγχώνευση και τις τροποποιήσεις του καταστατικού της Απορροφώσας που θα εκδοθεί από τον Υπουργό Ανάπτυξης και η εγκριτική απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής, υποβάλλονται στις προβλεπόμενες στην κείμενη νομοθεσία διατυπώσεις δημοσιότητας για κάθε μία από τις Συγχωνευόμενες Εταιρείες.

3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ

Από την ημερομηνία καταχώρισης στο Γ.Ε.ΜΗ. της οριστικής σύμβασης συγχώνευσης, η οποία θα περιβληθεί τον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου, συντελείται η Συγχώνευση («**Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης**») και επέρχονται αυτοδίκαια και ταυτόχρονα, τόσο μεταξύ της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας, όσο και έναντι των τρίτων, τα εξής αποτελέσματα:

i. Η Απορροφώσα υποκαθίσταται, εκ του νόμου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και της παρ. 2 του άρθρου 18 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν, ως καθολική διάδοχος σε ολόκληρη την περιουσία (ενεργητικό και παθητικό) της Απορροφώμενης, όπως η εν λόγω περιουσία αποτυπώνεται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού και διαμορφώνεται έως την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης. Η καθολική διαδοχή καταλαμβάνει το σύνολο των δικαιωμάτων, άυλων αγαθών, απαιτήσεων, αξιώσεων, επίδικων και μη, των υποχρεώσεων και γενικά των έννομων σχέσεων της Απορροφώμενης, περιλαμβανομένων των διοικητικών αδειών και εγκρίσεων που έχουν εκδοθεί υπέρ της Απορροφώμενης.

ii. Στην Απορροφώσα μεταβιβάζεται, σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, κάθε άλλο δικαίωμα, άυλο αγαθό, απαίτηση, αξίωση, επίδικη ή μη, έννομη σχέση, διοικητική άδεια ή άλλο στοιχείο ενεργητικού, καθαρής θέσης και παθητικού της Απορροφώμενης, και αν ακόμα - είτε από παράλειψη είτε από παραδρομή - δεν κατονομάζεται ειδικά, ούτε περιγράφεται με ακρίβεια στο παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης με Απορρόφηση ή στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού ή στην οριστική πράξη συγχώνευσης, που θα περιιαφθεί τον συμβολαιογραφικό τύπο.

iii. Η μεταγραφή των ακινήτων και εμπραγμάτων δικαιωμάτων γενικώς που μεταβιβάζονται από την Απορροφώμενη στο όνομα της Απορροφώσας γίνεται σύμφωνα με την παρ. 8 και την παρ. 9 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 όπως ισχύουν.

iv. Τυχόν εκκρεμείς δίκες της Απορροφώμενης συνεχίζονται αυτοδίκαια, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και της παρ. 3 του άρθρου 18 του ν. 4601/2019 όπως ισχύουν, από την Απορροφώσα ή κατ' αυτής, χωρίς καμία ειδικότερη διατύπωση εκ μέρους της και χωρίς να επέρχεται, λόγω της συγχώνευσης, βίαιη διακοπή δίκης. Σε σχέση με τυχόν εκκρεμείς δίκες της Απορροφώμενης που διεξάγονται στην αλλοδαπή, η Απορροφώσα θα προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια ή διατύπωση που προβλέπεται ή επιβάλλεται από τις οικείες διατάξεις του εφαρμοστέου δικονομικού δικαίου για την υποκατάσταση της Απορροφώμενης από την

/// Piraeus Financial Holdings

Απορροφώσα και τη συνέχιση της δίκης από την τελευταία. Τυχόν εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι της Απορροφώμενης συνεχίζονται ομοίως χωρίς καμία ειδική διατύπωση εκ μέρους της Απορροφώσας.

v. Δικαιώματα, υποχρεώσεις και γενικά έννομες σχέσεις της Απορροφώμενης, τα οποία διέπονται από αλλοδαπό δίκαιο, μεταβιβάζονται στην Απορροφώσα αυτοδικαίως (ipso jure) κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και του άρθρου 18 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν, σύμφωνα με το εφαρμοστέο εν προκειμένω ελληνικό δίκαιο (lex societatis).

vi. Εφόσον είτε το αλλοδαπό δίκαιο δεν αναγνωρίζει την καθολική διαδοχή που προβλέπει το ελληνικό δίκαιο περί μετασηματισμών και το οποίο εφαρμόζεται ως lex societatis είτε από τις οικείες διατάξεις αλλοδαπού δικαίου, απαιτείται η συντέλεση περαιτέρω ενεργειών ή διατυπώσεων από την Απορροφώμενη ή την Απορροφώσα, κατά περίπτωση, η Απορροφώσα θα προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια ή διατύπωση που προβλέπεται ή επιβάλλεται από τις οικείες διατάξεις του αλλοδαπού δικαίου προκειμένου να ολοκληρωθεί η υποκατάσταση κατά τα ανωτέρω και να περιέλθουν - μέχρι την ολοκλήρωση της υποκατάστασης - τα οικονομικά οφέλη και κόστη ή κίνδυνοι στην Απορροφώσα.

vii. Στην Απορροφώσα περιέρχονται και:

1) το σύνολο των υποχρεώσεων, δικαιωμάτων και εννόμων σχέσεων της Απορροφώμενης που συνδέονται με την ιδιότητα του εκδότη ομολογιακού δανείου σχετικά με την έκδοση ομολογιών αορίστου διάρκειας, σταθερού επιτοκίου (με επαναπροσδιορισμό ύψους επιτοκίου) υπό την επιφύλαξη όρων προσωρινής μείωσης κεφαλαίου ως Πρόσθετα Μέσα Κατηγορίας 1 Εποπτικών Κεφαλαίων (Fixed Rate Reset Additional Tier 1 Perpetual Contingent Temporary Write-Down Notes) ύψους Ευρώ 600.000.000 και οι οποίες εκδόθηκαν την 16η Ιουνίου 2021 (settlement date: 16/06/2021), όπως θα έχουν διαμορφωθεί μέχρι την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης

2) το σύνολο των υποχρεώσεων, δικαιωμάτων και εννόμων σχέσεων της Απορροφώμενης που συνδέονται με την ιδιότητα του εκδότη ομολογιακού δανείου σχετικά με την έκδοση των ομολογιών σταθερού επιτοκίου (με επαναπροσδιορισμό ύψους επιτοκίου) ως Πρόσθετα Μέσα Κατηγορίας 2 Εποπτικών Κεφαλαίων (Fixed Rate Reset Tier 2 Notes due 2034) ύψους Ευρώ 500.000.000 και οι οποίες εκδόθηκαν την 17η Ιανουαρίου 2024 (settlement date: 17/01/2024) στο πλαίσιο του Προγράμματος Εκδόσεως Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών (Euro EMTN) της Απορροφώμενης ποσού Ευρώ 25.000.000.000, όπως θα έχουν διαμορφωθεί μέχρι την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης και

3) το σύνολο των υποχρεώσεων, δικαιωμάτων και εννόμων σχέσεων της Απορροφώμενης που συνδέονται με την ιδιότητα του εκδότη ομολογιακού δανείου σχετικά με την έκδοση των ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης σταθερού επιτοκίου (με επαναπροσδιορισμό ύψους επιτοκίου) ως Πρόσθετα Μέσα Κατηγορίας 2 Εποπτικών Κεφαλαίων (Dated Subordinated Fixed Rate Reset Tier 2 Notes due 2035) ύψους Ευρώ 650.000.000 και οι οποίες εκδόθηκαν την 18η Σεπτεμβρίου 2024 (settlement date: 18/09/2024) στο πλαίσιο του Προγράμματος Εκδόσεως Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών (Euro EMTN) της Απορροφώμενης ποσού Ευρώ 25.000.000.000, όπως θα έχουν διαμορφωθεί μέχρι την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης.

viii. Όλα τα αποθεματικά και τα ειδικά αποθεματικά της Απορροφώμενης, όπως εμφανίζονται στον Ισολογισμό Μετασηματισμού, καθώς και όλα εν γένει τα αποθεματικά της φορολογικής βάσης της Απορροφώμενης θα μεταφερθούν και θα εμφανίζονται αυτούσια σε αντίστοιχους ειδικούς λογαριασμούς της Απορροφώσας.

ix. Οι εργαζόμενοι της Απορροφώμενης θα μεταφερθούν στην Απορροφώσα και η τελευταία υπεισέρχεται αυτοδικαίως στη θέση της Απορροφώμενης ως εργοδότης. Οι εν λόγω εργαζόμενοι θα ενημερωθούν εγκαίρως και προσηκόντως για την Συγχώνευση όπως προβλέπεται από την οικεία νομοθεσία.

/// Piraeus Financial Holdings

x. Το σύνολο των σωρευμένων φορολογικών ζημιών της Απορροφώμενης μεταφέρονται στην Απορροφώσα, υπό τους ίδιους όρους που θα ίσχυαν για την Απορροφώμενη εάν δεν είχε λάβει χώρα η Συγχώνευση.

xi. Οι μέτοχοι της Απορροφώμενης καθίστανται μέτοχοι της Απορροφώσας, λαμβάνοντας τις μετοχές που προβλέπονται στον όρο 4.4. και με την διαδικασία που προβλέπεται στον όρο 5 του παρόντος ΣΣΣ.

xii. Η Απορροφώμενη λύεται χωρίς να επακολουθήσει εκκαθάριση και παύει να υπάρχει, οι δε μετοχές της διαγράφονται από το Χρηματιστήριο Αθηνών.

4. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΣΧΕΣΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

4.1. Μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης πριν την Συγχώνευση

Κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασηματισμού της Απορροφώμενης, ήτοι στις 31.03.2025, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης ανερχόταν στο συνολικό ποσό του ενός δισεκατομμυρίου εκατόν εξήντα δύο εκατομμυρίων οκτακόσιων σαράντα ένα χιλιάδων πεντακοσίων δέκα επτά Ευρώ και τριάντα εννέα λεπτών (€1.162.841.517,39) διαιρούμενο σε ένα δισεκατομμύριο διακόσια πενήντα εκατομμύρια τριακόσιες εξήντα επτά χιλιάδες διακόσιες είκοσι τρεις (1.250.367.223) κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας ενενήντα τριών λεπτών του ευρώ (€0,93) η καθεμία.

Εν συνεχεία, στις 14 Απριλίου 2025, η Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων αποφάσισε τα εξής: (α) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώμενης κατά το ποσό των τριακοσίων εβδομήντα τριών εκατομμυρίων πενήντα πέντε χιλιάδων επτακοσίων έντεκα Ευρώ (€373.055.711), μέσω της αύξησης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ενενήντα τρία λεπτά του Ευρώ (€0,93) σε ένα Ευρώ και είκοσι τρία λεπτά (€1,23), με κεφαλαιοποίηση μέρους του υφιστάμενου αποθεματικού «υπέρ το άρτιο» και ταυτόχρονα (β) τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώμενης κατά το ποσό των τριακοσίων εβδομήντα τριών εκατομμυρίων πενήντα πέντε χιλιάδων επτακοσίων έντεκα Ευρώ (€373.055.711), με μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ένα Ευρώ και είκοσι τρία λεπτά (€1,23) σε ενενήντα τρία λεπτά του Ευρώ (€0,93), και τη διανομή του συνολικού ποσού της μείωσης στους μετόχους της Απορροφώμενης ως χρηματική καταβολή. Την 29.04.2025 καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. με Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης (ΚΑΚ) 5362666, η με αριθμό πρωτοκόλλου 3607649ΑΠ/29.04.2025 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης, με την οποία εγκρίθηκε η σχετική τροποποίηση των άρθρων 5 και 25 του Καταστατικού της Εταιρείας.

Κατόπιν των ανωτέρω, κατά την ημερομηνία σύνταξης του παρόντος ΣΣΣ, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης ανέρχεται στο συνολικό ποσό του ενός δισεκατομμυρίου εκατόν εξήντα δύο εκατομμυρίων οκτακόσιων σαράντα ένα χιλιάδων πεντακοσίων δέκα επτά Ευρώ και τριάντα εννέα λεπτών (€1.162.841.517,39) διαιρούμενο σε ένα δισεκατομμύριο διακόσια πενήντα εκατομμύρια τριακόσιες εξήντα επτά χιλιάδες διακόσιες είκοσι τρεις (1.250.367.223) κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας ενενήντα τριών λεπτών του Ευρώ (€0,93) η καθεμία.

Η Απορροφώμενη κατέχει σήμερα συνολικά 1.313.086 ίδιες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,93€ η καθεμία, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 0,105% του συνόλου των μετοχών της και έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο του εγκεκριμένου από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 27.06.2023 προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών της. Το σύνολο των ιδίων μετοχών που κατέχει σήμερα η Απορροφώμενη, καθώς και όσες τυχόν αποκτηθούν στο πλαίσιο του Προγράμματος απόκτησης ιδίων μετοχών που εγκρίθηκε με την από 14.04.2025 Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της, θα διατεθούν στο πλαίσιο των υφιστάμενων προγραμμάτων

/// Piraeus Financial Holdings

απόδοσης μεταβλητών αποδοχών για τα μέλη της διοίκησης και εργαζομένους της Απορροφώμενης και του Ομίλου πριν την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης.

4.2. Μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας πριν την Συγχώνευση

Κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασηματισμού της Απορροφώσας, ήτοι στις 31.03.2025, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας ανερχόταν στο ποσό των πέντε δισεκατομμυρίων διακοσίων εβδομήντα οκτώ εκατομμυρίων πεντακοσίων ενενήντα δύο χιλιάδων επτακοσίων σαράντα δύο Ευρώ (€5.278.592.742,00) διαιρούμενο σε πέντε δισεκατομμύρια διακόσια εβδομήντα οκτώ εκατομμύρια πεντακόσιες ενενήντα δύο χιλιάδες επτακόσιες σαράντα δύο (5.278.592.742) κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας ενός Ευρώ (€1,00).

Εν συνεχεία, με την από 14.04.2025 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, το κεφάλαιο της Απορροφώσας μειώθηκε κατά το ποσό τριακοσίων εβδομήντα τριών εκατομμυρίων πενήντα πέντε χιλιάδων επτακοσίων έντεκα Ευρώ (€373.055.711) με ακύρωση συνολικά τριακοσίων εβδομήντα τριών εκατομμυρίων πενήντα πέντε χιλιάδων επτακοσίων έντεκα (373.055.711) κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας ενός Ευρώ έκαστης. Την 29.04.2025 καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. με Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης (ΚΑΚ) 5362701, η με αριθμό πρωτοκόλλου 3607614 ΑΠ /29-4-2025 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης, με την οποία εγκρίθηκε η σχετική τροποποίηση των άρθρων 5 και 25 του Καταστατικού της Απορροφώσας.

Κατόπιν των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας ανέρχεται σήμερα στο ποσό των τεσσάρων δισεκατομμυρίων εννιακοσίων πέντε εκατομμυρίων πεντακοσίων τριάντα επτά χιλιάδων τριάντα ενός Ευρώ (€4.905.537.031,00) διαιρούμενο σε τέσσερα δισεκατομμύρια εννιακόσια πέντε εκατομμύρια πεντακόσιες τριάντα επτά χιλιάδες τριάντα μία (4.905.537.031) κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας ενός Ευρώ (€1,00) η καθεμία.

4.3. Μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας μετά την Συγχώνευση

Κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης:

- Το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης εισφέρεται στην Απορροφώσα σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και ως εκ τούτου το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας αυξάνεται κατά το ποσό των Ευρώ 1.162.841.517,39, διαιρούμενο σε 1.250.367.223 κοινές, ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,93 η καθεμία.

- οι μετοχές της Απορροφώσας, οι οποίες επί του παρόντος ανήκουν όλες (100%) στην Απορροφώμενη, ήτοι οι 4.905.537.031 κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 1,00 η καθεμία, που αντιπροσωπεύουν το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου ύψους Ευρώ 4.905.537.031 της Απορροφώσας, περιέρχονται, εξ αιτίας της Συγχώνευσης και με καθολική διαδοχή, στην ίδια την Απορροφώσα και, ως εκ τούτου, καθίστανται ίδιες μετοχές της Απορροφώσας, σύμφωνα με το άρθρο 49 παρ. 4 περ. β' του ν. 4548/2018 και, ταυτοχρόνως, ακυρώνονται. Ως εκ τούτου, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας μειώνεται κατά το ποσό των Ευρώ 4.905.537.031,00 με ακύρωση του συνόλου των 4.905.537.031 ιδίων μετοχών της Απορροφώσας αξίας Ευρώ 1,00 η καθεμία.

Συνεπώς, με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας θα διαμορφωθεί στο ποσό των Ευρώ 1.162.841.517,39, διαιρούμενο σε 1.250.367.223 κοινές, ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,93 η καθεμία.

Η Απορροφώσα θα προβεί σε κάθε αναγκαία ενέργεια για την τροποποίηση του Καταστατικού της ώστε αυτό να ανταποκρίνεται στις μεταβολές που επέρχονται σύμφωνα με τα ανωτέρω.

/// Piraeus Financial Holdings

4.4. Σχέση ανταλλαγής μετοχών

Σε αντάλλαγμα για την εισφορά και μεταβίβαση στην Απορροφώσα του συνόλου της περιουσίας της Απορροφώμενης, οι μέτοχοι της Απορροφώμενης θα λάβουν τις νέες μετοχές που θα εκδοθούν από την Απορροφώσα λόγω της Συγχώνευσης με βάση την ακόλουθη συμφωνηθείσα σχέση ανταλλαγής: για κάθε μία (1) υφιστάμενη κοινή ονομαστική με δικαίωμα ψήφου μετοχή με ονομαστική αξία Ευρώ 0,93 εκάστη της Απορροφώμενης, ο κύριος αυτής θα λάβει μία (1) νέα κοινή ονομαστική με δικαίωμα ψήφου άυλη μετοχή της Απορροφώσας με ονομαστική αξία Ευρώ 0,93 στο μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας όπως αυτό θα έχει διαμορφωθεί στο πλαίσιο της Συγχώνευσης.

Οι όροι της Συγχώνευσης δεν μπορεί παρά να θεωρηθούν δίκαιοι και λογικοί, αφού μοναδικός μέτοχος της Απορροφώσας είναι η Απορροφώμενη και, λόγω της Συγχώνευσης, οι μέτοχοι της Απορροφώμενης θα καταστούν μέτοχοι της Απορροφώσας και θα κατέχουν όλοι μαζί από κοινού το σύνολο (100%) των μετοχών της Απορροφώσας και, παράλληλα, έκαστος εξ αυτών θα διατηρεί στην Απορροφώσα μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης το ίδιο ακριβώς ποσοστό συμμετοχής που είχε στην Απορροφώμενη πριν από αυτήν.

Η προτεινόμενη από τα Διοικητικά Συμβούλια των Συγχωνευόμενων Εταιρειών σχέση ανταλλαγής κρίθηκε από τον Ορκωτό Ελεγκτή ως εύλογη, δίκαιη και λογική κατά τα ειδικότερα διαλαμβανόμενα στην από 22.05.2025 Έκθεση του Ορκωτή Ελεγκτή. Ειδικότερα, στην εν λόγω Έκθεση αναφέρονται τα εξής:

«Δήλωση για τη Σχέση Ανταλλαγής Μετοχών

Η συγχώνευση πραγματοποιείται, με βάση το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997, σε λογιστικές αξίες. Περαιτέρω, η Απορροφώμενη «Πειραιώς Financial Holdings A.E.» είναι μοναδική μέτοχος της Απορροφώσας «Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία», οπότε οι μέτοχοι της Απορροφώμενης έμμεσα κατέχουν το 100% των μετοχών της Απορροφώσας. Μετά την ολοκλήρωση του μετασχηματισμού οι μέτοχοι της Απορροφώμενης θα καταστούν άμεσοι μέτοχοι του 100% της Απορροφώσας με το ίδιο ακριβώς ποσοστό συμμετοχής που είχαν στην Απορροφώμενη. Η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής διαμορφώνεται ως εξής: Για κάθε μία υφιστάμενη κοινή μετοχή με ονομαστική αξία Ευρώ 0,93 της Απορροφώμενης, ο κάτοχός της θα λάβει μία κοινή μετοχή της Απορροφώσας, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,93. Συμπεραίνεται λοιπόν ότι η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής είναι δίκαιη και εύλογη καθώς με την συγχώνευση οι μέτοχοι της Απορροφώμενης θα διατηρήσουν το ίδιο ποσοστό συμμετοχής στην Απορροφώσα.»

5. ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ

5.1. Οι υφιστάμενες πριν την Συγχώνευση μετοχές της Απορροφώσας θα εισαχθούν, κατόπιν αποϋλοποίησης, προς διαπραγμάτευση, στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών πριν από την έγκριση της Συγχώνευσης από τις γενικές συνελεύσεις των Συγχωνευόμενων εταιρειών, σύμφωνα με τις ειδικότερες προβλέψεις του Κανονισμού του Χ.Α.

5.2. Μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, οι νέες 1.250.367.223 κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές της Απορροφώσας με ονομαστική αξία 0,93 η καθεμία, θα παραδοθούν (βάσει του αρχείου κατανομής δικαιούχων, το οποίο καταρτίζεται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονισμού ΕΛ.Κ.Α.Τ. και σύμφωνα με την σχέση ανταλλαγής που προσδιορίζεται στο παρόν ΣΣΣ) στους λογαριασμούς αξιογράφων των πρώην μετόχων της Απορροφώμενης μέσω του Σ.Α.Τ., και η έναρξη της διαπραγμάτευσης αυτών θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό του Χ.Α..

/// Piraeus Financial Holdings

5.3. Εάν επί των μετοχών της Απορροφώμενης υφίστανται τυχόν βάρη, τα ίδια βάρη θα υφίστανται και επί των νέων μετοχών που εκδίδονται από την Απορροφώσα και παραδίδονται στους πρώην μετόχους της Απορροφώμενης λόγω της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώσας συνεπεία της Συγχώνευσης. Ως βάρος επί μετοχής νοείται κάθε εμπράγματο δικαίωμα επί της μετοχής πλην της κυριότητας, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά κάθε επικαρπίας, ενεχύρου, χρηματοοικονομικής ασφάλειας ή άλλης εξασφάλισης, καθώς και κάθε κατάσχεσης, διαταγής, απόφασης, πράξης δικαστικής ή διοικητικής αρχής ή άλλης νομικής πράξης οποιασδήποτε φύσης που περιορίζει την άσκηση των δικαιωμάτων του κατόχου της εν λόγω μετοχής ή/και τη δυνατότητα του κατόχου να μεταβιβάσει ή να διαθέσει με άλλο τρόπο την εν λόγω μετοχή.

6. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ

Οι μετοχές της Απορροφώσας που θα αποκτήσουν οι μέτοχοι της Απορροφώμενης συνεπεία της Συγχώνευσης θα παρέχουν δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη και σε κάθε εν γένει διανομή της Απορροφώσας, από την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

7. ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

7.1. Δεν υπάρχουν μέτοχοι της Απορροφώσας ή της Απορροφώμενης Εταιρίας, που να έχουν ειδικά δικαιώματα, ούτε δικαιούχοι άλλων δικαιωμάτων.

7.2. Δεν προβλέπονται ιδιαίτερα πλεονεκτήματα στον Ορκωτό Ελεγκτή, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας και τους εσωτερικούς ελεγκτές αυτών από τα καταστατικά των Συγχωνευόμενων Εταιρειών ή από αποφάσεις των γενικών συνελεύσεων των μετόχων τους, ούτε παρέχονται τέτοια πλεονεκτήματα σε αυτούς από το παρόν ΣΣΣ.

8. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

8.1. Το παρόν ΣΣΣ θα δημοσιευθεί και θα υποβληθεί προς έγκριση στη γενική συνέλευση καθεμιάς από τις Συγχωνευόμενες Εταιρείες, σύμφωνα με τα άρθρα 8 και 14 του ν. 4601/2019, αντίστοιχα και θα τηρηθούν και τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

8.2. Για την εισαγωγή των υφιστάμενων μετοχών της Απορροφώσας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών θα εκδοθεί και θα δημοσιευθεί ενημερωτικό δελτίο σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129, κατόπιν έγκρισης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Το ενημερωτικό δελτίο θα περιέχει, μεταξύ άλλων, και τις αναγκαίες πληροφορίες που απαιτούνται για την ενημέρωση του επενδυτικού κοινού σχετικά με την Συγχώνευση σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.

8.3. Κάθε μέτοχος της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας έχει το δικαίωμα να λαμβάνει γνώση στην έδρα της οικείας εταιρείας έναν (1) μήνα πριν από τη συνεδρίαση της γενικής συνέλευσης που καλείται να αποφασίσει για την Συγχώνευση και μέχρι το τέλος της συνέλευσης αυτής, των εγγράφων που προβλέπονται στις περ. α, β και δ της παρ. 1 του άρθρου 11 του ν. 4601/2019, καθώς και των Ισολογισμών Μετασηματισμού και της Έκθεσης του Ορκωτού Ελεγκτή.

/// Piraeus Financial Holdings

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

8.5. Τα παραπάνω τελούν υπό την αίρεση της έγκρισης της Συγχώνευσης και των ειδικότερων όρων αυτής από τις γενικές συνελεύσεις των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, καθώς και την λήψη των απαιτούμενων, σύμφωνα με τον νόμο, αδειών και εγκρίσεων των αρμοδίων φορέων και αρχών.

Σε πιστοποίηση των ανωτέρω, συντάχθηκε το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης με Απορρόφηση και υπογράφεται νομίμως από τους εκπροσώπους της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας.

Αθήνα, 22.05.2025

**Για την Πειραιώς Financial Holdings A.E.
Εταιρεία**

Για την ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Ανώνυμος

**Θεόδωρος Γναρδέλλης
Ανώτερος Γενικός Διευθυντής,
Group CFO**

**Γεώργιος Μαρινόπουλος
Γενικός Διευθυντής, Deputy CFO**

/// Piraeus Financial Holdings

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι ΠΕΙΡΑΙΩΣ FINANCIAL HOLDINGS A.E.

Ισολογισμός Μετασχηματισμού της 31^{ης} Μαρτίου 2025

Ποσά σε Ευρώ

| Ενεργητικό | 31/3/2025 |
|---|-------------------------|
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 63.665.843,92 |
| Επενδυτικά Χρεόγραφα | 1.192.083.686,90 |
| Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες | 6.433.841.645,61 |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία | 513.220,20 |
| Άυλα στοιχεία ενεργητικού | 338.347,37 |
| Φορολογικές απαιτήσεις | 6.928.024,74 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 24.613.387,76 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 7.721.984.156,50 |
| Υποχρεώσεις | 31/3/2025 |
| Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις | 1.190.801.933,39 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 113.107.557,75 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων | 1.303.909.491,14 |
| Καθαρή Θέση | 31/3/2025 |
| Μετοχικό κεφάλαιο | 1.162.841.517,39 |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | 3.254.584.154,36 |
| Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι (ΑΤ1) | 600.000.000,00 |
| Ίδιες μετοχές | (6.530.947,19) |
| Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον | 1.407.179.940,80 |
| Σύνολο Καθαρής Θέσης | 6.418.074.665,36 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης | 7.721.984.156,50 |

/// Piraeus Financial Holdings

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Ισολογισμός Μετασχηματισμού της 31^{ης} Μαρτίου 2025

Ποσά σε Ευρώ

| Ενεργητικό | 31/3/2025 |
|---|--------------------------|
| Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες | 5.040.299.946,12 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 2.127.813.188,41 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων | 911.136.528,35 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 283.661.305,46 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | 166.014.066,77 |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος | 41.795.863.790,95 |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 53.920.111,73 |
| Επενδυτικά Χρεόγραφα | 16.183.538.163,13 |
| Επενδύσεις σε ακίνητα | 640.050.515,59 |
| Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες | 783.038.009,64 |
| Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες | 1.338.125.587,61 |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία | 694.941.766,06 |
| Άυλα στοιχεία ενεργητικού | 368.295.431,89 |
| Φορολογικές απαιτήσεις | 140.456.976,43 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις | 5.242.117.792,50 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 2.284.549.646,06 |
| Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού | 436.283.748,23 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 78.490.106.574,93 |
| Υποχρεώσεις | 31/3/2025 |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 2.270.302.355,15 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες | 61.694.522.133,11 |
| Μεταβολές εύλογης αξίας αντισταθμισμένων στοιχείων σε αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου κινδύνου επιτοκίου | 120.523.583,05 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | 243.201.556,18 |
| Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους | 3.234.172.599,79 |
| Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις | 1.198.009.583,38 |
| Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση και λήξης εργασιακής σχέσης | 57.092.767,83 |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 158.286.161,52 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 1.213.282.990,41 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων | 70.189.393.730,42 |
| Καθαρή Θέση | 31/3/2025 |
| Μετοχικό κεφάλαιο | 5.278.592.742,00 |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | 483.762.519,69 |

/// Piraeus Financial Holdings

| | |
|---|--------------------------|
| Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι (ΑΤ1) | 600.000.000,00 |
| Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον | 1.938.357.582,82 |
| Σύνολο Καθαρής Θέσης | 8.300.712.844,51 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης | 78.490.106.574,93 |

Λαμβανομένης υπόψη της ως άνω εισήγησης, το Διοικητικό Συμβούλιο ομόφωνα:

α) Εγκρίνει τις μέχρι σήμερα ενέργειες που έχουν πραγματοποιηθεί για την εν λόγω Συγχώνευση,
β) Εγκρίνει το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης της με απορρόφηση της «Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε.» από την «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Ανώνυμος Εταιρεία» κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του ν. 2515//1997, καθώς και των άρθρων 6 παρ. 2 και 3, 7-21, 140 παρ.3 του ν. 4601/2019 και του ν.4548/2018, όπως ισχύουν, και τον ισολογισμό μετασχηματισμού της Απορροφώμενης με ημερομηνία 31 Μαρτίου 2025, ο οποίος συντάχθηκε για τους σκοπούς της Συγχώνευσης, αντίγραφο του οποίου επισυνάπτεται στο Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης ως Παράρτημα Ι και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος αυτού,

Προς το σκοπό αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο εντέλλεται τη Διοίκηση της Εταιρείας να προβεί σε κάθε αναγκαία ή πρόσφορη δικαιοπραξία, διαδικαστική ή άλλη πράξη και ενέργεια, που απαιτείται για τη σύννομη ολοκλήρωση του εταιρικού μετασχηματισμού της Συγχώνευσης και την επέλευση των εννόμων αποτελεσμάτων της, με πιστή τήρηση και εφαρμογή των ουσιαστικών και τυπικών διατάξεων, των διατυπώσεων και προϋποθέσεων του εφαρμοστέου νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

Περαιτέρω, ο κ. Μαρινόπουλος υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση την Έκθεση προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, που επεξηγεί και δικαιολογεί από νομική και οικονομική άποψη το Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης, σύμφωνα με το άρθρο 10 Ν. 4601/2019, και η οποία έχει ως ακολούθως:

ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

της «Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε.»

σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4601/2019 επί της συγχώνευσης δια απορρόφησης της «Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε.» από την «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Ανώνυμος Εταιρεία» κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, καθώς και των άρθρων 6 παρ. 2 και 3, 7-21, 140 παρ.3 του ν. 4601/2019, του ν.4548/2018, όπως ισχύουν και τις διατάξεις του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών

Κύριοι Μέτοχοι,

Τα Διοικητικά Συμβούλια της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Ανώνυμος Εταιρεία» (εφεξής η «Απορροφώσα» ή η «Τράπεζα») και της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε.» (εφεξής η «Απορροφώμενη» ή η «Εταιρεία»), εισηγμένης στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, και, από κοινού με την Απορροφώσα, οι «Συγχωνευόμενες Εταιρείες») αποφάσισαν κατά τις συνεδριάσεις της 20^{ης} Φεβρουαρίου 2025 την έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης με απορρόφηση της Απορροφώμενης από την Απορροφώσα, κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, καθώς και των άρθρων 6 παρ. 2 και 3, 7-21 και 140 παρ.3 του ν. 4601/2019 και του Ν.4548/2018, όπως ισχύουν (εφεξής η «Συγχώνευση»). Ως ημερομηνία του ισολογισμού

μετασχηματισμού ορίσθηκε η 31^η Μαρτίου 2025 («Ημερομηνία Ισολογισμού Μετασχηματισμού»).

/// Piraeus Financial Holdings

Επιπλέον, τα Διοικητικά Συμβούλια των Συγχωνευόμενων Εταιρειών ανέθεσαν στους ορκωτούς ελεγκτές κ.κ. Χρήστο Αντωνόπουλο Α.Μ. ΣΟΕΛ 47931 και Διονύσιο Σταμίρη Α.Μ. ΣΟΕΛ 47401 της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «UHY AXON AUDIT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ» (εφεξής οι «**Ορκωτοί Ελεγκτές**») τη σύνταξη εκθέσεων για κάθε μία από τις Συγχωνευόμενες Εταιρείες σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και το άρθρο 10 του ν. 4601/2019 για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας, καθώς και την εξέταση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και τη διατύπωση της κατά νόμο απαιτούμενης γνώμης ως προς το δίκαιο και εύλογο της σχέσης ανταλλαγής (εφεξής οι «**Εκθέσεις Ορκωτού Ελεγκτή**»).

Τα Διοικητικά Συμβούλια των Συγχωνευόμενων Εταιρειών κατήρτισαν εγγράφως, και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7 του Ν. 4601/2019 και του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, όπως ισχύει σχέδιο σύμβασης συγχώνευσης των Συγχωνευόμενων Εταιρειών («**ΣΣΣ**» ή «**Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης**»), στο οποίο επισυνάπτονται ως αναπόσπαστο τμήμα οι συνταχθέντες Ισολογισμοί Μετασχηματισμού της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας με ημερομηνία αναφοράς την 31η Μαρτίου 2025 (εφεξής έκαστος εξ αυτών ο «**Ισολογισμός Μετασχηματισμού**»). Στο πλαίσιο αυτό, η Απορροφώμενη θα εισφέρει στην Απορροφώσα (μέσω καθολικής διαδοχής) το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της, όπως αυτά εμφανίζονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού.

Σκοπός της παρούσας Έκθεσης είναι να επεξηγήσει και να δικαιολογήσει από νομική και οικονομική άποψη το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και ειδικότερα τη σχέση ανταλλαγής των μετοχών της Απορροφώμενης Εταιρείας προς τις νέες μετοχές της Απορροφώσας Εταιρείας.

Ενόψει της υποχρέωσης αυτής, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατήρτισε την παρούσα Έκθεση, η οποία εγκρίθηκε δυνάμει της από 22.05.2025 απόφασής του και υποβάλλεται προς τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας, οι οποίοι θα κληθούν να λάβουν την τελική απόφαση περί της έγκρισης της Συγχώνευσης και του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης, σύμφωνα με το άρθρο 14 του Ν. 4601/2019, όπως ισχύει, μετά την παρέλευση ενός (1) τουλάχιστον μήνα από την υποβολή του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης στη δημοσιότητα του άρθρου 8 του Ν. 4601/2019, κατά το οποίο διάστημα τίθενται στη διάθεση των μετόχων της Εταιρείας τα έγγραφα που απαριθμούνται στο άρθρο 11 του Ν. 4601/2019.

Οι αποφάσεις των γενικών συνελεύσεων των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, η οριστική σύμβαση συγχώνευσης, η οποία θα περιβληθεί τον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου καθώς και η τροποποίηση καταστατικού της Απορροφώσας υποβάλλονται στις κατά νόμο προβλεπόμενες διατυπώσεις δημοσιότητας.

I. Η Συγχώνευση από επιχειρηματική και οικονομική άποψη

Η Απορροφώμενη κατέχει το 100% των μετοχών της Απορροφώσας και είναι επικεφαλής ομίλου εταιρειών («Ομίλος»). Η προτεινόμενη Συγχώνευση αποσκοπεί στη διαμόρφωση νέας εταιρικής δομής του Ομίλου, έτσι ώστε η Απορροφώσα να καταστεί μητρική του Ομίλου, με σκοπό τη διευκόλυνση της επίτευξης των επικαιροποιημένων στρατηγικών στόχων και βασικών προτεραιοτήτων της Τράπεζας. Ειδικότερα, η εν λόγω συγχώνευση θα επιτρέψει στην Τράπεζα:

- να επιταχύνει τη δημιουργία αξίας υπέρ των μετόχων της (μέσω ενίσχυσης της δημιουργίας κεφαλαίου και βελτιστοποίησης της κατανομής κεφαλαίων),
- να διασφαλίσει την απρόσκοπτη διανομή μερισμάτων προς τους μετόχους,
- να ενισχύσει τη βελτιστοποίηση του κόστους και τη λειτουργική αποτελεσματικότητα, με στόχο την καλύτερη στρατηγική ευθυγράμμιση και την αποδοτικότερη κατανομή πόρων, μέσω της εξάλειψης επικαλύψεων και της αξιοποίησης επιχειρησιακών και λειτουργικών συνεργειών, σε συνέπεια με το εν εξελίξει πρόγραμμα μετασχηματισμού της Τράπεζας,

/// Piraeus Financial Holdings

- να περιορίσει τα διοικητικά βάρη και να ενισχύσει τη λειτουργική αποτελεσματικότητα (λ.χ. μέσω ενοποιημένης χρηματοοικονομικής αναφοράς),
- να αξιοποιήσει τις υφιστάμενες επενδύσεις σε ανθρώπινο δυναμικό, ψηφιακό μετασχηματισμό και διαχείριση αλλαγών,
- να ενδυναμώσει την εταιρική διακυβέρνηση, τον έλεγχο και τη διοικητική αποτελεσματικότητα μέσω απλοποιημένης εταιρικής δομής (ένα ΔΣ, επιτροπές για μία οντότητα αντί για δύο κ.ά.),
- να ενσωματώσει με μεγαλύτερη αποδοτικότητα τις αρχές Περιβαλλοντικής, Κοινωνικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ESG) στο επιχειρησιακό της μοντέλο και στις λειτουργίες της.
- να μειώσει το κόστος δανεισμού της, αξιοποιώντας την υψηλότερη πιστοληπτική αξιολόγηση της Τράπεζας συγκριτικά με αυτή της Εταιρείας

Υπενθυμίζεται στους μετόχους ότι ο εταιρικός μετασχηματισμός που υλοποιήθηκε τον Δεκέμβριο του 2020 (ήτοι η διάσπαση της Εταιρείας με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και εισφορά του στο νεοσύστατο πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.») αποσκοπούσε, πρωτίστως, στην αποτελεσματική διαχείριση του υψηλού όγκου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs) και στη βελτιστοποίηση της οργανωτικής και κεφαλαιακής διάρθρωσης του Ομίλου. Η εφαρμογή του ανωτέρω αναφερόμενου εταιρικού διαχωρισμού (hive-down) επέτρεψε την αποαναγνώριση σημαντικού ποσοστού NPEs από τον ισολογισμό της Τράπεζας, οδηγώντας σε ουσιαστική μείωση του δείκτη NPE, ο οποίος κατά τον χρόνο εκείνο ανήρχετο σε πάνω από 50%, και ενίσχυσε την ικανότητα της Τράπεζας να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τα εναπομείναντα NPEs. Έως τον Φεβρουάριο του 2025, η Τράπεζα Πειραιώς πέτυχε ουσιώδη βελτίωση της χρηματοοικονομικής της θέσης, με τον δείκτη NPE να έχει υποχωρήσει στο 2,6%, γεγονός που καταδεικνύει ότι οι λόγοι που υπαγόρευσαν την προηγούμενη εταιρική αναδιάρθρωση έχουν πλέον εκλείψει. Ως εκ τούτου, η διατήρηση της υφιστάμενης εταιρικής δομής δεν κρίνεται πλέον αναγκαία.

Περαιτέρω, η υιοθέτηση μιας πιο ευέλικτης και ενοποιημένης εταιρικής δομής αναμένεται να ενισχύσει περαιτέρω τη θέση της Τράπεζας ως παράγοντα ανάπτυξης και καινοτομίας, ιδίως μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της διάθεσης της συμμετοχής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στην Απορροφώμενη, διευκολύνοντας μελλοντικές επενδυτικές πρωτοβουλίες (όπως η απόκτηση της Εθνικής Ασφαλιστικής) και υποστηρίζοντας τον στρατηγικό στόχο της Τράπεζας να εδραιωθεί ως ο ισχυρότερος φορέας στο χρηματοοικονομικό σύστημα.

Η Συγχώνευση των Συγχωνευόμενων Εταιρειών θα λάβει χώρα με απορρόφηση της Απορροφώμενης από την Απορροφώσα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, καθώς και των άρθρων 6 παρ. 2 και 3, 7 έως και 21 και 140 παρ.3 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν, με ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Με το ισχύον νομικό πλαίσιο, η Συγχώνευση των δύο εταιρειών γίνεται με ευνοϊκούς όρους.

Η Συγχώνευση δεν θα επηρεάσει τα ενοποιημένα οικονομικά στοιχεία του Ομίλου, δεδομένου ότι η Απορροφώμενη κατέχει αμέσως ποσοστό 100% της Απορροφώσας. Από την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, όλα τα αποθεματικά και τα ειδικά αποθεματικά της Απορροφώμενης, όπως εμφανίζονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού, καθώς και όλα εν γένει τα αποθεματικά της φορολογικής βάσης της Απορροφώμενης θα μεταφερθούν και θα εμφανίζονται αυτούσια σε αντίστοιχους ειδικούς λογαριασμούς της Απορροφώσας.

/// Piraeus Financial Holdings

Ως κοινή ημερομηνία εταιρικού μετασχηματισμού ορίσθηκε η 31η Μαρτίου 2025. Όλες οι πράξεις που διενεργούνται μετά από την 31η Μαρτίου 2025 θεωρείται ότι διενεργούνται, από φορολογικής άποψης, για λογαριασμό της Τράπεζας, η οποία είναι και το νομικό πρόσωπο που θα επιβιώσει της Συγχώνευσης, τα δε φορολογικά αποτελέσματα της Απορροφώμενης, που θα προκύψουν από την ημερομηνία αυτή μέχρι την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, θα θεωρούνται ως αποτελέσματα της Τράπεζας κατά τα προβλεπόμενα στις διατάξεις της παραγράφου 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, ως ισχύουν, και τα σχετικά ποσά θα μεταφερθούν από τα βιβλία της Απορροφώμενης στα βιβλία της Τράπεζας με συγκεντρωτική εγγραφή μετά την καταχώριση της εγκριτικής απόφασης της αρμόδιας αρχής στο Γ.Ε.ΜΗ.

Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα διαμορφωθεί ως εξής:

1. Μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης πριν τη Συγχώνευση

Κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Απορροφώμενης, ήτοι στις 31.03.2025, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης ανερχόταν στο συνολικό ποσό του ενός δισεκατομμυρίου εκατόν εξήντα δύο εκατομμυρίων οκτακόσιων σαράντα ένα χιλιάδων πεντακοσίων δέκα επτά Ευρώ και τριάντα εννέα λεπτών (€1.162.841.517,39) διαιρούμενο σε ένα δισεκατομμύριο διακόσια πενήντα εκατομμύρια τριακόσιες εξήντα επτά χιλιάδες διακόσιες είκοσι τρεις (1.250.367.223) κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας ενενήντα τριών λεπτών του ευρώ (€0,93) η καθεμία.

Εν συνεχεία, στις 14 Απριλίου 2025, η Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων αποφάσισε τα εξής: (α) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώμενης κατά το ποσό των τριακοσίων εβδομήντα τριών εκατομμυρίων πενήντα πέντε χιλιάδων επτακοσίων έντεκα Ευρώ (€373.055.711), μέσω της αύξησης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ενενήντα τρία λεπτά του Ευρώ (€0,93) σε ένα Ευρώ και είκοσι τρία λεπτά (€1,23), με κεφαλαιοποίηση μέρους του υφιστάμενου αποθεματικού «υπέρ το άρτιο» και ταυτόχρονα (β) τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώμενης κατά το ποσό των τριακοσίων εβδομήντα τριών εκατομμυρίων πενήντα πέντε χιλιάδων επτακοσίων έντεκα Ευρώ (€373.055.711), με μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ένα Ευρώ και είκοσι τρία λεπτά (€1,23) σε ενενήντα τρία λεπτά του Ευρώ (€0,93), και τη διανομή του συνολικού ποσού της μείωσης στους μετόχους της Απορροφώμενης ως χρηματική καταβολή. Την 29.04.2025 καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. με Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης (ΚΑΚ) 5362666, η με αριθμό πρωτοκόλλου 3607649ΑΠ/29.04.2025 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης, με την οποία εγκρίθηκε η σχετική τροποποίηση των άρθρων 5 και 25 του Καταστατικού της Εταιρείας.

Κατόπιν των ανωτέρω, κατά την ημερομηνία σύνταξης της παρούσας έκθεσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης ανέρχεται στο συνολικό ποσό του ενός δισεκατομμυρίου εκατόν εξήντα δύο εκατομμυρίων οκτακόσιων σαράντα ένα χιλιάδων πεντακοσίων δέκα επτά Ευρώ και τριάντα εννέα λεπτών (€1.162.841.517,39) διαιρούμενο σε ένα δισεκατομμύριο διακόσια πενήντα εκατομμύρια τριακόσιες εξήντα επτά χιλιάδες διακόσιες είκοσι τρεις (1.250.367.223) κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας ενενήντα τριών λεπτών του Ευρώ (€0,93) η καθεμία.

Η Απορροφώμενη κατέχει σήμερα συνολικά 1.313.086 ίδιες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,93€ η καθεμία, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 0,105% του συνόλου των μετοχών της και έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο του συγκεκριμένου από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 27.06.2023 προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών της. Το σύνολο των ιδίων μετοχών που κατέχει σήμερα η Απορροφώμενη Εταιρεία, καθώς και όσες τυχόν αποκτηθούν στο πλαίσιο του Προγράμματος απόκτησης ιδίων μετοχών που εγκρίθηκε με την από 14.04.2025 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, θα διατεθούν στο πλαίσιο των υφιστάμενων προγραμμάτων

/// Piraeus Financial Holdings

απόδοσης μεταβλητών αποδοχών για μέλη της διοίκησης και εργαζομένους της Απορροφώμενης και του Ομίλου πριν την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης.

2. Μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας πριν την Συγχώνευση

Το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας ανερχόταν κατά την 31.03.2025, ήτοι κατά την Ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Απορροφώσας, στο ποσό των πέντε δισεκατομμυρίων διακοσίων εβδομήντα οκτώ εκατομμυρίων πεντακοσίων ενενήντα δύο χιλιάδων επτακοσίων σαράντα δύο Ευρώ (€5.278.592.742,00) διαιρούμενο σε πέντε δισεκατομμύρια διακόσια εβδομήντα οκτώ εκατομμύρια πεντακόσιες ενενήντα δύο χιλιάδες επτακόσιες σαράντα δύο (5.278.592.742) κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας ενός Ευρώ (€1,00).

Εν συνεχεία, με την από 14.04.2025 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, το κεφάλαιο της Απορροφώσας μειώθηκε κατά το ποσό τριακοσίων εβδομήντα τριών εκατομμυρίων πενήντα πέντε χιλιάδων επτακοσίων έντεκα Ευρώ (€373.055.711) με ακύρωση τριακοσίων εβδομήντα τριών εκατομμυρίων πενήντα πέντε χιλιάδων επτακοσίων έντεκα (373.055.711) κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας ενός Ευρώ έκαστης. Την 29.04.2025 καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. με Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης (ΚΑΚ) 5362701, η με αριθμό πρωτοκόλλου 3607614 ΑΠ /29-4-2025 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης, με την οποία εγκρίθηκε η σχετική τροποποίηση των άρθρων 5 και 25 του Καταστατικού της Απορροφώσας.

Κατόπιν των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας ανέρχεται σήμερα στο ποσό των τεσσάρων δισεκατομμυρίων εννιακοσίων πέντε εκατομμυρίων πεντακοσίων τριάντα επτά χιλιάδων τριάντα ενός Ευρώ (€4.905.537.031,00) διαιρούμενο σε τέσσερα δισεκατομμύρια εννιακόσια πέντε εκατομμύρια πεντακόσιες τριάντα επτά χιλιάδες τριάντα μία (4.905.537.031) κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας ενός Ευρώ (€1,00) η καθεμία.

3. Μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας μετά τη Συγχώνευση

Κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης:

- Το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης εισφέρεται στην Απορροφώσα σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και ως εκ τούτου το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας αυξάνεται κατά το ποσό των Ευρώ 1.162.841.517,39, διαιρούμενο σε 1.250.367.223 κοινές, ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,93 η καθεμία.
- οι μετοχές της Απορροφώσας, οι οποίες επί του παρόντος ανήκουν όλες (100%) στην Απορροφώμενη, ήτοι οι 4.905.537.031 κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 1,00 η καθεμία, που αντιπροσωπεύουν το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου ύψους Ευρώ 4.905.537.031 της Απορροφώσας, περιέχονται, εξ αιτίας της Συγχώνευσης και με καθολική διαδοχή, στην ίδια την Απορροφώσα και, ως εκ τούτου, καθίστανται ίδιες μετοχές της Απορροφώσας, σύμφωνα με το άρθρο 49 παρ. 4 περ. β' του ν. 4548/2018 και, ταυτοχρόνως, ακυρώνονται. Ως εκ τούτου, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας μειώνεται κατά το ποσό των Ευρώ €4.905.537.031,00 με ακύρωση του συνόλου των 4.905.537.031 ιδίων μετοχών της Απορροφώσας ονομαστικής αξίας Ευρώ 1,00 η καθεμία.

Συνεπώς, με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας θα διαμορφωθεί στο ποσό των Ευρώ 1.162.841.517,39, διαιρούμενο σε 1.250.367.223 κοινές, ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές νέας ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,93 η καθεμία.

Η Απορροφώσα θα προβεί σε κάθε αναγκαία ενέργεια για την τροποποίηση του Καταστατικού της ώστε αυτό να ανταποκρίνεται στις μεταβολές που επέρχονται σύμφωνα με τα ανωτέρω.

/// Piraeus Financial Holdings

4. Σχέση ανταλλαγής μετοχών

Σε αντάλλαγμα για την εισφορά και μεταβίβαση στην Απορροφώσα του συνόλου της περιουσίας της Απορροφώμενης, οι μέτοχοι της Απορροφώμενης θα λάβουν τις νέες μετοχές που θα εκδοθούν από την Απορροφώσα λόγω της Συγχώνευσης με βάση την ακόλουθη συμφωνηθείσα σχέση ανταλλαγής: για κάθε μία (1) υφιστάμενη κοινή ονομαστική με δικαίωμα ψήφου μετοχή με ονομαστική αξία Ευρώ 0,93 εκάστη της Απορροφώμενης, ο κύριος αυτής θα λάβει μία (1) νέα κοινή ονομαστική με δικαίωμα ψήφου άυλη μετοχή της Απορροφώσας με ονομαστική αξία Ευρώ 0,93 στο μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας όπως αυτό θα έχει διαμορφωθεί στο πλαίσιο της Συγχώνευσης.

Οι όροι της Συγχώνευσης δεν μπορεί παρά να θεωρηθούν δίκαιοι και λογικοί, αφού μοναδικός μέτοχος της Απορροφώσας είναι η Απορροφώμενη και, λόγω της Συγχώνευσης, οι μέτοχοι της Απορροφώμενης θα καταστούν μέτοχοι της Απορροφώσας και θα κατέχουν όλοι μαζί από κοινού το σύνολο (100%) των μετοχών της Απορροφώσας και, παράλληλα, έκαστος εξ αυτών θα διατηρεί στην Απορροφώσα μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης το ίδιο ακριβώς ποσοστό συμμετοχής που είχε στην Απορροφώμενη πριν από αυτήν.

Η προτεινόμενη από τα Διοικητικά Συμβούλια των Συγχωνευόμενων Εταιρειών σχέση ανταλλαγής κρίθηκε από τον Ορκωτό Ελεγκτή ως εύλογη, δίκαιη και λογική κατά τα ειδικότερα διαλαμβανόμενα στην από 22.05.2025 Έκθεση του Ορκωτή Ελεγκτή. Ειδικότερα, στην εν λόγω Έκθεση αναφέρονται τα εξής:

«Δήλωση για τη Σχέση Ανταλλαγής Μετοχών

Η συγχώνευση πραγματοποιείται, με βάση το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997, σε λογιστικές αξίες. Περαιτέρω, η Απορροφώμενη Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. είναι μοναδική μέτοχος της Απορροφώσας Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία, οπότε οι μέτοχοι της Απορροφώμενης έμμεσα κατέχουν το 100% των μετοχών της Απορροφώσας. Μετά την ολοκλήρωση του μετασχηματισμού οι μέτοχοι της Απορροφώμενης θα καταστούν άμεσοι μέτοχοι του 100% της Απορροφώσας με το ίδιο ακριβώς ποσοστό συμμετοχής που είχαν στην Απορροφώμενη. Η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής διαμορφώνεται ως εξής: Για κάθε μία υφιστάμενη κοινή μετοχή με ονομαστική αξία Ευρώ 0,93 της Απορροφώμενης, ο κάτοχός της θα λάβει μία κοινή μετοχή της Απορροφώσας, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,93. Συμπεραίνεται λοιπόν ότι η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής είναι δίκαιη και εύλογη καθώς με την συγχώνευση οι μέτοχοι της Απορροφώμενης θα διατηρήσουν το ίδιο ποσοστό συμμετοχής στην Απορροφώσα.».

II. Η Συγχώνευση από νομική άποψη

Από την ημερομηνία καταχώρισης στο Γ.Ε.ΜΗ. της πράξης Συγχώνευσης, η οποία θα περιβληθεί τον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου, συντελείται η Συγχώνευση («**Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης**») και επέρχονται αυτοδίκαια και ταυτόχρονα, τόσο μεταξύ της Απορροφώσας και της Απορροφώμενης, όσο και έναντι των τρίτων, ιδίως, τα εξής αποτελέσματα, όπως αποτυπώνονται αναλυτικά στο Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης:

1) Η Απορροφώσα υποκαθίσταται, εκ του νόμου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και της παρ. 2 του άρθρου 18 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν, ως καθολική διάδοχος σε ολόκληρη την περιουσία (ενεργητικό και παθητικό) της Απορροφώμενης, όπως η εν λόγω περιουσία αποτυπώνεται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού και διαμορφώνεται έως την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης. Η καθολική διαδοχή καταλαμβάνει το σύνολο των δικαιωμάτων, άυλων αγαθών, απαιτήσεων, αξιώσεων, επίδικων και μη, των υποχρεώσεων και γενικά των έννομων σχέσεων της Απορροφώμενης, περιλαμβανομένων των διοικητικών αδειών και εγκρίσεων που έχουν εκδοθεί υπέρ της Απορροφώμενης.

2) Μετά τη συντέλεση της Συγχώνευσης, η Απορροφώσα θα καταστεί η μητρική εταιρεία του Ομίλου της Απορροφώμενης, διατηρώντας άμεσα και έμμεσα συμμετοχή στο σύνολο των εταιρειών που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Απορροφώμενης.

/// Piraeus Financial Holdings

3) Στην Απορροφώσα μεταβιβάζεται, σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, κάθε άλλο δικαίωμα, άυλο αγαθό, απαίτηση, αξίωση, επίδικη ή μη, έννομη σχέση, διοικητική άδεια ή άλλο στοιχείο ενεργητικού, καθαρής θέσης και παθητικού της Απορροφώμενης, και αν ακόμα - είτε από παράλειψη είτε από παραδρομή - δεν κατονομάζεται ειδικά, ούτε περιγράφεται με ακρίβεια στο Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης ή στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού ή στην οριστική πράξη Συγχώνευσης, που θα περιιαφθεί τον συμβολαιογραφικό τύπο.

4) Η μεταγραφή των ακινήτων και εμπραγμάτων δικαιωμάτων γενικώς που μεταβιβάζονται από την Απορροφώμενη στο όνομα της Απορροφώσας γίνεται σύμφωνα με την παρ. 8 και την παρ. 9 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 όπως ισχύουν.

5) Τυχόν εκκρεμείς δίκες της Απορροφώμενης συνεχίζονται αυτοδίκαια, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και της παρ. 3 του άρθρου 18 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν, από την Απορροφώσα ή κατ' αυτής, χωρίς καμία ειδικότερη διατύπωση εκ μέρους της και χωρίς να επέρχεται λόγω της συγχώνευσης βίαιη διακοπή της δίκης. Σε σχέση με τυχόν εκκρεμείς δίκες της Απορροφώμενης που διεξάγονται στην αλλοδαπή, η Απορροφώσα θα προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια ή διατύπωση που προβλέπεται ή επιβάλλεται από τις οικείες διατάξεις του εφαρμοστέου δικονομικού δικαίου για την υποκατάσταση της Απορροφώμενης από την Απορροφώσα και τη συνέχιση της δίκης από την τελευταία. Τυχόν εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι της Απορροφώμενης συνεχίζονται ομοίως χωρίς καμία ειδική διατύπωση εκ μέρους της Απορροφώσας.

6) Δικαιώματα, υποχρεώσεις και γενικά έννομες σχέσεις της Απορροφώμενης, τα οποία διέπονται από αλλοδαπό δίκαιο, μεταβιβάζονται στην Απορροφώσα αυτοδικαίως (*ipso jure*) κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και του άρθρου 18 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν, σύμφωνα με το εφαρμοστέο εν προκειμένω ελληνικό δίκαιο (*lex societatis*).

7) Εφόσον είτε το αλλοδαπό δίκαιο δεν αναγνωρίζει την καθολική διαδοχή που προβλέπει το ελληνικό δίκαιο περί μετασχηματισμών και το οποίο εφαρμόζεται ως *lex societatis* είτε από τις οικείες διατάξεις αλλοδαπού δικαίου απαιτείται η συντέλεση περαιτέρω ενεργειών ή διατυπώσεων από την Απορροφώμενη ή την Απορροφώσα, κατά περίπτωση, η Απορροφώσα θα προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια ή διατύπωση που προβλέπεται ή επιβάλλεται από τις οικείες διατάξεις του αλλοδαπού δικαίου προκειμένου να ολοκληρωθεί η υποκατάσταση κατά τα ανωτέρω και να περιέλθουν - μέχρι την ολοκλήρωση της υποκατάστασης - τα οικονομικά οφέλη και κόστη ή κίνδυνοι στην Απορροφώσα.

8) Στην Απορροφώσα περιέρχονται και:

(i) το σύνολο των υποχρεώσεων, δικαιωμάτων και εννόμων σχέσεων της Απορροφώμενης που συνδέονται με την ιδιότητα του εκδότη ομολογιακού δανείου σχετικά με την έκδοση ομολογιών αορίστου διάρκειας, σταθερού επιτοκίου (με επαναπροσδιορισμό ύψους επιτοκίου) υπό την επιφύλαξη όρων προσωρινής μείωσης κεφαλαίου ως Πρόσθετα Μέσα Κατηγορίας 1 Εποπτικών Κεφαλαίων (Fixed Rate Reset Additional Tier 1 Perpetual Contingent Temporary Write-Down Notes) ύψους Ευρώ 600.000.000 και οι οποίες εκδόθηκαν την 16η Ιουνίου 2021 (settlement date: 16/06/2021), όπως θα έχουν διαμορφωθεί μέχρι την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης

(ii) το σύνολο των υποχρεώσεων, δικαιωμάτων και εννόμων σχέσεων της Απορροφώμενης που συνδέονται με την ιδιότητα του εκδότη ομολογιακού δανείου σχετικά με την έκδοση των ομολογιών σταθερού επιτοκίου (με επαναπροσδιορισμό ύψους επιτοκίου) ως Πρόσθετα Μέσα Κατηγορίας 2 Εποπτικών Κεφαλαίων (Fixed Rate Reset Tier 2 Notes due 2034) ύψους Ευρώ 500.000.000 και οι οποίες εκδόθηκαν την 17η Ιανουαρίου 2024 (settlement date: 17/01/2024) στο πλαίσιο του Προγράμματος Εκδόσεως Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών (Euro

/// Piraeus Financial Holdings

EMTN) της Απορροφώμενης ποσού Ευρώ 25.000.000.000, όπως θα έχουν διαμορφωθεί μέχρι την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης και

(iii) το σύνολο των υποχρεώσεων, δικαιωμάτων και εννόμων σχέσεων της Απορροφώμενης που συνδέονται με την ιδιότητα του εκδότη ομολογιακού δανείου σχετικά με την έκδοση των ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης σταθερού επιτοκίου (με επαναπροσδιορισμό ύψους επιτοκίου) ως Πρόσθετα Μέσα Κατηγορίας 2 Εποπτικών Κεφαλαίων (Dated Subordinated Fixed Rate Reset Tier 2 Notes due 2035) ύψους Ευρώ 650.000.000 και οι οποίες εκδόθηκαν την 18η Σεπτεμβρίου 2024 (settlement date: 18/09/2024) στο πλαίσιο του Προγράμματος Εκδόσεως Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών (Euro EMTN) της Απορροφώμενης ποσού Ευρώ 25.000.000.000, όπως θα έχουν διαμορφωθεί μέχρι την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης.

9) Όλα τα αποθεματικά και τα ειδικά αποθεματικά της Απορροφώμενης, όπως εμφανίζονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού, καθώς και όλα εν γένει τα αποθεματικά της φορολογικής βάσης της Απορροφώμενης θα μεταφερθούν και θα εμφανίζονται αυτούσια σε αντίστοιχους ειδικούς λογαριασμούς της Απορροφώσας.

10) Οι εργαζόμενοι της Απορροφώμενης θα μεταφερθούν στην Απορροφώσα σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και η τελευταία υπεισέρχεται αυτοδικαίως στη θέση της Απορροφώμενης ως εργοδότης. Οι εν λόγω εργαζόμενοι θα ενημερωθούν εγκαίρως και προσηκόντως για την Συγχώνευση όπως προβλέπεται από την οικεία νομοθεσία.

11) Το σύνολο των σωρευμένων φορολογικών ζημιών της Απορροφώμενης μεταφέρονται στην Απορροφώσα, υπό τους ίδιους όρους που θα ίσχυαν για την Απορροφώμενη εάν δεν είχε λάβει χώρα η Συγχώνευση.

12) Οι μέτοχοι της Απορροφώμενης καθίστανται μέτοχοι της Απορροφώσας, λαμβάνοντας τις μετοχές της Απορροφώσας που θα προκύψουν από τη Συγχώνευση.

13) Η Απορροφώμενη λύεται χωρίς να επακολουθήσει εκκαθάριση και παύει να υπάρχει, οι δε μετοχές της διαγράφονται από το Χρηματιστήριο Αθηνών.

Η Τράπεζα διατηρεί την άδειά της για την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών.

Τέλος, επισημαίνεται ότι σύμφωνα με την παράγραφο 9 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 στην παρούσα Συγχώνευση η συμβολαιογραφική πράξη συγχώνευσης, το καταστατικό, η εισφορά και μεταβίβαση των περιουσιακών στοιχείων της Απορροφώμενης, κάθε σχετική πράξη η συμφωνία που αφορά την εισφορά η μεταβίβαση στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού ή άλλων δικαιωμάτων και υποχρεώσεων, καθώς και κάθε εμπραγμάτου ενοχικού ή άλλου δικαιώματος, οι μετοχές που θα εκδοθούν, η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Απορροφώμενης, η σχέση συμμετοχής στο κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και κάθε άλλη συμφωνία ή πράξη που απαιτείται για τη Συγχώνευση, το καταστατικό της Απορροφώσας, οι δημοσιεύσεις αυτών και η μεταγραφή στα βιβλία μεταγραφών εμπραγμάτων δικαιωμάτων απαλλάσσονται παντός φόρου, τέλους χαρτοσήμου ή άλλου τέλους, εισφοράς ή δικαιώματος υπέρ του Δημοσίου ή οποιουδήποτε τρίτου, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών, των παγίων και αναλογικών δικαιωμάτων, επιδομάτων ή άλλων τελών υπέρ υποθηκοφυλάκων.

Η ολοκλήρωση της Συγχώνευσης τελεί υπό την επιφύλαξη λήψης του συνόλου των αναγκαίων, κατά την κείμενη νομοθεσία, εποπτικών και εταιρικών εγκρίσεων.

Για την εισαγωγή των υφιστάμενων μετοχών της Απορροφώσας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών θα εκδοθεί και θα δημοσιευθεί ενημερωτικό δελτίο σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129, κατόπιν έγκρισης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Το ενημερωτικό δελτίο θα περιέχει, μεταξύ άλλων, και τις αναγκαίες πληροφορίες που απαιτούνται για την

/// Piraeus Financial Holdings

ενημέρωση του επενδυτικού κοινού σχετικά με τη Συγχώνευση σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.

Μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Τράπεζα θα προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες προκειμένου να γίνουν οι ηλεκτρονικές καταχωρήσεις των άυλων τίτλων (όπως προβλέπεται στην κείμενη νομοθεσία) της Τράπεζας στο Σύστημα Άυλων Τίτλων το οποίο διαχειρίζεται η «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε.» και για την παράδοση των μετοχών της Τράπεζας στους μετόχους της Εταιρείας σύμφωνα με την ως άνω σχέση ανταλλαγής (μία (1) μετοχή της Εταιρείας προς μία (1) μετοχή της Τράπεζας). Οι δικαιούχοι μέτοχοι θα ενημερωθούν σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.

Για όλους τους παραπάνω λόγους, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας θεωρεί ότι η Συγχώνευση είναι απολύτως δικαιολογημένη από οικονομική και νομική άποψη και εξυπηρετεί το εταιρικό συμφέρον της Εταιρείας. Ως εκ τούτου, υποβάλλει προς την Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας την παρούσα Έκθεση και εισηγείται τη λήψη σχετικής απόφασης για την έγκριση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης που κατήρτισε το Διοικητικό Συμβούλιο, της παρούσας Έκθεσης και της προτεινόμενης Συγχώνευσης εν γένει και όλων των σχετικών πράξεων, εκθέσεων και ανακοινώσεων προς το σκοπό αυτό.

Αθήνα, 22 Μαΐου 2025
Για το Διοικητικό Συμβούλιο
της «Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε.»

Χρήστος Μεγάλου
Διευθύνων Σύμβουλος
Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ομόφωνα εγκρίνει την ως άνω Επεξηγηματική Έκθεση του άρθρου 9 του ν. 4601/2019, προκειμένου να υποβληθεί αυτή στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας.

Στο σημείο αυτό το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει να τεθούν έγκαιρα υπόψη των μετόχων της Εταιρείας, σύμφωνα με το νόμο, έναν (1) τουλάχιστον μήνα πριν από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης που καλείται να αποφασίσει για τη Συγχώνευση, τα εξής έγγραφα:

- (i) το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης,
- (ii) η ως άνω Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας/ Απορροφώμενης,
- (iii) η σχετική Έκθεση των ορκωτών ελεγκτών κ.κ. Χρήστου Αντωνόπουλου (Α.Μ. ΣΟΕΛ 47931) και Διονυσίου Σταμίρη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 47401) της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «UHY AXON AUDIT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ» για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων (ενεργητικό και παθητικό) της Εταιρείας/Απορροφώμενης κατά την 31^η Μαρτίου 2025, την εξέταση των όρων του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και τη διατύπωση γνώμης ως προς το δίκαιο και λογικό της σχέσης ανταλλαγής, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 (παρ. 5) του ν. 2515/1997 και του άρθρου 10 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν,
- (iv) οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και οι ετήσιες εκθέσεις διαχείρισης του ΔΣ της Τράπεζας των τελευταίων τριών ετών καθώς και οποιοδήποτε άλλο έγγραφο απαιτείται, σύμφωνα με τα ανωτέρω, προκειμένου η Γενική Συνέλευση των μετόχων να κληθεί να εγκρίνει τη Συγχώνευση.

/// Piraeus Financial Holdings

Τέλος, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ομόφωνα παρέχει τις ακόλουθες εξουσιοδοτήσεις:

α) Αποφασίζει και παρέχει την ειδική εξουσιοδότηση όπως ο κ. Θεόδωρος Γναρδέλλης του Χαράλαμπου με Α.Δ.Τ. ΑΙ 662109, Ανώτερος Γενικός Διευθυντής υπογράψει στο όνομα και για λογαριασμό της Εταιρείας το ανωτέρω εγκριθέν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, και κάθε συμπληρωματική, παρακολουθηματική, τροποποιητική ή πρόσθετη πράξη αυτού, καθώς και να υπογράψει οποιοδήποτε άλλο έγγραφο, αίτηση ή δήλωση απαιτηθεί, να προβεί σε όλες τις απαιτούμενες διατυπώσεις δημοσιότητας σχετικά με αυτά και κάθε άλλο προς καταχώριση ή/και δημοσίευση έγγραφο και να προβεί στη διενέργεια κάθε πράξης και στην υποβολή κάθε εγγράφου, αίτησης ή δήλωσης, που είναι αναγκαίες για τη Συγχώνευση ή σχετίζονται με αυτήν σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

β) Αποφασίζει και παρέχει την ειδική εξουσιοδότηση όπως ο κ.κ. Χρήστος Μεγάλου του Ιωάννη με Α.Δ.Τ. Α01238496, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., υπογράψει στο όνομα και για λογαριασμό της Εταιρείας την εγκριθείσα Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της, καθώς και κάθε συμπληρωματική, παρακολουθηματική, τροποποιητική ή πρόσθετη πράξη αυτής,

γ) Αποφασίζει ομόφωνα, αναφορικά με τις απαιτούμενες, σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, ενέργειες και εν γένει διαδικασίες ενώπιον αρμοδίων εποπτικών αρχών ή/και φορέων ή/και οργανισμών δημόσιου ή ιδιωτικού τομέα, στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή για τη λήψη όλων των αναγκαίων εγκρίσεων που απαιτούνται για την ολοκλήρωση της διαδικασίας της Συγχώνευσης, την ανάθεση της εκπροσώπησης της Εταιρείας, στους κ.κ. Παναγιώτη Σκουλαρίκη του Ιωάννη με Α.Δ.Τ. ΑΚ 074012 και ΑΦΜ 075328233, Γενικό Διευθυντή, και Βασιλική Ρούλια του Κωνσταντίνου με Α.Δ.Τ. ΑΚ 620271 και ΑΦΜ 059462262, Senior Director. Ειδικότερα το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει στους ανωτέρω την εξουσιοδότηση όπως, ενεργώντας από κοινού, καθ' όλη τη διάρκεια και μέχρι την ολοκλήρωση του εταιρικού μετασχηματισμού της Συγχώνευσης, συντάσσουν, υπογράφουν, υποβάλλουν και παραλαμβάνουν δηλώσεις, αιτήσεις, και γενικά κάθε άλλο σχετικό έγγραφο, και να προβαίνουν σε κάθε απαραίτητη ενέργεια ενώπιον κάθε εποπτικής αρχής ή/και φορέα ή/και οργανισμού δημόσιου ή ιδιωτικού τομέα, στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή, με σκοπό τη λήψη των όλων των αναγκαίων εγκρίσεων και αδειών που απαιτούνται για την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, όπως εκάστοτε ισχύει.

δ) Αποφασίζει και παρέχει την ειδική εξουσιοδότηση όπως οι κ.κ. Γεώργιος Μαρινόπουλος του Θεοδώρου με Α.Δ.Τ. Σ273947, Γενικός Διευθυντής, και Απόστολος Μαρκούτσος του Ιωάννη με Α.Δ.Τ. ΑΝ 619128, Γενικός Διευθυντής, ενεργώντας έκαστος ατομικά, προβούν σε κάθε άλλη πράξη που απαιτείται την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, υπογράφοντας, υποβάλλοντας ή/και παραλαμβάνοντας για λογαριασμό της Εταιρείας προς το σκοπό αυτό κάθε απαιτούμενο έγγραφο, αίτηση, απόδειξη ή/και δήλωση.

Στο πλαίσιο των ανωτέρω εξουσιοδοτήσεων, οι εντολοδόχοι δύνανται να προβαίνουν σε κάθε απαραίτητη ενέργεια που τυχόν απαιτηθεί για την ολοκλήρωση των προαναφερθεισών εντολών, έστω και εάν δεν αναφέρεται ρητά στην παρούσα απόφαση, δικαιούμενοι επίσης να ορίζουν ως μεταπληρεξουσίους τους δικηγόρους, συμβούλους ή υπαλλήλους της Εταιρείας για τις ίδιες ή ορισμένες από τις ανωτέρω εντολές.

/// Piraeus Financial Holdings

Στο σημείο αυτό, μη υπάρχοντος άλλου θέματος, λύεται η Συνεδρίαση.

Ακριβές Απόσπασμα

Αθήνα, 30 Σεπτεμβρίου 2025

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ Δ.Σ.


.....
Λύδια Παπαδοπούλου

