



ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Ανώνυμος Εταιρεία

Απόσπασμα Πρακτικών Συνεδρίασης 72/20.02.2025

Στην Αθήνα σήμερα, **Πέμπτη 20.02.2025** και ώρα **17.30** συνήλθε σε Συνεδρίαση το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε., **μέσω τηλεδιάσκεψης.**

Συμμετέχουν τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κ.κ.:

Γεώργιος Χαντζηνικολάου	Πρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Karel De Boeck	Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Ανώτατο Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ
Χρήστος Μεγάλου	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Βασίλειος Κουτεντάκης	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Βενετία Κοντογούρη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Enrico Cucchiani	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
David Hexter	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Andrew Panzures	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Anne Weatherston	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Maria Semedalas	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Alexander Blades	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Paola Giannotti	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.

Ο κ. Jeremy John Masding συμμετέχει στη συνεδρίαση κατά τη συζήτηση του 4^{ου} Θέματος της Ημερησίας Διάταξης.

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 Ημερησίας Διάταξης:

Γ. (II) ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΕΓΚΡΙΣΗ

Θέμα 15^ο : Ενημέρωση για το έργο της συγχώνευσης δια απορρόφησης ("Lyra 2.0")-Έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης της PFH από την Τράπεζα Πειραιώς μέσω απορρόφησης της PFH από την Τράπεζα

/// Piraeus

Επί του ως άνω θέματος, ο κ. Πρόεδρος καλεί στην τηλεδιάσκεψη και δίδει τον λόγο στον κ. Μαρινόπουλο Γενικό Διευθυντή, προκειμένου να αναπτύξει τους λόγους που επιβάλλουν την υλοποίηση του εταιρικού μετασχηματισμού της συγχώνευσης της Τράπεζας με απορρόφηση από αυτήν της μητρικής εταιρείας με την επωνυμία «Πειραιώς Financial Holdings A.E.», σύμφωνα με το εφαρμοστέο ελληνικό δίκαιο, συμπεριλαμβανομένου του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 (και δη της παρ. 5 αυτού ως προς την ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού) και των άρθρων 6 παρ. 2 και 3, 7-21, 140 παρ.3 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν.

Πιο συγκεκριμένα, ο κ. Μαρινόπουλος αρχικά αναφέρει ότι η απόφαση της Διοίκησης για τον εταιρικό μετασχηματισμό στοχεύει στη βελτιστοποίηση της εταιρικής δομής του Ομίλου και τη συνακόλουθη ενοποίηση των οικονομικών και εποπτικών αναφορών, στην απλοποίηση της διανομής μερισμάτων μέσω της ενίσχυσης της ρευστότητας της μητρικής εταιρείας του ομίλου μετά τη συγχώνευση καθώς και στην άντληση ωφελειών από τη καλύτερη πιστοληπτική αξιολόγηση της Τράπεζας Πειραιώς μέσω της μείωσης του κόστους της έκδοσης χρέους και κεφαλαίου και της ενίσχυσης της εμπιστοσύνης των επενδυτών. Ακολούθως, περιγράφει τις ήδη αναληφθείσες από τη Διοίκηση ενέργειες, συμπεριλαμβανομένης της σύστασης ομάδων εργασίας, της προετοιμασίας ενός σχεδιαγράμματος υλοποίησης της συγχώνευσης, των κύριων νομικών, φορολογικών και διαδικαστικών θεμάτων που έχουν εξετασθεί σχετικά με τη σχεδιαζόμενη συγχώνευση καθώς και τις ενέργειες που θα ακολουθήσουν στο προσεχές μέλλον. Επίσης, διευκρινίσθηκε ότι και οι άλλες δύο συστημικές τράπεζες έχουν ήδη ανακοινώσει την έναρξη αντίστοιχων διαδικασιών συγχώνευσης με εκτιμώμενη ημερομηνία ολοκλήρωσης το δεύτερο εξάμηνο του 2025.

Κατόπιν διεξοδικής συζήτησης, και λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο ομόφωνα αποφασίζει τα ακόλουθα:

α) την έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης της Τράπεζας («Τράπεζα» ή «Απορροφώσα») με απορρόφηση από αυτήν της μητρικής ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ΠΕΙΡΑΙΩΣ Financial Holdings Ανώνυμος Εταιρεία» («Εταιρεία» ή «Απορροφώμενη») σύμφωνα με το εφαρμοστέο ελληνικό δίκαιο, συμπεριλαμβανομένου ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, του Ν.4601/2019 για τους εταιρικούς μετασχηματισμούς και του άρθρου 16 του Ν.2515/1997 για τους μετασχηματισμούς πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως ισχύουν (εφεξής η «Συγχώνευση»)

Ειδικότερα, η συγχώνευση της Τράπεζας με την Εταιρεία θα πραγματοποιηθεί με απορρόφηση της Εταιρείας από την Τράπεζα. Μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Τράπεζα θα διατηρήσει την άδεια που κατέχει ως πιστωτικό ίδρυμα και θα καταστεί εκ του νόμου καθολική διάδοχος σε όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού της Εταιρείας. Πριν από την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης οι μετοχές της Τράπεζας, θα εισαχθούν στο Χρηματιστήριο Αθηνών, και με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, νέες μετοχές εκδόσεως της Τράπεζας θα αποδοθούν στους Μετόχους της Εταιρείας σε αντάλλαγμα των μετοχών που κατέχουν στην Εταιρεία. Οι μετοχές της Εταιρείας θα διαγραφούν από την Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Επισημαίνεται ότι η Συγχώνευση θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 (και δη της παρ. 5 αυτού ως προς την ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού) του ν. 2515/1997 σε συνδυασμό με τις παρ. 2 και 3 του άρθρου 6, καθώς και τις διατάξεις των άρθρων 7-21 και 140 παρ.3 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν.

Στο πλαίσιο υλοποίησης του εταιρικού μετασχηματισμού, τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού της Εταιρείας, όπως αυτά θα εμφανίζονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού που θα συνταχθεί για τους σκοπούς της Συγχώνευσης και θα υποβληθεί προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο μαζί με το Σχέδιο

/// Piraeus

Σύμβασης Συγχώνευσης, και όπως αυτά θα διαμορφωθούν μέχρι την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, θα μεταφερθούν ως στοιχεία του ισολογισμού της Απορροφώσας, σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997.

Η ολοκλήρωση της Συγχώνευσης τελεί υπό την αίρεση λήψεως των κατά τον Νόμο απαιτούμενων εγκρίσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο και τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας (και της Εταιρείας), καθώς και της λήψεως όλων των αναγκαίων εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

β) Ορισμός ημερομηνίας Ισολογισμού μετασχηματισμού της Διάσπασης.

Η 31^η Μαρτίου 2025 ορίζεται ως η ημερομηνία Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Συγχώνευσης. Όλες οι πράξεις, που θα διενεργούνται από την Απορροφώμενη από την 1^η Απριλίου 2025 και εφεξής μέχρι την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, θεωρείται ότι διενεργούνται για λογαριασμό της Απορροφώσας.

γ) Ορισμός ορκωτού ελεγκτή - εμπειρογνώμονα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει τους κ.κ. Χρήστο Αντωνόπουλο Α.Μ. ΣΟΕΛ 47931 και Διονύσιο Σταμίρη Α.Μ. ΣΟΕΛ 47401, ορκωτούς ελεγκτές της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «ΥΗΥ ΑΧΟΝ AUDIT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ», και με αριθμό μητρώου 205 προκειμένου να προβούν στη σύνταξη της σχετικής Έκθεσης για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Απορροφώσας, στην εξέταση των όρων του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και στην έκφραση 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.

δ) Παροχή εξουσιοδοτήσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει και παρέχει την ειδική εξουσιοδότηση όπως οι κ.κ. α) Θεόδωρος Γναρδέλλης του Χαράλαμπου με ΑΦΜ 102861474, Group Chief Financial Officer, β) Γεώργιος Μαρινόπουλος του Θεοδώρου με ΑΦΜ 072217700, Deputy Chief Financial Officer και γ) Απόστολος Μαρκούτσης του Ιωάννη με ΑΦΜ 105683241, General Manager και δ) Γεώργιος Λιούμπας του Αλεξάνδρου με ΑΦΜ 054884330, Senior Director, ενεργώντας ανά δύο από κοινού προετοιμάσουν, σε συνεργασία με λοιπούς εκπροσώπους, νομικούς συμβούλους και λοιπά στελέχη της διοίκησης της Τράπεζας, το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 (και δη της παρ. 5 αυτού ως προς την ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού) σε συνδυασμό με τις παρ.2 και 3 του άρθρου 6 καθώς και των άρθρων 7-21 και 140 παρ.3 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν, το οποίο θα υποβληθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας (και της Εταιρείας) προς έγκριση, καθώς επίσης και τη λεπτομερή έκθεση για την επεξήγηση και αιτιολόγηση, από νομική και οικονομική άποψη, του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 του ν. 4601/2019.

Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο, αναφορικά με τις απαιτούμενες, σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, ενέργειες και εν γένει διαδικασίες ενώπιον 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, αποφασίζει ομόφωνα την ανάθεση της εκπροσώπησης της Τράπεζας, στους κ.κ. α) Παναγιώτη Σκουλαρίκη του Ιωάννη με ΑΚ074012, General Manager και β) Βασιλική Ρούλια του Κωνσταντίνου με Α.Δ.Τ. ΑΚ620271, Senior Director. Ειδικότερα, το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει στους ανωτέρω την εξουσιοδότηση όπως ενεργώντας έκαστος ατομικά, καθ' όλη τη διάρκεια και μέχρι την ολοκλήρωση του εταιρικού μετασχηματισμού της Συγχώνευσης, συντάσσουν, υπογράφουν, υποβάλλουν και παραλαμβάνουν

/// Piraeus

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 που απαιτούνται για την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, όπως εκάστοτε ισχύει.

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

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

Ακριβές Απόσπασμα

Αθήνα, 30 Σεπτεμβρίου 2025

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ Δ.Σ.



Λύδια Παπαδοπούλου