

**ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ  
ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 15**

Στη Δράμα σήμερα, 18.7.2018, ημέρα Τετάρτη και ώρα 15:00 μ.μ. στα γραφεία της Τράπεζας, στο συνήθη χώρο συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, συνήλθαν τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου, ύστερα από πρόσκλησή του προέδρου, προς συζήτηση και λήψη αποφάσεων.

Παρόντες ήταν οι κ.κ. Σοφία Ουζούνη, Μαν. Κωνσταντινίδης, Χαρ. Αλεξανδρίδης, Αλ. Παπαδημητρίου, Γεωρ. Βογιατζής, Χαρ. Σεβαστίδης, Δημ. Παρσιδής και Ιωαν. Κεσκίνογλου.

Απόντας ήταν ο κ. Κων. Ρίζος.

Στην συνεδρίαση παραβρέθηκαν: ο νομικός σύμβουλος κ. Ν. Τσορέκης, ο εσωτερικός ελεγκτής κ. Κων. Μάλαμας, ο Δ/ντής Καθυστερήσεων κ. Ι. Τέγου και η Υπεύθυνη Μονάδας Διαχ/σης Κινδύνου.

Αφού διαπιστώθηκε απαρτία και επικυρώνονται τα πρακτικά της προηγούμενης συνεδρίασης, ο πρόεδρος αρχίζει τη συζήτηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης:

**ΘΕΜΑΤΑ:**

1. ....
2. ....
3. **ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ: α) ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ & β) ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ**
4. ....
5. ....
6. ....

**ΘΕΜΑ 3<sup>ο</sup>: ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ: α) ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ & β) ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ**

Στο σημείο αυτό, το λόγο πήρε ο πρόεδρος, ο οποίος αναφέρει στα μέλη του ΔΣ ότι σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 278/1/29-6-2018 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ με την οποία εγκρίνεται η συγχώνευση των Τραπεζών Δράμας και Έβρου με απορρόφηση του δεύτερου από την πρώτη, ωστόσο η έγκριση αυτή δεν αφορά στην επέκταση της άδειας λειτουργίας του Πιστωτικού Ιδρύματος στη διοικητική περιφέρεια της Ανατολικής Μακεδονίας Θράκης.

Επειδή σύμφωνα με τις αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των δύο Τραπεζών, το Σ.Σ.Σ., ετίθετο ως αίρεση για τη συγχώνευση:

- i. Η αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου τουλάχιστον στο ύψος του απαιτούμενου ελαχίστου αρχικού κεφαλαίου για τη δραστηριοποίηση του πιστωτικού ιδρύματος στη διοικητική περιφέρεια της έδρας του, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔΤΕ 2471/10.2001, όπως εκάστοτε ισχύει.
  - ii. Η λήψη τη σχετικής άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος για τη δραστηριοποίηση του πιστωτικού ιδρύματος στη διοικητική περιφέρεια Ανατολικής Μακεδονίας Θράκης.
- θα πρέπει να τροποποιηθεί το Σ.Σ.Σ. και η Επεξηγηματική του Έκθεση με την απαλοιφή των παραπάνω αιρέσεων και να προκηρυχθεί έκτακτη Γ.Σ η οποία θα έχει ως θέμα ημερήσιας διάταξης, μεταξύ άλλων την Έγκριση της Συγχώνευσης χωρίς τις παραπάνω αιρέσεις, καθώς και των τροποποιημένων – αναθεωρημένων Σ.Σ.Σ. και Επεξηγηματικής Έκθεσης, τα οποία έχουν ως ακολούθως και προτείνεται η έγκρισή τους καθώς και ο ορισμός εκπροσώπου για την υπογραφή του τροποποιημένου Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης.

**ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ**

**ΤΩΝ ΑΣΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ**

**ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΩΝΥΜΙΕΣ:**

**A) «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε.» και**

**B) «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.»**

**με απορρόφηση του δεύτερου από τον πρώτο**

*Η σημερινή θέση των δύο Πιστωτικών Ιδρυμάτων καταδεικνύει με σαφήνεια, «κενά αγοράς» και ανεκμετάλλευτες ευκαιρίες για τη συνεταιριστική τραπεζική σε τοπικό επίπεδο, η δυνατότητα*

κεφαλαιοποίησης των οποίων συναρτάται με σημαντικές στρατηγικές αποφάσεις, μεταξύ των οποίων καθοριστική σημασία κατέχει η προοπτική της εν δυνάμει συγχώνευσής τους.

Παρά τις επιμέρους διαφοροποιήσεις τους, τα δύο τραπεζικά ιδρύματα παρουσιάζουν κοινά στοιχεία ως προς τις ουσιαστικές δομές λειτουργίας, τα μεγέθη, το χαρτοφυλάκιο των προϊόντων και των πελατών, το όραμα, τη στρατηγική καθώς και τη θέση τους στην αγορά. Είναι ιδιαίτερα μικρού μεγέθους Ιδρύματα συγκρινόμενα με αντίστοιχα της Ε.Ε. και των άλλων ανεπτυγμένων κρατών, ενώ παρατηρείται ότι παρόμοιου μικρού μεγέθους τραπεζικά ιδρύματα με τόσο υψηλή λειτουργική αυτονομία δεν εντοπίζονται στη συνεταιριστική τραπεζική αγορά των χωρών της Ε.Ε.

Τα κοινά στοιχεία τους, πέραν του μικρού μεγέθους, ανάγονται στα εξής:

Στο ομοιογενές πελατολόγιό τους το οποίο αποτελείται από Μικρού Μεγέθους Επιχειρήσεις της περιοχής δραστηριοποίησής τους, με συγκρίσιμο μέγεθος και κατανομή μεταξύ των κλάδων οικονομικής δραστηριότητας.

Στο εν γένει κοινό και περιορισμένο χαρτοφυλάκιο των προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρουν στην τοπικής τους πελατεία.

Στη παρόμοια οργανωτική και διοικητική τους διάρθρωση και κατά συνέπεια στις κοινές οργανωτικές και λειτουργικές τους αδυναμίες ή δυνατότητες.

Στους περιορισμένους υλικούς και ανθρώπινους πόρους που διαθέτουν, στοιχείο που αποτελεί τροχοπέδη για την πραγματοποίηση στρατηγικής ανάπτυξης και επέκτασης του υφιστάμενου δικτύου και των δραστηριοτήτων τους.

Στην περιορισμένη υιοθέτηση και χρήση τεχνολογιών και συστημάτων υψηλού επιπέδου.

Στους κοινούς στόχους και τον κοινό τρόπο προσέγγισης, όσον αφορά την ανάπτυξη και την προαγωγή της συνεταιριστικής πίστης στην περιοχή δραστηριοποίησής τους.

Στην περιορισμένη - γεωγραφικά και πληθυσμιακά - περιοχή δραστηριοποίησης.

Στο ιδιαίτερα σημαντικό βάρος που αντιπροσωπεύσει για αυτές το κόστος προσαρμογής και συμμόρφωσης στο κανονιστικό πλαίσιο.

Στην περιορισμένη χρήση υπηρεσιών επιχειρηματικής δικτύωσης σύμφωνα με τα ισχύοντα στο Ευρωπαϊκό Συνεταιριστικό Τραπεζικό Σύστημα.

Στον υψηλό βαθμό ευπάθειάς τους, λόγω μικρού μεγέθους, στις πιέσεις της αγοράς σε συνθήκες οικονομικής κρίσης και ενδεχόμενης μείωσης της Κεφαλαιακής τους Επάρκειας κάτω από δυσμενείς συνθήκες. Η παρουσία και της αυτόνομη λειτουργία των δύο Πιστωτικών Ιδρυμάτων σε σχέση με τα ισχύοντα στην τραπεζική αγορά και η σύγκρισή τους με αντίστοιχους δείκτες, είτε του συνόλου των Συνεταιριστικών Τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα, είτε με αντίστοιχους των ευρωπαϊκών συνεταιριστικών και σε συγκεκριμένες περιπτώσεις με αυτούς ανταγωνιστικών εμπορικών τραπεζών στην περιοχή δραστηριοποίησής τους, καταδεικνύει «κενά αγοράς» και ευκαιρίες για την ανάπτυξη της συνεταιριστικής τραπεζικής σε τοπικό επίπεδο, ευκαιρίες στην κεφαλαιοποίηση των οποίων στοχεύει η υλοποίηση της συγχώνευσής τους.

Ο σχεδιασμός και η οργανωτική εφαρμογή των απαιτήσεων που επιβάλλει το ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο με βάση τις κατευθύνσεις της Βασιλείας II και Βασιλείας III και οι αναμενόμενες αυστηρότερες κατευθύνσεις του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας της Ε.Ε., συνεπάγονται σημαντικό πρόσθετο διοικητικό και λειτουργικό κόστος προσαρμογής στις νέες απαιτήσεις του θεσμικού πλαισίου.

Το οικονομικό βάρος για τη δημιουργία των απαιτούμενων οργανωτικών δομών, διαδικασιών και συστημάτων, που θα ανταποκρίνονται πλήρως στις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου, εμπεριέχει σημαντικό κόστος εκφραζόμενο σε ανθρώπινους πόρους και τεχνογνωσία. Επιπλέον, η πολυπλοκότητα

των απαιτούμενων συστημάτων και ο βαθμός εξειδίκευσής τους, δημιουργούν απαιτήσεις, η προσαρμογή στις οποίες παρουσιάζει υψηλό βαθμό δυσκολίας ακόμη και για τα πολύ μεγαλύτερου μεγέθους Τραπεζικά Ιδρύματα, πολύ περισσότερο δε για τις μικρότερου μεγέθους Συνεταιριστικές Τράπεζες.

Το αναφερόμενο «κόστος προσαρμογής», αφορά ταυτόχρονα την συνολική λειτουργική αναβάθμιση των Οργανισμών στην κατεύθυνση της κάλυψης αδυναμιών στην καθημερινή τους λειτουργία (ongoing), συνθήκη απαραίτητη για την πλήρη συμμόρφωση στις απαιτήσεις των Εποπτικών Αρχών. Τέτοιες αδυναμίες ενδεικτικά αφορούν:

1. την ελάχιστη οργανωτική δομή που απαιτείται,
2. την επαρκή στελέχωση των διευθύνσεων και μονάδων (Πιστοδοτήσεις, Καθυστερήσεις, Νομική υπηρεσία, Μηχανογράφηση, Προσωπικό, Οικονομικές Υπηρεσίες, back office, και άλλων),
3. και την συνεχή ενημέρωση και προσαρμογή των πολιτικών και εσωτερικών κανονισμών,
4. η αποτελεσματικότητα των οποίων επηρεάζει άμεσα και καθορίζει το βαθμό και την ποιότητα λειτουργίας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Ειδικότερα, στις τρέχουσες συνθήκες ύφεσης, η αύξηση των καθυστερήσεων, των επισφαλειών και των αιτημάτων για διακανονισμό δημιουργεί έναν υπέρμετρο, για το μέγεθος των τραπεζών, υπηρεσιακό φόρτο στις καθημερινές λειτουργίες τους και αυξημένες απαιτήσεις σε ζητήματα διαχείρισης κινδύνου και διασφάλισης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου τους.

Είναι προφανές ότι το μοναδιαίο κόστος προσαρμογής είναι πολύ υψηλότερο για τις μικρού μεγέθους τράπεζες, κατηγορία στην οποία εντάσσονται τα δύο Πιστωτικά Ιδρύματα, ενώ μειώνεται όσο αυξάνει το μέγεθος και οι δραστηριότητες του τραπεζικού ιδρύματος, αξιοποιώντας έτσι τις οικονομίες κλίμακας.

Ως εκ τούτου το επιδιωκόμενο αποτέλεσμα από την υλοποίηση της συγχώνευσης, αναφέρεται:

1. στη δημιουργία οικονομιών κλίμακας και στην συνεργασία με την Παγκρήτια Τράπεζα για την μεταφορά - προμήθεια τεχνογνωσίας
2. στην συγκρότηση και λειτουργία μίας επαρκούς, σύγχρονης και αποτελεσματικής οργανωτικής δομής
3. στην αποτελεσματικότερη λειτουργία των Εσωτερικών Συστημάτων Ελέγχου και
4. στη μελλοντική Ανάπτυξη – Επέκταση Δραστηριοτήτων σε όλη την Περιφέρεια Ανατολικής Μακεδονίας Θράκης. Παρά το γεγονός ότι με την υπ' αριθμ. 278/1/29.6.2018 Απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος εγκρίνεται μεν η Συγχώνευση δια απορροφήσεως της «**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν. ΕΒΡΟΥ Συν.Π.Ε.**», από την «**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.**» αλλά δεν αφορά στην επέκταση της άδειας λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος στην διοικητική περιφέρεια της Ανατολικής Μακεδονίας Θράκης, σταθερός προσανατολισμός της Διοίκησης εξακολουθεί να παραμένει η δημιουργία μιας ισχυρής Περιφερειακής Συνεταιριστικής Τράπεζας στην Ανατολική Μακεδονία και Θράκη, με την επιδιωκόμενη είσοδο στρατηγικού επενδυτή στο κεφάλαιο της Τράπεζας και τη συνακόλουθη αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου. Η ουσιαστική αναπτυξιακή δυναμική που αναμένεται να προκύψει από την επικείμενη δημιουργία μιας ισχυρής Περιφερειακής Συνεταιριστικής Τράπεζας στην Ανατολική Μακεδονία και Θράκη, θεωρείται το σημαντικότερο μελλοντικό αναμενόμενο αποτέλεσμα από τη συγχώνευση. Η βαθμιαία αύξηση της παρουσίας της Νέας Συνεταιριστικής Τράπεζας στα σημαντικά αστικά και οικονομικά κέντρα της Βόρειας Ελλάδας με σχεδιασμένη και σταθμισμένη προτεραιότητα τις πρωτεύουσες των Νομών όπου σήμερα δεν υφίσταται παρουσία, θα αποτελέσει πλώνα της αναπτυξιακής της στρατηγικής. Ο στόχος της απόκτησης μεριδίου αγοράς των συνεταιριστικών

στη χώρα, μέσω του νέου Φορέα θα μπορούσε να χαρακτηριστεί ρεαλιστικός και επιτεύξιμος, ο οποίος από μόνος του να αιτιολογεί τη σκοπιμότητα του εγχειρήματος.

Σύμφωνα με:

α) την υπ' αριθμ. 356/15.11.2017<sup>1</sup> συνεδρίασή του ΔΣ του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΕΒΡΟΥ Συν.Π.Ε.»,

και

β) την υπ' αριθμ. 4/20.11.2017 συνεδρίασή του ΔΣ του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» και

γ) την υπ' αριθμ. 278/1/29.6.2018 Απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων με την οποία εγκρίνεται μεν η Συγχώνευση δια απορροφήσεως της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΕΒΡΟΥ Συν.Π.Ε.», από την «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» αλλά δεν αφορά στην επέκταση της άδειας λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος στην διοικητική περιφέρεια της Ανατολικής Μακεδονίας Θράκης

συμφωνήθηκε και έγινε αμοιβαία αποδεκτή η συγχώνευση της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν. ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. με την ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε. με απορρόφηση της πρώτης από την δεύτερη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, του άρθρου 10 παρ. 5 του Ν. 1667/1986, όπως αυτή προστέθηκε με το άρθρο 98 του Ν. 4316/2014 και των άρθρων 69-77α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύουν.

Το σημαντικότερο και κυρίαρχο σημείο του Σχεδίου Σύμβαση Συγχώνευσης αποτελεί η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής μερίδων.

Με βάση την καθαρή θέση των δύο Πιστωτικών Ιδρυμάτων όπως αυτή συμφωνήθηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια των δύο Πιστωτικών Ιδρυμάτων, στο κεφάλαιο του οργανισμού ο οποίος θα προκύψει από την συγχώνευση, θα συμμετέχουν με ποσοστό 33,6114% οι μεριδιούχοι της Συνεταιριστικής Τράπεζας Έβρου και με ποσοστό 66,3886% οι μεριδιούχοι της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δράμας.

Για την ικανοποίηση της παραπάνω συνθήκης και σύμφωνα με τις παραγράφους έξι (6) επτά (7) και οκτώ (8) του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης προβλέπονται οι κάτωθι ενέργειες για την ολοκλήρωση των οποίων πρέπει να ληφθούν σχετικές αποφάσεις από τις Γενικές Συνελεύσεις των Συνεταιρισμών:

1. Η Γενική Συνέλευση της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε θα πρέπει να αποφασίσει την αύξηση των υφιστάμενου αριθμού των συνεταιριστικών μερίδων που κατέχουν τα μέλη της από 94.605 σε 1.892.100 με διαίρεση (split) της ονομαστικής της αξίας από 48,90 Ευρώ που είναι σήμερα σε 2,445 Ευρώ. Ως εκ τούτου οι μεριδιούχοι θα ανταλλάξουν κάθε παλαιά μερίδα της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε με είκοσι νέες, ονομαστικής αξίας 2,445 Ευρώ.
2. Η Γενική Συνέλευση της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν. ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π. Ε. θα πρέπει να αποφασίσει όπως το κεφάλαιο ποσού 6.330.918,36 ευρώ διατεθεί κατά ποσό 5.896.093,34 ευρώ για την αύξηση του κεφαλαίου της απορροφώσας ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε. ενώ το υπόλοιπο εκ ποσού 434.825,02 ευρώ θα καταχωρηθεί στο λογαριασμό της καθαρής θέσης «Υπέρ το άρτιο».

Με την ολοκλήρωση των παραπάνω πράξεων η σχέση ανταλλαγής των μερίδων της απορροφώμενης τράπεζας προς τις μερίδες που θα λάβουν οι συνεταιίροι αυτής από την απορροφώσα τράπεζα, προσδιορίστηκε σε τρία (3) προς ένα (1), δηλ. οι συνεταιίροι της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν. ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π. Ε. για κάθε μία (1) μερίδα που κατέχουν θα πάρουν (3) μερίδες που θα εκδώσει η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε, λόγω της παραπάνω αύξησης του κεφαλαίου εκ της συγχωνεύσεως και σύμφωνα με τη νέα ονομαστική αξία των μερίδων της.

Επιπλέον οι συνεταιίροι της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε λόγω της εν λόγω συγχώνευσης θα λάβουν αναλογικά, δωρεάν 964.974 νέες συνεταιριστικές μερίδες ονομαστικής αξίας 2,445 ευρώ εκάστη.

Με την οριστικοποίηση των παραπάνω ενεργειών οι παλαιοί μεριδιούχοι της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν. ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π. Ε. θα κατέχουν 1.446.516 μερίδες της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε και οι υφιστάμενοι μεριδιούχοι της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε θα κατέχουν 2.857.074

Οι συγκεκριμένες πράξεις - αποφάσεις κρίνονται ως απαραίτητες για την συγχώνευση των δύο οργανισμών ώστε να προκύψει ακέραιος αριθμός στην σχέση ανταλλαγής καθώς και αριθμός μερίδων που θα λάβουν οι μεριδιούχοι των δύο Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

### ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ - ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ

#### ΤΟΥ ΑΠΟ 26.11.2017 ΣΧΕΔΙΟΥ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ

#### ΤΩΝ ΑΣΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ

#### ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΩΝΥΜΙΕΣ:

**A) «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε.» και**

**B) «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΕΒΡΟΥ Συν.Π.Ε.»**

**με απορρόφηση του δεύτερου από τον πρώτο**

Στη Δράμα σήμερα .....2018, μεταξύ των συμβαλλομένων:

**α)** αφενός του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε.**» (εφεξής απορροφώσα), με ΑΦΜ 096156849 Δ.Ο.Υ. Δράμας και αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 051772519000, που εδρεύει στη Δράμα (Μεγ. Αλεξάνδρου 7 & Κ. Νταή) και εκπροσωπείται νόμιμα στην προκειμένη περίπτωση από τον ..... , δυνάμει ειδικής εντολής και πληρεξουσιότητας που παρασχέθηκε σ' αυτόν από το Διοικητικό του Συμβούλιο κατά την υπ' αριθμ. .../.....2018 συνεδρίασή του, στην οποία εγκρίθηκε και αποφασίστηκε η υπογραφή του παρόντος, όπως παρατίθεται στη συνέχεια και

**β)** αφετέρου του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν.ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.**» (εφεξής απορροφώμενη), (με ΑΦΜ 096202324) και αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 124956721000, που εδρεύει στην Αλεξανδρούπολη (Λεωφ. Δημοκρατίας 137) και εκπροσωπείται νόμιμα στην προκειμένη περίπτωση από τον ..... , δυνάμει ειδικής εντολής και πληρεξουσιότητας που παρασχέθηκε σε αυτόν από το Διοικητικό του Συμβούλιο κατά την υπ' αριθμ. .... συνεδρίασή του, στην οποία εγκρίθηκε και αποφασίστηκε η υπογραφή του παρόντος, όπως παρατίθεται στη συνέχεια, συμφωνήθηκαν και έγιναν αμοιβαία αποδεκτά τα ακόλουθα:

i. Με βάση το από 26.11.2017 σχέδιο σύμβασης συγχώνευσης μεταξύ των παρόντων συμβαλλομένων συμφωνήθηκε και έγινε αμοιβαία αποδεκτό να συγχωνευθούν οι πιο πάνω πιστωτικοί συνεταιρισμοί που λειτουργούν ως πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, με απορρόφηση του δεύτερου από τον πρώτο, με τους ειδικότερους όρους και συμφωνίες που διαλαμβάνονται στο παραπάνω σχέδιο σύμβασης.

ii. Με βάση την υπ' αριθμ. 278/1/29.06.2018 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος αποφασίστηκε η έγκριση της συγχώνευσης των πιστωτικών ιδρυμάτων «Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας ΣΥΝ.Π.Ε.» και «Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Έβρου ΣΥΝ.Π.Ε.» με απορρόφηση του δεύτερου από το πρώτο στο πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, πλην όμως η ως άνω έγκριση, σύμφωνα με ρητή της αναφορά, δεν αφορά την επέκταση της άδειας λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος στην διοικητική περιφέρεια της Ανατολικής Μακεδονίας και Θράκης.

iii. Ύστερα από τα παραπάνω, τα συμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα αποφασίζουν την τροποποίηση – αναθεώρηση του ανωτέρω από 26.11.2017 Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης με την απαλοιφή του με αριθμό (19) όρου του, που έθετε ως προϋπόθεση για την ολοκλήρωση της συγχώνευσης και τη λήψη της σχετικής αδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος για τη δραστηριοποίηση του πιστωτικού ιδρύματος στη διοικητική περιφέρεια Ανατολικής Μακεδονίας Θράκης.

Κατόπιν των ανωτέρω το τροποποιημένο – αναθεωρημένο σχέδιο σύμβασης συγχώνευσης έχει ως ακολούθως:

**ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟ - ΑΝΑΘΕΩΡΗΜΕΝΟ**

**ΣΧΕΔΙΟ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ**

**ΤΩΝ ΑΣΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ**

**ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΩΝΥΜΙΕΣ:**

**Α) «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε.» και**

**Β) «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΕΒΡΟΥ Συν.Π.Ε.»**

**με απορρόφηση του δεύτερου από τον πρώτο.**

1. Τα δύο Πιστωτικά Ιδρύματα, αρχικώς, συμφώνησαν ρητά ότι η συγχώνευση θα πραγματοποιηθεί με τη μέθοδο της απορρόφησης, ως τεχνική διαδικασία, η οποία είναι η πλέον ενδεδειγμένη από τεχνικής, φορολογικής, μεθοδολογικής και νομικο-οικονομικής απόψεως. Ρητά δε συμφωνήθηκε ότι το Πιστωτικό Ίδρυμα που θα απορροφήσει το έτερο θα είναι αυτό που, κατόπιν του έργου «Επισκοπήσεις της ποιότητας & της μεθοδολογίας προσδιορισμού των στοιχείων των οικονομικών καταστάσεων κατά την 31.12.2016 (Due Diligence Report)», το οποίο και ανατέθηκε στην ανεξάρτητη εταιρεία ορκωτών ελεγκτών λογιστών Mazars, θα είναι αυτό που θα διαθέτει την υψηλότερη αναμορφωμένη καθαρή θέση.
2. Κατόπιν των ανωτέρω, η συγχώνευση των ανωτέρω πιστωτικών συνεταιρισμών που λειτουργούν ως πιστωτικά ιδρύματα, θα γίνει με απορρόφηση της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν.ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. από τη ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε., σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, του άρθρου 10 παρ. 5 του Ν. 1667/1986, όπως αυτή προστέθηκε με το άρθρο 98 του Ν. 4316/2014 και των άρθρων 69-77<sup>α</sup> του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύουν.
3. Η συγχώνευση θα πραγματοποιηθεί, σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997, με ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των υπό συγχώνευση πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως αυτά εμφανίζονται στους με ημερομηνία 31.12.2016 επίσημους ισολογισμούς των άνω πιστωτικών ιδρυμάτων (ισολογισμός μετασηματισμού). Τα ανωτέρω στοιχεία θα μεταφερθούν ως στοιχεία του ισολογισμού της απορροφώσας, κατά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης.
4. Η οριστική απόφαση για την παραπάνω συγχώνευση θα ληφθεί από τις Γενικές Συνελεύσεις των μελών των συγχωνευομένων πιστωτικών συνεταιρισμών, σύμφωνα με τα άρθρα 6 παρ. 2β και 5 παρ. 4 του Ν. 1667/1986, όπως ισχύουν. Οι αποφάσεις των γενικών συνελεύσεων των συγχωνευομένων πιστωτικών ιδρυμάτων, μαζί με τη Σύμβαση Συγχώνευσης θα υποβληθούν στις διατυπώσεις δημοσιότητας όπως ισχύει για κάθε μία από τις συγχωνευόμενες οντότητες.
5. Η συγχώνευση θα ολοκληρωθεί μετά την έκδοση της σχετικής άδειας της Τράπεζας της Ελλάδος και της εγκριτικής απόφασης της αρμόδιας Αρχής, η οποία θα καταχωριστεί στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) & τα αρμόδια Ειρηνοδικεία, σύμφωνα με τον νόμο.
6. Με την ολοκλήρωση της συγχώνευσης η απορροφώμενη θα λυθεί, χωρίς να ακολουθήσει η θέση της υπό εκκαθάριση, ενώ η απορροφώσα θα υπεισέλθει αυτοδικαίως, πλήρως και θα υποκατασταθεί στο σύνολο των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων της απορροφώμενης, περιλαμβανομένων των τυχόν διοικητικών αδειών που έχουν εκδοθεί υπέρ αυτής, εξομοιούμενη με καθολική διάδοχο της τελευταίας. Οι δε μερίδες της απορροφώμενης δεν παρέχουν κανένα άλλο δικαίωμα στους κατόχους τους παρά μόνο το δικαίωμα της ανταλλαγής τους με μερίδες που θα εκδώσει η απορροφώσα τράπεζα. Όλες οι πράξεις της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν. ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. που διενεργούνται από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2017 και εφεξής θεωρούνται, από λογιστική άποψη, ότι διενεργούνται για λογαριασμό της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε. και τα ποσά τους θα μεταφερθούν στα βιβλία αυτής με συγκεντρωτική εγγραφή κατά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης.
7. Το συνεταιριστικό κεφάλαιο, ο αριθμός των μερίδων και η ονομαστική αξία των μερίδων των συγχωνευομένων πιστωτικών συνεταιρισμών, έχουν ως ακολούθως:
  - i. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε.: Συνεταιριστικό κεφάλαιο 4.626.184,50 ευρώ, διαιρούμενο σε 1.892.100 μερίδες, ονομαστικής αξίας 2,445 ευρώ εκάστης. Σημειώνεται ότι η μεταβολή της ονομαστικής αξίας της συνεταιριστικής μερίδας

της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε από 48,90 Ευρώ που είναι σήμερα σε 2,445 Ευρώ και η ανταλλαγή κάθε μιας παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας ονομαστικής αξίας 48,90 Ευρώ με είκοσι νέες, ονομαστικής αξίας 2,445 Ευρώ, θα εγκριθεί κατά προτεραιότητα από τη Γενική Συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού, η οποία θα κληθεί να εγκρίνει το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, καθώς και τη συγχώνευση συνολικά.

- ii. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΕΒΡΟΥ Συν.Π.Ε: Συνεταιριστικό κεφάλαιο 6.330.918,36 ευρώ, διαιρούμενο σε 482.172 μερίδες, ονομαστικής αξίας 13,13 ευρώ εκάστης.
8. Το κεφάλαιο της απορροφώμενης ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν. ΕΒΡΟΥ Συν.Π.Ε. ποσού 6.330.918,36 ευρώ διατίθεται κατά ποσό 5.896.093,34 ευρώ για την αύξηση του κεφαλαίου της απορροφώσας ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε. ενώ το υπόλοιπο εκ ποσού 434.825,02 ευρώ θα καταχωρηθεί στο λογαριασμό της καθαρής θέσης «Υπέρ το άρτιο». Με την ολοκλήρωση της συγχώνευσης θα εκδοθούν από την απορροφώσα νέες συνεταιριστικές μερίδες οι οποίες θα ανταλλάγουν με τις μερίδες που κατέχουν οι δικαιούχοι συνεταιρεί της απορροφώμενης τράπεζας με την πιο κάτω σχέση ανταλλαγής των μερίδων. Οι συνεταιρεί της απορροφώμενης τράπεζας θα παραδώσουν τις μερίδες τους είτε στο κεντρικό κατάστημα της απορροφώμενης τράπεζας είτε στο κεντρικό κατάστημα της απορροφώσας τράπεζας σε ημερομηνία που θα καθοριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο αυτής και θα παραλάβουν ταυτόχρονα τις νέες μερίδες που δικαιούνται. Οι παλαιοί τίτλοι μερίδων της απορροφώμενης ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν. ΕΒΡΟΥ Συν.Π.Ε. θα ακυρωθούν, συντασσόμενοι για το σκοπό αυτό ειδικού πρακτικού από το Διοικητικό Συμβούλιο της απορροφώσας τράπεζας.
  9. Η σχέση ανταλλαγής των μερίδων της απορροφώμενης τράπεζας προς τις μερίδες που θα λάβουν οι συνεταιρεί αυτής από την απορροφώσα τράπεζα, προσδιορίστηκε σε τρία (3) προς ένα (1), ήτοι οι συνεταιρεί της απορροφώμενης για κάθε μία (1) μερίδα που κατέχουν θα πάρουν (3) μερίδες που θα εκδώσει η απορροφώσα, λόγω της παραπάνω αύξησης του κεφαλαίου εκ της συγχώνευσης και σύμφωνα με τη νέα ονομαστική αξία των μερίδων της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε, κατά τα προαναφερθέντα υπό 7.ι. Επιπλέον οι συνεταιρεί της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε λόγω της εν λόγω συγχώνευσης θα λάβουν αναλογικά, δωρεάν 964.974 νέες συνεταιριστικές μερίδες ονομαστικής αξίας 2,445 ευρώ εκάστη.
  10. Η παραπάνω σχέση ανταλλαγής προσδιορίστηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια των πιστωτικών ιδρυμάτων βάσει της αναπροσαρμοσμένης καθαρής θέσης κάθε Τράπεζας κατά την 31.12.2016.
  11. Σε κανένα από τα συγχωνεούμενα πιστωτικά ιδρύματα δεν υφίστανται μέλη με ειδικά δικαιώματα ή προνόμια ούτε είναι κάτοχοι άλλων τίτλων πλην συνεταιριστικών μερίδων. Για τα μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων και τους τακτικούς ελεγκτές των συγχωνεομένων πιστωτικών ιδρυμάτων δεν προβλέπονται από το καταστατικό τους ούτε από αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των μελών ιδιαίτερα πλεονεκτήματα, ούτε τους παρέχονται τέτοια με την παρούσα συγχώνευση.
  12. Οι συμβαλλόμενες τράπεζες, όπως εκπροσωπούνται, δηλώνουν ότι παραιτούνται χωρίς καμία επιφύλαξη από κάθε είδους δικαιώματά τους να προσβάλουν την παρούσα σύμβαση για οποιοδήποτε τυπικό και ουσιαστικό λόγο και αιτία και επίσης συνομολογούν ανεπιφύλακτα ότι στην αξία της καθαρής περιουσίας τους περιλαμβάνεται κάθε δικαίωμα των συνεταιρείων τους από οποιοδήποτε και αν προέρχεται και αν ακόμα δεν εκφράζεται με συγκεκριμένο τρόπο και συγκεκριμένους αριθμούς.
  13. Η συγχώνευση αυτή θα υπαχθεί στα ενεργήματα του Ν.2515/1997 και γι' αυτό θα υποβληθεί στους όρους και τις προϋποθέσεις εφαρμογής του Νόμου αυτού.
  14. Τα περιουσιακά στοιχεία της απορροφώμενης που θα μεταβιβαθούν στην απορροφώσα, είναι αυτά που αναγράφονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού της 31/12/2016 και όπως αυτά θα έχουν μεταβληθεί μέχρι της περατώσεως της συγχώνευσης. Δεν απαιτείται περιγραφή των περιουσιακών στοιχείων των συγχωνεομένων πιστωτικών ιδρυμάτων στη σύμβαση της συγχώνευσης ούτε στο καταστατικό.
  15. Η μεταγραφή των ακινήτων και εμπραγμάτων δικαιωμάτων γενικώς που μεταβιβάζονται από την απορροφώμενη στην απορροφώσα, εφόσον δεν υπάρχει περιγραφή αυτών στη σύμβαση ή το καταστατικό, γίνεται εφαρμοζόμενων κατ' αναλογία των διατάξεων του άρθρου 1197 του Α. Κ., με καταχώριση στα οικεία βιβλία μεταγραφών αποσπάσματος της σύμβασης ή του καταστατικού, στο οποίο να εμφανίζεται ότι η απορροφώσα είναι καθολικός διάδοχος της απορροφώμενης, με έκθεση που περιέχει τα απαιτούμενα από το άρθρο 1194 του Α.Κ. στοιχεία των εμπραγμάτων δικαιωμάτων και την ταυτότητα των ακινήτων που αφορούν.

16. Η απορροφώμενη ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν.ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε δηλώνει, υπόσχεται και εγγυάται ότι: α) Η περιουσία της ως σύνολο εννοούμενης (ενεργητικό και παθητικό) κατά την 31/12/2016, είναι αυτή που απεικονίζεται στον ισολογισμό μετασχηματισμού β) Τα εισφερόμενα ενεργητικά μεν στοιχεία τυγχάνουν της αποκλειστικής κυριότητας αυτής και είναι απαλλαγμένα παντός εν γένει πραγματικού και νομικού ελαττώματος, τα δε παθητικά στοιχεία είναι αυτά που αναγράφονται στον ισολογισμό.
17. Η απορροφώσα ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε δηλώνει ότι αποδέχεται την εισφορά των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού της απορροφώμενης ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν. ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε που αναφέρονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού και όπως αυτά θα έχουν μεταβληθεί μέχρι της περατώσεως της συγχώνευσης. Τα περιουσιακά αυτά στοιχεία θα αποτελούν μέρος του ενεργητικού και παθητικού της απορροφώσας.
18. Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε. θα προβεί σε κάθε αναγκαία τροποποίηση του καταστατικού της, προκειμένου να λάβουν χώρα οι μεταβολές που προβλέπονται στο παρόν σχέδιο συγχώνευσης.

Ακολούθησε διαλογική συζήτηση και το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει να εγκρίνει τα ανωτέρω τροποποιημένα – αναθεωρημένα ΣΣΣ και Επεξηγηματική Έκθεση του ΣΣΣ και εξουσιοδοτεί τον πρόεδρο κ Χαράλαμπο Αλεξανδρίδη να προβεί για λογαριασμό της Τράπεζας, την υπογραφή του ΣΣΣ.

**ΘΕΩΡΗΘΗΚΕ**

Για το γνήσιο και το αληθές εκ του βιβλίου πρακτικών του ΔΣ  
της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΡΑΜΑΣ

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ**

Χαρ. Αλεξανδρίδης

