

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 19.07.2018, 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 Πρόεδρο του Δ.Σ. κ. Χαράλαμπο Αλεξανδρίδη του Γεωργίου, δυνάμει ειδικής εντολής και πληρεξουσιότητας που παρασχέθηκε σ' αυτόν από το Διοικητικό του Συμβούλιο κατά την υπ' αριθμ. 15/18.07.2018 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 κ. Σταύρο Σταυράκογλου του Δημητρίου, Πρόεδρο του Δ.Σ., δυνάμει ειδικής εντολής και πληρεξουσιότητας που παρασχέθηκε σε αυτόν από το Διοικητικό του Συμβούλιο κατά την υπ' αριθμ. 372/18.07.2018 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 αδείας 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^α 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 μετασχηματισμού). 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^η



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 συνεταιίροι της απορροφώμενης τράπεζας με την πιο κάτω σχέση ανταλλαγής των μερίδων. Οι συνεταιίροι 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, συντασσομένου 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 συνεταιίροι αυτής από την απορροφώσα τράπεζα, προσδιορίστηκε σε τρία (3) προς ένα (1), ήτοι οι συνεταιίροι 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 συγχωνεύσεως και σύμφωνα με τη νέα ονομαστική αξία των μερίδων της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΡΑΜΑΣ Συν.Π.Ε, κατά τα προαναφερθέντα υπό 7.ι. 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.
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 συγχωνευόμενα 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 συγχωνευομένων 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 δικαίωμά 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 συνεταίρων τους από οπουδήποτε και αν προέρχεται και αν ακόμα δεν εκφράζεται με συγκεκριμένο τρόπο και συγκεκριμένους αριθμούς.
13. Η συγχώνευση αυτή θα υπαχθεί στα ευεργετήματα 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 μεταβιβασθούν 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 συγχωνευομένων 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 εφαρμοζομένων 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 συνόλου 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.

Για επιβεβαίωση των ανωτέρω συντάχθηκε το παρόν σχέδιο συγχώνευσης, το οποίο υπογράφεται από τους νομίμους εκπροσώπους των συγχωνευομένων πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως ακολουθεί:

ΟΙ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ

