



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ
ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

**ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΟΥ
& ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ**

ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΓΟΡΑΣ
Δ/ΝΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Τμήμα Ασφαλιστικών Ανωνύμων Εταιρειών
και Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων

Ταχ. Δ/ση : Πλ. Κάνιγγος

Ταχ. Κώδικας : 101 81

Πληροφορίες : Ν. Παναγιωτούνης

Τηλέφωνο : 210 38 93 139

TELEFAX : 210 38 38 981

e-mail : panagiotounis@gge.gr

Αθήνα, 01-07-2020

Αριθμ. Πρωτ. : 67221

Α Ν Α Κ Ο Ι Ν Ω Σ Η

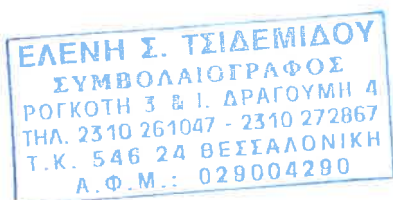
Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο και δημοσίευσης στο διαδικτυακό τόπο του Γ.Ε.ΜΗ. στοιχείων της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία **«ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»**.

Ανακοινώνεται ότι την 01-07-2020 καταχωρίσθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2164556 η με αριθμό 68594/01-07-2020 απόφασή μας (ΑΔΑ: 6ΝΣΣ46ΜΤΛΡ-ΓΒ5), με την οποία εγκρίθηκε η συγχώνευση των Ανωνύμων Εταιρειών **«ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»** και αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. **6097501000** («Απορροφώσα Εταιρεία») και **«D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας»** με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. **1932801000** («Απορροφώμενη Εταιρεία»), με απορρόφηση της δεύτερης εταιρείας από την πρώτη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4601/2019 (άρθρα 6 έως 17 και 30 έως 35) του Ν. 4548/2018, του άρθρου 54 του Ν.4172/2013 και του άρθρου 28 παρ. 10 του Ν.4364/2016, όπως ισχύουν, σε εφαρμογή των από 20-01-2020, 26-02-2020 και 25-06-2020 αποφάσεων των Διοικητικών Συμβουλίων της Απορροφώσας Εταιρείας και των από 16-01-2020, 26-02-2020 και 25-06-2020 αποφάσεων των Διοικητικών Συμβουλίων της Απορροφώμενης Εταιρείας, του από 26-02-2020 Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης των ανωτέρω εταιρειών καθώς και της υπ' αριθ. 16.304/26-06-2020 Σύμβασης Συγχώνευσης της Συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης Ελένης Τσιδεμίδου του Σάββα.

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΑΡΕΤΑΙΟΣ

- ΚΟΙΝ: - Γραφείο Υπουργού Ανάπτυξης και Επενδύσεων
- Γραφείο Υφυπουργού Ανάπτυξης και Επενδύσεων
 - Γραφείο Γενικού Γραμματέα Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή
 - ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Δ/ΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (ΔΕΙΑ),
Ελευθερίου Βενιζέλου 21, 102 50 Αθήνα
 - ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.
Λεωφ. Συγγρού 173
117 45 Νέα Σμύρνη
 - D.A.S. Hellas ΑΑΕΓΝΠ
Λεωφόρος Βουλιαγμένης 411
Τ.Κ. 163 46 Ηλιούπολη
 - Επιτροπή Ανταγωνισμού
Κότσικα 1^Α, 10434 Αθήνα
 - Γραφείο Προϊστ. Γεν. Δ/σης Αγοράς
 - Δ/ση Εταιρειών



ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

ΑΡΙΘΜΟΣ 16.304

ΣΥΜΒΑΣΗ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» ΚΑΙ «D.A.S. HELLAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΗΣ ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ», ΜΕ ΑΠΟΡΡΟΦΗΣΗ ΤΗΣ ΔΕΥΤΕΡΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΡΩΤΗ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ Ν. 4601/2019 (ΑΡΘΡΑ 6 ΕΩΣ 17 ΚΑΙ 30 ΕΩΣ 35), ΤΟΥ Ν. 4548/2018, ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 54 ΤΟΥ Ν.4172/2013 ΚΑΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 28 ΠΑΡ. 10 ΤΟΥ Ν.4364/2016.

Στη Θεσσαλονίκη σήμερα στις είκοσι έξι (26) Ιουνίου του έτους δύο χιλιάδες είκοσι (2020), ημέρα Παρασκευή, στο συμβολαιογραφείο μου, που βρίσκεται στο δεύτερο όροφο της οικοδομής στην οδό Ίωνος Δραγούμη αριθμός 4, (γραφείο 201 ιδιοκτησίας μου), σ' εμένα τη συμβολαιογράφο και κάτοικο Θεσσαλονίκης **ΕΛΕΝΗ ΤΣΙΔΕΜΙΔΟΥ** του **Σάββα**, με έδρα τη Θεσσαλονίκη, με Α.Φ.Μ. 029004290 Δ.Ο.Υ. Α' Θεσσαλονίκης, παρουσιάστηκαν οι μη εξαιρούμενοι από το νόμο: **ΑΦΕΝΟΣ** οι: 1) Εμμανουήλ

Κάλλης του Κωνσταντίνου και της Παναγιώτας, που γεννήθηκε στη Θεσσαλονίκη στις 17-8-1950, κάτοικος Πανοράματος Θεσσαλονίκης, οδός Στουγιαννάκη αριθμός 15, κάτοχος δελτίου ταυτότητας Τ.Α. Χαριλάου – Αναλήψεως με αριθμό ΑΝ 693956/25-1-2018, με ΑΦΜ 016289610 και 2) Κωνσταντία Ρέπα του Σεραφείμ και της Αικατερίνης, που γεννήθηκε στη Θεσσαλονίκη στις 29-6-1961, κάτοικος Πεντέλης Αττικής, οδός Ηρώων Πολυτεχνείου αριθμός 8, κάτοχος δελτίου ταυτότητας Τμ. Ασφαλείας Μελισσίων με αριθμό ΑΒ 056536/27-3-2006, με ΑΦΜ 026501933, οι οποίοι ενεργούν ο πρώτος ως Διευθύνων Σύμβουλος (CEO) και εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και η δεύτερη ως Οικονομική Διευθύντρια (CFO) της Ανώνυμης Εταιρίας με την επωνυμία «**D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας**» και τον διακριτικό τίτλο «**D.A.S. Hellas**» και για τις συναλλαγές με την αλλοδαπή η επωνυμία αυτή χρησιμοποιείται στα γερμανικά ως «**D.A.S. Hellas, Allgemeine Rechtsschutz – Versicherungs Societe Anonyme**» ο δε διακριτικός τίτλος ως άνω, που εδρεύει στην Ηλιούπολη Αττικής (Λεωφόρος Βουλιαγμένης αριθμός 411), με Α.Φ.Μ. 094431567, Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Πειραιά, αριθμό ΓΕΜΗ 1932801000 και Αριθμό Μητρώου Ανωνύμων Εταιριών 32509/05/Β/94/15, ειδικά εξουσιοδοτημένοι για την υπογραφή του παρόντος με το



Φύλλο 2ο

Αριθμός 16304/2020

υπ' αριθμόν 353/16-1-2020 πρακτικό συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου, επίσημο αντίγραφο του οποίου προσαρτάται στο παρόν.

Η εν λόγω εταιρεία έχει συσταθεί με το υπ' αριθμόν **1039/8-7-1994** Καταστατικό συμβόλαιο του συμβολαιογράφου Αθηνών Μιχαήλ Δ. Λιατσίδη, όπως αυτό τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε με την υπ' αριθμόν 1052/29-7-1994 πράξη του ιδίου ως άνω συμβολαιογράφου, ως Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία Νομικής Προστασίας με την παραπάνω επωνυμία και με έδρα το Δήμο Αθηναίων, το οποίο (Καταστατικό) εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-8594/28-12-1994 απόφαση του Υπουργού Εμπορίου, καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Ασφαλιστικών Εταιρειών και περίληψη αυτού δημοσιεύθηκε μαζί με την άνω εγκριτική απόφαση στο υπ' αριθμόν 157/11-1-1995 Φύλλο Εφημερίδος της Κυβερνήσεως (Τεύχος ΑΕ & ΕΠΕ), που προσαρτάται στο παρόν συμβόλαιό μου, όπως στη συνέχεια τροποποιήθηκε: 1) με την από 10-4-2002 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της για την τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού και την κατάργηση των άρθρων 42 έως 47, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-11513/21-11-2002 απόφαση του Υφυπουργού Ανάπτυξης, καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Ασφαλιστικών Εταιρειών και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 11865/26-11-2002 ΦΕΚ (Τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ), 2) με την από 6-5-2003 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της για την τροποποίηση των άρθρων 4, 5, 6, 15, 16, 26 και 27 του καταστατικού, που εγκρίθηκε με την υπ'



αριθμόν Κ3-5124/9-7-2003 απόφαση του Υφυπουργού Ανάπτυξης, καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Ασφαλιστικών Εταιρειών και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 7370/14-7-2003 ΦΕΚ (Τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ), 3) με την από 27-5-2008 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της για την τροποποίηση των άρθρων 5, 6, 7, 13, 16, 17, 18, 24, 25, 26, 27, 39 και 41 του καταστατικού, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-1047/25-6-2008 απόφαση του Υφυπουργού Ανάπτυξης, καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Ασφαλιστικών Εταιρειών και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 6134/2-7-2008 ΦΕΚ (Τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ) και 4) με την από 21-5-2012 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της για τη μεταφορά της έδρας της εταιρίας, από το Δήμο Αθηναίων στην παραπάνω έδρα της στο Δήμο Ηλιούπολης και την τροποποίηση του άρθρου 2 του καταστατικού, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-464/12-6-2012 απόφαση του Υφυπουργού Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας, καταχωρίστηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 4473/14-6-2012 ΦΕΚ (Τεύχος ΑΕ – ΕΠΕ και ΓΕΜΗ), αντίγραφα δε όλων των παραπάνω ΦΕΚ προσαρτώνται στο παρόν συμβόλαιό μου, 5) με την από 31-12-2014 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της για την τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν 63538/12-



Αριθμός 16304/2020

6-2015 απόφαση της Διεύθυνσης Εταιρειών και Γενικού Εμπορικού Μητρώου και καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ στις 12-6-2015 με αριθμό καταχώρησης 372725, όπως προκύπτει από την υπ' αριθμόν πρωτ. 63780/12-6-2015 ανακοίνωση καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ) των στοιχείων της άνω εταιρίας, που προσαρτάται στο παρόν, 6) με την από 30-6-2016 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της, για την τροποποίηση του άρθρου 1 του καταστατικού που αφορά την επωνυμία της εταιρίας, στο οποίο συμπληρώθηκε ότι για τις συναλλαγές της με την αλλοδαπή, η παραπάνω επωνυμία «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» θα χρησιμοποιείται στα γερμανικά ως «D.A.S. Hellas, Allgemeine Rechtsschutz – Versicherungs Aktiengesellschaft» και ο διακριτικός τίτλος «D.A.S. Hellas» ως άνω, η δε απόφαση εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν 85911/18-8-2016 απόφαση της Διεύθυνσης Εταιρειών και Γενικού Εμπορικού Μητρώου και καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ στις 18-8-2016 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 728277, όπως προκύπτει από την υπ' αριθμόν πρωτ. 85932/18-8-2016 ανακοίνωση καταχώρισης στο ΓΕΜΗ των στοιχείων της άνω εταιρίας, που προσαρτάται στο παρόν, 7) με την από 30-6-2017 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της για την τροποποίηση των άρθρων 13 και 25 του καταστατικού, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν 92179/28-8-2017 απόφαση της Διεύθυνσης Εταιρειών και Γενικού Εμπορικού Μητρώου και καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ στις 28-8-2017 με κωδικό



καταχώρισης 1147021, όπως προκύπτει από την υπ' αριθμόν πρωτ. 857210/28-8-2017 ανακοίνωση καταχώρισης στο ΓΕΜΗ των στοιχείων της άνω εταιρίας, που προσαρτάται στο παρόν και 8) με το από 4-9-2019 πρακτικό της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της για την τροποποίηση του άρθρου 4 και περαιτέρω την τροποποίηση των άρθρων 1, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 29, 30, 31, 33, 34, 36, 37, 38, 39, 40 και 41 του καταστατικού, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν 111355/1-11-2019 απόφαση της Διεύθυνσης Εταιρειών και καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ την 1-11-2019 με κωδικό καταχώρισης **1954956**, όπως προκύπτει από την υπ' αριθμόν πρωτ. 1729483/1-11-2019 ανακοίνωση καταχώρισης στο ΓΕΜΗ των στοιχείων της άνω εταιρίας, που προσαρτάται στο παρόν, της οποίας το νέο **κωδικοποιημένο κείμενο** του καταστατικού με ημερομηνία 4-9-2019, σαράντα ένα (41) άρθρα συνολικά και εναρμονισμένο με το Ν.4548/2018 «Αναμόρφωση του δικαίου των ανωνύμων εταιρειών» είναι συνημμένο και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος.

Με την από 5-9-2017 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, εκλέχθηκε το **τελευταίο Διοικητικό Συμβούλιο** της άνω εταιρίας και με το από 5-9-2017 (No 315) πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου **συγκροτήθηκε αυτό σε σώμα** και χορηγήθηκαν δικαιώματα



Αριθμός 16304/2020

εκπροσώπησης και δέσμευσης της εταιρίας, τα παραπάνω δε πρακτικά καταχωρίστηκαν στο ΓΕΜΗ στις 29-9-2017 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 1198125 και 1198126 αντίστοιχα, όπως προκύπτει από την υπ' αριθμόν πρωτ. 1015797 ανακοίνωση καταχώρισης στο ΓΕΜΗ στοιχείων της άνω εταιρείας, που προσαρτάται στην παρούσα πράξη μου. Με το από 15-11-2017 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ στις 5-12-2017 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 1267618, καθορίστηκαν πρόσωπα που δεσμεύουν της εταιρία διά της υπογραφής τους, όπως προκύπτει από την υπ' αριθμόν πρωτ. 1098228/5-12-2017 ανακοίνωση καταχώρισης στο ΓΕΜΗ στοιχείων της άνω εταιρίας, που προσαρτάται στην παρούσα πράξη μου. Με το από 29-6-2018 (No 326) πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου, απόσπασμα του οποίου καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ στις 14-9-2018 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 1471472, καθορίστηκαν εκ νέου πρόσωπα που δεσμεύουν της εταιρία διά της υπογραφής τους, όπως προκύπτει από την υπ' αριθμόν πρωτ. 1255198/14-9-2018 ανακοίνωση καταχώρισης στο ΓΕΜΗ στοιχείων της άνω εταιρίας, που προσαρτάται στην παρούσα πράξη μου. Με το από 30-12-2019 (No 351) πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου, απόσπασμα του οποίου καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ στις 6-2-2020 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 2074716, όπως προκύπτει από την υπ' αριθμόν πρωτ. 1932411/6-2-2020 ανακοίνωση καταχώρισης στο ΓΕΜΗ στοιχείων της άνω εταιρίας, που προσαρτάται στην παρούσα πράξη μου, το Διοικητικό



Συμβούλιο: α) έκανε αποδεκτή την από 31-12-2019 παραίτηση του Δρ. Θωμά Ευάγγελου Γιαννάκου από τη θέση του Αντιπροέδρου και μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ., β) εξέλεξε ως νέο Αντιπρόεδρο τον κ. Ιωάννη Λινό, ανεξάρτητο και μη εκτελεστικό μέλος, γ) αποφάσισε τη μη αντικατάσταση του ως άνω παραιτηθέντος μέλους και δ) **ανασυγκροτήθηκε σε σώμα** με τριετή θητεία, δηλαδή μέχρι τις 5-9-2020, διατηρήθηκαν δε σε ισχύ οι εξουσιοδοτήσεις προς τα πρόσωπα που εκπροσωπούσαν την εταιρία, όπως αυτές είχαν εγκριθεί με το προαναφερθέν υπ' αριθμόν 326 πρακτικό του Δ.Σ. Τέλος, με το από 7-2-2020 (No 355) πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου, απόσπασμα του οποίου καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ στις 4-3-2020 με κωδικό αριθμό καταχώρισης **2095774**, όπως προκύπτει από την υπ' αριθμόν πρωτ. 1952199/4-3-2020 ανακοίνωση καταχώρισης στο ΓΕΜΗ στοιχείων της άνω εταιρίας, που προσαρτάται στην παρούσα πράξη μου, το Διοικητικό Συμβούλιο ανακάλεσε κάθε προηγούμενη απόφασή του αναφορικά με την εκπροσώπηση της εταιρίας και αποφάσισε ομόφωνα ότι από τις 8-2-2020 και μετέπειτα, την εταιρία εκπροσωπεί και δεσμεύει, γενικά και απεριόριστα προς τρίτους ο Διευθύνων Σύμβουλος κ. Εμμανουήλ Κάλλης, δυνάμενος να εκχωρεί ειδικώς την αρμοδιότητα αυτή, όπως διεξοδικά αναφέρεται στην προαναφερθείσα ανακοίνωση του ΓΕΜΗ.



Αριθμός 16304/2020



ΑΦΕΤΕΡΟΥ οι: 1) Δημήτριος Χατζηπαναγιώτου του Χρήστου και της Πηνελόπης, που γεννήθηκε στη Θεσσαλονίκη στις 12-4-1956, κάτοικος Πανοράματος Θεσσαλονίκης, οδός Ιπποκράτους αριθμός 14, κάτοχος δελτίου ταυτότητας του Α.Τ. Πλατείας Δημοκρατίας Θεσσαλονίκης με αριθμό Χ 731423/10-6-2003, με ΑΦΜ 025919239 και 2) Δήμος Πολυμενίδης του Στεφάνου και της Μαρίας, που γεννήθηκε στη Δράμα στις 29-3-1970, κάτοικος Αναβύσσου Αττικής, οδός Αθηνάς αριθμός 7, κάτοχος δελτίου ταυτότητας του Α.Τ. Ανθούπολης με αριθμό Σ 124675/20-12-1995, με ΑΦΜ 054989360, οι οποίοι ενεργούν ο πρώτος ως Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθύνων Σύμβουλος (CEO) και ο δεύτερος ως εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ανώνυμης Εταιρίας με την επωνυμία **«ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»** και για τις σχέσεις της με την αλλοδαπή **«ERGO INSURANCE COMPANY SINGLE MEMBER S.A.»** και με το διακριτικό τίτλο **«ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ»** και για τις σχέσεις της με την αλλοδαπή **«ERGO INSURANCE»**, που εδρεύει στη Νέα Σμύρνη Αττικής (Λεωφ. Συγγρού αριθμός 173), με **Α.Φ.Μ. 094256484**, Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Πειραιά, αριθμό **ΓΕΜΗ 6097501000** και Αριθμό Μητρώου Ανωνύμων Εταιριών 20264/05/Β/89/8, ειδικά εξουσιοδοτημένοι για την υπογραφή του παρόντος με το υπ' αριθμόν 614/20-1-2020 πρακτικό συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου, επίσημο αντίγραφο του οποίου προσαρτάται στο παρόν.

Η εν λόγω εταιρία έχει συσταθεί με το υπ' αριθμόν **110.636/21-4-1989** Καταστατικό συμβόλαιο της άλλοτε συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης Μιλένας Βαβυλοπούλου, με την αρχική επωνυμία «ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΗΜΙΩΝ» και με έδρα την πόλη της Θεσσαλονίκης, το οποίο (Καταστατικό) εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-2230/5-10-1989 απόφαση του Υπουργού Εμπορίου και δημοσιεύθηκε μαζί με την άνω εγκριτική απόφαση στο υπ' αριθμόν 3597/6-10-1989 Φύλλο Εφημερίδος της Κυβερνήσεως (Τεύχος ΑΕ & ΕΠΕ), που προσαρτάται στο υπ' αριθμόν 2213/1991 συμβόλαιό μου. Στη συνέχεια και μέχρι την απογραφή της εταιρίας στις 27-9-2012 στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο, όπως προκύπτει από το προσαρτώμενο στο υπ' αριθμόν 15747/2017 συμβόλαιό μου ψηφιακά υπογεγραμμένου γενικού πιστοποιητικού του ΓΕΜΗ με αριθμό πρωτ. 447353.635279 της 6-9-2017, το εν λόγω καταστατικό έχει υποστεί τροποποιήσεις που δημοσιεύθηκαν στα υπ' αριθμούς 979/1990, 4778/1991, 4932/1991, 1409/1996, 888/1997, 5200/1997, 608/1998, 5939/1998, 7101/1999, 9634/1999, 99/2001, 3224/2001, 10982/2001, 12354/2004, 10786/2006, 9537/2010 ΦΕΚ (ΑΕ & ΕΠΕ) και στο υπ' αριθμόν 2365/2011 ΦΕΚ (ΑΕ – ΕΠΕ & ΓΕΜΗ) και ειδικότερα: 1) ως προς το άρθρο 1 που αφορά την επωνυμία της η οποία τροποποιήθηκε σε «ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ - VICTORIA ΑΝΩΝΥΜΟΣ



Αριθμός 16304/2020

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΗΜΙΩΝ», με την από 28-12-1989 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, η οποία εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-6179/89/18-4-1990 απόφαση του Υπουργού Εμπορίου, που καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών (Μητρώο Ανωνύμων Ασφαλιστικών Εταιριών) και δημοσιεύτηκε στο υπ' αριθμόν 979/24-4-1990 Φύλλο Εφημερίδος της Κυβερνήσεως (Τεύχος Α.Ε. και Ε.Π.Ε.), αντίτυπο του οποίου προσαρτάται στο υπ' αριθμόν 2213/1991 συμβόλαιό μου, 2) ως προς τη συγχώνευσή της με την Ανώνυμη Εταιρία με την επωνυμία «ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», δι' απορροφήσεως της δεύτερης από την πρώτη, η οποία καταρτίστηκε με την υπ' αριθμόν 2213/1-10-1991 πράξη μου, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-4904/2-12-1991 απόφαση του Υπουργού Εμπορίου, η οποία καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών στις 2-12-1991 και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 4778/13-12-1991 ΦΕΚ, 3) ως προς το άρθρο 5, με την από 9-12-1991 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-6900/11-12-1991 απόφαση του Υπουργού Εμπορίου, η οποία καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών στις 11-12-1991 και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 4932/27-12-1991 ΦΕΚ, 4) ως προς το άρθρο 5, με την από 27-12-1995 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-2074/96 απόφαση της Υπουργού Ανάπτυξης, η οποία καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών στις 20-3-1996 και δημοσιεύθηκε στο



υπ' αριθμόν 1409/5-4-1996 ΦΕΚ, 5) ως προς το άρθρο 5, με την από 9-12-1996 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν 10967/96/20-2-97 απόφαση της Υπουργού Ανάπτυξης, η οποία καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών στις 20-2-1997 και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 888/27-2-1997 ΦΕΚ, 6) ως προς το άρθρο 5, με την από 15-5-1997 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-4399/7-7-97 απόφαση της Υπουργού Ανάπτυξης, η οποία καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Ασφαλιστικών Εταιριών στις 7-7-1997 και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 5200/16-7-1997 ΦΕΚ, 7) ως προς το άρθρο 5, με την από 29-12-1997 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-622/22-1-98 απόφαση της Υπουργού Ανάπτυξης, η οποία καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών στις 22-1-1998 και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 608/4-2-1998 ΦΕΚ, 8) ως προς το άρθρο 5, με την από 18-5-1998 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-5188/9-7-98 απόφαση της Υπουργού Ανάπτυξης, η οποία καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών στις 9-7-1998 και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 5939/23-7-1998 ΦΕΚ, 9) ως προς το άρθρο 5, με την από 7-5-1999 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-4797/1-9-99 απόφαση του



Αριθμός 16304/2020

Υπουργού Ανάπτυξης, η οποία καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών την 1-9-1999 και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 7101/2-9-1999 ΦΕΚ, 10) ως προς το άρθρο 1, με την από 1-11-1999 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-10125/11.99 απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης, η οποία καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών στις 23-11-1999 και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 9634/2-12-1999 ΦΕΚ. Μετά την εν λόγω τροποποίηση του άρθρου 1, η επωνυμία της εταιρίας τροποποιήθηκε από 1-1-2000 σε «VICTORIA ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΗΜΙΩΝ», 11) ως προς τη συγχώνευσή της με την Ανώνυμη Εταιρία με την επωνυμία «ΜΑΓΔΕΜΒΟΥΡΓΕΡ ΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ», δι' απορροφήσεως της δεύτερης από την πρώτη, η οποία καταρτίστηκε με την υπ' αριθμόν 9632/15-12-2000 πράξη μου, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-11692/27-12-2000 απόφαση της Υφυπουργού Ανάπτυξης, η οποία καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών στις 27-12-2000 και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 99/5-1-2001 ΦΕΚ, 12) ως προς το άρθρο 3, με την από 12-4-2001 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-3879/25-5-2001 απόφαση της Υφυπουργού Ανάπτυξης, η οποία καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών στις 25-5-2001 και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 3224/1-6-2001 ΦΕΚ, 13) ως προς το άρθρο 5, με την από 9-11-2001 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ'



αριθμόν Κ3-10661/6-12-2001 απόφαση του Υφυπουργού Ανάπτυξης, η οποία καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών στις 6-12-2001 και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 10982/11-12-2001 ΦΕΚ, 14) ως προς το άρθρο 2, με την από 24-9-2004 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-9675/4-10-2004 απόφαση του Υφυπουργού Ανάπτυξης, η οποία καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών στις 4-10-2004 και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 12354/6-10-2004 ΦΕΚ, αντίγραφο του οποίου προσαρτάται στην υπ' αριθμόν 12143/2005 πράξη μου. Μετά την παραπάνω τροποποίηση του άρθρου 2, η έδρα της εταιρίας μεταφέρθηκε στο Δήμο Αθηναίων, επί της οδού Πανεπιστημίου αριθμός 57, 15) ως προς την έδρα της και πάλι, με το υπ' αριθμόν 278/30-3-2006 πρακτικό της έκτακτης Συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών στις 7-4-2006 και η ανακοίνωση της καταχώρισης δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 2556/13-4-2006 ΦΕΚ, αντίγραφο του οποίου προσαρτάται στην υπ' αριθμόν 12935/2007 πράξη μου. Μετά την παραπάνω απόφαση του Δ.Σ., η έδρα της εταιρίας μεταφέρθηκε στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Βασιλίσσης Σοφίας αριθμός 97, 16) ως προς το άρθρο 5, με την από 11-9-2006 (αρ. πρακτικού 33) απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-



Αριθμός 16304/2020



10758/25-9-2006 απόφαση του Υφυπουργού Ανάπτυξης, η οποία καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών στις 25-9-2006 και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 10786/3-10-2006 ΦΕΚ, 17) ως προς το άρθρο 5, με την από 25-6-2010 (αρ. πρακτικού 39) απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-967/28-7-2010 απόφαση του Υφυπουργού Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας, η οποία καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών στις 2-8-2010 και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 9537/12-8-2010 ΦΕΚ, 18) ως προς το άρθρο 1, με την από 29-3-2011 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-351/29-4-2011 απόφαση του Υπουργείου Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας, η οποία καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών στις 29-4-2011 και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 2365/3-5-2011 ΦΕΚ (Τεύχος ΑΕ –ΕΠΕ & ΓΕΜΗ), αντίγραφο του οποίου προσαρτάται στην υπ' αριθμόν 14341/2011 πράξη μου. Μετά την τελευταία αυτή τροποποίηση του άρθρου 1, η επωνυμία της εταιρίας τροποποιήθηκε σε «ERGO ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΗΜΙΩΝ» και για τις σχέσεις της με την αλλοδαπή σε «ERGO GENERAL INSURANCE COMPANY S.A.». Στη συνέχεια, μετά την απογραφή της στο ΓΕΜΗ στις 27-9-2012, όπως προαναφέρθηκε, το καταστατικό της εν λόγω εταιρίας τροποποιήθηκε: α) ως προς το άρθρο 5, με την από 20-7-2012 απόφαση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν Κ3-23/14-2-

2013 απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύων, η οποία καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ με κωδικό αριθμό καταχώρισης 73232 στις 5-7-2013 και στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών στις 14-2-2013 και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 1175/18-2-2013 ΦΕΚ, (Τεύχος ΑΕ – ΕΠΕ και ΓΕΜΗ) και β) ως προς τα άρθρα 2, 13 και 21, με την από 28-2-2017 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν 31145/15-3-2017 απόφαση της Διεύθυνσης Εταιρειών και Γενικού Εμπορικού Μητρώου του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης, η οποία καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ στις 15-3-2017 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 948829, όπως προκύπτει από την υπ' αριθμόν πρωτ. 781708/15-3-2017 ανακοίνωση καταχώρισης στο ΓΕΜΗ των στοιχείων της άνω εταιρίας, που προσαρτάται στην υπ' αριθμόν 15619/2017 πράξη μου, της οποίας το νέο κείμενο του καταστατικού αποτελεί αναπόσπαστο μέρος. Μετά την εν λόγω τροποποίηση του άρθρου 2, η έδρα της εταιρίας μεταφέρθηκε εκ νέου στο Δήμο Νέας Σμύρνης, επί της Λεωφόρου Συγγρού αριθμός 173. Αντίγραφα όλων των προαναφερθέντων ΦΕΚ προσαρτώνται στο υπ' αριθμόν 15747/2017 συμβόλαιό μου. Στη συνέχεια, το καταστατικό της άνω εταιρίας τροποποιήθηκε μετά τη συγχώνευσή της, με απορρόφηση από την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία



Αριθμός 16304/2020



«**ERGO ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΗΜΙΩΝ**» της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «**ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**» και της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «**ERGO ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ**», δηλαδή με απορρόφηση της δεύτερης και τρίτης εταιρείας από την πρώτη, η οποία συγχώνευση καταρτίστηκε με την υπ' αριθμόν **15747/13-12-2017** πράξη μου, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν **252/2-1-2018** απόφαση του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης, η οποία καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ στις 2-1-2018 με κωδικό αριθμό καταχώρισης **1295790**, όπως προκύπτει από την υπ' αριθμόν πρωτ. 256/2-1-2018 ανακοίνωση καταχώρισης στο ΓΕΜΗ των στοιχείων της άνω εταιρείας, που προσαρτάται στην υπ' αριθμόν 15782/2018 πράξη μου. Με την ίδια παραπάνω απόφαση εγκρίθηκε η τροποποίηση των άρθρων 1 και 5 του καταστατικού της απορροφώσας ανώνυμης εταιρείας, σύμφωνα με την από 14-11-2017 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της και έτσι η επωνυμία της τροποποιήθηκε σε «**ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**», την ίδια δε ημερομηνία καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ ολόκληρο το νέο κωδικοποιημένο κείμενο του καταστατικού της απορροφώσας εταιρίας, μαζί με τις τροποποιήσεις του. Με την από 27-12-2017 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν 38157/3-4-2018 απόφαση της Διεύθυνσης Εταιρειών και Γενικού Εμπορικού Μητρώου του Υπουργείου Οικονομίας

και Ανάπτυξης, η οποία καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ στις 3-4-2018 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 1362817, όπως προκύπτει από την υπ' αριθμόν πρωτ. 1124053/3-4-2018 ανακοίνωση καταχώρισης στο ΓΕΜΗ των στοιχείων της άνω εταιρίας, που προσαρτάται στην υπ' αριθμόν 15869/2018 πράξη μου, τροποποιήθηκαν τα άρθρα 3, 17 και 30 του καταστατικού και διαγράφηκαν τα άρθρα 41, 42, 43, 44, 45, 46 και 47, την ίδια δε ημερομηνία καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ ολόκληρο το νέο κωδικοποιημένο κείμενο του καταστατικού της εταιρίας, μαζί με τις τροποποιήσεις του. Τέλος, με το από 9-12-2019 (No 611) απόσπασμα πρακτικού του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ στις 20-1-2020 με κωδικό αριθμό καταχώρισης **2058117**, όπως προκύπτει από την προσαρτώμενη στην υπ' αριθμόν 16262/2020 πράξη μου υπ' αριθμόν πρωτ. 5665/20-1-2020 ανακοίνωση καταχώρισης στο ΓΕΜΗ στοιχείων της άνω εταιρείας, το Διοικητικό Συμβούλιο αυτής και βάσει του άρθρου 6 παρ. 3 του Ν.4548/2018, αποφάσισε την προσθήκη στην επωνυμία της εταιρείας της ένδειξης **«Μονοπρόσωπη»**, με αντίστοιχη προσαρμογή του άρθρου 1 του καταστατικού της. Την ίδια ημερομηνία καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ ολόκληρο το **προσαρμοσμένο κωδικοποιημένο κείμενο του καταστατικού** της εταιρείας, το οποίο είναι συνημμένο και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παραπάνω ανακοίνωσης, προκύπτει





Αριθμός 16304/2020

δε από το άρθρο 1 αυτού η επωνυμία της εταιρείας ως έχει σήμερα, δηλαδή σε **«ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»** και για τις σχέσεις της με την αλλοδαπή **«ERGO INSURANCE COMPANY SINGLE MEMBER S.A.»**.

Με το από 18-7-2019 (No 58) πρακτικό της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, εκλέχθηκε **το τελευταίο Διοικητικό Συμβούλιο** της άνω εταιρείας και με το από 18-7-2019 (No 598) πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου **συγκροτήθηκε αυτό σε σώμα** και χορηγήθηκαν δικαιώματα εκπροσώπησης και δέσμευσης της εταιρείας, τα παραπάνω δε πρακτικά καταχωρίστηκαν στο ΓΕΜΗ στις **28-8-2019** με κωδικό αριθμό καταχώρισης **1830283** και **1830315** αντίστοιχα, όπως προκύπτει από την υπ' αριθμόν πρωτ. 85706/28-8-2019 ανακοίνωση καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ) των στοιχείων της άνω εταιρείας, που προσαρτάται στην υπ' αριθμόν 16190/2019 πράξη μου. Με το από 31-12-2019 (No 613) πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου, απόσπασμα του οποίου καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ στις 13-4-2020 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 2119031, όπως προκύπτει από την υπ' αριθμόν πρωτ. 38213/13-4-2020 ανακοίνωση καταχώρισης στο ΓΕΜΗ στοιχείων της άνω εταιρείας, που προσαρτάται στην παρούσα πράξη μου, το Διοικητικό Συμβούλιο έκανε αποδεκτή την από 31-12-2019 παραίτηση του κ. Andree Christoph Moschner από τη θέση του Προέδρου και μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ., αποφάσισε τη μη αντικατάστασή του μέχρι νεότερης σχετικής απόφασης ή

άλλως για το υπόλοιπο της θητείας του και όρισε νέα σύνθεση για τη συνέχιση της λειτουργίας του. Στις 15-4-2020 και όπως προκύπτει από την υπ' αριθμόν πρωτ. 38945/15-4-2020 ανακοίνωση καταχώρισης στο ΓΕΜΗ στοιχείων της άνω εταιρίας, που προσαρτάται στην παρούσα πράξη μου, καταχωρίστηκαν στο ΓΕΜΗ: α) με κωδικό αριθμό καταχώρισης 2120203, το από 18-3-2020 (No 59) πρακτικό της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, σύμφωνα με το οποίο αποφασίστηκαν: i) η αύξηση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου από δεκατρία (13) σε δεκαπέντε (15), ii) εκλέχθηκαν τρία (3) νέα μέλη μετά την απόφαση της Γ.Σ. για αύξηση των μελών του Δ.Σ. κατά δύο (2) και την παραπάνω αναφερθείσα από 31-12-2019 παραίτηση του Προέδρου του Δ.Σ., iii) συγκροτήθηκε η Επιτροπή Ελέγχου και iv) παρασχέθηκε άδεια στα νέα μέλη του Δ.Σ. προκειμένου να μετέχουν στο Διοικητικό Συμβούλιο, στη Διοίκηση ή και στη Διεύθυνση εταιρειών συνδεδεμένων με την «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και β) με κωδικό αριθμό καταχώρισης 2120224, το από 18-3-2020 (No 621) πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το οποίο κατόπιν των ως άνω αποφάσεων της Γ.Σ., ανασυγκροτήθηκε σε σώμα με θητεία το αργότερο μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2024, διατηρήθηκαν δε σε ισχύ οι εξουσιοδοτήσεις προς τα



Αριθμός 16304/2020



πρόσωπα που εκπροσωπούν και δεσμεύουν την εταιρεία, όπως αυτές χορηγήθηκαν με το προαναφερθέν υπ' αριθμόν 598 πρακτικό του Δ.Σ. Τέλος, με το από **30-4-2020 (No 626)** πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου, απόσπασμα του οποίου εστάλη προς καταχώριση στο ΓΕΜΗ με την από 19-5-2020 αίτηση της άνω εταιρείας και έλαβε αριθμό πρωτ. 50103/20-5-2020, όπως προκύπτει από το προσαρτώμενο στο παρόν φωτοαντίγραφο της παραπάνω αίτησης, το Διοικητικό Συμβούλιο έκανε αποδεκτή την από 30-4-2020 παραίτηση του κ. Θεοδώρου Κοκκάλα από τη θέση του Αντιπροέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου του Δ.Σ., αποφάσισε τη μη αντικατάστασή του ως μέλους του Δ.Σ. και σύμφωνα με το άρθρο 12 του καταστατικού ομόφωνα εξέλεξε τον κ. Δημήτριο Χατζηπαναγιώτου, προσωρινά και μέχρι τον ορισμό του οριστικού αντικαταστάτη του κ. Κοκκάλα, Αντιπρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβουλο της εταιρείας. Κατόπιν των παραπάνω, το Διοικητικό Συμβούλιο **ανασυγκροτήθηκε σε σώμα** και όρισε νέα σύνθεση για τη συνέχιση της λειτουργίας του, μέχρι νεότερης απόφασης του Δ.Σ. ή της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και σε κάθε περίπτωση για το υπόλοιπο της θητείας του και το αργότερο μέχρι την τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2024, παράλληλα δε, μεταξύ άλλων, καθόρισε τα πρόσωπα που δεσμεύουν την εταιρεία με την υπογραφή τους.

Οι παραπάνω εμφανισθέντες δήλωσαν ότι είναι Ελληνικής Ιθαγένειας, ότι δεν τελούν σε αδυναμία υπογραφής από οποιονδήποτε λόγο και αιτία και με τις ιδιότητες που

παρίστανται ζήτησαν να συνταχθεί το συμβόλαιο αυτό, με το οποίο συμφωνούν και αποδέχονται αμοιβαία τα εξής:

Τα Διοικητικά Συμβούλια των ως άνω Ανωνύμων Εταιριών, αποφάσισαν τη συγχώνευσή τους, με απορρόφηση από την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία **«ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»** της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία **«D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας»**, δηλαδή με απορρόφηση της δεύτερης εταιρίας από την πρώτη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4601/2019 (άρθρα 6 έως 17 και 30 έως 35) και τις διατάξεις του Ν.4548/2018, καθώς και τις διατάξεις του φορολογικού Ν.4172/2013 (άρθρο 54), σε συνδυασμό με τη διάταξη του άρθρου 28 παρ. 10 του Ν.4364/2016 και εξουσιοδότησαν νομίμους εκπροσώπους τους να υλοποιήσουν την απόφαση της συγχώνευσης, καταρτίζοντας το προβλεπόμενο από το νόμο σχέδιο συμβάσεως συγχώνευσης και προβαίνοντας στις ενέργειες που απαιτεί η νόμιμη διαδικασία για την πραγματοποίηση της συγχώνευσης (με απορρόφηση) των συμβαλλομένων εταιριών. Η συγχώνευση κρίθηκε συμφέρουσα διότι η «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» είναι θυγατρική της «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» κατά ποσοστό 100%, κατά τα παρακάτω



Αριθμός 16304/2020



αναφερόμενα, ενώ και οι δύο εξακολουθούν να είναι μέλη του Ομίλου ERGO, με την ολοκλήρωση δε της συγχώνευσης επιτυγχάνεται η δημιουργία ενός ενιαίου ομιλικού φορέα στην Ελλάδα, με σταθερό, δίκαιο και φιλικό εργασιακό περιβάλλον, με ευκαιρίες για ανάπτυξη και πρόοδο και με συνθήκες που εγγυώνται την παροχή προϊόντων και υπηρεσιών νομικής προστασίας υψηλού επιπέδου, σε ανταγωνιστικές τιμές, με γνώμονα την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των πελατών.

Ειδικότερα, σύμφωνα με το Ν. 4364/2016 και την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 120/11-7-2017 «Προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και αύξησης ειδικών συμμετοχών σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση (ΦΕΚ Β'2619), με τα από 14-10-2019 και υπ' αριθμόν 31832/17-10-2019 έγγραφά της η «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.» γνωστοποίησε **αρχικά** στην Τράπεζα της Ελλάδος, δεδομένου ότι απαιτείται προηγούμενη έγκρισή της, την πρόθεσή της να αποκτήσει ειδική συμμετοχή ποσοστού 100% στο μετοχικό κεφάλαιο της ασφαλιστικής επιχείρησης «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας», μέσω της αγοράς των μετοχών που κατέχει η αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση με την επωνυμία «ERGO VERSICHERUNG A.G.».

Με την υπ' αριθμόν **334/3/29-11-2019** απόφαση της **Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος**, αντίγραφο της οποίας κοινοποιήθηκε στις παραπάνω εταιρίες με Α.Π. 5276/3-12-

2019, εγκρίθηκε η απόκτηση από την ασφαλιστική επιχείρηση «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.» ειδικής συμμετοχής ποσοστού 100% στο μετοχικό κεφάλαιο της ασφαλιστικής επιχείρησης «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας», σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 43 του Ν.4364/2016.

Δυνάμει της από **2-1-2020** σύμβασης μεταβίβασης μετοχών (Share Purchase Agreement) μεταξύ της «ERGO VERSICHERUNG A.G.» (πωλήτρια) και της «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.» (αγοράστρια), ολοκληρώθηκε η απόκτηση της ως άνω ειδικής συμμετοχής ποσοστού 100% στο μετοχικό κεφάλαιο της ασφαλιστικής επιχείρησης «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας», οπότε την ημερομηνία αυτή η αγοράστρια εταιρία «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.» κατέστη μοναδική μέτοχος της «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» και συγκεκριμένα αποκλειστική κυρία και δικαιούχος των 70.283 κοινών ονομαστικών μετοχών της, ονομαστικής αξίας τριών ευρώ (3,00) η καθεμία, που αντιστοιχούν στο 100% του μετοχικού κεφαλαίου της.

Κατόπιν, η διαδικασία της συγχώνευσης άρχισε με τις από **16-1-2020** και **20-1-2020** αντίστοιχα αποφάσεις των Διοικητικών Συμβουλίων των δύο εταιριών, περί:



Αριθμός 16304/2020



α) της έναρξης των διαδικασιών συγχώνευσης των εταιριών «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και της θυγατρικής της «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας», διά της απορρόφησης της δεύτερης (απορροφώμενη) από την πρώτη (απορροφώσα), η οποία κατέχει το 100% των μετοχών της απορροφώμενης σύμφωνα με τα όσα αναφέρθηκαν ανωτέρω, σύμφωνα με τις διατάξεις:

του **N.4601/2019 (άρθρα 6 έως 17 και 30 έως 35)** για τους εταιρικούς μετασχηματισμούς, του **N.4548/2018** περί ανωνύμων εταιριών, καθώς και τις διατάξεις του **άρθρου 54 του N. 4172/2013**, διάταξη η οποία παρέχει διάφορα φορολογικά πλεονεκτήματα στις συγχωνεύσεις και διασπάσεις α.ε., όπως συμπληρώθηκε με την διάταξη του **άρθρου 61 του N. 4438/2016** [ΠΟΛ. 1198/23.12.2016], σε συνδυασμό και με τη διάταξη του άρθρου 28 § 10 του N. 4364/2016, η οποία υποβάλλει τις συγχωνεύσεις μεταξύ ασφαλιστικών επιχειρήσεων στην έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

β) της διενέργειας απογραφής και σύνταξης λογιστικής κατάστασης (proforma) με στοιχεία 31/12/2019,

γ) της ανάθεσης της σύνταξης Έκθεσης Εκτίμησης στην ελεγκτική εταιρία "DELOITTE" με ΑΡ. ΣΟΕΛ 120 και συγκεκριμένα τους ορκωτούς ελεγκτές α) Δέσποινα Ξενάκη με Αρ. ΣΟΕΛ 14161 και β) Εμμανουήλ Πηλείδη με Αρ. Μ. ΣΟΕΛ 12021 και

δ) της παροχής των αναγκαίων εξουσιοδοτήσεων προς τον σκοπό διαπραγμάτευσης των όρων και κατάρτισης Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης, υποβολής των αναγκαίων αιτήσεων και διενέργειας των λοιπών απαραίτητων διατυπώσεων, όπως όλα τα παραπάνω προκύπτουν από τα προσαρτώμενα στο παρόν ακριβή αποσπάσματα **πρακτικού με αριθμό 353** από τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 16-1-2020 και **πρακτικού με αριθμό 614** από τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 20-1-2020 αντίστοιχα των εταιριών «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» και «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».

Στη συνέχεια, οι εξουσιοδοτημένοι εκπρόσωποι των υπό συγχώνευση εταιριών, δηλαδή οι κ. Δημήτριος Χατζηπαναγιώτου και Δήμος Πολυμενίδης για την «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και ο κ. Εμμανουήλ Κάλλης και η κ. Κωνσταντία Ρέπα για την «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας», προχώρησαν σε διαπραγματεύσεις και κατόπιν αυτών, **εκπόνησαν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης**, το οποίο εγκρίθηκε κατά περιεχόμενο από τα Διοικητικά Συμβούλια των εν λόγω εταιριών, με αποφάσεις τους της **26ης Φεβρουαρίου 2020**, όπως όλα τα παραπάνω προκύπτουν



Αριθμός 16304/2020

από τα προσαρτώμενα στο παρόν ακριβή αποσπάσματα πρακτικών με αριθμούς **357 και 619** από τη συνεδρίαση των Διοικητικών Συμβουλίων αντίστοιχα των εταιριών «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» και «**ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**».

Την ίδια παραπάνω ημερομηνία 26-2-2020, υπογράφηκε από τους εξουσιοδοτηθέντες εκπροσώπους των δύο εταιριών, βάσει των προαναφερθεισών αποφάσεων Διοικητικών Συμβουλίων, το **Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης**, το οποίο εμπεριέχεται στα παραπάνω συνημμένα πρακτικά και το οποίο έχει αυτολεξεί ως εξής:

**ΣΧΕΔΙΟ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ
ΜΕ ΑΠΟΡΡΟΦΗΣΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ
"D.A.S. HELLAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΗΣ
ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ" ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ
"ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ"**

Στη Νέα Σμύρνη, σήμερα την 26.02.2020, μεταξύ, αφενός:

(α) της ανώνυμης ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία «**ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**», που εδρεύει στη Νέα Σμύρνη, επί της Λεωφόρου Συγγρού αρ. 173, Τ.Κ. 171 21, με Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 006097501000, όπως νόμιμα εκπροσωπείται για την υπογραφή του παρόντος από τους Δημήτριο Χατζηπαναγιώτου και Δήμο Πολυμενίδη, δυνάμει ειδικής εντολής και πληρεξουσιότητας που παρεσχέθη σε αυτούς για την υπογραφή του παρόντος Σχεδίου Συμβάσεως Συγχώνευσης από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας κατά τη συνεδρίασή του στις 26 Φεβρουαρίου 2020 (στο εξής «η **Απορροφώσα**»),

(β) της ανώνυμης ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία «**D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία Γενικής Νομικής Προστασίας**», που εδρεύει στην Ηλιούπολη, επί της Λεωφόρου Βουλιαγμένης αρ. 411, Τ.Κ. 163 46, με αριθμό ΓΕΜΗ 045023307000, όπως νόμιμα εκπροσωπείται για την υπογραφή του παρόντος από τον Εμμανουήλ Κάλλη, και την Κωνσταντινιά Ρέπα, δυνάμει ειδικής εντολής και πληρεξουσιότητας που παρεσχέθη σε αυτούς για την υπογραφή του παρόντος Σχεδίου Συμβάσεως Συγχώνευσης από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας κατά τη συνεδρίασή του στις 26 Φεβρουαρίου 2020 (στο εξής «η **Απορροφώμενη**»),

συμφωνήθηκε, κατόπιν διαπραγματεύσεων των προς τούτο εξουσιοδοτημένων μελών των διοικητικών τους συμβουλίων, η συγχώνευση με απορρόφηση της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία Γενικής Νομικής Προστασίας» από την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», κατά τις διατάξεις του νόμου 4601/2019, του άρθρου 54 του νόμου 4172/2013, του νόμου 4548/2018 και του άρθρου 28 παράγραφος 10 του νόμου 4364/2016, όπως ισχύουν, σύμφωνα με τους κατωτέρω περιγραφόμενους ειδικότερους όρους (η «**Συγχώνευση**»).

Η Απορροφώσα και η Απορροφώμενη καλούνται εφεξής από κοινού ως Συγχωνευόμενες Εταιρείες.

1. Διαδικασία - Σχέση ανταλλαγής - Αποτελέσματα Συγχώνευσης

- 1.1. Η Απορροφώμενη είναι κατά 100% θυγατρική της Απορροφώσας, ήτοι η Απορροφώσα κατέχει το σύνολο (100%) του μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώμενης. Η Συγχώνευση θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4601/2019 (ιδίως άρθρο 35), του άρθρου 54 του νόμου 4172/2013, του νόμου 4548/2018 και του άρθρου 28 παράγραφος 10 του νόμου 4364/2016, όπως ισχύουν, και με βάση τα οικονομικά στοιχεία της Απορροφώμενης όπως εμφανίζονται στην από 31.12.2019 Λογιστική Κατάσταση για την Απορροφώμενη (**Λογιστική Κατάσταση Απορροφώμενης**) που συντάχθηκε για τους σκοπούς της Συγχώνευσης, καθώς και την αποτίμηση του ενεργητικού και παθητικού της Απορροφώμενης από την ελεγκτική εταιρία "DELOITTE" με ΑΡ. ΣΟΕΛ 120 και συγκεκριμένα τους ορκωτούς ελεγκτές α) Δέσποινα Ξενάκη με Αρ. ΣΟΕΛ 14161 και β) Εμμανουήλ Πηλείδη με Αρ. Μ. ΣΟΕΛ 12021, οι οποίοι διορίστηκαν από τις από 20.01.2020 και 16.01.2020 αποφάσεις των διοικητικών συμβουλίων των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, αντίστοιχα.
- 1.2. Δεδομένου ότι η Απορροφώμενη είναι κατά 100% θυγατρική της Απορροφώσας, η τελική απόφαση της Συγχώνευσης θα ληφθεί από τα διοικητικά συμβούλια των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, χωρίς να απαιτείται η λήψη αποφάσεων από τις γενικές συνελεύσεις αυτών, εφόσον (α) η δημοσιότητα του παρόντος Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης πραγματοποιηθεί από κάθε μία από τις Συγχωνευόμενες Εταιρείες έναν (1) τουλάχιστον μήνα πριν από τη Συντέλεση της Συγχώνευσης, δηλαδή, την υποβολή της Συμβολαιογραφικής Σύμβασης Συγχώνευσης σε δημοσιότητα σύμφωνα με τα οριζόμενα στη συνέχεια (η «**Συντέλεση**» της Συγχώνευσης), (β) η μοναδική



Αριθμός 16304/2020



μέτοχος της Απορροφώσας, έναν (1) τουλάχιστον μήνα πριν από τη Συντέλεση της Συγχώνευσης, λάβει γνώση στην έδρα της Απορροφώσας των εγγράφων που προβλέπονται στις περιπτώσεις α', β' και γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 11 του νόμου 4601/2019 (άρθρ. 35 παρ. 1-2 του νόμου 4601/2019) και (γ) δεν υποβληθεί αίτημα για σύγκληση έκτακτης γενικής συνέλευσης από τη μοναδική μέτοχο της Απορροφώσας (άρθρο 35 παρ. 3 του νόμου 4601/2019). Κατόπιν αυτών οι Συγχωνευόμενες Εταιρείες θα υπογράψουν τη Συμβολαιογραφική Σύμβαση Συγχώνευσης, η οποία θα υποβληθεί στη δημοσιότητα του άρθρου 16 του Ν. 4601/2019, με την καταχώρισή της στο Γ.Ε.ΜΗ., σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4635/2019 περί ελέγχου νομιμότητας πράξεων και στοιχείων των ανωνύμων εταιρειών. Η Συγχώνευση συντελείται με μόνη την καταχώριση στο Γ.Ε.ΜΗ. ως προς την Απορροφώσα, ακόμα και πριν τη διαγραφή της Απορροφώμενης από το Γ.Ε.ΜΗ.

- 1.3. Από την ημερομηνία καταχώρισης στο Γ.Ε.ΜΗ. σύμφωνα με την παράγραφο 1.2 του παρόντος, επέρχονται αυτοδίκαια και ταυτόχρονα, τόσο μεταξύ Απορροφώσας και Απορροφώμενης, όσο και έναντι τρίτων, τα αποτελέσματα της Συγχώνευσης και συγκεκριμένα α) η Απορροφώσα υποκαθίσταται αυτοδίκαια και χωρίς καμία άλλη διατύπωση, σύμφωνα με τον νόμο, ως καθολική διάδοχος στο σύνολο της περιουσίας ήτοι στο σύνολο των δικαιωμάτων, υποχρεώσεων και γενικά έννομων σχέσεων της Απορροφώμενης, συμπεριλαμβανομένων των διοικητικών αδειών που έχουν εκδοθεί υπέρ αυτής. β) η Απορροφώμενη παύει να υπάρχει, χωρίς να είναι απαραίτητη η εκκαθάρισή της και γ) οι εκκρεμείς δίκες συνεχίζονται αυτοδίκαια και χωρίς άλλη διατύπωση από την Απορροφώσα και δεν επέρχεται βίαιη διακοπή αυτών λόγω της Συγχώνευσης ούτε απαιτείται δήλωση για την επανάληψή τους.
- 1.4. Η Απορροφώμενη θα μεταβιβάσει δια της Συγχώνευσης το σύνολο της περιουσίας της (ενεργητικό και παθητικό) στην Απορροφώσα, με βάση την περιουσιακή της κατάσταση, όπως αυτή αποτυπώνεται στη Λογιστική Κατάσταση της Απορροφώμενης και όπως αυτή θα διαμορφωθεί μέχρι τη Συντέλεση της Συγχώνευσης. Η Απορροφώσα θα καταστεί αποκλειστική κυρία, νομέας, κάτοχος και δικαιούχος κάθε περιουσιακού στοιχείου της Απορροφώμενης, κάθε κινητού και ακινήτου και κάθε άλλου δικαιώματος, άυλου αγαθού, αξίωσης από οποιαδήποτε αιτία ή άλλου στοιχείου του ενεργητικού και του παθητικού της, έστω και αν δεν κατονομάζεται ειδικά στη Συμβολαιογραφική Σύμβαση Συγχώνευσης ή δεν περιγράφεται με ακρίβεια σε αυτήν.
- 1.5. Το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας ανέρχεται σε εκατόν τριάντα έξι εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€136.500.000) ολοσχερώς καταβεβλημένο, διαιρούμενο σε συνολικά εννιά εκατομμύρια και εκατό χιλιάδες (9.100.000) ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας δεκαπέντε (15) ευρώ η κάθε μία.
- 1.6. Το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης ανέρχεται σε διακόσια δέκα χιλιάδες οκτακόσια σαράντα εννέα ευρώ (€210.849) ολοσχερώς καταβεβλημένο, διαιρούμενο σε εβδομήντα χιλιάδες διακόσιες ογδόντα

τρεις (70.283) κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ τριών ευρώ (€3) η καθεμία.

- 1.7. Δεδομένου ότι η Απορροφώσα είναι η μοναδική μέτοχος της Απορροφώμενης και κατέχει το σύνολο (100%) των μετοχών της, δεν συντρέχει εν προκειμένω περίπτωση καθορισμού σχέσης ανταλλαγής εταιρικών συμμετοχών μεταξύ των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, και επομένως το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας δεν θα αυξηθεί λόγω της Συγχώνευσης αλλά θα παραμείνει αμετάβλητο και η Απορροφώσα δεν υποχρεούται στην έκδοση νέων μετοχών ούτε στην ανταλλαγή τίτλων επειδή η αξίωση για έκδοση νέων μετοχών και ανταλλαγή τίτλων αποσβέννυται λόγω σύγχυσης. Οι τίτλοι των μετοχών της Απορροφώμενης με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης θα ακυρωθούν, ως μη έχοντες πλέον αξία, συντασσόμενου για τον σκοπό αυτό ειδικού πρακτικού του διοικητικού συμβουλίου της Απορροφώσας. Η τυχόν διαφορά που θα προκύψει από τη διαγραφή, λόγω συγχύσεως, της συμμετοχής 100% της Απορροφώσας στην Απορροφώμενη, θα καταχωρηθεί σε ειδικό αποθεματικό ως «διαφορά από τη συγχώνευση».

2. Πράξεις της Απορροφώμενης μετά την ημερομηνία της Λογιστικής Κατάστασης της Απορροφώμενης

- 2.1. Από την επομένη ημέρα της κατάρτισης της Λογιστικής Κατάστασης της Απορροφώμενης, ήτοι από την 01.01.2020 και μέχρι την ημερομηνία συντέλεσης της Συγχώνευσης, οι συναλλακτικές πράξεις που διενεργούνται από την Απορροφώμενη, όπως αυτές θα εμφανίζονται στα νομοτύπως τηρούμενα βιβλία της, θεωρούνται από λογιστικής άποψης ότι γίνονται επ' ονόματι και για λογαριασμό αυτής, τα δε οικονομικά αποτελέσματα που θα προκύψουν κατά το διάστημα αυτό, θα ωφελούν ή θα βαρύνουν αποκλειστικά αυτήν.
- 2.2 Από τη Συντέλεση της Συγχώνευσης, όλες οι πράξεις της Απορροφώμενης θεωρούνται, από λογιστική άποψη, ότι έχουν διενεργηθεί για λογαριασμό της Απορροφώσας.

3. Δικαιώματα που παρέχονται από την Απορροφώσα στους μετόχους που έχουν ειδικά δικαιώματα, καθώς και στους δικαιούχους άλλων δικαιωμάτων ή τα μέτρα που προτείνονται γι' αυτούς.

Δεν υπάρχουν μέτοχοι της Απορροφώμενης, με ειδικά δικαιώματα, ούτε δικαιούχοι άλλων δικαιωμάτων.



Αριθμός 16304/2020

4. Ιδιαίτερα πλεονεκτήματα που παρέχονται στους ορκωτούς ελεγκτές που ορίστηκαν για τους σκοπούς της Συγχώνευσης, στα μέλη των διοικητικών συμβουλίων ή στους εσωτερικούς ελεγκτές των Συγχωνευόμενων Εταιρειών

Δεν υπάρχουν ιδιαίτερα προνόμια ή άλλα πλεονεκτήματα υπέρ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή των εσωτερικών ελεγκτών των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, ή των ορκωτών ελεγκτών που ορίστηκαν για τους σκοπούς της Συγχώνευσης, ούτε προβλέπονται από τα καταστατικά των εταιρειών αυτών, αλλά ούτε και παρέχονται τέτοια από τη Συγχώνευση.

5. Τελικές Διατάξεις

Επί των όρων του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης συμφώνησαν τα συμβαλλόμενα μέρη, κατόπιν ειδικών αποφάσεων των Διοικητικών τους Συμβουλίων. Όλα τα ανωτέρω ευθυγραμμίζονται με τη γενική στρατηγική των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, συντείνουν δε στη δημιουργία οικονομίων κλίμακος, ώστε να καταστεί εφικτή η δημιουργία ενός ενιαίου εταιρικού φορέα με σταθερό, δίκαιο και φιλικό εργασιακό περιβάλλον, με ευκαιρίες για ανάπτυξη και πρόοδο και με συνθήκες που εγγυώνται την παροχή προϊόντων και υπηρεσιών ασφάλισης και αντασφάλισης νομικής προστασίας, υψηλού επιπέδου, σε ανταγωνιστικές τιμές, με γνώμονα την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών και την κάλυψη των αναγκών τους.

Σε πίστωση των ανωτέρω, συνετάγη το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης σε τέσσερα (4) πρωτότυπα και υπογράφεται από τους νομίμους εκπροσώπους των συμβαλλόμενων εταιρειών, εκάστη των οποίων λαμβάνει από δύο (2) πρωτότυπα.

Για την Εταιρεία

«ΕΡΓΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

Για την Εταιρεία

«D.A.S. HELLAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΗΣ ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ»



Ακολούθως, το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης υποβλήθηκε από τις δύο εταιρείες στις κατ' άρθρο 8 του Ν. 4601/2019 διατυπώσεις δημοσιότητας, δηλαδή **καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ**, μετά από έλεγχο της νομιμότητάς του από την Διεύθυνση Εταιριών του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων, για τις υπό συγχώνευση εταιρίες, δυνάμει των υπ' αριθμ. πρωτοκόλλου **30578/17-3-2020** (για την «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» με σχετ. ΚΑΚ 2105304) και **30580/17-3-2020** (για την ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. με σχετ. ΚΑΚ 2105337) ανακοινώσεων της ίδιας Διεύθυνσης, που προσαρτώνται στο παρόν, δημοσιεύθηκε δε ταυτόχρονα και στο διαδικτυακό τόπο του ΓΕΜΗ.

Μετά την καταχώριση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης στο ΓΕΜΗ και την ταυτόχρονη δημοσίευσή του στον διαδικτυακό τόπο του ΓΕΜΗ, κατά τα παραπάνω, εκκίνησε για κάθε εταιρία, σύμφωνα με το άρθρο 13 του 4601/2019, η προβλεπόμενη **προθεσμία των τριάντα (30) ημερών για την υποβολή αιτημάτων παροχής επαρκών εγγυήσεων** εκ μέρους των πιστωτών τους, των οποίων οι απαιτήσεις είχαν γεννηθεί πριν από την υποβολή του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης στις διατυπώσεις δημοσιότητας, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 8 του Ν.4601/2019, χωρίς να έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμες. Η παραπάνω



Αριθμός 16304/2020

προβλεπόμενη προθεσμία των τριάντα (30) ημερών εξέπνευσε στις 17-4-2020, κατά τη διάρκεια της οποίας καμία εγγύηση δεν ζητήθηκε από τους πιστωτές των προς συγχώνευση εταιρειών.

Κατόπιν κοινού αιτήματος των εκπροσώπων των υπό συγχώνευση εταιριών, που εξουσιοδοτήθηκαν για το σκοπό αυτό δυνάμει των προαναφερθέντων υπ' αριθμούς 353/16-1-2020 και 614/20-1-2020 Πρακτικών των Διοικητικών Συμβουλίων των εταιρειών τους, η ανεξάρτητη εταιρεία **“Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών”** συνέταξε την από **25 Φεβρουαρίου 2020 Έκθεσή** της, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 10 του Ν.4601/2019, του άρθρου 17 του Ν.4548/2018 και του άρθρου 54 του Ν.4172/2013, η οποία έκθεση υπογράφεται από τους Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές, κ. Ξενάκη Δέσποινα με ΑΜ ΣΟΕΛ: 14161 και κ. Πηλείδη Εμμανουήλ με ΑΜ ΣΟΕΛ: 12021, μέλη της ως άνω ελεγκτικής εταιρείας, για την εκτίμηση του ενεργητικού και παθητικού της απορροφώμενης, με ημερομηνία αναφοράς 31-12-2019. Η εν λόγω Έκθεση καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ) την 17-3-2020, δυνάμει των παραπάνω αναφερομένων υπ' αριθμ. πρωτοκόλλου **30578/17-3-2020** (για την «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» με σχετ. ΚΑΚ 2105304) και **30580/17-3-2020** (για την ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. με σχετ. ΚΑΚ 2105337) ανακοινώσεων της ίδιας Διεύθυνσης.



Η παραπάνω Έκθεση Εκτίμησης, η οποία επισυνάπτεται σε αντίγραφο στο παρόν, έχει αυτολεξεί ως εξής:

Deloitte

ΕΚΘΕΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΗΣ

**κατά την 31.12.2019 του Ενεργητικού και Παθητικού της
«D.A.S.HELLAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΗΣ
ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ»**

με βάση τις διατάξεις του

- **N. 4601/2019,**
- **άρθρου 17 του Ν.4548/2018 και**
- **άρθρου 54 του Ν.4172/2013,**

**με σκοπό την απορρόφηση αυτής από τη μητρική της εταιρία
«ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»**

25 Φεβρουαρίου 2020



I. Εισαγωγικές	σημειώσεις36
II. Εταιρία	37
Α. Ιστορικό της Απορροφώμενης Εταιρίας	37
Β. Στοιχεία στα οποία στηρίχθηκε η αποτίμηση της περιουσιακής κατάστασης της Απορροφώμενης Εταιρίας κατά την 31.12.2019.	39
Γ. Χρηματοοικονομική Θέση (Ισολογισμός) Απορροφώμενης Εταιρίας της 31.12.2019	41
Γ.1 Ενεργητικό	42
Γ.2 Υποχρεώσεις.....	46
III. Συμπέρασμα	50
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α	
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ	51
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β	
ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΑΠΟΡΡΟΦΩΜΕΝΗΣ	52
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ	
ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΙΚΑΙΟΥΧΩΝ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ	53
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ	
ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΩΝ ΤΟΚΩΝ	64
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ε	
ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΧΡΟΝΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΑΓΩΝ	65

Deloitte

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία
Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκκλησιάς 3^ο &
Γρανικού
15125 Μαρούσι
Αθήνα, Ελλάδα

Τηλ: +30 210 6781 100
Fax: +30 210 6776 221-2
www.deloitte.gr

Μαρούσι, 25 Φεβρουαρίου 2020

Προς
Διοικητικό Συμβούλιο της Ανώνυμης Εταιρίας
«ERGO Ασφαλιστική Μονοπρόσωπη Α.Ε.» και

Διοικητικό Συμβούλιο της Ανώνυμης Εταιρίας
«D.A.S. HELLAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΗΣ ΝΟΜΙΚΗΣ
ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ»

ΕΚΘΕΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΗΣ
κατά την 31.12.2019 του Ενεργητικού και Παθητικού της
«D.A.S. HELLAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΗΣ
ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ»

με βάση τις διατάξεις του

N. 4601/2019

του άρθρου 17 του **N.4548/2018**

του άρθρου 54 του **N.4172/2013**

με σκοπό την απορρόφηση αυτής από τη μητρική της εταιρία «**ERGO**
Ασφαλιστική Μονοπρόσωπη Α.Ε.



Αξιότιμοι Κύριοι,

I. Εισαγωγικές σημειώσεις

Με βάση την από 16 Ιανουαρίου 2020 εντολή σας, ολοκληρώσαμε την εργασία μας σχετικά με την εκτίμηση της πραγματικής αξίας των στοιχείων του Ενεργητικού και Παθητικού της Εταιρίας «D.A.S. HELLAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΗΣ ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ» (στο εξής: η «Εταιρία» ή η «Απορροφώμενη») με βάση τις διατάξεις του Ν. 4601/2019, του άρθρου 17 του Ν.4548/2018 και του άρθρου 54 του Ν. 4172/2013, προκειμένου η Εταιρία να απορροφηθεί από τη μητρική της εταιρία «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (στο εξής: η «Απορροφώσα Εταιρία»).

Για την ανωτέρω απορρόφηση τέθηκαν υπόψη μας

α) Η απόφαση της συνεδρίασης της 16ης Ιανουαρίου 2020 του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας «DAS HELLAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

β) Ο ισολογισμός που συντάχθηκε για σκοπούς μετασχηματισμού (proforma) της Εταιρίας με ημερομηνία 31.12.2019, με βάση τον οποίο συντάχθηκε η παρούσα έκθεση

Για την αποτίμηση εφαρμόστηκαν οι διατάξεις των παραγράφων 3, 5 και 6 του άρθρου 17 του Ν. 4548/2018, οι οποίες ορίζουν:

4548/2018

«3. Για την εξακρίβωση της αξίας των εισφορών σε είδος κατά τη σύσταση της εταιρίας, καθώς και σε κάθε αύξηση του κεφαλαίου της, συντάσσεται έκθεση αποτίμησης από δύο ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή ελεγκτική εταιρία ή, κατά περίπτωση, από δύο ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές. Επιτρέπεται η πρόσληψη από τους ελεγκτές ή τους πιστοποιημένους εκτιμητές ειδικών εκτιμητών, ημεδαπών ή αλλοδαπών, για την εκτίμηση περιουσιακών στοιχείων που απαιτούν εξειδικευμένες γνώσεις ή διεθνή εμπειρία».

5. Η έκθεση αποτίμησης πρέπει να περιέχει την περιγραφή κάθε εισφοράς σε είδος, να αναφέρει τις μεθόδους αποτίμησης που εφαρμόστηκαν και να εκφέρει άποψη για την αξία της κάθε εισφοράς. Σε περίπτωση που η





Αριθμός 16304/2020

αποτίμηση καταλήγει σε εύρος τιμών, η έκθεση οφείλει να υποδεικνύει μια τελική τιμή.

6. Ειδικότερα, για την εκτίμηση των πάγιων περιουσιακών στοιχείων πρέπει να λαμβάνονται υπόψη η πραγματική και νομική κατάσταση αυτών και τα τυχόν βάρη, καθώς και: α) προκειμένου περί ακινήτων, η αξία και οι τίτλοι κτήσης, η εμπορικότητα της περιοχής, οι προοπτικές ανάπτυξης, οι πραγματικές τρέχουσες τιμές, η άδεια οικοδομής και αντίστοιχη τεχνική έκθεση μηχανικού, β) προκειμένου περί μηχανημάτων, μεταφορικών μέσων και επίπλων, η χρονολογία και η αξία κτήσης, ο βαθμός χρησιμοποίησης, συντήρησης και εμπορευσιμότητάς τους, η ενδεχόμενη τεχνολογική απαξίωσή τους και οι τρέχουσες τιμές για ίδια ή παρεμφερή πάγια στοιχεία.».

Για την ανωτέρω αποτίμηση τέθηκαν υπόψη μας:

- α) Απόσπασμα από το βιβλίο μετόχων της Απορροφώμενης Εταιρίας, από το οποίο προκύπτει η εγγραφή της Απορροφώσας Εταιρίας, ως μοναδικής μετόχου της Απορροφώμενης Εταιρίας,
- β) Το από 16ης Ιανουαρίου 2020 Πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Απορροφώμενης Εταιρίας, δυνάμει του οποίου αποφασίστηκε η έναρξη της διαδικασίας της συγχώνευσης
- γ) Το από 20ης Ιανουαρίου 2020 Πρακτικό Διοικητικού Συμβουλίου της Απορροφώσας Εταιρίας, δυνάμει του οποίου αποφασίστηκε η έναρξη της διαδικασίας της συγχώνευσης
- δ) Ο ισολογισμός που συντάχθηκε για σκοπούς μετασχηματισμού (proforma) της Απορροφώμενης Εταιρίας με ημερομηνία 31.12.2019.

Σημειώνεται πως σύμφωνα με το άρθρο 35 παράγραφο 1 του Ν. 4601/2019, λόγω του γεγονότος πως η Απορροφώσα Εταιρία είναι μοναδική μέτοχος της απορροφώμενης απαιτείται η σύνταξη Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης αλλά όχι εξέτασή του κατά το άρθρο 10 του Ν. 4601/2019 από εμπειρογνώμονες.

II. Εταιρία

A. Ιστορικό της Απορροφώμενης Εταιρίας

Το 1970 η D.A.S. εγκαταστάθηκε στην Ελλάδα, με τη μορφή υποκαταστήματος. Από το 1994 λειτουργεί με τη μορφή Ανώνυμης Εταιρίας Γενικής Νομικής Προστασίας, δημιουργώντας έτσι τη D.A.S. Hellas.

Η Εταιρία διατηρεί ένα υποκατάστημα στη Θεσσαλονίκη.

Η Εταιρία φέρει τον αριθμό Γ.Ε.ΜΗ 1932801000.

Από το τελευταίο κωδικοποιημένο καταστατικό της παραπάνω Εταιρίας προκύπτουν τα παρακάτω στοιχεία:

Επωνυμία

Η Εταιρία σύμφωνα με το άρθρο 1 του καταστατικού της -όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα- έχει την επωνυμία «D.A.S. HELLAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΗΣ ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ».

Διάρκεια

Σύμφωνα με το άρθρο 3 του καταστατικού της Απορροφώμενης Εταιρίας, η διάρκεια της ορίζεται στα 99 έτη, η οποία αρχίζει με την καταχώριση της διοικητικής απόφασης για τη σύσταση της Εταιρίας και την έγκριση του καταστατικού της στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών.

Έδρα

Σύμφωνα με το άρθρο 2 του καταστατικού της Απορροφώμενης Εταιρίας, τα γραφεία της βρίσκονται στην οδό Λεωφόρος Βουλιαγμένης 411 και έδρα της είναι ο Δήμος Ηλιούπολης.

Σκοπός

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του καταστατικού, ο σκοπός της Εταιρίας είναι:

1. Η σύναψη στην Ελλάδα και στο εξωτερικό ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων στον κλάδο Νομικής Προστασίας αποκλειστικώς.
2. Η ανάληψη ασφαλιστικών εργασιών και χαρτοφυλακίων άλλων εταιρειών στον κλάδο Νομικής Προστασίας αποκλειστικώς.
3. Η ίδρυση ελληνικών ή αλλοδαπών ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, καθώς και η συμμετοχή σε ήδη λειτουργούσες, τηρουμένων των διατάξεων ίδια των άρθρων 161 έως 165 του Ν. 4364/2016.
4. Η ίδρυση ή συμμετοχή σε εταιρείες διακανονισμού ζημιών Νομικής Προστασίας.
5. Η ίδρυση ινστιτούτου σπουδών, μελετών και επιμορφώσεως στελεχών ασφαλίσεων.
6. Κάθε σχετική με τις πιο πάνω εργασία ή δραστηριότητα, που δεν απαγορεύεται από τον Νόμο.
7. Όλες οι πιο πάνω δραστηριότητες μπορούν να ασκούνται και σε συνεργασία με τρίτους είτε στην Ελλάδα, είτε στο εξωτερικό, είτε απευθείας, είτε μέσω διαμεσολαβούντων.

Μετοχικό Κεφάλαιο

Σύμφωνα με το άρθρο 5 του καταστατικού της Απορροφώμενης Εταιρίας γνωστοποιούμε τις παρακάτω πληροφορίες:

- α. Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας είχε αρχικώς ορισθεί στο ποσό των εξήντα εκατομμυρίων [60.000.000] δραχμών διαιρούμενο σε εξήντα χιλιάδες [60.000] ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας εκάστης δραχμών χιλίων [1.000], είχε δε καλυφθεί ολοσχερώς δι' εισφοράς του ενεργητικού και παθητικού του εν Ελλάδι υποκαταστήματος της γερμανικής ασφαλιστικής εταιρίας "D.A.S. Deutscher Automobil Schutz, Allgemeine Versicherungs Aktiengesellschaft" κατά τον νόμο 2166/1993.
- β. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 10ης Απριλίου 2002 το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά το ποσόν των δραχμών ενός εκατομμυρίου τριακοσίων τριάντα πέντε χιλιάδων [1.335.000], δια κεφαλαιοποιήσεως ισόποσων μερισμάτων διατεθέντων κατά τη χρήση 2001 για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, η δε ονομαστική αξία εκάστης μετοχής αυξήθηκε στο ποσό των 1.022,5 δραχμών, οπότε το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε στο ποσόν των εξήντα ενός εκατομμυρίων τριακοσίων τριάντα πέντε χιλιάδων δραχμών [61.335.000] διαιρούμενο σε εξήντα χιλιάδες [60.000] ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας χιλίων είκοσι δύο και μισής [1.022,5] δραχμών εκάστη. Με την ίδια απόφαση της ίδιας Γενικής Συνέλευσης το μετοχικό κεφάλαιο και η ονομαστική αξία εκάστης μετοχής μετετράπησαν σε ευρώ κατ' επιταγήν του νόμου, οπότε το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε στο ποσόν των εκατόν ογδόντα χιλιάδων [180.000] ευρώ διαιρούμενο σε εξήντα χιλιάδες [60.000] ονομαστικές μετοχές ονομαστικής





Αριθμός 16304/2020

αξίας ευρώ τριών [3] εκάστη". [ΓΣ της 10.04.2002 – ΕΚ-ΤΕ-ΑΕ&ΕΠΕ αρ. 11865/2002].

γ. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων την 30η Δεκεμβρίου 2014 το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά το ποσόν των τριάντα χιλιάδων οκτακοσίων σαράντα εννέα [30.849] ευρώ δια κεφαλαιοποιήσεως της υπεραξίας ακινήτου κατ' επιταγήν του νόμου, οπότε το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε στο ποσόν των διακοσίων δέκα χιλιάδων οκτακοσίων σαράντα εννέα ευρώ [210.849] διαιρούμενο σε εβδομήντα χιλιάδες διακόσιες ογδόντα τρεις [70.283] ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας τριών [3] ευρώ εκάστη.

2. Επί πέντε (5) έτη μετά την προσαρμογή του καταστατικού στις διατάξεις του Ν. 4548/2018, μπορεί το Διοικητικό Συμβούλιο να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας, είτε εφάπαξ, είτε τμηματικώς με έκδοση νέων μετοχών, μέχρι του τριπλασίου του κεφαλαίου που υπάρχει κατά την προσαρμογή του καταστατικού στις διατάξεις του Ν. 4548/2018. Οι σχετικές αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) του συνολικού αριθμού των θέσεων Συμβούλων. Αυτή η εξουσία του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ανανεώνεται από τη Γενική Συνέλευση για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη για κάθε ανανέωση. Κατά τα λοιπά ισχύουν οι διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 24 του Ν. 4548/2018.

3. Επί πέντε (5) έτη μετά την προσαρμογή του καταστατικού στις διατάξεις του Ν. 4548/2018, η Γενική Συνέλευση μπορεί να αυξάνει, κατά τις διατάξεις του άρθρου 19 του παρόντος, το μετοχικό κεφάλαιο, με έκδοση νέων μετοχών, μέχρι το οκταπλάσιο του καταβεβλημένου κεφαλαίου κατά την προσαρμογή του καταστατικού στις διατάξεις του Ν. 4548/2018.

4. Σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, αν η κάλυψη του ποσού της αύξησης δεν είναι πλήρης, το μετοχικό κεφάλαιο αυξάνει μέχρι το ποσόν που καλύφθηκε, αρκεί η δυνατότητα αυτή να προβλέπεται ρητά στην απόφαση για την αύξηση.

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας όπως συγκροτήθηκε σε Σώμα, σύμφωνα με το Πρακτικό Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 30 Δεκεμβρίου 2019, απαρτίζεται από τους εξής:

1. Θεόδωρος Κοκκάλας του Κωνσταντίνου, κάτοικος Ντράφι Αττικής, Λεωφόρος Αχαιών 140, Τ.Κ 19009, κάτοχος του υπ' αριθ. ΑΝ124957 ΑΔΤ με ΑΦΜ 050986575, ΔΟΥ Παλλήνης, Πρόεδρος και μη εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.
2. Ιωάννης Λινός του Γεωργίου, κάτοικος Αθήνας, οδός Γερουλάνου 20, Τ.Κ 11524, κάτοχος του υπ' αριθ. ΑΝ526101 ΑΔΤ με ΑΦΜ 016057545, ΔΟΥ Ψυχικού, Αντιπρόεδρος, ανεξάρτητο και μη εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.
3. Εμμανουήλ Κάλλης του Κωνσταντίνου, κάτοικος Πανοράματος Θεσσαλονίκης, οδός Στουγιαννάκη 15, Τ.Κ 55236, κάτοχος του υπ' αριθ. ΑΝ693956 ΑΔΤ με ΑΦΜ 016289610, ΔΟΥ Ζ Θεσσαλονίκης, Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθύνων Σύμβουλος (CEO).
4. Παύλος Φλώρος του Σπυρίδωνος, κάτοικος Θεσσαλονίκης, οδός Μ. Αλεξάνδρου 92, Τ.Κ 55236, κάτοχος του υπ' αριθ. Χ257721 ΑΔΤ με ΑΦΜ 075253452, ΔΟΥ Ζ Θεσσαλονίκης, ανεξάρτητο και μη εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Β. Στοιχεία στα οποία στηρίχθηκε η αποτίμηση της περιουσιακής κατάστασης της Απορροφώμενης Εταιρίας κατά την 31.12.2019.

Μέθοδος αποτίμησης

Για το σκοπό της εκτίμησης αυτής, επιλέξαμε την μέθοδο της αποτίμησης των στοιχείων του Ενεργητικού και Παθητικού σε πραγματικές αξίες, οι οποίες στα περισσότερα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις ταυτίζονται με τη λογιστική αξία, κυρίως λόγω του αντικειμένου της Εταιρίας, καθώς και των λογιστικών αρχών και μεθόδων αποτιμήσεως των περιουσιακών της στοιχείων, που ακολουθεί η Απορροφώμενη Εταιρία.

Κατά τη μέθοδο αυτή, οι αξίες των κυριότερων περιουσιακών στοιχείων της Απορροφώμενης Εταιρίας εκτιμώνται και προσαρμόζονται ανάλογα. Κατά συνέπεια, η μέθοδος αυτή απαιτεί τον έλεγχο και πιθανώς αναπροσαρμογές επί της λογιστικής αξίας (σε σχέση με την τρέχουσα αξία τους) των παρακάτω ενδεικτικών κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων:

1. Ενσώματες ακινητοποιήσεις, όπως έπιπλα, λοιπός εξοπλισμός κλπ.
2. Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση
3. Προμήθειες και άλλα έξοδα παραγωγής επόμενων χρήσεων (ΜΕΠ)
4. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις
5. Τεχνικές ασφαλιστικές προβλέψεις
6. Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό
7. Λοιπές υποχρεώσεις
8. Λοιπές Προβλέψεις

Σύμφωνα με αυτή την μέθοδο, η αξία καθενός από τα παραπάνω περιουσιακά στοιχεία αναπροσαρμόζεται αν υπάρχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία αυτών δεν ανταποκρίνεται στις τρέχουσες αξίες αγοράς.

Στοιχεία στα οποία στηρίχθηκε η εκτίμηση

Βάση για την εργασία μας, η οποία πραγματοποιήθηκε για την εκτίμηση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων της Απορροφώμενης Εταιρίας, αποτέλεσαν τα εξής:

α) Ο Ισολογισμός της Απορροφώμενης Εταιρίας της 31.12.2019

Για το σκοπό της ενδεχόμενης συγχώνευσης της Απορροφώμενης Εταιρίας από την μητρική της, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να χρησιμοποιηθεί ο ισολογισμός που συντάχθηκε για σκοπούς μετασχηματισμού (proforma) της Απορροφώμενης Εταιρίας με ημερομηνία 31.12.2019, που δεν έχει ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές, και να χρησιμοποιηθεί η απογραφή για όλα τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού που είχε συνταχθεί σχετικά.

Με βάση την απογραφή αυτή, η Διοίκηση της Απορροφώμενης Εταιρίας προέβη στη σύνταξη Ισολογισμού της για την 31.12.2019, στον οποίο εμφανίζεται η γενικότερη περιουσιακή κατάσταση της εν λόγω Απορροφώμενης Εταιρίας.

β) Διάφορες πληροφορίες

Συλλογή πληροφοριών σχετικά με τα οικονομικά μεγέθη και τη δραστηριότητα της Απορροφώμενης Εταιρίας βάση των τηρούμενων αρχείων



Αριθμός 16304/2020

αυτής. Σημειώνεται ότι η Απορροφώμενη Εταιρία τηρεί τα αρχεία της πρωτογενώς σε φορολογική βάση.

Ευθύνη της Εταιρίας

Η Διοίκηση της Εταιρίας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση του Ισολογισμού που συντάχθηκε για σκοπούς μετασχηματισμού (proforma) της Απορροφώμενης Εταιρίας με ημερομηνία 31.12.2019, που τέθηκε υπόψη μας, ώστε να είναι ακριβής και απαλλαγμένος από ουσιώδη σφάλματα που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Γ. Χρηματοοικονομική Θέση (Ισολογισμός) Απορροφώμενης Εταιρίας της 31.12.2019

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης 31.12.2019				
	Σημ.	Ποσά σε Ευρώ		Εκτίμηση
		Λογιστική Αξία (Proforma)	Αναμόρφωση/ Αναταξινόμηση	
Ενεργητικό				
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	Γ.1.1	629.293	0	629.293
Επενδύσεις σε ακίνητα	Γ.1.2	145.000	0	145.000
Προμήθειες και άλλα έξοδα παραγωγής επόμενων χρήσεων (ΜΕΠ)	Γ.1.3	1.267.036	0	1.267.036
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	Γ.1.4	507.076	0	507.076
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	Γ.1.5	9.314.124	0	9.314.124
Απαιτήσεις από ασφάλιστρα	Γ.1.6	0	690.905	690.905
Λοιπές απαιτήσεις	Γ.1.7	221.188	0	221.188
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	Γ.1.8	102.160	0	102.160
Σύνολο ενεργητικού		12.185.877	690.905	12.876.782
Ίδια Κεφάλαια και Υποχρεώσεις				
Ίδια Κεφάλαια				
Μετοχικό Κεφάλαιο Κατεβλημένο		210.849	0	210.849
Αποθεματικά		2.115.090	0	2.115.090
Αποτέλεσμα εις νέο		2.981.170	18.247	2.999.417
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		5.307.109	18.247	5.325.356
Υποχρεώσεις				
Τεχνικές ασφαλιστικές προβλέψεις	Γ.2.1	4.843.944	-154.885	4.689.059
Λοιπές Προβλέψεις	Γ.2.2	559.878	0	559.878
Λοιπές Υποχρεώσεις	Γ.2.3	797.917	136.638	934.554
Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό	Γ.2.4	638.541	0	638.541
Υποχρεώσεις από ασφάλιστρα	Γ.2.5	38.488	690.905	729.393
Σύνολο Υποχρεώσεων		6.878.768	672.658	7.551.426
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων		12.185.877	690.905	12.876.782

Γ.1 Ενεργητικό

Γ.1.1 Ενσώματα Περιουσιακά Στοιχεία

Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/ Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων			
Αξία κτήσης	62.052	0	62.052
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	-58.398	0	-58.398
Δικαίωμα χρήσης (ΔΠΧΑ 16)	538.564	0	538.564
Αποσβ. δικαίωμα χρήσης (ΔΠΧΑ 16)	-103.721	0	-103.721
Σύνολο	438.498	0	438.498
Μεταφορικά Μέσα			
Αξία κτήσης	61.370	0	61.370
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	-14.006	0	-14.006
	47.364	0	47.364
Δικαίωμα χρήσης (ΔΠΧΑ 16)	32.128	0	32.128
Αποσβ. δικαίωμα χρήσης (ΔΠΧΑ 16)	-21.277	0	-21.277
	10.851	0	10.851
Σύνολο	58.215	0	58.216
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός			
Αξία κτήσης	667.054	0	667.054
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	-534.473	0	-534.473
Σύνολο	132.580	0	132.580
Γενικό σύνολο	629.292	0	629.294

Τα μεταφορικά μέσα, ιδιόκτητα και μισθωμένα, αναλύονται στους παρακάτω πίνακες.

Ιδιόκτητα Μεταφορικά Μέσα	Αριθμός κυκλοφορίας
AUDI A3 SPORTBACK	IEP 8221
OPEL ASTRA 5D SELEC 1,6D 110H	BKA 1395
OPEL ASTRA 5D SELEC 1,6D 110H	BKA 1399
OPEL ASTRA 5D SELEC 1,6D 110H	BKA 1639
MOT/TA HONDA SH150 ABS	BNM 954

Μισθωμένα Μεταφορικά Μέσα		
Μοντέλο	Τύπος	Αρ. Κυκλοφορίας
Volkswagen Passat	LIM 1.4 TSI ACT 150 HP	IPT 7293



Αριθμός 16304/2020



	COMFORTLINE MANUAL (Petrol) standard equipment, metallic	
Volkswagen Passat	LIM 1.4 TSI ACT 150 HP COMFORTLINE MANUAL (Petrol) standard equipment, metallic	IPT 7295
BMW X3	xDrive 28i sport utility 1997cc 5-door	IPT 6251

Γ.1.2 Επενδύσεις σε ακίνητα

Περιγραφή	Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/ Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
Επενδύσεις σε ακίνητα	145.000	0	145.000

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν οικόπεδο έκτασης 405,13 τμ, που βρίσκεται στην ευρύτερη περιοχή της πόλης των Χανίων Κρήτης, και συγκεκριμένα στον Προφήτη Ηλία, επί της οδού Αγοραστάκη στο Οικοδομικό Τετράγωνο 1161.

Το ακίνητο αποτιμήθηκε στην εύλογη αξία του με τη μέθοδο των συγκριτικών στοιχείων αγοράς. Η εύλογη αξία εκτιμήθηκε από ανεξάρτητο αναγνωρισμένο εκτιμητή (REDVIS Ltd). Η μελέτη εκτίμησης πραγματοποιήθηκε με ημερομηνία την 31η Δεκεμβρίου 2019.

Βάσει επιστολής των νομικών συμβούλων της Εταιρίας το οικόπεδο είναι ελεύθερο βαρών και η Εταιρία έχει νόμιμους τίτλους ιδιοκτησίας.

Γ.1.3 Προμήθειες και άλλα έξοδα παραγωγής επόμενων χρήσεων (ΜΕΠ)

Περιγραφή	Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/ Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
ΜΕΠ	1.267.036	0	1.267.036

Αφορά προμήθειες που θα επιμεριστούν σε μελλοντικές χρήσεις με βάση σχετική έκθεση αναλογιστών

Γ.1.4 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Περιγραφή	Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/ Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	507.076	0	507.076

Με βάση τις λογιστικές αρχές της Εταιρίας και τις εκτιμήσεις των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, οι ανωτέρω απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους που αφορούν προσωρινές φορολογικά εκπεστέες διαφορές, είναι ανακτήσιμες, στο βαθμό που η Απορροφώσα Εταιρία θα έχει την απαιτούμενη κερδοφορία.

Ο βασικός φορολογικός συντελεστής για τις Ανώνυμες Εταιρείες στην Ελλάδα για τη διαχειριστική χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2019 ανέρχεται σε 24%, ο ίδιος συντελεστής θα ισχύει και για την χρήση του 2020 με τον οποίο υπολογίζεται ο αναβαλλόμενος φόρος.

Ο υπολογισμός της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης παρουσιάζεται στο Παράρτημα Α.

Σημειώνεται πως για τα χρεόγραφα, η Εταιρία δεν υπολογίζει αναβαλλόμενο φόρο μεταξύ της διαφοράς εύλογης αξίας και φορολογικής βάσης, αλλά μεταξύ εύλογης αξίας και αναπόσβεστου κόστους αυτών, καθώς στα φορολογικά της βιβλία τα χρεόγραφα εμφανίζονται στο κόστος κτήσης αυτών, χωρίς να γίνεται απόσβεση της υπερ/υπό το άρτιο διαφοράς.

Συνεπώς προκύπτει μεγαλύτερη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση κατά € 50.947, την οποία ωστόσο δεν αναμορφώσαμε, καθώς τυχόν σωρευμένη διόρθωσή της στα φορολογικά βιβλία είναι πιθανό να μην εκπέσει στο σύνολό της αλλά στο ποσό μόνο που αφορά τη χρήση που γίνεται η διόρθωση.

Γ.1.5 Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Περιγραφή	Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/ Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
Κρατικά ομόλογα – εισηγμένα	6.433.196	0	6.433.196
Εταιρικά ομόλογα – εισηγμένα	2.880.928	0	2.880.928
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	9.314.124	0	9.314.124

Τα κρατικά και εταιρικά ομόλογα τυγχάνουν διαπραγμάτευσης σε χρηματιστηριακή αγορά συνεπώς σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 13 κατηγοριοποιούνται στο επίπεδο 1.

Το χαρτοφυλάκιο της Εταιρίας αναλύεται στο Παράρτημα Β.

Γ.1.6 Απαιτήσεις από ασφάλιστρα

Περιγραφή		Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/ Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
Αναταξινομήσεις στις απαιτήσεις από ασφάλιστρα	Γ.2.5			
Απαιτήσεις από πρωτασφάλιστρα	α	0	591.609	591.609
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	α	0	-214.762	-214.762
Απαιτήσεις από συνδεδεμένες επιχειρήσεις	β	0	314.058	314.058
Σύνολο		0	690.905	690.905

Η αναταξινόμηση προέρχεται από το κονδύλι Γ.2.5 Υποχρεώσεις από ασφάλιστρα, όπου εμφανίζονταν όλες οι απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις από ασφάλιστρα.

α) Η ανάλυση της παλαιότητας των απαιτήσεων από ασφάλιστρα και των αντίστοιχων προβλέψεων απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα. Οι προβλέψεις απομείωσης έχουν σχηματιστεί σύμφωνα με την πολιτική της Εταιρίας, και από την εργασία μας δεν προέκυψε ένδειξη για σχηματισμό πρόσθετων ή μειωμένων προβλέψεων.



Αριθμός 16304/2020



Παλαιότητα απαιτήσεων από ασφαλιστρα σε μήνες	Υπόλοιπο ανεξόφλητων	Συντελεστές επισφάλειας	Πρόβλεψη επισφάλειας
0-3	358.410	5,00%	17.920
3-6	-301	50,00%	-151
7-12	30.844	90,00%	27.760
13-	169.232	100,00%	169.232
	558.185		214.762
Λοιπά	33.424		
Σύνολο	591.609		214.762

β) Οι απαιτήσεις από συνδεδεμένες επιχειρήσεις αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

Απαιτήσεις από συνδεδεμένες επιχειρήσεις	Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
ERGO(ΑΤΕ)ΑΣΦΑΛ.- ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΣ	21.499	0	21.499
ΑΤΕ-ΠΡΟΙΟΝ ΑΝΤΑΣΦ.ΠΡΟΒΛΕΨ.	-26.374	0	-26.374
ERGO-ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΣ	305.104	0	305.104
ERGO-ΠΡΟΙΟΝ ΑΝΤΑΣΦ ΠΡΟΒΛΕΨΗ	3.141	0	3.141
Λοιπές	10.687	0	10.687
Σύνολο	314.058	0	314.058

Για τις παραπάνω απαιτήσεις, στείλαμε επιστολές επιβεβαίωσης υπολοίπων, και λάβουμε απαντήσεις που δεν συμφωνούσαν με τα ανωτέρω υπόλοιπα. Κατά συνέπεια, πραγματοποιήσαμε εναλλακτικές διαδικασίες επιβεβαίωσης, και από το σύνολο των απαιτήσεων αυτών επιβεβαιώσαμε την είσπραξη από την ERGO του ποσού των € 305.104, τον Ιανουάριο του 2020.

Γ.1.7 Λοιπές απαιτήσεις

Περιγραφή		Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
Επισφαλείς και επίδικες λοιπές απαιτήσεις		962.814	0	962.814
Χρεώστες διάφοροι	α	49.302	0	49.302
Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες	β	107.725	0	107.725
Δουλευμένοι τόκοι ομολόγων	γ	69.273	0	69.273
Έξοδα επόμενων χρήσεων		5.648	0	5.648
Συσσωρευμένες ζημίες απομείωσης		-973.574	0	-973.574
Σύνολο		221.188	0	221.188

Η ανάλυση των προβλέψεων ανά απαίτηση απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα. Οι προβλέψεις απομείωσης έχουν σχηματιστεί σύμφωνα με την πολιτική της Εταιρίας, και από την εργασία μας δεν προέκυψε ένδειξη για σχηματισμό πρόσθετων ή μειωμένων προβλέψεων.

Λοιπές απαιτήσεις	Λογιστική Αξία (proforma)	Προβλέψεις απομείωσης
Επισφαλείς και επίδικες λοιπές απαιτήσεις	962.814	962.814
Χρεώστες διάφοροι	49.302	0
Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες	107.725	10.772
Δουλευμένοι τόκοι ομολόγων	69.273	0
Έξοδα επόμενων χρήσεων	5.648	0
Σύνολο	1.194.762	973.574

α) Η ανάλυση του λογαριασμού «χρεώστες διάφοροι» παρουσιάζεται παρακάτω.

Περιγραφή	Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/ Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
Εγγυήσεις ενοικίων	16.911	0	16.911
Εγγυήσεις Δ.Ε.Η.	2.327	0	2.327
Εγγυήσεις μεταφορικών μέσων	7.672	0	7.672
Εκκρεμείς λογαριασμοί ενεργητικού	6.295	0	6.295
Απαιτήσεις από πράκτορες	1.238	0	1.238
Απαιτήσεις από ΟΑΕΔ-ΕΛΠΕΚΕ	14.771	0	14.771
Απαιτήσεις από VICTORIA για Α.Ε.Π.	88	0	88
Σύνολο	49.302	0	49.302

β) Η ανάλυση των μεταχρονολογημένων επιταγών παρουσιάζεται στο Παράρτημα Ε.

γ) Η ανάλυση των δεδουλευμένων τόκων ανά ομόλογο παρουσιάζεται στο Παράρτημα Δ.

Γ.1.8 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

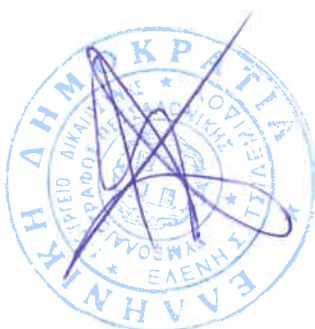
Περιγραφή	Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/ Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
Ταμείο	5.828	0	5.828
Καταθέσεις όψεως	96.333	0	96.333
Σύνολο	102.161	0	102.161

Ο ανωτέρω λογαριασμός αφορά σε μετρητά που κατείχε η Εταιρία στο ταμείο της στην Αθήνα και την Θεσσαλονίκη καθώς και σε καταθέσεις όψεως στην τράπεζα ALPHA BANK, EUROBANK, ΠΕΙΡΑΙΩΣ, HSBC, DEUTSCHE BANK.

Γ.2 Υποχρεώσεις

Γ.2.1 Τεχνικές ασφαλιστικές προβλέψεις

Τεχνικές Ασφαλιστικές Προβλέψεις	Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/ Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
Προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων	2.396.396	-154.885	2.241.511
Πρόβλεψεις μη δουλευμένων ασφαλιστρών	1.672.092	0	1.672.092
Προβλέψεις για διοικητικά έξοδα εκκρεμών αποζημιώσεων	771.843	0	771.843



Αριθμός 16304/2020

Τεχνικές Ασφαλιστικές Προβλέψεις	Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
Προβλέψεις προεισπραγμένων ασφαλιστρών	3.613	0	3.613
Σύνολο	4.843.944	-154.885	4.689.059

Οι προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων αναλύονται ως εξής:

Προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων	Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
Απόθεμα φάκελο προς φάκελο	2.159.244	-154.885	2.004.359
IBNR	237.152	0	237.152
Σύνολο	2.396.396	-154.885	2.241.511

Από την εργασία μας σε δείγμα για τις φάκελο προς φάκελο προβλέψεις, προέκυψε πως για κάποιες υποθέσεις είχε σχηματιστεί πρόβλεψη μεγαλύτερη της απαιτούμενης, πχ λόγω πληρωμής που δεν είχε ληφθεί υπόψη, και στη συνέχεια έγινε αναγωγή της διαφοράς στο σύνολο του πληθυσμού, με συνέπεια αναμόρφωση ύψους € 154.885.

Γ.2.2 Λοιπές Προβλέψεις

Περιγραφή	Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
Λοιπές Προβλέψεις	559.878	0	559.878

Οι προβλέψεις αυτές αφορούν σε επίδικη υπόθεση με ασφαλιστικό πράκτορα, ο οποίος διέθετε δίκτυο πρακτορείων και προσέφυγε κατά της Εταιρίας για ιδιοποίηση των πρακτορείων του από την Εταιρία με αγωγή για διαφυγόντα κέρδη και ηθική βλάβη, συνολικού ύψους € 1.367.237. Η πρωτόδικη απόφαση (2018) δικάωσε τον πράκτορα για € 60.000 πλέον τόκων και την Απορροφώμενη Εταιρία για το ποσό των € 5.000 πλέον τόκων, και οι δυο αντίδικοι άσκησαν έφεση που αναμένεται να εκδικαστεί τον Οκτώβριο του 2020.

Επειδή το Εφετείο δεν δεσμεύεται από την πρωτόδικη απόφαση, η Εταιρία διατήρησε την ίδια πρόβλεψη με την προηγούμενη χρήση, σύμφωνα με την εκτίμηση που είχε γίνει από τους συνεργαζόμενους δικηγόρους, πλέον τόκων.

Γ.2.3 Λοιπές Υποχρεώσεις

Περιγραφή		Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής	A	178.180	0	178.180
Πιστωτές διάφοροι	B	268.906	0	268.906
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	Γ	-188.223	136.638	-51.585
Οφειλές προς Ασφαλιστικούς Οργανισμούς		69.200	0	69.200
Υποχρεώσεις σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις (ERGO)		31.031	0	31.031
Λοιπές υποχρεώσεις (ΔΠΧΑ 16)	δ	438.822	0	438.822
Σύνολο		797.916	136.638	934.554

Οι Λοιπές Υποχρεώσεις κατά την 31.12.2019 αναλύονται ως εξής:

α) Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής, για τους οποίους παρατίθεται ανάλυση στο Παράρτημα Γ.

β) Πιστωτές Διάφοροι,

Περιγραφή Λογαριασμού	Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/ Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
ΕΚΚΡΕΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	331	0	331
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	33.424	0	33.424
ΕΚΚΡΕΜΕΙΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	87.570	0	87.570
ΑΠΟΖΗΜ.ΠΛΗΡΩΤΕΕΣ(ΣΕ ΕΚΚΡΕΜΟΤ.)	1.227	0	1.227
SHELL HELLAS ΑΕ - ΠΡΟΣ. Λ/ΣΜΟΣ	1.084	0	1.084
ΠΡΟΣΩΡ.Λ/ΣΜΟΣ ΕΜΒΑΣΜ.ΣΕ ΕΚΚΡΕΜ	58.313	0	58.313
ΕΞΟΔΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΛΗΡΩΤΕΑ	86.521	0	86.521
Λοιπές Απαιτήσεις	436	0	436
Σύνολο	268.906	0	268.906

γ) Υποχρεώσεις από φόρους τέλη, που όπως φαίνονται στην παραπάνω ανάλυση αφορούν διάφορες υποχρεώσεις από φόρους € 137.411 την προκαταβολή φόρου για την χρήση του 2019, ύψους € 325.634, και την υποχρέωση φόρου για το 2019, που δεν έχει υπολογιστεί ακόμα από την Εταιρία και εκτιμάται σε € 136.638, όπως αναλύεται παρακάτω.

Εκτίμηση Φόρου 2019	
Λογιστικές Ζημιές Χρήσης 2019	-104.080
Αναμόρφωση εξόδων πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού	674.171
Φορολογητέα κέρδη 2019	569.327
Φόρος εισοδήματος (24%)	136.638

δ) Υποχρεώσεις που απορρέουν από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16, και είναι σχεδόν ισόποσες με τις απαιτήσεις από μισθώσεις ακινήτων που εμφανίζονται στο Β1.1.

Γ.2.4 Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η κίνηση των Υποχρεώσεων παροχών προς το προσωπικό, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 19, για την 31.12.2019 από την αναλογιστική εταιρία AON.



Αριθμός 16304/2020

Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό	Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/ Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
Παρούσα αξία της υποχρέωσης κατά την 1η Ιανουαρίου 2019	170.964	0	170.964
Κόστος υπηρεσίας τρέχουσας χρήσης	12.561	0	12.561
Κόστος τόκων τρέχουσας χρήσης	3.077	0	3.077
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημιές	1.844	0	1.844
Πληρωθείσες παροχές	-208.438	0	-208.438
Πρόσθετο κόστος παροχών αναδιοργάνωσης	658.533	0	658.533
Παρούσα αξία της υποχρέωσης κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019	638.541	0	638.541

Οι παραδοχές της αναλογιστικής μελέτης αναλύονται ως εξής:

Το επίπεδο πληθωρισμού είναι 1,75%, ενώ η αύξηση μισθών για τον 1ο χρόνο ισούται με 0,5% και έπειτα με 1,50%. Η υπόθεση αύξησης μισθού δεν ξεπερνά το επίπεδο του πληθωρισμού ούτε είναι κατά τι μεγαλύτερη, όπως αρμόζει λόγω των ετών προϋπηρεσίας, των προαγωγών και άλλων συναφών παραγόντων.

Παρατηρείται αύξηση της διάρκειας της υποχρέωσης, η οποία δικαιολογείται καθώς μειώνεται πολύ ο πληθυσμός (από 41 άτομα στα 18 άτομα) και παράλληλα μειώνεται και η μέση ηλικία των υπαλλήλων (από 44 έτη στα 42,5).

Το Προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται θεωρείται κατάλληλο (0,75%) και ο Markit for iBoxx EUR Corporates AA (AA 10+) bonds ισούται με 0,778%.

Δικαιολογείται το ποσό των αναλογιστικών ζημιών λόγω μεταβολών των οικονομικών υποθέσεων.

Πρόσθετο κόστος παροχών αναδιοργάνωσης €658.533, λόγω προγράμματος αναδιοργάνωσης της Εταιρίας, σύμφωνα με το οποίο θα δοθούν € 573.000 σε υπαλλήλους που θα αποχωρήσουν εντός του 2020.

Γ.2.5 Υποχρεώσεις από ασφάλιστρα

Υποχρεώσεις από ασφάλιστρα	Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/ Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
Απαιτήσεις από πρωτασφάλιστρα	-591.609	591.609	
Απαιτήσεις από αντασφάλιστρα	729.393	0	729.393
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	214.762	-214.762	0
Απαιτήσεις από συνδεδεμένες επιχειρήσεις	-314.058	314.058	0
Σύνολο	-38.488	690.905	729.393

Η ανάλυση των υποχρεώσεων από αντασφάλιστρα φαίνεται στον παρακάτω πίνακα:

Απαιτήσεις από αντασφάλιστρα	Λογιστική Αξία (proforma)	Αναμόρφωση/ Αναταξινόμηση	Εκτίμηση
ΑΧΑ-ΠΡΟΙΟΝ ΑΝΤΑΣΦ.ΠΡΟΙΟΝ ΠΡΟΒΛ	23.177	0	23.177
Eurolife-ΠΡΟΙΟΝ ΑΝΤΑΣΦ.ΠΡΟΒΛΕΨΗ	48.544	0	48.544
INTERAMERICAN-ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΣ	284.137	0	284.137
INTERAMERICAN-ΠΡΟΙΟΝ ΑΝΤ.ΠΡΟΒΛ	373.535	0	373.535
Σύνολο	729.393	0	729.393

Σημειώνεται πως οι συμβάσεις με τις Eurolife και Interamerican ακυρώθηκαν, και δεν ισχύουν πλέον από το 2020 και μετά.

Πραγματοποιήσαμε διαδικασίες επιβεβαίωσης υπολοίπων με αποστολή επιστολών, αλλά δεν λάβαμε απαντήσεις από την Interamerican, ενώ τόσο η Eurolife όσο και η

ΑΧΑ απάντησαν με μηδενικά ποσά, που ωστόσο δεν μπορέσαμε να διερευνήσουμε/αιτιολογήσουμε. Για το λόγο αυτό, διατηρήσαμε τις υποχρεώσεις στα ποσά που εμφανίζονται στα βιβλία της Εταιρίας.

III. Συμπέρασμα

Καθαρή Θέση Εταιρίας

Από την ανωτέρω εκτίμηση των στοιχείων του Ενεργητικού και Παθητικού προκύπτουν τα παρακάτω σύνολα:

Γενικό Σύνολο Ενεργητικού	12.185.877
Γενικό Σύνολο Υποχρεώσεων	6.897.015
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	5.288.862

Τα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρίας προσδιορίζονται ως εξής:

Μετοχικό Κεφάλαιο	210.849
Αποθεματικά	2.115.090
Αποτελέσματα εις νέο	2.962.923
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	5.288.862

Επομένως η Καθαρή Θέση της Εταιρίας κατά την 31.12.2019 ανέρχεται σε € 5.288.862.

Η Έκθεση Εκτίμησης συντάχθηκε με βάση τις διατάξεις του άρθρου 10 του Ν.4601/2019, του άρθρου 17 του Ν.4548/2018 και του άρθρου 54 του Ν.4172/2013 με σκοπό την απορρόφηση της «D.A.S. HELLAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΗΣ ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ» από τη μητρική της εταιρία «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και δεν πρέπει να χρησιμοποιηθεί για οποιονδήποτε άλλο σκοπό.

Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Δέσποινα Ξενάκη
Α. Μ. ΣΟΕΛ: 14161
Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών
Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκλησιάς 3Α & Γρανικού,
15121 Μαρούσι
Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε120

Εμμανουήλ Πηλειδης
Α. Μ. ΣΟΕΛ: 12021
Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών
Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκλησιάς 3Α & Γρανικού,
15121 Μαρούσι
Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε120




ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ

Περιγραφή	ΔΠΧΑ 31.12.20 19	Φορολογι κή Βάση	Διαφορά	Μονιμη διαφορά	Προσωρινή διαφορά	D.T. (+)Asset /(-) Liability	DTA/ DTL
Επενδύσεις σε ακίνητα	145.000,00	118.979,35	-26.020,65	0,00	-26.020,65	-6.244,96	DTL
Λοιπές απατήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	973.574,12	233.657,79	DTA
Ίδια Κεφάλαια					-26.285,66	-6.308,56	(B) DTL
Λοιπές Προβλέψεις	0,00	-559.877,81	559.877,81	0,00	559.877,81	134.370,67	DTA
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	-127.586,98	-134.459,57	6.872,59	0,00	-6.872,59	-1.649,42	DTL
Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό	-638.541,00	0,00	0,00	0,00	638.541,00	153.249,84	DTA
Σύνολο DTA					DTA	521.278,30	DTA
Σύνολο DTL					DTL	-14.202,94	DTL
Σύνολο					DTA	507.075,37	DTA
Επενδύσεις Χρεογράφων Διαφορά μεταξύ εύλογης αξίας και φορολογικής βάσης	9.314.124	9.526.405	212.281		DTA	50.947	A
Διαφορά μεταξύ εύλογης αξίας και αναπόσβεστου κόστους	9.314.124	9.287.838	-26.286				B

Σημειώνεται πως η Εταιρία δεν υπολογίζει αναβαλλόμενο φόρο για τα χρεόγραφα μεταξύ της διαφοράς εύλογης αξίας και φορολογικής βάσης (Α) αλλά μεταξύ εύλογης αξίας και αναπόσβεστου κόστους αυτών (Β), καθώς στα φορολογικά της βιβλία τα χρεόγραφα εμφανίζονται στο κόστος κτήσης αυτών, χωρίς να γίνεται απόσβεση της υπερ/υπό το άρτιο διαφοράς. Συνεπώς προκύπτει διαφορά αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ύψους € 50.947, την οποία ωστόσο δεν αναμορφώσαμε, καθώς τυχόν σωρευμένη διόρθωσή της στα φορολογικά βιβλία είναι πιθανό να μην εξέπιπτε στο σύνολό της αλλά στο ποσό μόνο που αφορά τη χρήση της διόρθωσης.

Επεξήγηση συντομογραφιών

DT: Deferred Tax, Αναβαλλόμενος Φόρος

DTA: Deferred Tax Asset, Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση

DTL: Deferred Tax Liability, Αναβαλλόμενη Φορολογική Υποχρέωση

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β
ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΑΠΟΡΡΟΦΩΜΕΝΗΣ

Τίτλος (ISIN)	Περιγραφή	Ονομαστική αξία σε €	Αξία Κτήσης	Αναπόσβεστο Κόστος	Τρέχουσα Τιμή	Τρέχουσα Αξία
AT0000386115	AUSTRIA 2020 MTN 144A	295.000	320.223	302.676	102	302.166
AT0000A105W3	OESTERR. 13/23	200.000	217.546	213.232	109	217.012
AT0000A1XM92	AUSTRIA 17/22 MTN OESTERREICH 19/24 MTN	400.000	399.196	399.520	102	406.140
AT0000A28KX7		230.000	235.430	235.240	102	234.009
BE0000318270	BELGIQUE 10-20 58	467.000	534.506	480.986	103	482.117
BE0000321308	BELGIQUE 11-21 61	462.000	522.828	501.500	109	501.349
BE0000342510	BELGIQUE 17/24 82	230.000	240.794	240.434	104	239.230
DE0001104735	BUND SCHATZANW. 18/20	400.000	404.204	402.523	100	401.960
DE0001104750	BUND SCHATZANW. 19/21	500.000	506.770	504.615	101	504.065
DE0001141760	BUNDESABL.V.17/22 S.176	300.000	308.268	307.208	102	304.941
ES00000128B8	SPANIEN 16-21	550.000	564.141	562.212	102	560.406
FI4000020961	FINLD 11-21	1.050.000	1.171.961	1.107.234	105	1.105.871
FI4000062625	FINLD 13/23 MTN	190.000	205.314	200.825	107	202.679
NL0000102275	NEDERLD 06-23	500.000	590.805	558.944	113	566.445
NL0011896857	NEDERLD 16-22	400.000	408.280	406.900	101	404.808
EU000A1G0DK9	EFSF 17/22 MTN	200.000	200.156	200.102	101	202.054
FR0013232105	AGENCE FSE DEV. 17/22 MTN	1.300.000	1.313.585	1.306.795	101	1.313.793
FR0013239985	CAISSE D DEPOTS E.C.17/22	500.000	501.000	500.433	101	507.315
FR0122856851	UNEDIC 15-20 MTN	250.000	251.250	250.064	100	250.260
DE000BHY0A07	BERLIN HYP AG IS104	300.000	309.900	304.735	102	305.892
FR0011473495	CM-CIC HOME LOAN 13/20MTN	300.000	320.250	301.660	101	301.614
Σύνολο		9.024.000	9.526.405	9.287.838		9.314.124



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ
ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΙΚΑΙΟΥΧΩΝ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ

ΚΩΔ. Συνεργάτη	ΠΟΣΟ
135	-113,57
139	-2.770,53
140	-469,18
163	-12,45
187	-20,52
190	-3.499,58
193	-12,61
202	-1.462,14
206	-246,52
207	-1.992,66
211	-488,96
238	-134,06
246	-20,36
255	-17,33
286	-79,55
296	-159,71
300	16,38
309	-5,93
311	-173,43
316	-289,33
327	-12,25
353	-487,36
354	-391,15
379	-1.553,14
395	-21,44
483	-82,76
502	-22,83
520	-197,87
531	28,33
532	-1.153,05
565	-92,21
574	-4.365,80
595	-50,57
605	-159,03
620	-932,10
639	-392,64
655	-5,34
695	1.794,62
738	-359,77
746	-39,22
755	-55,33
785	-278,89
786	-236,74
790	3,86
812	-46,20
814	-1.475,94
821	-6,33
838	-750,14
847	-32,72
859	-7,34

ΚΩΔ. Συνεργάτη	ΠΟΣΟ
873	-682,58
878	-19,61
881	-46,67
886	-173,62
916	-30,67
925	-3.135,95
933	-28,22
966	-10,26
968	-7.714,03
996	-31,11
1005	-56,57
1031	-13.344,70
1043	-357,51
1049	-36,51
1050	-1.303,57
1053	-5,34
1062	-21,36
1067	-135,00
1074	-11,86
1083	-224,47
1102	-52,50
1105	-4.711,26
1135	-55,18
1141	-560,15
1148	-50,36
1151	-79,07
1162	-35,56
1164	-598,19
1168	-168,62
1171	-77,66
1173	-278,22
1174	6,79
1178	-6,23
1182	-229,57
1187	-25,45
1189	-138,26
1197	-677,69
1199	-73,42
1200	-49,74
1201	-37,27
1204	-122,93
1206	-730,11
1232	-0,78
1233	-175,02
1238	-91,91
1268	-374,52
1269	-12,65
1280	-58,45
1287	-17,78



Αριθμός 16304/2020

ΚΩΔ. Συνεργάτη	ΠΟΣΟ
1289	-25,57
1296	-83,58
1298	-3.684,46
1299	-107,63
1315	-96,99
1325	-157,66
1331	-11,07
1338	-19,60
1341	-4,23
1352	-96,92
1366	-286,38
1372	98,49
1374	-149,32
1385	-39,17
1387	-279,59
1388	-8,90
1390	-516,96
1391	-11,07
1392	-56,18
1402	37,01
1403	-525,79
1405	-294,48
1410	-1.914,27
1412	-2.894,02
1415	-9,93
1416	-19,57
1418	-1,56
1421	-8,64
1445	-2,88
1447	-2,88
1452	-45,62
1453	-15,27
1463	-11,53
1465	-2,79
1470	-17,29
1479	-44,07
1482	-318,08
1483	-18,56
1485	-52,79
1486	-57,35
1488	-8,46
1490	-288,32
1495	-42,66
1496	-25,45
1498	-4,00
1499	-70,66
1500	-75,72
1501	-5,19
1503	-5,45
1504	-5,29
1506	-5.031,44
1508	-211,41
1509	-37,65
1510	-10,27

ΚΩΔ. Συνεργάτη	ΠΟΣΟ
1514	-20,00
1517	-39,20
1518	-150,32
1520	-1.344,23
1524	-86,27
1525	-4,53
1527	-988,26
1534	-42,54
1538	-4,89
1539	-1.405,82
1541	-15,81
1545	-1.843,31
1546	-43,03
1548	-121,59
1549	-185,55
1554	-364,70
1561	-625,49
1566	-17,20
1577	-155,62
1579	-39,63
1581	-233,26
1582	-23,96
1585	-490,53
1588	9,46
1589	-2.137,20
1590	-95,42
1592	-2,83
1595	-37,78
1606	-70,84
1614	-312,22
1615	-95,64
1620	-78,36
1622	-1,26
1623	-8,00
1626	-19,81
1630	-33,38
1631	-33,93
1632	-5,93
1636	-982,15
1638	-10,68
1639	-543,97
1642	-488,17
1643	-1.320,27
1644	-254,75
1645	-40,88
1648	-19,57
1656	-92,24
1657	-147,27
1660	-46,32



Αριθμός 16304/2020

ΚΩΔ. Συνεργάτη	ΠΟΣΟ
1661	-234,02
1664	-21,49
1666	16,82
1668	-1.266,88
1670	-20,37
1675	-7,72
1676	-680,76
1677	-2.762,92
1678	-364,96
1680	-203,72
1681	-113,12
1683	-4.338,12
1684	-38,18
1686	-127,25
1690	-88,05
1692	-675,22
1696	-144,17
1697	-182,36
1698	-80,84
1699	-30,66
1701	-15,81
1705	-69,57
1708	-8,00
1709	-28,11
1713	-21,74
1717	-3.210,75
1722	-94,09
1724	-3.633,69
1725	-108,27
1727	-1.069,73
1728	-1.677,89
1730	-49,77
1734	-91,56
1746	-18,48
1750	-541,37
1752	-1.084,37
1754	-79,58
1761	-31,16
1767	-829,41
1768	-47,82
1769	-5,22
1774	-152,56
1775	-348,31
1777	-531,08
1782	-73,53
1786	-17,99
1789	-7,83
1791	-29,09
1793	-1.783,64
1794	-3,56
1800	-20,87
1802	-23,76
1806	-8,08
1808	21,46



ΚΩΔ. Συνεργάτη	ΠΟΣΟ
1810	-9,70
1814	-2.047,54
1818	-24,90
1819	-79,62
1820	-45,41
1823	-6,12
1824	-31,88
1829	-28,53
1831	-961,13
1833	-23,18
1840	-63,92
1843	-1.017,69
1848	-364,30
1850	-908,87
1851	-79,60
1856	-159,67
1857	-511,76
1859	-218,01
1861	-60,61
1866	-246,03
1870	-248,21
1876	-5,44
1878	-111,47
1882	-12,17
1883	-26,86
1884	-92,21
1885	-248,44
1887	-2,83
1892	-37,37
1895	-24,45
1901	-1.243,18
1902	-3.566,29
1903	2,55
1905	-93,02
1908	-18,23
1914	-11,08
1919	-144,32
1920	-257,92
1924	-103,42
1925	-18,69
1931	-29,99
1935	-17,79
1943	-12,65
1947	-68,67
1954	5,67
1957	-792,63
1958	-43,25
1961	-306,04
1963	-429,68



Αριθμός 16304/2020



ΚΩΔ. Συνεργάτη	ΠΟΣΟ
1967	-61,09
1968	-3,11
1969	-60,01
1970	-474,68
1972	-178,58
1973	-4.394,38
1975	-89,97
1978	-119,00
1980	-499,82
1985	-26,54
1988	3,57
1990	-0,74
1997	-12,52
2006	-291,89
2008	-60,66
2009	-8,70
2013	-2,73
2014	-367,14
2016	-17,76
2018	-23,31
2020	-31,26
2021	-252,31
2022	-25,29
2027	-2,26
2031	-24,35
2032	-10,00
2033	-5,37
2038	-21,45
2039	-10,33
2040	-54,44
2041	-265,90
2042	28,05
2044	-85,70
2046	108,94
2051	-35,40
2053	-43,16
2054	-197,35
2058	-6,24
2061	-8,89
2063	-42,21
2064	11,66
2065	-762,78
2070	-2,97
2078	-19,07
2079	-21,44
2087	-16,33
2088	-106,59
2089	-1.619,73
2091	-78,59
2093	-24,36
2094	-16,52
2096	-10,18
2097	-1.380,97
2098	-4.116,04

ΚΩΔ. Συνεργάτη	ΠΟΣΟ
2099	-357,17
2100	-3.157,53
2104	-125,99
2109	-37,09
2110	-8,47
2111	-16,73
2113	-7,11
2114	162,27
2116	-392,87
2119	-4,74
2120	-9,00
2122	-86,44
2124	0,10
2125	-17,39
2131	-18,98
2132	-20,94
2134	-25,69
2138	-14,94
2142	-41,40
2145	-7,44
2151	-7,11
2153	2,58
2154	-11,07
2156	-21,44
2157	2,80
2160	-53,91
2161	-24,87
2165	-296,91
2166	-123,15
2168	-281,33
2169	-20,85
2174	-8,55
2176	-2.578,48
2178	-8,90
2180	-181,88
2181	-2,26
2185	-116,14
2186	-7,50
2195	-127,60
2203	-1.205,44
2204	-1.716,02
2205	-209,51
2206	-50,72
2207	-6,32
2209	-20,52
2212	-11,31
2213	-436,32
2214	-31,62
2216	-92,65



Αριθμός 16304/2020

ΚΩΔ. Συνεργάτη	ΠΟΣΟ
2222	-5,93
2223	-11,67
2224	-1.834,24
2225	-9,09
2228	-420,06
2232	-210,83
2240	4,79
2242	-311,84
2251	-127,39
2257	-23,30
2259	-148,64
2263	-25,60
2265	-414,63
2266	-23,05
2268	-22,82
2271	-9,09
2275	-17,27
2278	12,32
2279	-57,17
2280	-45,46
2282	-157,40
2284	-2.371,40
2290	-441,51
2293	-1.314,35
2297	-65,29
2300	-104,68
2305	-226,57
2309	-94,44
2311	-16,60
2312	-4,79
2318	-25,69
2320	-7,51
2321	-110,51
2322	-64,73
2323	-55,02
2324	-120,31
2327	-1.384,32
2329	-25,63
2332	-38,18
2335	-19,79
2336	-10,00
2338	-15,53
2341	-11,56
2342	-74,56
2344	-7,39
2346	158,09
2348	-27,28
2349	-1,37
2353	-200,74
2356	-13,64
2358	-18,06
2360	-10,05
2362	-158,24
2363	-14,09



ΚΩΔ. Συνεργάτη	ΠΟΣΟ
2365	-4,74
2367	-28,68
2377	-218,53
2382	-31,88
2391	-8,39
2392	-37,78
2393	-9,48
2396	16,08
2397	2,42
2399	-5,77
2400	-40,00
2403	-52,30
2404	-22,73
2405	-11,16
2411	-13,83
2414	-56,94
2415	-2,77
2416	-62,13
2420	-67,29
2422	-14,23
2423	-22,50
2426	-24,18
2429	-26,09
2433	-9,49
2434	-34,00
2438	-9,48
2440	-7,76
2441	-4,74
2444	-17,39
2448	-39,92
2449	-10,91
2453	-17,15
2457	-18,78
2458	-22,73
2460	-10,15
2461	-7,11
2462	-30,91
2466	-111,00
2467	-30,99
2468	-25,00
2470	-7,11
2471	-7,11
2473	-100,76
2474	-38,73
2475	-371,66
2477	-2,58
2479	-50,53
2480	-8,18
2482	-11,74



Αριθμός 16304/2020

ΚΩΔ. Συνεργάτη	ΠΟΣΟ
2483	-75,36
2484	-112,90
2486	-7,11
2487	-26,68
2489	-27,67
2490	-344,47
2491	-21,74
2497	-36,46
2498	-42,66
2500	-7,12
2504	-18,98
2505	-6,72
2506	-7,41
2510	-118,92
2513	-4,43
2517	-4,11
2518	-363,32
2519	-17,39
2526	-15,65
2531	-45,28
2535	-155,48
2542	-13,43
2543	-14,39
2549	-37,01
2554	-46,05
2556	-167,82
2557	-9,39
2570	-5,14
2572	-242,89
2573	-14,82
2576	-192,12
2578	-8,89
Σύνολο	-177.171,97

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ
ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΩΝ ΤΟΚΩΝ

ISIN	Δουλευμένοι τόκοι ομολόγων
BE0000318270	4.510
FR0122856851	256
FR0011473495	2.859
FR0013239985	836
FIN4000020961	24.491
FR0013232105	1.091
DE000BHY0A07	518
AT0000A1XM92	0
NL0000102275	17.979
EU000A1G0DK9	0
FI4000062625	2.025
AT0000386115	5.327
BE0000321308	6.730
AT0000A105W3	690
DE0001104750	0
DE0001104735	0
DE0001141760	0
NL0011896857	0
ES00000128B8	1.740
BE0000342510	221
AT0000A28KX7	0
Σύνολο	69.273



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ε
ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΧΡΟΝΟΛΟΓΗΜΕΝΩΝ ΕΠΙΤΑΓΩΝ

Αρ.Επιταγής	Τράπεζα	Ημ.Λήξης	Ποσό	Συμβόλαιο	Ημ.Καταχ	Ημ.Εκδ.Επιτ
00001707-8 *	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	11/11/2019	120,00		20191111	20191111
37724411-2	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	06/01/2020	1.679,84	241791	20191009	20191009
58393467-6	ALPHA BANK	10/01/2020	706,80	302214	20191101	20191101
58961632-3	ALPHA BANK	11/01/2020	1.307,00	286724	20191209	20191205
31813640-6	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	15/01/2020	786,01	209341	20190904	20190904
32392407-7	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	15/01/2020	10.596,68	302270	20191107	20191107
00000032-9	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	15/01/2020	463,43	217252	20191115	20191115
23612230-4	EUROBANK	15/01/2020	334,80	242374	20191129	20191129
59034982-1	ALPHA BANK	17/01/2020	1.605,00	298730	20191113	20191113
56590145-1	ALPHA BANK	20/01/2020	1.378,02	298670	20191108	20191108
00000013-2	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	21/01/2020	1.704,01	226387	20191023	20191023
58430775-6	ALPHA BANK	21/01/2020	2.361,00	302146	20191024	20191024
23777111-0	EUROBANK	21/01/2020	2.136,00	283944	20191030	20191030
36346372-1	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	21/01/2020	651,01	146516	20191122	20191122
05134838-1	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	25/01/2020	813,02	301902	20190927	20190927
00000242-9	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	25/01/2020	1.118,00	220579	20191129	20191129
00001619-5	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	28/01/2020	4.480,00	223076	20191101	20191101
23547907-1	EUROBANK	30/01/2020	2.400,00	241800	20191016	20191016
31718282-0	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	30/01/2020	586,00	239976	20191017	20191017
58071544-2	ALPHA BANK	30/01/2020	1.500,00	302214	20191101	20191101
23660938-6	EUROBANK	30/01/2020	2.797,02	258693	20191114	20191113
20812421-7	EUROBANK	30/01/2020	863,01	200944	20191119	20191119
32222854-9	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	30/01/2020	813,02	302480	20191212	20191212
23671689-1	EUROBANK	31/01/2020	1.388,00	239872	20191024	20191024
31148386-1	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	31/01/2020	758,00	242801	20191104	20191104
00000252-6	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	31/01/2020	1.000,60	302315	20191115	20191115
00000815-0	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	31/01/2020	1.879,01	251859	20191122	20191122
58814517-3	ALPHA BANK	31/01/2020	758,01	249711	20191122	20191122
58666885-3	ALPHA BANK	31/01/2020	1.061,00	175709	20191122	20191122
23914477-5	EUROBANK	31/01/2020	1.865,50	242699	20191129	20191129
32041853-7	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	31/01/2020	1.001,00	291602	20191202	20191202
22940831-1	EUROBANK	31/01/2020	911,40	220327	20191210	20191210
23788585-9	EUROBANK	31/01/2020	1.511,02	96892	20191212	20191212
23516125-0	EUROBANK	31/01/2020	450,61	220327	20191217	20191217
78896643-0	ALPHA	31/01/2020	819,20	201771	20191220	20191220

Αρ.Επιταγής	Τράπεζα	Ημ.Λήξης	Ποσό	Συμβόλαιο	Ημ.Καταχ	Ημ.Εκδ.Επιτ
	BANK					
32753411-7	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	05/02/2020	891,00	226436	20191219	20191219
59274887-1	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	06/02/2020	1.400,00	242374	20191122	20191122
30936173-7	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	07/02/2020	10.000,00	299177	20191212	20191212
32481672-3	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	10/02/2020	1.000,00	299177	20191212	20191212
23603816-8	EUROBANK	14/02/2020	1.071,00	250819	20191202	20191202
70907316-0	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ	15/02/2020	910,00	299076	20191128	20191128
32646246-5	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	15/02/2020	561,02	302412	20191205	20191205
57401351-2	ALPHA BANK	18/02/2020	2.372,11	195131	20191206	20200218
31396538-2	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	19/02/2020	1.578,00	297236	20191204	20191204
58967344-1	ALPHA BANK	20/02/2020	848,01	302374	20191122	20191122
30980895-2	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	24/02/2020	2.086,00	117558	20191129	20191129
23895171-5	EUROBANK	26/02/2020	1.400,00	302452	20191212	20191212
00000049-3	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	28/02/2020	2.000,00	137306	20190927	20190927
32435949-7	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	28/02/2020	911,00	213694	20191126	20191126
32260443-5	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	28/02/2020	580,00	299076	20191128	20191128
23375720-1	EUROBANK	28/02/2020	778,01	220776	20191217	20191217
00000301-8	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	29/02/2020	3.532,00	174019	20191122	20191122
58985438-1	ALPHA BANK	29/02/2020	3.004,87	302442	20191204	20191204
38747269-0	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	29/02/2020	911,00	220988	20191206	20200229
32481674-0	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	29/02/2020	1.000,00	299177	20191212	20191212
58929095-9	ALPHA BANK	29/02/2020	586,01	179221	20191219	20191219
58755169-1	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	01/03/2020	1.408,01	302395	20191129	20191129
31058668-2	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	10/03/2020	296,40	299089	20191212	20191212
20812233-8	EUROBANK	17/03/2020	386,99	176975	20191212	20191212
59096966-8	ALPHA BANK	20/03/2020	1.685,54	289342	20191121	20191121
23650052-0	EUROBANK	31/03/2020	1.327,00	185519	20191016	20191016
32604552-0	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	31/03/2020	2.638,00	302272	20191107	20191107
58730944-0	ALPHA BANK	31/03/2020	3.900,00	184313	20191206	20200331
23766372-4	EUROBANK	31/03/2020	1.000,00	217252	20191212	20191212
31577585-8	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	30/04/2020	1.488,01	172003	20191126	20191126
23653034-8	EUROBANK	30/04/2020	1.572,00	287150	20191209	20191209
Σύνολο			107.725,00			



* Η επιταγή αυτή, ύψους € 120, εμφανίζεται στον πίνακα με ημερομηνία λήξης 11/11/2019 καθώς εκ παραδρομής δεν είχε υπογραφεί από την Εταιρία ΑΚΤΟΡ (εκδότη), και είχε καταχωρηθεί ως μεταχρονολογημένη. Σημειώνεται πως πληρώθηκε με ημερομηνία 7/1/2020.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 001223601000 and its registered office at Athens, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is an affiliate of Deloitte Central Mediterranean S.r.l., a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy.

Deloitte Central Mediterranean S.r.l. is the affiliate for the territories of Italy, Greece and Malta of Deloitte NSE LLP, a UK limited liability partnership and member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

© 2020 Deloitte Central Mediterranean. All rights reserved.

Παράλληλα, οι συγχωνευόμενες εταιρείες, στις 20-3-2020 **έθεσαν στη διάθεση** των μετόχων τους όλα τα στοιχεία και έγγραφα που αφορούν στη συγχώνευση και προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 11 του Ν.4601/2019.

Σύμφωνα με τις διατάξεις της περιπτώσεως β' της παραγράφου 7 και της παραγράφου 10 του άρθρου 28 του Ν. 4364/2016, η παρούσα συγχώνευση, ως συγχώνευση μεταξύ ασφαλιστικών επιχειρήσεων που έχουν έδρα στην Ελλάδα, όπως και η συνδεόμενη με τη συγχώνευση μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων συμβολαίων της απορροφώμενης εταιρείας στην απορροφώσα, προϋποθέτουν και προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, η δε σχετική αίτηση των συγχωνευόμενων εταιρειών προς την Τράπεζα της Ελλάδος συνοδεύεται και από ολοκληρωμένη μελέτη σκοπιμότητας και βιωσιμότητας (πρόγραμμα δραστηριότητας) της απορροφώσας εταιρείας. Για το λόγο αυτό: 1) με το υπ' αριθμόν ΔΕΙΑ 984/23-3-2020

κοινό έγγραφο των δύο ασφαλιστικών επιχειρήσεων, υποβλήθηκε προς την Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΔΕΙΑ) της Τράπεζας της Ελλάδος, αίτημα των δύο υπό συγχώνευση εταιριών, με αντικείμενο την παροχή έγκρισης για τη συγχώνευσή τους, με απορρόφηση της εταιρίας «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» από την «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και για την κατά το χρόνο νομικής συντέλεσης της συγχώνευσης μεταβίβαση (εξομοιούμενη με καθολική διαδοχή: άρθρ. 18 παρ. 2 περ. α' Ν.4601/2019) του χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων της απορροφώμενης εταιρίας προς την απορροφώσα εταιρεία και 2) με το υπ' αριθμόν ΔΕΙΑ 1062/30-3-2020 έγγραφο της «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.», κοινοποιήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος το σχέδιο ανακοίνωσης της παραγράφου 7 περ. β' του άρθρου 28 του Ν.4364/2016 για την υποβολή ενστάσεων από τους ενδιαφερόμενους εντός προθεσμίας 40 ημερών για την επικείμενη μεταβίβαση χαρτοφυλακίου.

Με την υπ' αριθ. 351/1/3-4-2020 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, αντίγραφο της οποίας κοινοποιήθηκε στις παραπάνω εταιρίες με Α.Π. 5072/3-4-2020, αντίγραφο δε της παραπάνω κοινοποιηθείσας απόφασης προσαρτάται στο



Αριθμός 16304/2020

παρόν, αποφασίσθηκε: **1. η έγκριση**, σύμφωνα με την διάταξη της περιπτώσεως β' της παραγράφου 7 άρθρου 28 του Ν. 4364/2016, ως καταληκτικής προθεσμίας την 15η Μαΐου 2020, για την υποβολή ενστάσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος (οδός Ελευθερίου Βενιζέλου αρ. 21, Τ.Κ. 102 50, Αθήνα ή στην ηλεκτρονική διεύθυνση [dep.insurancesupervision @bankofgreece.gr](mailto:dep.insurancesupervision@bankofgreece.gr)), από τους ενδιαφερόμενους, σχετικά με τη μεταβίβαση του συνόλου του χαρτοφυλακίου ασφαλίσεων από την ασφαλιστική επιχείρηση «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» προς την ασφαλιστική επιχείρηση «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», συνεπεία συγχώνευσης δι' απορροφήσεως της πρώτης από την δεύτερη και **2. η δημοσίευση**, σύμφωνα με τις διατάξεις της περιπτώσεως β', της παραγράφου 7, του άρθρου 28, του Ν. 4364/2016, στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος, στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως καθώς και σε μία ημερήσια εφημερίδα και μία ημερήσια ή εβδομαδιαία οικονομική εφημερίδα των Αθηνών, ανακοίνωσης για την ως άνω μεταβίβαση ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου.

Κατόπιν της ως άνω απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, δημοσιεύθηκε η από 6-4-2020 ανακοίνωση της απορροφώμενης εταιρίας για τη μεταβίβαση του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου της προς την απορροφώσα εταιρία, στα ακόλουθα φύλλα εφημερίδων, των οποίων αποσπάσματα προσαρτώνται στο παρόν: Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ της 8-4-2020 και ΕΣΤΙΑ της 8-4-2020.

Επίσης, η ίδια Ανακοίνωση δημοσιεύθηκε στο προσαρτώμενο στο παρόν φύλλο Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (Τεύχος Καταχώρισης Πράξεων και Στοιχείων Λοιπών Φορέων Δημοσίου και Ιδιωτικού Τομέα) με αριθμό 40/9-4-2020, καθώς και στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος, www.bankofgreece.gr.

Καθώς, μέχρι την 15^η Μαΐου 2020, δεν είχε υποβληθεί καμία ένσταση προς την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με τη μεταβίβαση του συνόλου του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου από την ασφαλιστική επιχείρηση «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» προς την ασφαλιστική επιχείρηση «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», η **Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος**, με την υπ' αριθμόν **362/24-6-2020** απόφασή της, αντίγραφο της οποίας κοινοποιήθηκε στις παραπάνω εταιρίες με Α.Π. 5121/25-6-2020, αντίγραφο δε της παραπάνω κοινοποιηθείσας απόφασης προσαρτάται στο παρόν: **1) ενέκρινε**, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 10 του άρθρου 28 του Ν. 4364/2016, **τη συγχώνευση** των ασφαλιστικών επιχειρήσεων «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» και «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με απορρόφηση της πρώτης από τη δεύτερη και **2) τη**



Αριθμός 16304/2020

μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου ασφαλίσεων της ασφαλιστικής επιχείρησης «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» προς την ασφαλιστική επιχείρηση «**ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**» συνεπεία συγχώνευσης δι' απορροφήσεως της πρώτης από τη δεύτερη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4364/2016.

Δεδομένου ότι η απορροφώμενη εταιρία είναι κατά 100% θυγατρική της απορροφώσας, η τελική απόφαση της συγχώνευσης λαμβάνεται από τα Διοικητικά Συμβούλια των συγχωνευομένων εταιριών, **χωρίς να απαιτείται η λήψη αποφάσεων από τις Γενικές Συνελεύσεις** αυτών, δεδομένου ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις που θέτει το άρθρο 35 του Ν.4601/2019, οι οποίες είναι οι εξής: **(α)** η δημοσιότητα του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης να πραγματοποιηθεί από κάθε μία από τις Συγχωνευόμενες Εταιρείες έναν (1) τουλάχιστον μήνα πριν από τη Συντέλεση της Συγχώνευσης, δηλαδή, την καταχώριση της Συμβολαιογραφικής Σύμβασης Συγχώνευσης, **(β)** η μοναδική μέτοχος της Απορροφώσας, έναν (1) τουλάχιστον μήνα πριν από τη Συντέλεση της Συγχώνευσης, να λάβει γνώση στην έδρα της Απορροφώσας των εγγράφων που προβλέπονται στις περιπτώσεις α', β' και γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 11 του νόμου 4601/2019 (άρθρ. 35 παρ. 1-2 του νόμου 4601/2019) και **(γ)** να μην υποβληθεί αίτημα για σύγκληση έκτακτης γενικής συνέλευσης από τη μοναδική μέτοχο της Απορροφώσας (άρθρο 35 παρ. 3 του νόμου 4601/2019). Κατόπιν αυτών η παρούσα Συμβολαιογραφική Σύμβαση



Συγχώνευσης, θα υποβληθεί στη δημοσιότητα του άρθρου 16 του Ν. 4601/2019, με την καταχώρισή της στο Γ.Ε.ΜΗ. και τη δημοσίευσή της στον διαδικτυακό του τόπο, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4635/2019 (Μέρος ΙΣΤ΄) περί του Γενικού Εμπορικού Μητρώου. Η Συγχώνευση συντελείται με μόνη την καταχώριση στο Γ.Ε.ΜΗ. ως προς την Απορροφώσα, ακόμα και πριν τη διαγραφή της Απορροφώμενης από το Γ.Ε.ΜΗ.

Τέλος, σύμφωνα με τα προσαρτώμενα στο παρόν ακριβή αποσπάσματα πρακτικών με αριθμούς **363/25-6-2020** και **633/25-6-2020** από τη συνεδρίαση των Διοικητικών Συμβουλίων αντίστοιχα των εταιριών «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» και «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», τα εν λόγω **Διοικητικά Συμβούλια**, δεδομένου ότι δεν ζητήθηκε από την απορροφώσα εταιρία η σύγκληση Γενικής Συνέλευσης, **ενέκριναν ομόφωνα τη συγχώνευση** των εταιριών και ειδικότερα τη συγχώνευση με απορρόφηση της εταιρίας «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» από την εταιρεία «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4601/2019 (άρθρα 6 έως 17 και 30 έως 35), του Ν.4548/2018, καθώς και του φορολογικού Ν.4172/2013 (άρθρο 54), σε συνδυασμό με





Φύλλο 37ο

Αριθμός 16304/2020

τη διάταξη άρθρου 28 παρ. 10 του Ν.4364/2016, όπως ισχύουν, με βάση τη λογιστική κατάσταση (proforma) της απορροφώμενης με ημερομηνία αναφοράς την 31-12-2019 και την από 25-2-2020 Έκθεση Εκτίμησης των Ορκωτών Ελεγκτών.

Τα πρακτικά των **Διοικητικών Συμβουλίων** έχουν αυτολεξεί ως εξής:

Ακριβές αντίγραφο του Πρακτικό υπ' αριθμόν 363

του Διοικητικού Συμβουλίου

της Ανώνυμης Ασφαλιστικής Εταιρείας με την επωνυμία

**“D.A.S. HELLAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΓΕΝΙΚΗΣ ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ”**

ΑΡΙΘΜΟΣ Γ.Ε.ΜΗ: 001932801000

Στην Ηλιούπολη σήμερα, την 25^η Ιουνίου 2020, ημέρα Πέμπτη, στα κεντρικά γραφεία της εταιρείας επί της Λεωφόρου Βουλιαγμένης αρ. 411, καταρτίστηκε το παρόν πρακτικό, το οποίο υπέγραψαν όλα τα πιο κάτω αναφερόμενα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της “D.A.S. HELLAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΗΣ ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ” (εταιρεία), χωρίς να προηγηθεί συνεδρίαση:

1. Θεόδωρος Κοκκάλας, Πρόεδρος και μη εκτελεστικό Μέλος,
2. Ιωάννης Λινός, Αντιπρόεδρος και ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος,
3. Εμμανουήλ Κάλλης, Διευθύνων Σύμβουλος και εκτελεστικό Μέλος,
4. Παύλος Φλώρος, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος.

Επειδή το παρόν πρακτικό υπογράφεται, κατά τα ως άνω, από όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, οι αποφάσεις επί των θεμάτων που ακολουθούν ισοδυναμούν με αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, παρά τη μη πραγματοποίηση συνεδρίασης (άρθρο 94 § 1,

N.4548/2018). Σημειώνεται ότι, σχέδιο του παρόντος πρακτικού υπεβλήθη προς όλα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πριν από την υπογραφή του, μαζί με τα συνημμένα στο παρόν έγγραφο.

Θέμα Μόνο Έγκριση της συγχώνευσης της εταιρείας με την “ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.”

Ο κ. Εμμανουήλ Κάλλης, αναφορικά με την εξελισσόμενη συγχώνευση της εταιρείας μας με την “ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α. Ε.” δι’ απορρόφησης της πρώτης (απορροφώμενη) από τη δεύτερη (απορροφώσα), έθεσε υπόψη του Διοικητικού Συμβουλίου τα ακόλουθα:

Την έναρξη των διαδικασιών της ως άνω συγχώνευσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4601/2019 (άρθρα 6 έως 17 και 30 έως 35), του Ν. 4548/2018 και του φορολογικού Ν. 4172/2013 (άρθρ. 54), σε συνδυασμό με τη διάταξη του άρθρου 28 § 10 του Ν. 4364/2016, καθώς και την απογραφή και σύνταξη λογιστικής κατάστασης (proforma) με στοιχεία της 31/12/2019 της απορροφώμενης, με βάση την οποία συντάχθηκε από τους ορκωτούς ελεγκτές η από 25/02/2020 Έκθεση Εκτίμησης του ενεργητικού και παθητικού της, αποφάσισαν τα Διοικητικά Συμβούλια της απορροφώμενης και της απορροφώσας, με τις από 16/01/2020 και 20/01/2020 αντίστοιχες αποφάσεις τους.

Στη συνέχεια και σύμφωνα με τα πιο πάνω, καταρτίστηκε το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, το οποίο αφού εγκρίθηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια των δύο εταιρειών και υπεγράφη αρμοδίως την 26/02/2020, υποβλήθηκε από τις υπό συγχώνευση εταιρείες στις διατυπώσεις δημοσιότητας και καταχωρίστηκε στο Γ.Ε.Μ.Η. σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν. 4601/2019, την 17/03/2020 όπως προκύπτει από τις με στοιχεία 30580/17.03.2020 και 30578/17.03.2020 Ανακοινώσεις της Διεύθυνσης Εταιρειών του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων.



Αριθμός 16304/2020

Η εταιρεία μας την 20/03/2020 έθεσε στη διάθεση της μοναδικής μετόχου της, όλα τα στοιχεία και έγγραφα που αφορούν στη συγχώνευση και προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 11 του Ν. 4601/2019.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4364/2016, την 23/03/2020 υποβλήθηκε στη Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος κοινό αίτημα των υπό συγχώνευση εταιρειών, για την έγκριση της συγχώνευσης, με βάση το οποίο η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΕΠΑΘ) εξέδωσε την υπ' αριθ. 351/1/3.4.2020 απόφασή της, με την οποία:

(i) ενέκρινε την 15/05/2020 ως καταληκτική προθεσμία, για την υποβολή ενστάσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος από τους ενδιαφερόμενους σχετικά με τη μεταβίβαση του συνόλου του χαρτοφυλακίου ασφαλίσεων από την απορροφώμενη στην απορροφώσα, σύμφωνα με τη διάταξη της περιπτώσεως β' της παραγράφου 7 του άρθρου 28 του Ν. 4364/2016 και

(ii) αποφάσισε τη δημοσίευση ανακοίνωσης, περί της μεταβίβασης του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου της απορροφώμενης στην απορροφώσα, στο δικτυακό τόπο της Τράπεζας, στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθώς και σε μία ημερήσια εφημερίδα και σε μία ημερήσια ή εβδομαδιαία οικονομική εφημερίδα των Αθηνών.

Σε συμμόρφωση προς την ανωτέρω απόφαση της ΕΠΑΘ, ανακοίνωση για τη μεταβίβαση του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου της εταιρείας μας στην απορροφώσα, δημοσιεύθηκε στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος, στο ΦΕΚ ΠΡΑ.Δ.Ι.Τ. αριθ. 40/09.04.2020, στην Εφημερίδα ΕΣΤΙΑ (φύλλο 41623) και στην εφημερίδα ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ (φύλλο 27195).

Την 17/04/2020 παρήλθε η προβλεπόμενη κατά τις διατάξεις του άρθρου 13 του Ν. 4601/2019 προθεσμία των τριάντα (30) ημερών από την ολοκλήρωση των διατυπώσεων δημοσιότητας του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 8 του Ν.

4601/2019. Κατά τη διάρκεια της προθεσμίας αυτής, καμία εγγύηση δεν ζητήθηκε από τους πιστωτές των προς συγχώνευση εταιρειών.

Την 15/05/2020 παρήλθε η καταληκτική προθεσμία που έταξε η ΕΠΑΘ με την υπ' αρ. 351/1/3.4.2020 απόφασή της, για την υποβολή ενστάσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος από τυχόν ενδιαφερόμενους, κατά την οποία, ουδεμία ένσταση υποβλήθηκε.

Ακολούθως, η ΕΠΑΘ εξέδωσε την υπ' αρ. 362/3/24.6.2020 απόφαση, με την οποία ενέκρινε τη συγχώνευση σύμφωνα με τη διάταξη της παραγράφου 10 του άρθρου 28 του Ν. 4364/2016.

Σύμφωνα με το άρθρο 35 παρ. 1 του Ν. 4601/2019 δεν απαιτείται η έγκριση της συγχώνευσης από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, καθώς (i) η εταιρεία είναι 100% θυγατρική της απορροφώσας και (ii) δεν ζητήθηκε από αυτήν η σύγκληση Γενικής Συνέλευσης για το θέμα αυτό.

Μετά την προτεινόμενη έγκριση της συγχώνευσης από το Διοικητικό Συμβούλιο, θα ακολουθήσει η υπογραφή της οριστικής συμβολαιογραφικής σύμβασης συγχώνευσης από τα εξουσιοδοτημένα προς τούτο στελέχη των υπό συγχώνευση εταιρειών και με την υποβολή της στο Γ.Ε.ΜΗ. θα επέλθουν τα νομικά αποτελέσματα της συγχώνευσης

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα ως άνω, αλλά και τη σχετική εισήγηση του κ. Κάλλη, ενέκρινε ομόφωνα τη συγχώνευση της “ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ” με την “D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία Γενικής Νομικής Προστασίας”, διά της απορρόφησης της δεύτερης από την πρώτη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4601/2019 (άρθρα 6 έως 17 και 30 έως 35), του Ν. 4548/2018, καθώς και του φορολογικού Ν. 4172/2013 (άρθρ. 54), σε συνδυασμό με τη διάταξη του άρθρου 28 § 10 του Ν. 4364/2016, όπως ισχύουν, με





Φύλλο 39ο

Αριθμός 16304/2020

βάση τη λογιστική κατάσταση (proforma) της απορροφώμενης με
ημερομηνία αναφοράς την 31/12/2019 και την από 25/02/2020 Έκθεση
Εκτίμησης των Ορκωτών Ελεγκτών

Συνημμένα: Η υπ' αριθ. 362/3/24.6.2020 εγκριτική απόφαση της
ΕΠΑΘ

ΕΠΙΚΥΡΩΣΗ ΠΡΑΚΤΙΚΩΝ

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, επικύρωσε αυθημερόν το
παρόν πρακτικό.

Θεόδωρος Κοκκάλας

Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ιωάννης Λινός

Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.

Εμμανουήλ Κάλλης

Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος
του Δ.Σ.

Παύλος Φλώρος

Μέλος του Δ.Σ.

Το παρόν αποτελεί ακριβές αντίγραφο του υπ' αριθμόν 363 πρακτικού
συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας μας, που
πραγματοποιήθηκε την 25^η Ιουνίου 2020. Το παρόν αντίγραφο θα
προσκομισθεί στη συμβολαιογράφο Θεσσαλονίκης Ελένη Τσιδεμίδου.
Αθήνα, 25 Ιουνίου 2020

Εμμανουήλ Κάλλης (υπογραφή - σφραγίδα)

Διευθύνων Σύμβουλος

**Ακριβές αντίγραφο του πρακτικού υπ' αριθμόν 633
της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου
της Ανώνυμης Ασφαλιστικής Εταιρείας με την επωνυμία
“ΕΡΓΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ
ΕΤΑΙΡΕΙΑ”**

ΑΡΙΘΜΟΣ Γ.Ε.ΜΗ: 006097501000

Στη Νέα Σμύρνη σήμερα, την 25^η Ιουνίου 2020 ημέρα Πέμπτη, στα κεντρικά γραφεία της εταιρείας επί της Λεωφόρου Συγγρού αρ. 173, καταρτίστηκε το παρόν πρακτικό, το οποίο υπέγραψαν όλα τα πιο κάτω αναφερόμενα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της “ΕΡΓΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ” (εταιρεία), χωρίς να προηγηθεί συνεδρίαση:

1. Dr. Oliver Martin Willmes, Πρόεδρος και μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
2. Δημήτριος Χατζηπαναγιώτου, Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. και Διευθύνων Σύμβουλος (CEO)
3. Alexander Ankel, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
4. Dr. Maximilian Happacher, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
5. Ilona Dreska, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
6. Adam Stanislaw Roman, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
7. Andreas Stefan Miltz, εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
8. Ιωάννης Λινός, ανεξάρτητο και μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
9. Ευστάθιος Τσαούσης, εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
10. Δήμος Πολυμενίδης, εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
11. Αλέξανδρος Σερμπέτης, εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
12. Στέφανος Στεφανίδης, εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
13. Παύλος Φλώρος, ανεξάρτητο και μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ..
14. Μάρκος Μυλωνάς, εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.



Αριθμός 16304/2020

Επειδή το παρόν πρακτικό υπογράφεται, κατά τα ανωτέρω, από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι αποφάσεις επί των θεμάτων που ακολουθούν ισοδυναμούν με αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου παρά τη μη πραγματοποίηση συνεδρίασης (άρθρο 94 § 1, Ν.4548/2018). Σημειώνεται ότι, σχέδιο του παρόντος πρακτικού υπεβλήθη σε όλα μέλη του Δ.Σ. πριν την υπογραφή του, μαζί με τα συνημμένα σε αυτό έγγραφα.

Θέμα 1ο: Έγκριση της Συγχώνευσης δι' απορρόφησης της "D.A.S. Hellas" από την εταιρεία

Ο κ. Andreas Miltz, αναφορικά με την εξελισσόμενη συγχώνευση της εταιρείας μας με την "D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία Γενικής Νομικής Προστασίας" δι' απορρόφησης της δεύτερης (απορροφώμενη) από την πρώτη (απορροφώσα), έθεσε υπόψη του Διοικητικού Συμβουλίου τα ακόλουθα:

Την έναρξη των διαδικασιών της ως άνω συγχώνευσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4601/2019 (άρθρα 6 έως 17 και 30 έως 35), του Ν. 4548/2018 και του φορολογικού Ν. 4172/2013 (άρθρ. 54), σε συνδυασμό με τη διάταξη του άρθρου 28 § 10 του Ν. 4364/2016, καθώς και την απογραφή και σύνταξη λογιστικής κατάστασης (proforma) με στοιχεία της 31/12/2019 της απορροφώμενης, με βάση την οποία συντάχθηκε από τους ορκωτούς ελεγκτές η από 25/02/2020 Έκθεση Εκτίμησης του ενεργητικού και παθητικού της, αποφάσισαν τα Διοικητικά Συμβούλια της απορροφώμενης και της απορροφώσας, με τις από 16/01/2020 και 20/01/2020 αντίστοιχες αποφάσεις τους.

Στη συνέχεια και σύμφωνα με τα πιο πάνω, καταρτίστηκε το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, το οποίο αφού εγκρίθηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια των δύο εταιρειών και υπεγράφη αρμοδίως την 26/02/2020, υποβλήθηκε από τις υπό συγχώνευση εταιρείες στις διατυπώσεις δημοσιότητας και καταχωρίστηκε στο Γ.Ε.Μ.Η. σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν. 4601/2019, την 17/03/2020 όπως προκύπτει από τις με

στοιχεία 30580/17.03.2020 και 30578/17.03.2020 Ανακοινώσεις της Διεύθυνσης Εταιρειών του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων.

Η εταιρεία μας την 20/03/2020 έθεσε στη διάθεση της μοναδικής μετόχου της, όλα τα στοιχεία και έγγραφα που αφορούν στη συγχώνευση και προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 11 του Ν. 4601/2019.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4364/2016, την 23/03/2020 υποβλήθηκε στη Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος κοινό αίτημα των υπό συγχώνευση εταιρειών, για την έγκριση της συγχώνευσης, με βάση το οποίο η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΕΠΑΘ) εξέδωσε την υπ' αριθ. 351/1/3.4.2020 απόφασή της, με την οποία:

(i) ενέκρινε την 15/05/2020 ως καταληκτική προθεσμία, για την υποβολή ενστάσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος από τους ενδιαφερόμενους σχετικά με τη μεταβίβαση του συνόλου του χαρτοφυλακίου ασφαλίσεων από την απορροφώμενη στην απορροφώσα, σύμφωνα με τη διάταξη της περιπτώσεως β' της παραγράφου 7 του άρθρου 28 του Ν. 4364/2016 και

(ii) αποφάσισε τη δημοσίευση ανακοίνωσης, περί της μεταβίβασης του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου της απορροφώμενης στην απορροφώσα, στο δικτυακό τόπο της Τράπεζας, στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθώς και σε μία ημερήσια εφημερίδα και σε μία ημερήσια ή εβδομαδιαία οικονομική εφημερίδα των Αθηνών.

Σε συμμόρφωση προς την ανωτέρω απόφαση της ΕΠΑΘ, ανακοίνωση για τη μεταβίβαση του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου της απορροφώμενης στην απορροφώσα, δημοσιεύθηκε στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος, στο ΦΕΚ ΠΡΑ.Δ.Ι.Τ. αριθ. 40/09.04.2020,



Αριθμός 16304/2020

στην Εφημερίδα ΕΣΤΙΑ (φύλλο 41623) και στην εφημερίδα ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ (φύλλο 27195).

Την 17/04/2020παρήλθεη προβλεπόμενη κατά τις διατάξεις του άρθρου 13 του Ν. 4601/2019 προθεσμία των τριάντα (30) ημερών από την ολοκλήρωση των διατυπώσεων δημοσιότητας του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 8 του Ν. 4601/2019. Κατά τη διάρκεια της προθεσμίας αυτής, καμία εγγύηση δεν ζητήθηκε από τους πιστωτές των προς συγχώνευση εταιρειών.

Την 15/05/2020 παρήλθε η καταληκτική προθεσμία που έταξε η ΕΠΑΘ με την υπ' αρ. 351/1/3.4.2020 απόφασή της, για την υποβολή ενστάσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος από τυχόν ενδιαφερόμενους, κατά την οποία, ουδεμία ένσταση υποβλήθηκε.

Ακολούθως, η ΕΠΑΘ εξέδωσε την υπ' αρ. 362/3/24.6.2020 απόφαση, με την οποία ενέκρινε τη συγχώνευση σύμφωνα με τη διάταξη της παραγράφου 10 του άρθρου 28 του Ν. 4364/2016.

Σύμφωνα με το άρθρο 35 παρ. 1 του Ν. 4601/2019 δεν απαιτείται η έγκριση της συγχώνευσης από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, καθώς (i) η απορροφώμενη είναι 100% θυγατρική της εταιρείας και (ii) δεν ζητήθηκε από τη μοναδική μέτοχο της εταιρείας μας η σύγκληση Γενικής Συνέλευσης για το θέμα αυτό.

Μετά την προτεινόμενη έγκριση της συγχώνευσης από το Διοικητικό Συμβούλιο, θα ακολουθήσει η υπογραφή της οριστικής συμβολαιογραφικής σύμβασης συγχώνευσης από τα εξουσιοδοτημένα προς τούτο στελέχη των υπό συγχώνευση εταιρειών και με την υποβολή της στο Γ.Ε.ΜΗ. θα επέλθουν τα νομικά αποτελέσματα της συγχώνευσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα ως άνω, αλλά και τη σχετική εισήγηση του κ. Andreas Miltz, ενέκρινε ομόφωνα τη συγχώνευση της “ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ” με την “D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία Γενικής Νομικής Προστασίας”, διά της απορρόφησης της δεύτερης από την πρώτη, σύμφωνα με τις διατάξεις

του Ν. 4601/2019 (άρθρα 6 έως 17 και 30 έως 35), του Ν. 4548/2018, καθώς και του φορολογικού Ν. 4172/2013 (άρθρ. 54), σε συνδυασμό με τη διάταξη του άρθρου 28 § 10 του Ν. 4364/2016, όπως ισχύουν, με βάση τη λογιστική κατάσταση (proforma) της απορροφώμενης με ημερομηνία αναφοράς την 31/12/2019 και την από 25/02/2020 Έκθεση Εκτίμησης των Ορκωτών Ελεγκτών.



Συνημμένα 1ου θέματος: Η υπ' αριθ. 362/3/24.6.2020 εγκριτική απόφαση της ΕΠΑΘ.

Dr. Oliver Martin Willmes
Πρόεδρος του Δ.Σ.

Δημήτριος Χατζηπαναγιώτου
Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. και
Διευθύνων Σύμβουλος

Alexander Ankel Dr.
Μέλος του Δ.Σ.

Dr. Maximilian Happacher
Μέλος του Δ.Σ.

Ilona Dreska
Μέλος του Δ.Σ.

Adam Stanislaw Roman
Μέλος του Δ.Σ.

Andreas Stefan Miltz
Μέλος του Δ.Σ.

Ιωάννης Λινός
Μέλος του Δ.Σ.

Ευστάθιος Τσαούσης
Μέλος του Δ.Σ.

Δήμος Πολυμενίδης
Μέλος του Δ.Σ.

Στέφανος Στεφανίδης
Μέλος του Δ.Σ.

Αλέξανδρος Σερμπέτης
Μέλος του Δ.Σ.





Φύλλο 42ο

Αριθμός 16304/2020

Μάρκος Μυλωνάς

Μέλος του Δ.Σ.

Παύλος Φλώρος

Μέλος του Δ.Σ.

Το παρόν αποτελεί ακριβές αντίγραφο του υπ' αριθμόν 633 πρακτικού συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας μας, που πραγματοποιήθηκε την 25 Ιουνίου 2020 και εκδίδεται προκειμένου να δοθεί στη συμβολαιογράφο κα Ελένη Τσιδεμίδου.

Νέα Σμύρνη, 25 Ιουνίου 2020

Δημήτριος Χατζηπαναγιώτου (υπογραφή)

Διευθύνων Σύμβουλος και Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.

Σ Η Μ Ε Ρ Α οι συμβαλλόμενες ανώνυμες εταιρίες, όπως νομίμως εκπροσωπούνται, σ' εκτέλεση όλων των παραπάνω αποφάσεων και συμφωνιών, προβαίνουν με το συμβόλαιό μου αυτό, στην απορρόφηση της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία **«D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας»** η οποία, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 18 του Ν.4601/2019, με την καταχώριση της παρούσας στο ΓΕΜΗ, θα χάσει τη νομική προσωπικότητά της, από την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία **«ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»** από την οποία και απορροφάται.

Η απορροφώμενη ανώνυμη εταιρία αποκαθιστά την απορροφώσα ανώνυμη εταιρεία τέλεια κυρία, νομέα και κάτοχο όλων των εισφερομένων περιουσιακών στοιχείων (ενεργητικού και παθητικού) τα οποία μεταβιβάζονται στην απορροφώσα, με βάση την περιουσιακή κατάσταση της πρώτης, η οποία φαίνεται στους ισολογισμούς αποτίμησής τους στις 31-12-2019 και όπως αυτή έχει διαμορφωθεί μέχρι

σήμερα. Ακόμη, παραιτούνται ανεπιφύλακτα από κάθε δικαίωμά τους να προσβάλουν την εισφορά και μεταβίβαση αυτή των πραγμάτων αυτών για οποιονδήποτε τυπικό και ουσιαστικό λόγο και αιτία, καθώς και για τους λόγους των άρθρων 178, 179 και 388 του Αστικού Κώδικα και βεβαιώνουν ότι οι προϋποθέσεις και τα περιστατικά των λόγων αυτών δεν συντρέχουν στην προκειμένη περίπτωση.

Λόγω της καθολικής εισφοράς εκ μέρους της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» της περιουσίας της προς την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» γίνεται μεταβίβαση των ακινήτων της. Η πρώτη έχουσα στην πλήρη κυριότητα, νομή και κατοχή της το παρακάτω περιγραφόμενο ακίνητο, παραχωρεί, μεταβιβάζει και εκχωρεί αυτά κατά πλήρη κυριότητα, νομή και κατοχή προς τη δεύτερη απορροφώσα εταιρεία, με όλα τα στο ακίνητο αυτό δικαιώματά της προσωπικά και πραγματικά και τις σχετικές αγωγές της, ακόμη κι εκείνες της προστασίας της νομής και της απόδοσης της χρήσης μισθωμένου ακινήτου και όλες τις ενστάσεις της, εγγυώμενη το εισφερόμενο και μεταβιβαζόμενο ακίνητο απαλλαγμένο από κάθε βάρος, χρέος, υποθήκη, εκνίκηση από τρίτο πρόσωπο, απαίτηση από κληρονομία ή άλλη αιτία, διεκδίκηση, εξώδικη ή δικαστική, κατάσχεση, μεσεγγύηση, φόρους, τέλη δημόσια



Αριθμός 16304/2020

και δημοτικά και εισφορές, δουλεία, ρυμοτομία, απαλλοτρίωση, προσκύρωση και αποζημίωση από τις αιτίες αυτές, αμφισβήτηση, διαφορά και κάθε άλλο νομικό ελάττωμα. Έτσι η μεν «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» αποξενώνεται από κάθε δικαίωμά της κυριότητας, νομής και κατοχής στο μεταβιβαζόμενο ακίνητο, η δε «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» αποδεχόμενη όλα τα ανωτέρω καθίσταται αυτή πλέον κυρία, νομέας και κάτοχός του και αποκτά το δικαίωμα να το διαθέτει και να το μεταβιβάζει όπως θέλει, δηλώνει δε ταυτόχρονα ότι παρέλαβε στην κυριότητα, νομή και κατοχή της το ακίνητο αυτό. Ειδικότερα, το μεταβιβαζόμενο ακίνητο είναι το παρακάτω:

Ένα **οικόπεδο** άρτιο και οικοδομήσιμο εμβαδού, σύμφωνα με τον τίτλο κτήσης και το παρακάτω τοπογραφικό διάγραμμα, μέτρων τετραγωνικών τετρακοσίων πέντε και ογδόντα οκτώ εκατοστών (**405,88μ2**) και σύμφωνα με την κτηματολογική βάση μέτρων τετραγωνικών τετρακοσίων πέντε και δέκα έξι εκατοστών (405,16μ2), το οποίο αποτελεί αυτοτελές τμήμα μείζονος οικοπέδου του υπ' αριθμόν Γ1161 οικοδομικού τετραγώνου και βρίσκεται στην **Κοινότητα Χανίων**, της ομώνυμης Δημοτικής Ενότητας και Δήμου, της Περιφερειακής Ενότητας Χανίων, της Περιφέρειας Κρήτης και του Κτηματολογικού Γραφείου Χανίων, εντός της επεκτάσεως του σχεδίου πόλεως Προφήτη Ηλία, στη θέση «ΚΟΥΚΛΗ – ΚΑΜΠΙΟΣ» και επί της οδού Α. Αγοραστάκη.

Το παραπάνω οικόπεδο εμφανίζεται μεταξύ των κορυφών 1-2-3-4-5-1 στο προσαρτώμενο στο παρόν και από τους συμβαλλομένους υπογραφέν τοπογραφικό διάγραμμα του αγρονόμου - τοπογράφου μηχανικού Ιωάννη - Κωνσταντίνου Χαιρετάκη, εξαρτημένο από κρατικό σύστημα συντεταγμένων ΕΓΣΑ 87, επί του οποίου δηλώνει υπεύθυνα το μήνα Μάιο του έτους 2020 ο παραπάνω αγρονόμος - τοπογράφος μηχανικός σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.651/77, ότι το εν λόγω οικόπεδο: α) είναι άρτιο κατά κανόνα, σύμφωνα με τις πολεοδομικές διατάξεις που ισχύουν σήμερα (Π.Δ. 28-8-1993, ΦΕΚ 1107Δ'/9-9-1993 όπως τροποποιήθηκε με το ΦΕΚ 1042Δ'/13-9-1996), ως έχον εμβαδόν μεγαλύτερο από 400,00τ.μ. και πρόσωπο μεγαλύτερο ή ίσον με 15,00μ. σε πλήρως διανοιγμένη οδό του σχεδίου πόλεως, β) βρίσκεται εντός του σχεδίου πόλεως «Επέκταση/Αναθεώρηση Προφήτη Ηλία» της Δ.Ε. Χανίων, του Δήμου Χανίων, Περιφερειακής Ενότητας Χανίων, (Ο.Τ. 1161, κωδικός κτηματογράφησης 200107, τμήμα ιδιοκτησίας 004) που εγκρίθηκε με το Π.Δ. 28-8-1993, ΦΕΚ 1107Δ'/9-9-1993 όπως τροποποιήθηκε με το ΦΕΚ 1042Δ'/13-9-1996. Η Πολεοδομική Ενότητα κυρώθηκε (Πράξη Εφαρμογής Προφήτη Ηλία 1/1997) με την υπ' αριθμό 8690/583/10-2-2000 Απόφαση Νομάρχη Χανίων, γ) εμπίπτει στις διατάξεις του Ν.1337/83 και οφείλει εισφορές σε γη και χρήμα, σύμφωνα και με τους πίνακες της



Αριθμός 16304/2020

Πράξης Εφαρμογής, δ) εντός του Ο.Τ. 1161 δεν διέρχονται εναέριες γραμμές μεταφοράς υψηλής τάσης Δ.Ε.Η., αγωγός φυσικού αερίου, οδός προϋφιστάμενη του 1923, ε) εντός αυτού ή σε απόσταση μικρότερη των 20 μέτρων από αυτό δεν διέρχεται ρέμα, ζ) εντός αυτού και κατά μήκος του προσώπου του εν θέματι γεωτεμαχίου δεν υφίστανται δέντρα, η) εντός των όμορων οικοπέδων δεν υφίστανται διατηρητέα κτίσματα, θ) η ιδιοκτησία απέχει από τη θάλασσα απόσταση 200-500μ. (ελάχιστη απόσταση μεγαλύτερη από 375μ.), ι) βρίσκεται εκτός της παραμεθόριας περιοχής Νομού Χανίων (V Μεραρχίας) σύμφωνα με την Υ.Α.Φ100/59982 της 21-12-90 (ΦΕΚ 836Β'/28-12-90), εκτός της επιτηρούμενης ζώνης Ναυτικού Οχυρού Σούδας, εκτός των επιτηρούμενων περιοχών Δραπάνου, Κυριαμαδίου σύμφωνα με το Π.Δ. 165/02 της 13-6-02 (ΦΕΚ 150^Α'/28-6-02) και εκτός της περιοχής ελέγχου της 115ΠΜ και κ) βρίσκεται σε περιοχή ενταγμένη στο Εθνικό Κτηματολόγιο με ΚΑΕΚ 50 150 74 01 007 και εμβαδόν 405,16τ.μ.

Το οικόπεδο αυτό συνορεύει από γύρω, σύμφωνα με τον τίτλο κτήσης και το προαναφερθέν τοπογραφικό διάγραμμα, **βορειοανατολικά** με την οδό Α. Αγοραστάκη (πλήρως διανοιγμένη και υψομετρικά καθορισμένη οδός Σχεδίου Πόλεως πλάτους 12μ.) σε πρόσοψη 1-2 μέτρων γραμμικών δέκα πέντε (15,00), **νότια – νοτιοανατολικά** με ιδιοκτησία Βασιλείου Μαλανδράκη (άρτια και οικοδομήσιμη) σε τεθλασμένη πλευρά 2-3 μέτρων γραμμικών πέντε και σαράντα εννέα εκατοστών (5,49) συν 3-4 μέτρων γραμμικών

είκοσι πέντε και ενενήντα ενός εκατοστών (25,91), **νοτιοδυτικά** με ιδιοκτησία Ανδρέα Τσινάρη (άρτια και οικοδομήσιμη) σε πλευρά 4-5 μέτρων γραμμικών δέκα επτά και σαράντα εκατοστών (17,40) και **βορειοδυτικά** με ιδιοκτησία κληρονόμων Κωνσταντίνου Μπουράκη (άρτια και οικοδομήσιμη) σε πλευρά 5-1 μέτρων γραμμικών είκοσι έξι και ογδόντα εκατοστών (26,80).

Το περιγραφέν οικόπεδο περιήλθε στην απορροφώμενη εταιρία με την επωνυμία «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας», λόγω διανομής με το υπ' αριθμόν **16.664/28-1-2008** συμβόλαιο της συμβολαιογράφου Χανίων Δήμητρας Λαμπαθάκη – Βουτσάκη, που καταχωρίστηκε στο Κτηματολογικό Γραφείο Χανίων με αριθμό καταχώρισης 2044/13-5-2008.

Πριν από τη διανομή, δυνάμει της υπ' αριθμόν 3.333/20-2-2001 περίληψης κατακυρωτικής έκθεσης ιδανικού μεριδίου ακινήτου της συμβολαιογράφου Χανίων Διονυσίας Πρίνου - Ανδρουλάκη, που νόμιμα έχει μεταγραφεί στο Υποθηκοφυλακείο Χανίων με αριθμό μεταγραφής 190167, η απορροφώμενη εταιρία είχε αποκτήσει, κατόπιν της κατακύρωσης στο όνομά της ως επισπεύδουσας εταιρίας κατά του οφειλέτη Ιωάννη Μαλανδράκη του Φραγκίσκου, ποσοστό ενός τρίτου (1/3) ή 33,33% εξ αδιαιρέτου του αρχικού μείζονος οικοπέδου (άλλοτε αγροτεμαχίου), εμβαδού μέτρων τετραγωνικών χιλίων διακοσίων δέκα επτά



Αριθμός 16304/2020
και εβδομήντα έξι εκατοστών (1217,76μ2), με ένα ισόγειο
κτίσμα στην νοτιοανατολική πλευρά αυτού, εμβαδού
μέτρων τετραγωνικών εκατόν είκοσι (120μ2) πλέον ή
έλαττον, μετά του αδιαμόρφωτου χώρου που προκύπτει
κάτω από αυτό λόγω επικλινούς εδάφους. Στον οφειλέτη
Ιωάννη Μαλανδράκη του Φραγκίσκου είχε περιέλθει το
ποσοστό αυτό του 1/3 εξ αδιαιρέτου καθώς και στον
Βασίλειο Μαλανδράκη του Φραγκίσκου το υπόλοιπο
ποσοστό των 2/3 εξ αδιαιρέτου, ως εξής: Από αγορά που
έκαναν με το υπ' αριθμόν 12.717/12-10-1976 πωλητήριο
συμβόλαιο της άλλοτε συμβολαιογράφου Χανίων
Αρχοντίας Μηνιουδάκη, που νόμιμα έχει μεταγραφεί στο
Υποθηκοφυλακείο Χανίων με αριθμό μεταγραφής 107206,
είχε περιέλθει σ' αυτούς κατά τα προαναφερθέντα ποσοστά
1/3 και 2/3 εξ αδιαιρέτου, ένα αγροτεμάχιο συνολικής
έκτασης μέτρων τετραγωνικών χιλίων διακοσίων πέντε
(1205μ2) στη θέση «Κούκλη Κάμπος» του οικισμού
Προφήτης Ηλίας Ακρωτηρίου κτηματικής περιφέρειας
Δήμου Χανίων. Το αγροτεμάχιο αυτό εντάχθηκε στη
συνέχεια στα όρια του πολεοδομικού σχεδίου επέκτασης
Προφήτη Ηλία του Δήμου Χανίων (Π.Δ. 28-8-1993 ΦΕΚ
1107Δ'/9-9-1993, όπως τροποποιήθηκε με το ΦΕΚ
1042Δ'/13-9-1996) στον τομέα Π Ο.Τ. Γ1161 και μετά την
ολοκλήρωση της 1/97 πράξης εφαρμογής, η οποία κυρώθηκε
με την υπ' αριθμόν 8960/583/10-2-2000 Απόφαση του
Νομάρχη Χανίων, που νόμιμα μεταγράφηκε στο
Υποθηκοφυλακείο Χανίων, στον τόμο 1608 με αριθμό



μεταγραφής 185443, αποτέλεσε το παραπάνω οικόπεδο των 1217,76τ.μ. εντός του Γ1161 Ο.Τ. Το εν λόγω οικόπεδο, με το προαναφερθέν υπ' αριθμόν 16.664/2008 συμβόλαιο της συμβολαιογράφου Χανίων Δήμητρας Λαμπαθάκη – Βουτσάκη, οι συνιδιοκτήτες του Βασίλειος Μανδράκης κατά τα 2/3 εξ αδιαιρέτου και «D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» κατά το 1/3 εξ αδιαιρέτου, διαχώρισαν σε δύο επιμέρους τμήματα εμβαδού 405,88τ.μ. του ενός και 811,88τ.μ. του άλλου στο οποίο υφίσταται το προαναφερθέν κτίσμα και διένειμαν αυτά μεταξύ τους, με αποτέλεσμα να καταστεί η αφενός συμβαλλόμενη απορροφώμενη εταιρία αποκλειστική κυρία του προπεριγραφέντος διαιρετού τμήματος οικοπέδου εμβαδού 405,88τ.μ.

Σημειώνεται ότι για το συγκεκριμένο ακίνητο συντάχθηκε, προς συμπλήρωση τίτλων κτήσεων της ιστορικής ιδιοκτησίας, διορθωτική πράξη εφαρμογής της 1/97 πράξης, η οποία κυρώθηκε με την υπ' αριθμόν 15184/7370/29-12-2010 Απόφαση του Νομάρχη Χανίων, και καταχωρίστηκε στο Κτηματολογικό Γραφείο Χανίων, με αριθμό καταχώρισης 212/21-1-2011.

Ακόμη, οι συμβαλλόμενες ανώνυμες εταιρίες δηλώνουν, όπως νομίμως εκπροσωπούνται, τα εξής:





Φύλλο 46ο

Αριθμός 16304/2020

1. Η Απορροφώμενη μεταβιβάζει δια της Συγχώνευσης το σύνολο της περιουσίας της (ενεργητικό και παθητικό) στην Απορροφώσα, με βάση την περιουσιακή της κατάσταση, όπως αυτή αποτυπώνεται στη Λογιστική Κατάσταση της Απορροφώμενης, (αλλά και κάθε άλλο στοιχείο του ενεργητικού ή παθητικού της Απορροφώμενης, έστω και αν δεν περιλαμβάνεται ή δεν αναφέρεται ρητώς στη Λογιστική Κατάσταση και την αντίστοιχη έκθεση εκτίμησης των ορκωτών ελεγκτών), και όπως αυτή διαμορφώθηκε μέχρι σήμερα.
2. Η Απορροφώσα καθίσταται αποκλειστική κυρία, νομέας, κάτοχος και δικαιούχος κάθε περιουσιακού στοιχείου της Απορροφώμενης, κάθε κινητού και ακινήτου και κάθε άλλου δικαιώματος, άυλου αγαθού, αξίωσης από οποιαδήποτε αιτία ή άλλου στοιχείου του ενεργητικού και του παθητικού της, έστω και αν δεν κατονομάζεται ειδικά στην παρούσα Συμβολαιογραφική Σύμβαση Συγχώνευσης ή δεν περιγράφεται με ακρίβεια σε αυτήν.
3. Το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας ανέρχεται σε εκατόν τριάντα έξι εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€136.500.000) ολοσχερώς καταβεβλημένο, διαιρούμενο σε συνολικά εννιά εκατομμύρια και εκατό χιλιάδες (9.100.000) ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας δεκαπέντε (15) ευρώ η κάθε μία.
4. Το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης ανέρχεται σε διακόσια δέκα χιλιάδες οκτακόσια σαράντα εννέα ευρώ (€210.849) ολοσχερώς καταβεβλημένο, διαιρούμενο σε εβδομήντα χιλιάδες διακόσιες ογδόντα τρεις (70.283) κοινές

ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ τριών ευρώ (€3) η καθεμία.

5. Δεδομένου ότι η Απορροφώσα είναι η μοναδική μέτοχος της Απορροφώμενης και κατέχει το σύνολο (100%) των μετοχών της, δεν συντρέχει εν προκειμένω περίπτωση καθορισμού σχέσης ανταλλαγής εταιρικών συμμετοχών μεταξύ των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, και επομένως το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας δεν αυξάνεται λόγω της Συγχώνευσης αλλά παραμένει αμετάβλητο και η Απορροφώσα δεν υποχρεούται στην έκδοση νέων μετοχών ούτε στην ανταλλαγή τίτλων επειδή η αξίωση για έκδοση νέων μετοχών και ανταλλαγή τίτλων αποσβέννυται λόγω σύγχυσης. Οι τίτλοι των μετοχών της Απορροφώμενης με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης θα ακυρωθούν, ως μη έχοντες πλέον αξία, συντασσόμενου για τον σκοπό αυτό ειδικού πρακτικού του διοικητικού συμβουλίου της Απορροφώσας. Η τυχόν διαφορά που θα προκύψει από τη διαγραφή, λόγω συγχύσεως, της συμμετοχής 100% της Απορροφώσας στην Απορροφώμενη, θα καταχωρηθεί σε ειδικό αποθεματικό ως «διαφορά από τη συγχώνευση».

6. Από την επομένη ημέρα της κατάρτισης της Λογιστικής Κατάστασης της Απορροφώμενης, ήτοι από την 01.01.2020 και μέχρι την ημερομηνία συντέλεσης της Συγχώνευσης, οι συναλλακτικές πράξεις που διενεργήθηκαν από την Απορροφώμενη, όπως αυτές εμφανίζονται στα νομοτύπως



Αριθμός 16304/2020

τηρούμενα βιβλία της, θεωρούνται από λογιστικής άποψης ότι έγιναν επ' ονόματι και για λογαριασμό αυτής, τα δε οικονομικά αποτελέσματα που προέκυψαν κατά το διάστημα αυτό, ωφελούν ή βαρύνουν αποκλειστικά αυτήν.

7. Από τη Συντέλεση της Συγχώνευσης, όλες οι πράξεις της Απορροφώμενης θεωρούνται, από λογιστική άποψη, ότι έχουν διενεργηθεί για λογαριασμό της Απορροφώσας.

8. Δεν υπάρχουν μέτοχοι των συγχωνευόμενων εταιρειών, με ειδικά δικαιώματα, ούτε δικαιούχοι άλλων δικαιωμάτων.

9. Δεν υπάρχουν ιδιαίτερα προνόμια ή άλλα πλεονεκτήματα υπέρ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή των εσωτερικών ελεγκτών των Συγχωνευόμενων Εταιρειών ή των ορκωτών ελεγκτών που ορίστηκαν για τους σκοπούς της Συγχώνευσης, ούτε προβλέπονται από τα καταστατικά των εταιρειών αυτών, αλλά ούτε και παρέχονται τέτοια από τη Συγχώνευση.

10. Οι όροι της παρούσας σύμβασης συμφωνήθηκαν από τα συμβαλλόμενα μέρη, σύμφωνα με τις προαναφερθείσες ειδικές αποφάσεις των Διοικητικών Συμβουλίων των συμβαλλομένων εταιρειών. Όλα τα ανωτέρω ευθυγραμμίζονται με τη γενική στρατηγική των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, συντείνουν δε στη δημιουργία οικονομιών κλίμακος, ώστε να καταστεί εφικτή η δημιουργία ενός ενιαίου εταιρικού φορέα με σταθερό, δίκαιο και φιλικό εργασιακό περιβάλλον, με ευκαιρίες για ανάπτυξη και πρόοδο και με συνθήκες που εγγυώνται την παροχή προϊόντων και υπηρεσιών ασφάλισης και αντασφάλισης νομικής προστασίας, υψηλού επιπέδου, σε ανταγωνιστικές

τιμές, με γνώμονα την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών και την κάλυψη των αναγκών τους.

11. Από την ημερομηνία καταχώρισης στο Γ.Ε.ΜΗ. της παρούσας πράξης μου, επέρχονται αυτοδίκαια και ταυτόχρονα, τόσο μεταξύ Απορροφώσας και Απορροφώμενης, όσο και έναντι τρίτων, τα αποτελέσματα της Συγχώνευσης και συγκεκριμένα α) η Απορροφώσα υποκαθίσταται αυτοδίκαια και χωρίς καμία άλλη διατύπωση, σύμφωνα με τον νόμο, ως καθολική διάδοχος στο σύνολο της περιουσίας ήτοι στο σύνολο των δικαιωμάτων, υποχρεώσεων και γενικά έννομων σχέσεων της Απορροφώμενης, συμπεριλαμβανομένων των διοικητικών αδειών που έχουν εκδοθεί υπέρ αυτής. β) η Απορροφώμενη παύει να υπάρχει, χωρίς να είναι απαραίτητη η εκκαθάρισή της και γ) οι εκκρεμείς δίκες συνεχίζονται αυτοδίκαια και χωρίς άλλη διατύπωση από την Απορροφώσα και δεν επέρχεται βίαιη διακοπή αυτών λόγω της Συγχώνευσης ούτε απαιτείται δήλωση για την επανάληψή τους.

12. Η παρούσα Συμβολαιογραφική Σύμβαση Συγχώνευσης θα υποβληθεί στη δημοσιότητα του άρθρου 16 του Ν. 4601/2019, με την καταχώρισή της στο Γ.Ε.ΜΗ., σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4635/2019 (Τμήμα ΙΣΤ΄) περί του Γενικού Εμπορικού Μητρώου. Η Συγχώνευση συντελείται με μόνη την καταχώριση στο Γ.Ε.ΜΗ. ως προς την





Φύλλο 48ο

Αριθμός 16304/2020

Απορροφώσα, ακόμα και πριν τη διαγραφή της Απορροφώμενης από το Γ.Ε.ΜΗ.

Εγώ η συμβολαιογράφος σημειώνω και τα ακόλουθα: Στο παρόν προσαρτώνται υπεύθυνες δηλώσεις του Ν.1599/1986 των εκπροσώπων των συμβαλλομένων εταιρειών, από τις οποίες προκύπτει ότι δεν ζητήθηκαν, κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 13 του Ν.4601/2019, κατάλληλες εγγυήσεις από πιστωτές τους.

Οι συγχωνευόμενες εταιρείες, όπως παρίστανται και εκπροσωπούνται, δίνουν την ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα: α) στον Δημήτριο Φθενάκη του Εμμανουήλ και της Σουλτάνης, ασκούμενο δικηγόρο, κάτοικο Αμαρουσίου, οδός Φραγκοκκλησιάς και Γρανικού αριθμός 3α, ο οποίος έχει Α.Μ.Δ.Σ.Α. 55025, να υποβάλει το παρόν συμβόλαιο στο τμήμα Γενικού Εμπορικού Μητρώου (Γ.Ε.ΜΗ.) του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων και β) στους εδώ εμφανισθέντες Δημήτριο Χατζηπαναγιώτου του Χρήστου και της Πηνελόπης, κάτοικο Θεσσαλονίκης, οδός Ιπποκράτους αριθμός 14 - Πανόραμα, ο οποίος έχει Αριθμό Φορολογικού Μητρώου 025919239 και Εμμανουήλ Κάλλη του Κωνσταντίνου και της Παναγιώτας, κάτοικο Πανοράματος Θεσσαλονίκης, οδός Στουγιαννάκη αριθμός 15, ο οποίος έχει Αριθμό Φορολογικού Μητρώου 016289610, από κοινού ή και ο καθένας χωριστά ενεργούντες, να καταρτίσουν και υπογράψουν ως αντιπρόσωποι των συγχωνευομένων εταιρειών, με αυτοσύμβαση κατ' άρθρο 235 του Αστικού Κώδικα, συμβολαιογραφικό έγγραφο, με το οποίο να αναπληρώνονται

παραλείψεις και να διορθώνονται παραδρομές και ακόμη να συμπληρώνονται ή να τροποποιούνται οι διατάξεις του παρόντος συμβολαίου βάσει των υποδείξεων της εποπτεύουσας Αρχής και γενικά να κάνουν κάθε τροποποίηση του παρόντος στο στάδιο της έγκρισής του.

1) Υπόμνησα στις συμβαλλόμενες εταιρείες τις διατάξεις του Ν. 1587/1950, όπως ισχύει σήμερα, με τις κυρώσεις που συνεπάγεται η παράβασή τους, τις διατάξεις των νόμων 1337/1983, 651/1977, 720/1977, 4045/1969, 1577/1985, 2242/1994, 2459/1997, 2238/1994, τις διατάξεις του ν.δ. 690/48 του ν.δ. 4343/1929, όπως οι νόμοι αυτοί τροποποιήθηκαν και ισχύουν σήμερα, που απαγορεύουν την πώληση και το κτίσιμο ορισμένων ακινήτων, τις διατάξεις των νόμων για τα έσοδα των Δήμων και Κοινοτήτων και την αλληλέγγυα υποχρέωση των συμβαλλομένων να πληρώσουν τους φόρους από εισόδημα οικοδομών και τα τέλη προς το Δημόσιο που τυχόν οφείλουν για τα τρία τελευταία έτη, καθώς και τ' αντίστοιχα τέλη χαρτοσήμου και ύδρευσης, όπως και τις διατάξεις του Ν.2308/95 για την καταχώριση του παρόντος στο αρμόδιο Κτηματολογικό Γραφείο και τις συνέπειες της παράλειψής της. Τέλος, ετέθησαν υπόψη των συμβαλλομένων οι διατάξεις του άρθρου 2 παράγρ. 5 του Ν.1629/1951 "περί Φάρων", κατά τις οποίες γύρω από τους φάρους ορίζεται ζώνη ασφαλείας τους ακτίνας διακοσίων (200) μέτρων, η οποία ζώνη, εάν μεν ανήκει στο Δημόσιο,



Αριθμός 16304/2020

δεν μπορεί να πωληθεί ή ενοικιαστεί ή οπωσδήποτε εκχωρηθεί πρόσκαιρα ή οριστικά σε ιδιώτη ή Οργανισμό, ή εάν δεν ανήκει στο δημόσιο, απαλλοτριώνεται υπέρ αυτού. 2) Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 1 του Ν. 3213/2003, όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 13 παρ. 4α του Ν. 3242/2004 και της περ. δ' της παρ. 1 του άρθρου 2 του Ν. 3213/2003, όπως προστέθηκε με το άρθρο 4 παρ. 2 του Ν. 3327/2005, εγώ η συμβολαιογράφος ρώτησα τους εκπροσώπους των συμβαλλομένων εάν έχουν την ιδιότητα του δικαστικού ή εισαγγελικού λειτουργού ή αν είναι μέλη οικογενειών των παραπάνω και μου απάντησαν αρνητικά. 3) Από τις συμβαλλόμενες εταιρείες, νόμιμα εκπροσωπούμενες, υποβλήθηκε στη Δ.Ο.Υ. Χανίων κοινή δήλωση μεταβίβασης εισφερομένου ακινήτου που καταχωρήθηκε με αριθμό **978/15-6-2020** και αντίγραφό της μου επιδείχθηκε, με αντικειμενική αξία του εισφερομένου ακινήτου εκατόν εξήντα τέσσερις χιλιάδες τριακόσια ογδόντα ένα ευρώ και σαράντα λεπτά (164.381,40), η οποία κρίθηκε αφορολόγητη (Ν.4172/2013, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το Ν.4438/2016). 4) Σύμφωνα με το άρθρο 26 παρ. 11 του Ν.4223/2013 που αφορά προσθήκη της παραγράφου 22 στο άρθρο 72 του Ν.4172/2013, δεν υφίσταται υποχρέωση προσάρτησης υπευθύνων δηλώσεων ή πιστοποιητικού του άρθρου 81 Ν. 2238/1994. 5) Σύμφωνα με την υπ' αριθμόν Πρωτ. 1000550/317/0013/ΠΟΛ.1001/3.1.2008 εγκύκλιο του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, δεν απαιτείται η προσκόμιση πιστοποιητικού ή υπεύθυνης δήλωσης του άρθρου 32 του ν.2459/1997 (ΦΕΚ

Α' 17), που αφορούν το Φ.Μ.Α.Π. 6) Οι συμβαλλόμενες εταιρείες, με ατομική τους ευθύνη και γνωρίζοντας τις κυρώσεις που προβλέπονται από τη διάταξη της παρ. 6 του άρθρου 22 Ν. 1599/1986, δηλώνουν υπεύθυνα, διά των εκπροσώπων τους και με επίγνωση ότι η ακρίβεια των από αυτούς δηλουμένων μπορεί να ελεγχθεί με βάση το αρχείο άλλων υπηρεσιών (άρθρο 8 παρ. 4 Ν.1599/86), τα εξής: α) Σύμφωνα με την παραγρ. 3 του άρθρου 5 του Ν.1577/1985, ότι δεν έχει μεταβληθεί η χρήση του μεταβιβαζομένου ως άνω ακινήτου. β) Σύμφωνα με την παράγραφο 15 του άρθρου 3 του Ν.2242/1994, ότι το μεταβιβαζόμενο ακίνητο δεν βρίσκεται σε ρέμα, σε αιγιαλό, σε ζώνη παραλίας, σε βιότοπο, σε δημόσιο κτήμα και σε αρχαιολογικό χώρο. γ) Ότι το μεταβιβαζόμενο ακίνητο δεν προέρχεται από αγροτική αποκατάσταση και εφαρμογή της εποικιστικής νομοθεσίας. δ) Ότι τα στοιχεία της έδρας των παραπάνω νομικών προσώπων είναι αυτά που αναφέρονται στην αρχή του παρόντος συμβολαίου. 7) **Προσαρτώνται** στο παρόν: α) το με αριθμό πρωτ. 68569092/18-5-2020 αποδεικτικό ενημερότητας για χρέη προς το Δημόσιο, που εκδόθηκε μέσω διαδικτύου από την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων για μεταβίβαση ακινήτου και ισχύει για δύο (2) μήνες, στο οποίο βεβαιώνεται ότι η αφενός συμβαλλόμενη απορροφώμενη εταιρεία είναι ενήμερη για τα χρέη της στη φορολογική διοίκηση, β) υπεύθυνη



Αριθμός 16304/2020

δήλωση του Ν. 1599/1986 των εκπροσώπων της αφενός συμβαλλομένης, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 83 του Ν.4495/2017, ότι στο ακίνητο δεν υπάρχει κτίσμα γ) η από 24-5-2020 βεβαίωση του Ν. 4495/2017 του αγρονόμου τοπογράφου μηχανικού Ιωάννη – Κωνσταντίνου Χαιρετάκη, με μοναδικό αριθμό ακινήτου 5B6DAC5D931715DD, με την οποία βεβαιώνεται ότι στο ακίνητο δεν υπάρχει κτίσμα, δ) σύμφωνα με το άρθρο 54^Α του Ν.4174/2013, το οποίο συμπληρώθηκε με το άρθρο 9 παρ. 2 του Ν.4223/2013, σε συνδυασμό με την ΠΟΛ 1004/2015 και το άρθ. 5 του Ν.4330/2015, το **πιστοποιητικό ΕΝ.Φ.Ι.Α** με κωδικό HΛΟΝΕ9Ν5ΒΑ51ΒΒΒ3Η3ΖΙΒΜ6J6 το οποίο εκδόθηκε την 1-6-2020 μέσω διαδικτύου από την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων και ισχύει μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2020, από το οποίο προκύπτει ότι το παραπάνω οικόπεδο έχει περιληφθεί στις δηλώσεις Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων (ΕΝΦΙΑ) των ετών 2015, 2016, 2017, 2018 και 2019 της αφενός συμβαλλομένης απορροφώμενης εταιρίας και για τα ίδια ως άνω οριζόμενα έτη έχει εξοφληθεί ο ΕΝΦΙΑ, ε) το με αριθμό πρωτ. 1009/5-5-2020 απόσπασμα κτηματολογικού διαγράμματος του Κτηματολογικού Γραφείου Χανίων, από το οποίο προκύπτει ότι το περιγραφέν οικόπεδο φέρει ΚΑΕΚ 501507401007/0/0, **στ)** η με αριθμό πρωτ. 23992/1-6-2020 βεβαίωση του Δήμου Χανίων, σύμφωνα με το άρθρο 59 του Ν.4483/2017 (ΦΕΚ 107^Α/31-7-2017), από την οποία προκύπτει ότι για το περιγραφέν οικόπεδο δεν οφείλεται



τέλος ακίνητης περιουσίας, ζ) η υπ' αριθμόν πρωτ. 23639/28-5-2020 βεβαίωση του Δήμου Χανίων, από την οποία προκύπτει ότι για την ιδιοκτησία με κ.κ. 200107 στο Ο.Τ. 1161 (τελική ιδιοκτησία Ο.Τ. 1161-004) του σχεδίου πόλεως «Προφήτη Ηλία» του Δήμου Χανίων, **δεν οφείλονται ληξιπρόθεσμες δόσεις** εισφοράς σε χρήμα και μετατροπής γης σε χρήμα, συγκεκριμένα δε ότι έχει **εξοφληθεί ποσοστό πλέον του 30%** που ο Ν.4315/2014 ορίζει, το μη ληξιπρόθεσμο υπόλοιπο, κατά το χρόνο έκδοσης της βεβαίωσης, είναι 2.266,99 ευρώ οφειλή από εισφορές σε χρήμα και 2.885,15 ευρώ οφειλή από μετατροπή γης σε χρήμα και ότι **εντός δεκαπέντε (15) ημερών** από τη μεταγραφή ή την καταχώριση των δικαιωμάτων κυριότητας αντίστοιχα στα αρμόδια Υποθηκοφυλακεία ή Κτηματολογικά Γραφεία, **ο αποκτών οφείλει να υποβάλει δήλωση ιδιοκτησίας** στον οικείο Δήμο προκειμένου να βεβαιώσει σε αυτόν το υπόλοιπο των οφειλών σε χρήμα και να προσκομίσει αντίγραφο αυτής στο οικείο Υποθηκοφυλακείο ή Κτηματολογικό Γραφείο, το οποίο κάνει σχετική επισημείωση στο περιθώριο μεταγραφής. Σε κάθε περίπτωση το μη καταβληθέν υπόλοιπο των οφειλών εισφορών σε χρήμα βαρύνει τον αποκτώντα το δικαίωμα κυριότητας, ανεξαρτήτως του είδους της πράξης με την οποία το απέκτησε, η) η υπ' αριθμόν πρωτ. 26883/18-6-2020 (ΟΡΘΗ ΕΠΑΝΑΛΗΨΗ) βεβαίωση του Δήμου Χανίων, από



Αριθμός 16304/2020

την οποία προκύπτει, μεταξύ άλλων, ότι για το παραπάνω ακίνητο ο δικαιούχος της αφενός συμβαλλομένης Ιωάννης Μαλανδράκης του Φραγκίσκου έχει καταθέσει δήλωση ιδιοκτησίας και θ) σύμφωνα με την παρ. 1 και 3 του άρθρου 40 του Ν.4409/2016 και την υπ' αριθμόν ΥΠΕΝ/ΔΝΕΠ/27623/1752/2018 (ΦΕΚ 2216/14-6-2018 τευχ. Β') απόφαση του Υπουργού Περιβάλλοντος και Ενέργειας, το αποδεικτικό υποβολής ηλεκτρονικού διαγράμματος με κωδικό (ΚΗΔ) 636858/1-6-2020, από το οποίο προκύπτει ότι το παραπάνω τοπογραφικό διάγραμμα υποβλήθηκε με ηλεκτρονικό τρόπο από τον συντάκτη μηχανικό στη βάση δεδομένων της εταιρείας «ΕΘΝΙΚΟ ΚΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΚΑΙ ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ Ανώνυμη Εταιρεία» (ΕΚΧΑ Α.Ε.). 8) Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4611/2019, της υπ' αριθμόν 15345/913/16-4-2020 απόφασης του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και της υπ' αριθμόν οικ. 17535/Δ1.6002/6-5-2020 κοινής Υπουργικής Απόφασης των Υπουργών Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και Επικρατείας, η αφενός συμβαλλόμενη μου προσκόμισε το προσαρτώμενο στο παρόν υπ' αριθμόν πρωτ. 454937/12-6-2020 αποδεικτικό ασφαλιστικής ενημερότητας (Ν.4611/2019), που εκδόθηκε μέσω διαδικτύου από τον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ) μεταξύ άλλων για πώληση, γονική παροχή ή δωρεά ακίνητης περιουσίας και ισχύει μέχρι τις 11-12-2020, στο οποίο βεβαιώνεται ότι η αφενός συμβαλλόμενη δεν οφείλει ληξιπρόθεσμες ασφαλιστικές εισφορές για το προσωπικό της. 9) Σύμφωνα με την παρ. 3 άρθρο 23 του



N.3427/2005, όπως αντικαταστάθηκε και ισχύει με το Ν.4254/2014, καθώς και με το άρθρο 73 του Ν.4607/2019 (ΦΕΚ 65^Α/24-4-2019), όπως σήμερα ισχύει, υπενθύμιση στις συμβαλλόμενες εταιρείες την υποχρέωσή τους σε υποβολή δήλωσης στοιχείων ακινήτων εντός της κατά νόμο προθεσμίας, από την ημέρα σύστασης, απόκτησης και κάθε άλλης μεταβολής στα δικαιώματά τους, αυτές δε δήλωσαν ρητά ενώπιόν μου, όπως παρίστανται, ότι αναλαμβάνουν την υποχρέωση να υποβάλουν οι ίδιες την οικεία δήλωση. 10) Οι συμβαλλόμενες, όπως παρίστανται, χορηγούν με το παρόν τη συναίνεσή τους για την ηλεκτρονική αποθήκευση και επεξεργασία όλων των δεδομένων, που συνδέονται με το παρόν συμβολαιογραφικό έγγραφο, σύμφωνα με τον ισχύοντα Ευρωπαϊκό Κανονισμό Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων (GDPR).

Σε βεβαίωση όλων των παραπάνω που συμφωνήθηκαν, συντάχθηκε το παρόν συμβόλαιο σε πενήντα δύο (52) φύλλα. Για δικαιώματα του παρόντος, καθώς και για δικαιώματα εκδόσεως πέντε (5) αντιγράφων εισπράχθηκαν δύο χιλιάδες εκατόν έξι ευρώ (2106,00), πλέον 10,00 ευρώ για μεγαρόσημο, και επί των εισπραχθέντων δικαιωμάτων (μικτή αμοιβή 2106,00 ευρώ) εισπράχθηκε Φ.Π.Α. 505,44 ευρώ. Το παρόν διαβάστηκε καθαρά και μεγαλόφωνα στους εκπροσώπους των συμβαλλομένων εταιρειών, οι οποίοι το άκουσαν, το βεβαίωσαν, συμφώνησαν στο περιεχόμενο και



Φύλλο 52ο

Αριθμός 16304/2020

το υπέγραψαν αυτοί και εγώ η συμβολαιογράφος, όπως ο νόμος ορίζει.

ΟΙ ΕΜΦΑΝΙΣΘΕΝΤΕΣ

ΥΠΟΓΡΑΦΕΣ

Η ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΟΣ

(Τ.Σ.) ΕΛΕΝΗ Σ. ΤΣΙΔΕΜΙΔΟΥ

ό,τι ακριβές αντίγραφο

Θεσσαλονίκη

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΟΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ

26-6-2020



**Ακριβές αντίγραφο του πρακτικού υπ' αριθμόν 633
της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου
της Ανώνυμης Ασφαλιστικής Εταιρείας με την επωνυμία
"ΕΡΓΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ"
ΑΡΙΘΜΟΣ Γ.Ε.ΜΗ: 006097501000**

Στη Νέα Σμύρνη σήμερα, την 25^η Ιουνίου 2020 ημέρα Πέμπτη, στα κεντρικά γραφεία της εταιρείας επί της Λεωφόρου Συγγρού αρ. 173, καταρτίστηκε το παρόν πρακτικό, το οποίο υπέγραψαν όλα τα πιο κάτω αναφερόμενα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της "ΕΡΓΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ" (εταιρεία), χωρίς να προηγηθεί συνεδρίαση:

1. Dr. Oliver Martin Willmes, Πρόεδρος και μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
2. Δημήτριος Χατζηπαναγιώτου, Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. και Διευθύνων Σύμβουλος (CEO)
3. Alexander Ankel, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
4. Dr. Maximilian Happacher, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
5. Ilona Dreska, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
6. Adam Stanislaw Roman, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
7. Andreas Stefan Miltz, εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
8. Ιωάννης Λινός, ανεξάρτητο και μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
9. Ευστάθιος Τσαούσης, εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
10. Δήμος Πολυμενίδης, εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
11. Αλέξανδρος Σερμπέτης, εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
12. Στέφανος Στεφανίδης, εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.
13. Παύλος Φλώρος, ανεξάρτητο και μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ..
14. Μάρκος Μυλωνάς, εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Επειδή το παρόν πρακτικό υπογράφεται, κατά τα ανωτέρω, από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι αποφάσεις επί των θεμάτων που ακολουθούν ισοδυναμούν με αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου παρά τη μη πραγματοποίηση συνεδρίασης (άρθρο 94 § 1, Ν. 4548/2018). Σημειώνεται ότι, σχέδιο του παρόντος πρακτικού υπεβλήθη σε όλα μέλη του Δ.Σ. πριν την υπογραφή του, μαζί με τα συνημμένα σε αυτό έγγραφα.

Θέμα 1ο: Έγκριση της Συγχώνευσης δι' απορρόφησης της "D.A.S. Hellas" από την εταιρεία

Ο κ. Andreas Miltz, αναφορικά με την εξελισσόμενη συγχώνευση της εταιρείας μας με την "D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία Γενικής Νομικής Προστασίας" δι' απορρόφησης της δεύτερης (απορροφώμενη) από την πρώτη (απορροφώσα), έθεσε υπόψη του Διοικητικού Συμβουλίου τα ακόλουθα:

- ⇒ Την έναρξη των διαδικασιών της ως άνω συγχώνευσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4601/2019 (άρθρα 6 έως 17 και 30 έως 35), του Ν. 4548/2018 και του φορολογικού Ν. 4172/2013 (άρθρ. 54), σε συνδυασμό με τη διάταξη του άρθρου 28 § 10 του Ν. 4364/2016, καθώς και την απογραφή και σύνταξη λογιστικής κατάστασης (proforma) με στοιχεία της 31/12/2019 της απορροφώμενης, με βάση την οποία συντάχθηκε από τους ορκωτούς ελεγκτές η από 25/02/2020 Έκθεση Εκτίμησης του ενεργητικού και παθητικού της, αποφάσισαν τα Διοικητικά Συμβούλια της απορροφώμενης και της απορροφώσας, με τις από 16/01/2020 και 20/01/2020 αντίστοιχες αποφάσεις τους.
- ⇒ Στη συνέχεια και σύμφωνα με τα πιο πάνω, καταρτίστηκε το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, το οποίο αφού εγκρίθηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια των δύο εταιρειών και υπεγράφη αρμοδίως την 26/02/2020, υποβλήθηκε από τις υπό συγχώνευση εταιρείες στις διατυπώσεις δημοσιότητας και καταχωρίστηκε στο Γ.Ε.Μ.Η. σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν. 4601/2019, την 17/03/2020 όπως προκύπτει από τις με στοιχεία 30580/17.03.2020 και 30578/17.03.2020 Ανακοινώσεις της Διεύθυνσης Εταιρειών του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων.
- ⇒ Η εταιρεία μας την 20/03/2020 έθεσε στη διάθεση της μοναδικής μετόχου της, όλα τα στοιχεία και έγγραφα που αφορούν στη συγχώνευση και προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 11 του Ν. 4601/2019.
- ⇒ Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4364/2016, την 23/03/2020 υποβλήθηκε στη Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος κοινό αίτημα των υπό συγχώνευση εταιρειών, για την έγκριση της συγχώνευσης, με βάση το οποίο η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΕΠΑΘ) εξέδωσε την υπ' αριθ. 351/1/3.4.2020 απόφασή της, με την οποία:
 - (i) ενέκρινε την 15/05/2020 ως καταληκτική προθεσμία, για την υποβολή ενστάσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος από τους ενδιαφερόμενους σχετικά με τη μεταβίβαση του συνόλου του χαρτοφυλακίου ασφαλίσεων από την απορροφώμενη στην απορροφώσα, σύμφωνα με τη διάταξη της περιπτώσεως β' της παραγράφου 7 του άρθρου 28 του Ν. 4364/2016 και
 - (ii) αποφάσισε τη δημοσίευση ανακοίνωσης, περί της μεταβίβασης του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου της απορροφώμενης στην απορροφώσα, στο δικτυακό τόπο της Τράπεζας, στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθώς και σε μία ημερήσια εφημερίδα και σε μία ημερήσια ή εβδομαδιαία οικονομική εφημερίδα των Αθηνών.

- ⇒ Σε συμμόρφωση προς την ανωτέρω απόφαση της ΕΠΑΘ, ανακοίνωση για τη μεταβίβαση του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου της απορροφώμενης στην απορροφώσα, δημοσιεύθηκε στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος, στο ΦΕΚ ΠΡΑ.Δ.Ι.Τ. αριθ. 40/09.04.2020, στην Εφημερίδα ΕΣΤΙΑ (φύλλο 41623) και στην εφημερίδα ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ (φύλλο 27195).
- ⇒ Την 17/04/2020 παρήλθε η προβλεπόμενη κατά τις διατάξεις του άρθρου 13 του Ν. 4601/2019 προθεσμία των τριάντα (30) ημερών από την ολοκλήρωση των διατυπώσεων δημοσιότητας του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 8 του Ν. 4601/2019. Κατά τη διάρκεια της προθεσμίας αυτής, καμία εγγύηση δεν ζητήθηκε από τους πιστωτές των προς συγχώνευση εταιρειών.
- ⇒ Την 15/05/2020 παρήλθε η καταληκτική προθεσμία που έταξε η ΕΠΑΘ με την υπ' αρ. 351/1/3.4.2020 απόφασή της, για την υποβολή ενστάσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος από τυχόν ενδιαφερόμενους, κατά την οποία, ουδεμία ένσταση υποβλήθηκε.
- ⇒ Ακολούθως, η ΕΠΑΘ εξέδωσε την υπ' αρ. 362/3/24.6.2020 απόφαση, με την οποία ενέκρινε τη συγχώνευση σύμφωνα με τη διάταξη της παραγράφου 10 του άρθρου 28 του Ν. 4364/2016.
- ⇒ Σύμφωνα με το άρθρο 35 παρ. 1 του Ν. 4601/2019 δεν απαιτείται η έγκριση της συγχώνευσης από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, καθώς (i) η απορροφώμενη είναι 100% θυγατρική της εταιρείας και (ii) δεν ζητήθηκε από τη μοναδική μέτοχο της εταιρείας μας η σύγκληση Γενικής Συνέλευσης για το θέμα αυτό.
- ⇒ Μετά την προτεινόμενη έγκριση της συγχώνευσης από το Διοικητικό Συμβούλιο, θα ακολουθήσει η υπογραφή της οριστικής συμβολαιογραφικής σύμβασης συγχώνευσης από τα εξουσιοδοτημένα προς τούτο στελέχη των υπό συγχώνευση εταιρειών και με την υποβολή της στο Γ.Ε.ΜΗ. θα επέλθουν τα νομικά αποτελέσματα της συγχώνευσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα ως άνω, αλλά και τη σχετική εισήγηση του κ. Andreas Miltz, ενέκρινε ομόφωνα τη συγχώνευση της "ΕΡΓΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ" με την "D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία Γενικής Νομικής Προστασίας", διά της απορρόφησης της δεύτερης από την πρώτη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4601/2019 (άρθρα 6 έως 17 και 30 έως 35), του Ν. 4548/2018, καθώς και του φορολογικού Ν. 4172/2013 (άρθρ. 54), σε συνδυασμό με τη διάταξη του άρθρου 28 § 10 του Ν. 4364/2016, όπως ισχύουν, με βάση τη λογιστική κατάσταση (proforma) της απορροφώμενης με ημερομηνία αναφοράς την 31/12/2019 και την από 25/02/2020 Έκθεση Εκτίμησης των Ορκωτών Ελεγκτών.

Συνημμένα 1ου θέματος: Η υπ' αριθ. 362/3/24.6.2020 εγκριτική απόφαση της ΕΠΑΘ.

Dr. Oliver Martin Willmes
Πρόεδρος του Δ.Σ.

Δημήτριος Χατζηπαναγιώτου
Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. και Διευθύνων Σύμβουλος

Alexander Ankel Dr.
Μέλος του Δ.Σ.

Dr. Maximilian Happacher
Μέλος του Δ.Σ.

Ilona Dreska
Μέλος του Δ.Σ.

Adam Stanislaw Roman
Μέλος του Δ.Σ.

Andreas Stefan Miltz
Μέλος του Δ.Σ.

Ιωάννης Λινός
Μέλος του Δ.Σ.

Ευστάθιος Τσαούσης
Μέλος του Δ.Σ.

Δήμος Πολυμενίδης
Μέλος του Δ.Σ.

Στέφανος Στεφανίδης
Μέλος του Δ.Σ.

Αλέξανδρος Σερμπέτης
Μέλος του Δ.Σ.

Μάρκος Μυλωνάς
Μέλος του Δ.Σ.

Παύλος Φλώρος
Μέλος του Δ.Σ.

Το παρόν αποτελεί ακριβές αντίγραφο του υπ' αριθμόν 633 πρακτικού συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας μας, που πραγματοποιήθηκε την 25 Ιουνίου 2020 και εκδίδεται προκειμένου να αναρτηθεί στο ΓΕΜΗ.

Νέα Σμύρνη, 25 Ιουνίου 2020


Δημήτριος Χατζηπαναγιώτου
Διευθύνων Σύμβουλος και Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.





ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Αθήνα 25/6/20
Α.Π: 5121

Προς

1. ERGO Ασφαλιστική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία
Λεωφ. Συγγρού 173, 171 21 Νέα Σμύρνη
Υπόψη κ. Δημητρίου Χατζηπαναγιώτου, Γενικού Διευθυντή
2. D.A.S. Hellas Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας
Λεωφ. Βουλιαγμένης 411, 163 46 Ηλιούπολη
Υπόψη κ. Εμμανουήλ Κάλλη, Διευθύνοντος Συμβούλου

Σας κοινοποιούμε την 362/3/24.6.2020 Απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων.

Ιωάννα Σεληνιωτάκη
Διευθύντρια

Κοινοποίηση

1. Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων (Γενική Γραμματεία Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή, Γενική Δ/ση Αγοράς, Δ/ση Εταιρειών & Γ.Ε.ΜΗ.)
Πλατεία Κάνιγγος 101 81 Αθήνα
2. ΤΤΕ – Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Συνεδρίαση 362/24.6.2020

Θέμα 3: Έγκριση συγχώνευσης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων «D.A.S. - HELLAS Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» και «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» δι' απορροφήσεως της πρώτης από τη δεύτερη και, συνεπεία αυτής, μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου ασφαλίσεων της πρώτης προς τη δεύτερη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4364/2016.

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,
- β) την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (ΦΕΚ Β' 3410), όπως ισχύει μετά την τροποποίησή της με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ Β' 2312) και την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 165/1/17.12.2019 «Τροποποίηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015» (ΦΕΚ Β' 4730),
- γ) το ν. 4364/2016 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II), στα άρθρα 2 και 8 της Οδηγίας 2014/51/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/71/ΕΚ και 2009/138/ΕΚ, και των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, όσον αφορά τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (εφεξής ΕΑΑΕΣ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και στο άρθρο 4 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Νοεμβρίου 2011, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων και συναφείς διατάξεις της νομοθεσίας περί της ιδιωτικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 13), ιδίως το άρθρο 28 αυτού,
- δ) τον ν. 4601/2019 «Εταιρικοί μετασχηματισμοί και εναρμόνιση του νομοθετικού πλαισίου με τις διατάξεις της Οδηγίας 2014/55/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 για την έκδοση ηλεκτρονικών τιμολογίων» (ΦΕΚ Α' 44/9.3.2019), ιδίως τις διατάξεις του άρθρου 6 επ. αυτού,
- ε) την υπ' αριθ. 351/1/3.4.2020 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, με την οποία εγκρίθηκε ως καταληκτική

4



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

ημερομηνία η 15.5.2020 (άρθρο 28 παρ. 7.β του ν. 4364/2016) για την υποβολή ενστάσεων από τους ενδιαφερομένους επί της σκοπούμενης μεταβίβασης του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου συνεπεία συγχώνευσης δι' απορροφήσεως της ασφαλιστικής επιχείρησης με την επωνυμία «D.A.S. - HELLAS Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» από την ασφαλιστική επιχείρηση με την επωνυμία «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4364/2016,

- στ) το υπ' αριθμ. ΔΕΙΑ 984/23.3.2020 από κοινού έγγραφο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με την επωνυμία «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και «D.A.S. - HELLAS Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας», νομίμως εκπροσωπούμενων, προς την Τράπεζα της Ελλάδος, με το οποίο αιτούνται την έγκριση για την συγχώνευση δι' απορροφήσεως της δεύτερης από την πρώτη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4364/2016, μετά των συνημμένων, μεταξύ άλλων, σχετικών πρακτικών Δ.Σ. των επιχειρήσεων αυτών, του σχεδίου Σύμβασης μεταξύ των επιχειρήσεων και του Προγράμματος Δραστηριότητας της απορροφώσας,
- ζ) το υπ' αριθ. ΠΡΑ.Δ.Ι.Τ. 40/9.4.2020 Φύλλο της Εφημερίδας της Κυβέρνησης (ΦΕΚ) καθώς και τα αντίτυπα των από 8.4.2020 φύλλων των εφημερίδων «Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ» και «ΕΣΤΙΑ», όπου δημοσιεύθηκε, δυνάμει του άρθρου 28 παρ. 7 περ. (β), η ανακοίνωση της σκοπούμενης μεταβίβασης του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου συνεπεία συγχώνευσης δι' απορροφήσεως με την επισήμανση ότι τυχόν εγειρόμενες ενστάσεις υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος έως την 15.5.2020,
- η) το υπ' αριθμ. ΔΕΙΑ 1447/12.5.2020 έγγραφο της «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» προς την Τράπεζα της Ελλάδος με έγγραφες διευκρινήσεις στα θέματα που τέθηκαν κατά την εξέταση του αιτήματος,
- θ) το γεγονός ότι δεν υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος, ενστάσεις ή εναντιώσεις από τους ενδιαφερόμενους, εντός του υπό στοιχείο ε) χρονικού διαστήματος,
- ι) το από 22.6.2020 Εισηγητικό Σημείωμα της Διεύθυνσης Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι ό τ ι

Εγκρίνεται:

- 1) η συγχώνευση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων «D.A.S. - HELLAS Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» και «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» με απορρόφηση της πρώτης από τη δεύτερη, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 10 του άρθρου 28 του ν.4364/2016,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

2) η μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου ασφαλίσεων της ασφαλιστικής επιχείρησης «D.A.S. - HELLAS Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» προς την ασφαλιστική επιχείρηση «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» συνεπεία συγχώνευσης δι' απορροφήσεως της πρώτης από τη δεύτερη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του ν. 4364/2016.

Η παρούσα απόφαση ισχύει από την κοινοποίησή της στις ως άνω ασφαλιστικές επιχειρήσεις «D.A.S. - HELLAS Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικής Νομικής Προστασίας» και «ERGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».

Η απόφαση να κοινοποιηθεί στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στο Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων (Γενική Γραμματεία Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή, Γενική Δ/ση Αγοράς, Δ/ση Εταιρειών και Γ.Ε.Μ.Η.).

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,

Αθήνα, 25/6/20

Η Γραμματέας

Ι. Πάντου