

ΣΧΕΔΙΟ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ

**με απορρόφηση της ανώνυμης εταιρείας «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.»
και της ανώνυμης εταιρείας «ΟΡΙΖΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ ΓΕΝΙΚΩΝ
ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.» από την ανώνυμη εταιρεία «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.»**

Το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης καταρτίστηκε την 1/6/2023 μεταξύ:

1. της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία **«ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.»** που εδρεύει στην Αθήνα Αττικής, επί της Λεωφ. Συγγρού αρ. 124 -126, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 000914001000 και Α.Φ.Μ. 094328889, Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Αθηνών, όπως νόμιμα εκπροσωπείται από τον κ. Ιωάννη Καντώρο του Αγγέλου, δυνάμει της ειδικής εντολής και εξουσιοδότησης που τους χορηγήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την από 448/1.6.2023 συνεδρίασή του, οπότε το παρόν σχέδιο σύμβασης συγχώνευσης εγκρίθηκε (στο εξής καλούμενη ως **«Απορροφώσα Εταιρεία»** ή **«Απορροφώσα»**)
2. της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία **«ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.»** που εδρεύει στην Αθήνα Αττικής, επί της Λεωφ. Συγγρού αρ. 124 -126, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 000305801000 και Α.Φ.Μ. 094045552, Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Αθηνών, όπως νόμιμα εκπροσωπείται από τον κ. Marinus Johannes Scholten του Johannes Theresia Maria, δυνάμει της ειδικής εντολής και εξουσιοδότησης που τους χορηγήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την από 725/1.6.2023 συνεδρίασή του, οπότε το παρόν σχέδιο σύμβασης συγχώνευσης εγκρίθηκε (στο εξής καλούμενη ως **«Απορροφώμενη Εταιρεία 1»** ή **«Απορροφώμενη 1»**)
3. της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία **«ΟΡΙΖΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.»** που εδρεύει στην Αθήνα Αττικής, επί της Λεωφ. Συγγρού αρ. 124 -126, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 00025860100 και Α.Φ.Μ. 094019480, Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Αθηνών, όπως νόμιμα εκπροσωπείται από τον κ. Γεώργιο Βελιώτη του Παναγιώτη δυνάμει της ειδικής εντολής και εξουσιοδότησης που τους χορηγήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την από 1/6/2023 συνεδρίασή του, οπότε το παρόν σχέδιο σύμβασης συγχώνευσης εγκρίθηκε (στο εξής καλούμενη ως **«Απορροφώμενη Εταιρεία 2»** ή **«Απορροφώμενη 2»**)

(από κοινού αποκαλούμενες στο εξής ως «**Συγχωνευόμενες Εταιρείες**»).

Αφού έλαβαν υπόψη ότι:

ΠΡΟΟΙΜΙΟ:

Με την από υπ' αριθμ.446/10.3.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Απορροφώσας Εταιρείας και την υπ' αριθμ.772/10.3.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Απορροφώμενης Εταιρείας 1 και την από 10.3.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Απορροφώμενης Εταιρείας 2 ομόφωνα εγκρίθηκε μεταξύ άλλων η έναρξη της διαδικασίας της συγχώνευσης (στο εξής καλούμενη η «Συγχώνευση») με απορρόφηση της Απορροφώμενης 1 και της Απορροφώμενης 2 ως 100% θυγατρικών από την Απορροφώσα, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 7-21 και 35 παρ. 1 και 2 του ν. 4601/2019, των άρθρων 1, 3 του Ν. 2166/1993, όπως τροποποιήθηκε με το ν. 4935/2022, και του άρθρου 28 του ν. 4361/2016, και η κατάρτιση Ισολογισμού μετασχηματισμού (λογιστικής κατάστασης) για την Απορροφώμενη 1 και την Απορροφώμενη 2 με ημερομηνία 31.03.2023 αντίστοιχα. Συμφωνήθηκε και έγινε αμοιβαία αποδεκτό να πραγματοποιηθεί η Συγχώνευση με τους εξής ειδικότερους όρους και συμφωνίες:

α) Ορίστηκε ισολογισμός μετασχηματισμού (λογιστική κατάσταση) της Απορροφώμενης Εταιρείας 1 και της Απορροφώμενης Εταιρείας 2 αντίστοιχα με ημερομηνία 31.03.2023 σύμφωνα με την υπ' αριθμ.772/10.3.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Απορροφώμενης Εταιρείας 1 και την από 10.3.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Απορροφώμενης Εταιρείας 2, οι οποίοι προσαρτώνται στο παρόν ως Συνημμένο 1 (στο εξής οι «Ισολογισμοί Μετασχηματισμού»). Τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού της Απορροφώμενης Εταιρείας 1 και της Απορροφώμενης Εταιρείας 2, όπως αυτά εμφανίζονται στους Ισολογισμούς Μετασχηματισμού και όπως αυτά θα διαμορφωθούν μέχρι τη νόμιμη τελείωση της Συγχώνευσης, θα μεταφερθούν αυτούσια ως στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της Απορροφώσας Εταιρείας με λογιστική ενοποίηση των τελευταίων.

β) Το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, όπως αυτό θα εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο έκαστης των Συγχωνευόμενων Εταιρειών θα καταχωρισθεί στο Γ.Ε.ΜΗ. για κάθε μία από αυτές και θα δημοσιευθεί ένα (1) μήνα τουλάχιστον πριν από τη συντέλεση της Συγχώνευσης σύμφωνα με το άρθρο 8 ν.4601/2019 στο διαδικτυακό τόπο εκάστης αυτών. Όλοι οι

μέτοχοι των Συγχωνευόμενων Εταιρειών έχουν το δικαίωμα ένα (1) μήνα τουλάχιστον πριν από τη συντέλεση της Συγχώνευσης, σύμφωνα με το άρθρο 18 παρ.1 του ν. 4601/2019, να λαμβάνουν γνώση στην έδρα έκαστης εκ των Συγχωνευόμενων Εταιρειών όλα τα έγγραφα που ορίζονται στο άρθρο 11 σε συνδυασμό με το άρθρο 31 του ν.4601/2019.

γ) Στην Τράπεζα της Ελλάδος θα υποβληθεί αίτηση, η οποία θα συνοδεύεται από τα αναγκαία έγγραφα (συμπεριλαμβανομένου του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης) και θα τηρηθεί η σχετική εγκριτική διαδικασία του άρθρου 28 του ν.4364/2016.

δ) Η τελική απόφαση της Συγχώνευσης από τα Διοικητικά Συμβούλια έκαστης των Συγχωνευόμενων Εταιρειών θα ληφθεί μετά τη λήψη της εγκριτικής απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι αποφάσεις των Συγχωνευόμενων Εταιρειών μαζί με την οριστική σύμβαση Συγχώνευσης, η οποία θα περιβληθεί τον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου (στο εξής η Οριστική Σύμβαση Συγχώνευσης), συμπεριλαμβανομένων των Ισολογισμών Μετασχηματισμού, καθώς και οι εγκριτικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και του Υπουργείου Ανάπτυξης θα υποβληθούν στις διατυπώσεις δημοσιότητας του ν.4601/2019 για έκαστη των Συγχωνευόμενων Εταιρειών.

ε) Γίνεται μνεία ότι δεν απαιτείται έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου ούτε ενημέρωση της Γενικής Συνέλευσης έκαστης των Συγχωνευόμενων Εταιρειών σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 35 ν. 4601/2019, ούτε εξέταση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης από τους ανεξάρτητους εμπειρογνώμονες του άρθρου 10 του ν. 4601/2019 σύμφωνα με ρητή εξαίρεση της παρ.1 του άρθρου 35 του ν.4601/2019.

Κατ' ακολουθία των ανωτέρω:

1. Στοιχεία Συγχωνευόμενων Εταιρειών (άρθρο 7 παρ.2 περ. α του Ν. 4601/2019) και Διαδικασία Συγχώνευσης

1.1. Στη συμφωνούμενη με το παρόν συγχώνευση συμμετέχουν οι συμβαλλόμενες εταιρείες με τα παρακάτω στοιχεία:

(α) Απορροφώσα είναι η εταιρεία με «**ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.**» που εδρεύει στην Αθήνα Αττικής, επί της Λεωφ. Συγγρού αρ. 124 -126, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 000914001000 και Α.Φ.Μ. 094328889, Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Αθηνών, και

(β) Απορροφώμενη 1 είναι η εταιρεία με την επωνυμία «**ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.**» που εδρεύει στην Αθήνα Αττικής, επί της Λεωφ. Συγγρού αρ. 124 -126, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 000305801000 και Α.Φ.Μ. 094045552, Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Αθηνών και

(γ) Απορροφώμενη 2 είναι η εταιρεία με την επωνυμία «**ΟΡΙΖΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.**» που εδρεύει στην Αθήνα Αττικής, επί της Λεωφ. Συγγρού αρ. 124 -126, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 00025860100 και Α.Φ.Μ. 094019480, Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Αθηνών.

1.2. Οι ανωτέρω συμβαλλόμενες εταιρείες συμφωνούν τη συγχώνευση με απορρόφηση της Απορροφώμενης 1 και της Απορροφώμενης 2 ταυτόχρονα από την Απορροφώσα Εταιρεία σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 7-21 και 35 παρ. 1 και 2 του Ν. 4601/2019, των άρθρων 1, 3 του Ν. 2166/1993, όπως τροποποιήθηκε με τις διατάξεις των άρθρων 11 και 13 του Ν. 4935/2022, καθώς και του άρθρου 28 του Ν. 4361/2016 (με την ενοποίηση της λογιστικής αξίας των ισολογισμών, του ενεργητικού και των υποχρεώσεων των Συγχωνευόμενων Εταιρειών) έκαστο όπως ισχύει, δεδομένου ότι η Απορροφώσα κατέχει το σύνολο των μετοχών της Απορροφώμενης 1 και της Απορροφώμενης 2, και βάσει των από 31.03.2023 Ισολογισμών Μετασχηματισμών, υπό τους αναγραφόμενους στο παρόν όρους και συμφωνίες.

1.3. Η Συγχώνευση θα συντελεστεί με τη μεταβίβαση του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Απορροφώμενης 1 και της Απορροφώμενης 2 στην Απορροφώσα, όπως τα στοιχεία αυτά εμφανίζονται στον από 31.03.2023 ισολογισμό μετασχηματισμού της Απορροφώμενης (ο «**Ισολογισμός Μετασχηματισμού**»), ο οποίος συντάχθηκε για τους σκοπούς της Συγχώνευσης και επισυνάπτεται στο παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης ως Παράρτημα, αποτελώντας αναπόσπαστο τμήμα αυτού.

1.4. Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 2166/1993, η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού των Απορροφώμενων, όπως αυτά εμφανίζονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού, διενεργήθηκε από την ελεγκτική εταιρεία "RSM Greece Ανώνυμη Εταιρεία-Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές και Σύμβουλοι Επιχειρήσεων" (Α.Μ. 104 και Α.Φ.Μ. 094397951) και τον ορκωτό ελεγκτή Κωνσταντίνο Σταμέλο Α.Μ. ΣΟΕΛ 26841.

1.5. Η τελική απόφαση για την έγκριση της συγχώνευσης θα ληφθεί από τα Διοικητικά Συμβούλια των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 35 του Ν. 4601/2019 και τελεί υπό την έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος σύμφωνα με το άρθρο 28 του ν.4361/2016.

1.6. Οι αποφάσεις των Διοικητικών Συμβουλίων των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, μαζί με την παρούσα σύμβαση συγχώνευσης, η οποία θα περιβληθεί τον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου, καθώς και την εγκριτική απόφαση της συγχώνευσης, (άρθρο 17 παρ. 2 του Ν. 4601/2019), υποβάλλονται στις διατυπώσεις δημοσιότητας που προβλέπονται από τον Ν.4601/2019 (άρθρο 16), τον Ν.4548/2018 και τον Ν.4919/2022 για καθεμία από τις Συγχωνευόμενες Εταιρείες.

1.7. Η Συγχώνευση θεωρείται συντελεσθείσα με μόνη την καταχώριση στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ), σύμφωνα με το άρθρο 18 παρ. 1 του Ν. 4601/2019 και το άρθρο 18 του Ν. 4919/2022, της Σύμβασης Συγχώνευσης ως προς την Απορροφώσα Εταιρεία, ακόμα και πριν από τη διαγραφή της Απορροφώμενης Εταιρείας 1 και της Απορροφώμενης Εταρείας 2 από το ΓΕΜΗ.

2. Λόγοι της Συγχώνευσης

Η Συγχώνευση θα οδηγήσει στην ενοποίηση τριών ασφαλιστικών χαρτοφυλακίων, επιτρέποντας τη δημιουργία νέων ευκαιριών ανάπτυξης, μια πολυκαναλική προσέγγιση διανομής και μια διευρυμένη προσφορά προϊόντων για δίκτυα Πελατών και Πωλήσεων.

Απώτερος στόχος της Συγχώνευσης είναι η αύξηση της παρουσίας της Απορροφώσας στην τοπική αγορά και η δημιουργία μιας ισχυρής βάσης για μελλοντική ανάπτυξη, με τη δυνατότητα μείωσης του κόστους μέσω συνεργειών.

Πιο συγκεκριμένα, με την αξιοποίηση της μικτής άδειας που θα αποκτηθεί από την Ορίζων Μονοπρόσωπη ΑΕ Γενικών Ασφαλίσεων Α.Ε, η Συγχώνευση αναμένεται να οδηγήσει σε συνέργειες και οικονομίες κλίμακας, βελτιώνοντας περαιτέρω τη λειτουργική αποτελεσματικότητα, την οικονομική ευρωστία και την ανταγωνιστικότητα στην αγορά.

Η Συγχώνευση θα έχει ως συνέπεια μια ενιαία και συνεκτική δραστηριοποίηση και παρουσία στην ελληνική αγορά με αύξηση των οικονομικών και ασφαλιστικών μεγεθών της Απορροφώσας, την καλύτερη λειτουργική δομή του ανθρωπίνου δυναμικού της και τη βελτίωση των οικονομικών αποτελεσμάτων.

3. Σχέση Ανταλλαγής των μετοχών της Απορροφώμενης Εταιρείας προς τις μετοχές της Απορροφώσας Εταιρείας

Επειδή η Απορροφώμενη Εταιρεία 1 και η Απορροφώμενη Εταιρεία 2 είναι 100% θυγατρικές της Απορροφώσας δεν υπάρχει σχέση ανταλλαγής των μετοχών της Απορροφώμενης 1 και της Απορροφώμενης 2 προς τις μετοχές της Απορροφώσας Εταιρείας.

4. Μετοχικό Κεφάλαιο της Απορροφώσας Εταιρείας μετά την συγχώνευση

Επειδή η Απορροφώμενη Εταιρεία 1 και η Απορροφώμενη Εταιρεία 2 είναι 100% θυγατρικές της Απορροφώσας, το Μετοχικό Κεφάλαιο της Απορροφώσας μετά τη συγχώνευση θα παραμείνει αμετάβλητο και θα ανέρχεται σε σαράντα τέσσερα εκατομμύρια εκατόν δέκα τρεις χιλιάδες εξακόσια πέντε ΕΥΡΩ και ογδόντα τέσσερα λεπτά (44.113.605,84 ευρώ) και θα διαιρείται σε εκατόν είκοσι δύο εκατομμύρια πεντακόσιες τριάντα επτά χιλιάδες επτακόσιες ενενήντα τέσσερις (122.537.794) μετοχές κοινές με ψήφο, ονομαστικής αξίας τριάντα έξι λεπτών (0,36 ευρώ) η κάθε μία.

5. Διατυπώσεις παράδοσης των νέων μετοχών της Απορροφώσας Εταιρείας μετά τη συγχώνευση (άρθρο 7 παρ.2 περ. γ του Ν. 4601/2019) και ημερομηνία συμμετοχής στα κέρδη της Απορροφώσας Εταιρείας (άρθρο 7 παρ.2 περ. δ του Ν. 4601/2019)

Επειδή η Απορροφώμενη Εταιρεία 1 και η Απορροφώμενη Εταιρεία 2 είναι 100% θυγατρικές της Απορροφώσας δεν θα παραδοθούν μετοχές της Απορροφώσας Εταιρείας και δεν ορίζεται ημερομηνία συμμετοχής στα κέρδη της Απορροφώσας Εταιρείας, ενώ οι κατεχόμενες από την Απορροφώσα Εταιρεία μετοχές της Απορροφώμενης 1 και της Απορροφώμενης 2 θα ακυρωθούν δια συγχύσεως.

Η τυχόν διαφορά που θα προκύψει από τη διαγραφή, λόγω συγχύσεως, της συμμετοχής 100% της Απορροφώσας Εταιρείας στην Απορροφώμενη Εταιρεία 1 και στην Απορροφώμενη Εταιρεία 2, θα καταχωρηθεί σε λογαριασμό της καθαρής θέσης της Απορροφώσας εταιρείας ως «διαφορά από τη συγχώνευση».

6. Πράξεις της Απορροφώμενης μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού

6.1. Από την επόμενη ημέρα της κατάρτισης του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Απορροφώμενης εταιρείας 1 και της Απορροφώμενης εταιρείας 2, ήτοι από την 1^η Απριλίου 2023 και μέχρι την ημερομηνία συντέλεσης της Συγχώνευσης, οι συναλλακτικές πράξεις που διενεργούνται από την Απορροφώμενη 1 και την Απορροφώμενη 2, όπως αυτές θα εμφανίζονται στα νομοτύπως τηρούμενα βιβλία τους, θεωρούνται, από λογιστικής απόψεως, ότι γίνονται επ' ονόματι και για λογαριασμό εκάστης των Απορροφώμενων εταιρειών, τα δε οικονομικά αποτελέσματα που θα προκύψουν κατά το διάστημα αυτό, θα ωφελούν ή θα βαρύνουν αποκλειστικά τις τελευταίες.

Από τη συντέλεση της Συγχώνευσης, όλες οι πράξεις της Απορροφώμενης 1 και της Απορροφώμενης 2, θεωρούνται, από λογιστική άποψη, ότι έχουν διενεργηθεί για λογαριασμό της Απορροφώσας Εταιρείας.

6.2. Από φορολογικής πλευράς και κατ' εφαρμογή των οριζόμενων στις διατάξεις του ν. 2166/1993, ισχύουν τα εξής:

Από την επόμενη ημέρα της κατάρτισης του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Απορροφώμενης εταιρείας 1 και της Απορροφώμενης εταιρείας 2, ήτοι από την 1^η Απριλίου 2023 και μέχρι την ημερομηνία συντέλεσης της Συγχώνευσης, οι συναλλακτικές πράξεις που διενεργούνται από την Απορροφώμενη 1 και την Απορροφώμενη 2, θεωρούνται, από φορολογικής πλευράς, ότι γίνονται επ' ονόματι και για λογαριασμό της Απορροφώσας Εταιρείας, τα δε οικονομικά αποτελέσματα που θα προκύψουν στη φορολογική βάση κατά το διάστημα αυτό, θα ωφελούν ή θα βαρύνουν αποκλειστικά την Απορροφώσα Εταιρεία. Επομένως, η Απορροφώμενη εταιρεία 1 και η Απορροφώμενη εταιρεία 2 θα φορολογηθούν για το αποτέλεσμα που έχει προκύψει στο χρονικό διάστημα που αναφέρεται ο

Ισολογισμός Μετασχηματισμού, ήτοι στο χρονικό διάστημα από την 1^η Ιανουαρίου 2023 έως και την 31^η Μαρτίου 2023.

7. Ειδικά δικαιώματα μετόχων ή κατόχων άλλων τίτλων (άρθρο 7 παρ. 2 περ. στ Ν. 4601/2019)

Ιδιαίτερα πλεονεκτήματα για τους Μετόχους των Συγχωνευόμενων Εταιρειών δεν προβλέπονται ούτε από τα Καταστατικά αυτών, ούτε από αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων τους, ούτε παρέχονται τέτοια λόγω της συγχώνευσης αυτής. Περαιτέρω δεν έχουν εκδοθεί ομόλογα από την Απορροφώμενη Εταιρεία 1 ή την Απορροφώμενη Εταιρεία 2.

8. Ιδιαίτερα προνόμια υπέρ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εμπειρογνώμονων και εσωτερικών ελεγκτών των Συγχωνευόμενων Εταιρειών (άρθρο 7 παρ. 3 περ. ζ Ν. 4601/2019)

Ιδιαίτερα πλεονεκτήματα για τα μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων, τους εμπειρογνώμονες και τους εσωτερικούς ελεγκτές των Συγχωνευόμενων Εταιρειών δεν προβλέπονται ούτε από τα Καταστατικά αυτών, ούτε από αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων τους, ούτε παρέχονται τέτοια λόγω της συγχώνευσης αυτής.

9. Συνέπειες ολοκλήρωσης συγχώνευσης

9.1 Με την ολοκλήρωση της συγχώνευσης, όλα τα αποτελέσματα που προβλέπονται στο άρθρο 18 του Ν. 4601/2019 επέρχονται αυτοδικαίως και ταυτόχρονα, τόσο μεταξύ των Συγχωνευόμενων Εταιρειών όσο και έναντι τρίτων. Συγκεκριμένα:

(α) Η Απορροφώμενη Εταιρεία 1 και η Απορροφώμενη Εταιρεία 2 λύονται και παύουν να υφίστανται, χωρίς να τεθούν σε εκκαθάριση.

Το σύνολο της περιουσίας (ενεργητικό και παθητικό) της Απορροφώμενης Εταιρείας 1 και της Απορροφώμενης Εταιρείας 2 μεταβιβάζεται στην Απορροφώσα, κατά πλήρη κυριότητα, νομή και κατοχή, αυτοδικαίως, και χωρίς άλλη διατύπωση, με βάση τη σύμβαση συγχώνευσης, αλλά και εκ του νόμου, με την επιφύλαξη των ιδιαίτερων διατυπώσεων που απαιτούνται για τη μεταβίβαση ορισμένων περιουσιακών στοιχείων. Τα περιουσιακά στοιχεία της Απορροφώμενης Εταιρείας 1 και της Απορροφώμενης Εταιρείας 2, που πρόκειται να μεταβιβαστούν στην Απορροφώσα Εταιρεία, είναι εκείνα που καταγράφονται στα βιβλία της Απορροφώμενης Εταιρείας 1 και της

Απορροφώμενης Εταιρείας 2 και περιλαμβάνονται στους από 31.03.2023 Ισολογισμούς Μετασχηματισμούς αντίστοιχα. Η μεταβίβαση των περιουσιακών στοιχείων της Απορροφώμενης Εταιρείας 1 και της Απορροφώμενης Εταιρείας 2 γίνεται χωρίς την καταβολή φόρων και τελών σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 1, 2 και 3 του Ν. 2166/1993.

(β) Η Απορροφώσα Εταιρεία υποκαθίσταται ως καθολική διάδοχος και καθίσταται αποκλειστική κυρία, νομέας, κάτοχος και δικαιούχος στο σύνολο της περιουσίας (ενεργητικό και παθητικό) της Απορροφώμενης Εταιρείας 1 και της Απορροφώμενης Εταιρείας 2, δηλαδή στο σύνολο των δικαιωμάτων, απαιτήσεων, αξιώσεων, άυλων αγαθών, υποχρεώσεων και γενικά των έννομων σχέσεων της Απορροφώμενης Εταιρείας 1 και της Απορροφώμενης Εταιρείας 2 από οποιαδήποτε αιτία και αν απορρέουν, συμπεριλαμβανομένων των διοικητικών αδειών ή εγκρίσεων που έχουν εκδοθεί υπέρ της Απορροφώμενης 1 και της Απορροφώμενης Εταιρείας 2, καθώς και οποιουδήποτε άλλου περιουσιακού στοιχείου εντός και εκτός Ελλάδας, ακόμη και αν δεν κατονομάζεται ειδικά, ούτε περιγράφεται με ακρίβεια στην παρούσα σύμβαση είτε από παράλειψη είτε από παραδρομή.

(γ) Οι εκκρεμείς δίκες της Απορροφώμενης Εταιρείας 1 και της Απορροφώμενης Εταιρείας 2 συνεχίζονται αυτοδικαίως και χωρίς άλλη διατύπωση από την Απορροφώσα.

9.2. Εκάστη η Απορροφώμενη Εταιρεία 1 και η Απορροφώμενη Εταιρεία 2 δηλώνει, υπόσχεται και εγγυάται ότι:

(α) η περιουσία της ως σύνολο (ενεργητικό και παθητικό) την 31.03.2023, είναι αυτή, που εμφανίζεται στους από 31.03.2023 Ισολογισμούς Μετασχηματισμούς αντίστοιχα, στην οποία αποτυπώνονται λογιστικά τα εισφερόμενα, μεταβιβαζόμενα και παραδιδόμενα στην Απορροφώσα περιουσιακά στοιχεία.

(β) τα εισφερόμενα στοιχεία του ενεργητικού της είναι της αποκλειστικής κυριότητάς της, τα δε στοιχεία του παθητικού της ανέρχονται στα ποσά που αναγράφονται στην προαναφερόμενη λογιστική κατάσταση.

9.3. Η Απορροφώσα δηλώνει ότι αποδέχεται την εισφορά των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού της Απορροφώμενης 1 και της Απορροφώμενης 2, όπως αποτυπώνονται στην ανωτέρω λογιστική

κατάσταση και όπως αυτά θα έχουν τυχόν μεταβληθεί μέχρι την ολοκλήρωση της συγχώνευσης, και τα περιουσιακά στοιχεία αυτά θα αποτελούν μέρος του ενεργητικού και παθητικού της Απορροφώσας.

10. Λοιποί Όροι

10.1. Οι Συγχωνευόμενες Εταιρείες θα προβούν σε κάθε αναγκαία ενέργεια για τη χορήγηση των κατά νόμο προβλεπόμενων αδειών ή εγκρίσεων των αρμόδιων αρχών.

10.2. Η σκοπούμενη συγχώνευση τελεί υπό την αίρεση της λήψης των απαιτούμενων σύμφωνα με το νόμο εγκρίσεων των αρμόδιων αρχών.

Σε πίστωση των ανωτέρω συνετάγη το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης σε τρία (3) πρωτότυπα, και υπογράφεται νομίμως από τους νομίμους εκπροσώπους των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, καθένας από τους οποίους έλαβε ένα (1) πρωτότυπο.

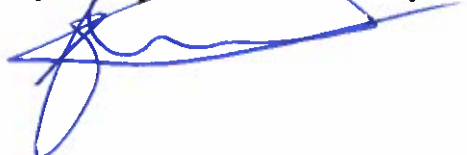
Για την Απορροφώσα Εταιρεία



Για την Απορροφώμενη Εταιρεία 1



Για την Απορροφώμενη Εταιρεία 2



**INTERAMERIKAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.**

ΑΡ.Μ.Α.Ε : 12865/05/Β/86/45 - Γ.Ε.Μ.Η. : 305801000

Λ. ΣΥΓΓΡΟΥ 124-126, 11745 ΑΘΗΝΑ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2023 ΕΩΣ 31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2023

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**31/3/2023****ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	1.445.845,59
Επενδύσεις σε ακίνητα	288.000,00
Περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	3.400.800,63
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	10.907.181,73
Επενδύσεις σε συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	28.934.744,49
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	334.262.880,84
Περιουσιακά στοιχεία από συμβόλαια αντασφάλισης	32.976.642,84
Απαιτήσεις	41.990.534,82
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	30.207.328,42

ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**484.413.959,36****ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια	309.948.696,38
Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους	670.364,93
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	3.652.206,70
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	11.324.069,62
Λοιπές υποχρεώσεις	21.702.137,72
Λοιπές προβλέψεις	539.124,76
Φόρος εισοδήματος	340.645,14



ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**348.177.245,25****ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

Μετοχικό κεφάλαιο	40.019.070,00
Αποθεματικά	38.021.230,44
Αποτελέσματα εις νέο	58.196.413,67

ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**136.236.714,11****ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ****484.413.959,36**

Αθήνα, 1 Ιουνίου 2023

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝΗ ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥΟ ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ
ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΝΤΩΠΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΟ 569394
MARINUS JOHANNES SCHOLTEN
ΑΡ. ΔΙΑΒ. ΝW5R95P53
ΕΛΕΝΗ ΤΖΩΡΤΖΑΚΗ
Α.Δ.Τ. ΑΡ 159143
ΙΩΑΝΝΗΣ ΤΟΤΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 101413

**ΟΡΙΖΩΝ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ**

ΑΡ.Μ.Α.Ε : 12877/05/Β/86/57 - Γ.Ε.Μ.Η. : 258601000

Λ. ΣΥΓΓΡΟΥ 124-126, 11745 ΑΘΗΝΑ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2023 ΕΩΣ 31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2023

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**31/3/2023****ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	-
Επενδύσεις σε ακίνητα	-
Περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	-
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	-
Επενδύσεις σε συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	-
Περιουσιακά στοιχεία από ασφαλιστήρια συμβόλαια	-
Περιουσιακά στοιχεία από συμβόλαια αντασφάλισης	-
Απαιτήσεις	238.917,90
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	8.013.611,41

ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**8.252.529,31****ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια	36.516,74
Υποχρεώσεις από συμβόλαια αντασφάλισης	5.664,06
Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους	-
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	-
Λοιπές υποχρεώσεις	27.276,24
Λοιπές προβλέψεις	-
Φόρος εισοδήματος	136.830,08

ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**206.287,12****ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

Μετοχικό κεφάλαιο	249.694,20
Αποθεματικά	7.775.463,50
Αποτελέσματα εις νέο	21.084,49

ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**8.046.242,19****ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ****8.252.529,31**

Αθήνα, 1 Ιουνίου 2023

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΝΤΩΠΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΟ 569394Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝMARINUS JOHANNES SCHOLTEN
ΑΡ. ΔΙΑΒ. Ν.Ν.595Ρ53Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥΕΛΕΝΗ ΤΖΩΡΤΖΑΚΗ
Α.Δ.Τ. ΑΡ 159143Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ
ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣΙΩΑΝΝΗΣ ΤΟΤΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 101413