

ATE Bank S.A.
Șos. Grivitei nr. 24, sector 1, București, România
Cod unic de înregistrare J40 /456 /1991, cod fiscal 1596646,
Capital social 220.942.588,2 RON

**PROIECT DE DIVIZARE a
ATE Bank România S.A.
(„Proiectul de Divizare”)**

1. Premisele divizării

În baza prevederilor Legii Societăților Comerciale nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare („**Legea Societăților Comerciale**”) și cu respectarea hotărârilor adoptate în acest sens de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor ATE Bank România S.A. în data de 1 martie 2013, respectiv de către Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Piraeus Bank România S.A. din data de 29 martie 2013, s-a aprobat, de principiu, divizarea ATE Bank România S.A. prin desprinderea unei părți din patrimoniul ATE Bank România S.A. și transferul acesteia către Piraeus Bank România S.A. și întocmirea prezentului proiect de divizare (denumit în continuare „**Proiectul de Divizare**”).

Operațiunea propusă se realizează în forma legală a divizării, așa cum permit dispozițiile art. 250¹, litera a) din Legea Societăților Comerciale, prin desprinderea unei părți din patrimoniul ATE Bank România S.A. (denumită în continuare, „**ATE**”) și transmiterea sa către Piraeus Bank România S.A. (denumită în continuare, „**Piraeus**”).

În acest scop se întocmește prezentul Proiect de Divizare în următorii termeni:

2. Elemente de identificare și caracterizare cu privire la societățile implicate în divizare

2.1. Societatea care se divide

Denumire	ATE Bank România S.A
Sediul social	Șos. Grivitei nr. 24, sector 1, București, România
Nr. de înregistrare la Registrul Comerțului	J40 /456 /1991
Cod Unic de Înregistrare	1596646
Forma juridică	Societate pe acțiuni
Durata de funcționare	Nelimitată
Obiect principal de activitate	6419 Alte activități de intermediari monetare
Capital Social	220.942.588,2 RON subscris și vărsat integral, împărțit în

	1.104.712.941 acțiuni, cu o valoare nominală de 0,2 RON/acțiune.
Acționari	1. Piraeus Bank S.A, societate constituită și funcționând în conformitate cu legislația din Grecia, având sediul social în Atena, Amerikis Street, deține 1.030.348.966 acțiuni, cu o valoare nominală totală de 206.069.793,2 RON reprezentând 93,27% din Capitalul Social. 2. Alți acționari minoritari, respectiv persoane juridice și persoane fizice înscrise în registrul acționarilor la data de 20 mai 2013, în baza actelor de transfer/achiziție comunicate Consiliului de Administrație până la data respectivă, dețin în total 74.363.975 acțiuni reprezentând 6,73% din Capitalul Social, după cum urmează: - persoanele juridice dețin 51.480.514 acțiuni, cu o valoare nominală totală de 10.296.102,8 RON reprezentând 4,66% din Capitalul Social; - persoanele fizice dețin 22.883.461 acțiuni, cu o valoare nominală totală de 4.576.692,2 RON reprezentând 2,07% din Capitalul Social. Registrul acționarilor ATE de la data de 20 mai 2013 poate fi consultat online la următoarele adrese: http://www.atebank.ro/Meniul Principal/Despre noi/Informatii Convocari http://www.piraeusbank.ro/Banca/Despre-noi/Proiect de divizare ATE Bank Romania SA si documente aferente

2.2. Societatea care primește activele ATE

Denumire	Piraeus Bank România S.A.
Sediul social	Șos. Nicolae Titulescu nr 29-31, sector 1, București, România
Nr. de înregistrare la Registrul Comerțului	J40 /1441 /1995
Cod Unic de Înregistrare	7025592
Forma juridică	Societate pe acțiuni
Durată de funcționare	Nelimitată
Obiect principal de activitate	6419 Alte activități de intermediari monetare
Capital social	1.007.135.615 RON subscris și vărsat integral, împărțit în 201.427.123 acțiuni, cu o valoare nominală de 5 RON/acțiune.
Acționari	1. Piraeus Bank S.A, societate constituită și funcționând în conformitate cu legislația din Grecia, având sediul social în Atena, Amerikis Street, deține 201.426.531 acțiuni, cu o valoare nominală totală de 1.007.132.655 RON reprezentând 99,99971% din Capitalul Social; 2. Alți acționari minoritari, respectiv persoane fizice înscrise în registrul acționarilor la data de 20 mai 2013, în baza actelor de

	transfer/achiziție comunicate Consiliului de Administrație până la data respectivă, dețin în total 592 acțiuni reprezentând 0,00029% din Capitalul Social. Registrul acționarilor Piraeus de la data de 20 mai 2013 poate fi consultat online la următoarele adrese: http://www.atebank.ro/Meniul Principal/Despre noi/Informatii Convocari http://www.piraeusbank.ro/Banca/Despre-noi/Proiect de divizare ATE Bank Romania SA si documente aferente
--	--

3. Fundamentarea divizării ATE

3.1. Considerații de ordin juridic

Temeiul juridic al divizării este art. 250¹ litera a) din Legea Societăților Comerciale nr. 31/1990 republicată cu modificările și completările ulterioare, („**Legea Societăților Comerciale**”) potrivit căruia *„Prevederile prezentului capitol referitoare la divizare, cu excepția art. 250 alin. (1) lit. c), se aplica și atunci când o parte din patrimoniul unei societăți se desprinde și este transferată ca întreg uneia sau mai multor societăți existente ori unor societăți care sunt astfel constituite, în schimbul alocării de acțiuni sau părți sociale ale societăților beneficiare către:*

- a) *acționarii sau asociații societății care transferă activele (desprindere în interesul acționarilor ori asociaților);[...]*”.

Finalizarea divizării va face obiectul aprobării prealabile de către Banca Națională a României, conform Normei nr. 5/2000 privind fuziunea și divizarea băncilor.

Potrivit art. 1 alin. (4) din Norma nr. 5/2000 a Băncii Naționale a României privind fuziunea și divizarea băncilor, divizarea se realizează prin transmiterea unei părți din patrimoniul ATE către o bancă existentă, respectiv Piraeus.

3.2. Fundamentarea divizării ATE

Având în vedere valoarea negativă a capitalului propriu al ATE, divizarea unei părți a patrimoniului ATE a fost una dintre alternativele legale disponibile pentru a asigura respectarea de către ATE a prevederilor Legii Societăților Comerciale nr. 31/1990 și a cerințelor Băncii Naționale a României cu privire la lichiditate, fonduri proprii și adecvarea capitalului instituțiilor de credit.

Pozițiile financiare ale celor două bănci implicate în procesul de divizare sunt complet diferite. În vreme ce Piraeus se bucură de o poziție financiară solidă, cu echilibre stabile în ceea ce privește lichiditatea și capitalul, situația ATE este problematică, având o valoare negativă a capitalurilor proprii și o slabă situație a lichidității.

În prezent, având în vedere că înregistrează o valoare netă a activelor mai mică decât jumătate din valoarea capitalului social subscris, ATE intră sub incidența Art. 153²⁴ din Legea Societăților Comerciale, iar acționarii pot decide dizolvarea Băncii.

Conform dispozițiilor legale (Art. 153²⁴, alin.4 din Legea Societăților Comerciale) în cazul în care acționarii nu convin asupra dizolvării societății, banca ar avea obligația de a proceda la reducerea capitalului social cu o valoare cel puțin egală cu pierderile care nu au putut fi acoperite prin rezerve, până cel târziu la sfârșitul exercițiului financiar care urmează exercițiului financiar în care au fost confirmate pierderile, dacă în această perioadă activele nete ale societății nu au fost reconstituite cel puțin la o valoare egală cu jumătate din capitalul social. Având în vedere că

pierderile sunt semnificativ mai mari în comparație cu totalul rezervelor și capitalului social al ATE, acestea nu ar putea fi acoperite prin utilizarea rezervelor și reducerea capitalului social.

În consecință, din perspectiva Legii Societăților Comerciale, în absența unor aporturi mari de capital, ATE s-ar confrunta cu procesul de dizolvare.

În plus, din perspectiva cerințelor de natură prudențială ale Băncii Naționale a României, ATE nu îndeplinește criteriile de prudențialitate cerute instituțiilor financiare. În ultimele luni, capitalizarea ATE a fost susținută prin împrumuturi subordonate acordate de către Piraeus Bank S.A. (24 milioane EURO luate de la fosta ATE Bank Grecia) și Piraeus Bank Romania S.A. (50 milioane EURO), beneficiind de derogările acordate de către Banca Națională a României în ceea ce privește fondurile proprii. Derogările acordate de Banca Națională a României expiră la data de 31 decembrie 2013 și privesc renunțarea temporară la aplicarea în cazul ATE a limitelor prevăzute în Art.24, alin.1, literele (a) și (b) din Regulamentul BNR/CNVM nr. 18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, republicat cu modificările și completările ulterioare, permițând ATE să depășească procente de 100% și 50% prevăzute cu privire la Fondurile Proprii de Nivel I, Fondurile Proprii de Nivel II și elementele constitutive ale celui din urmă și să ia integral în considerare toate împrumuturile subordonate la calculul fondurilor proprii. În absența acestor derogări, ATE ar încălca reglementările Băncii Naționale a României cu privire la fondurile proprii.

În această situație, conform prevederilor Ordonanței de Urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, Banca Națională a României ar putea dispune aplicarea unor măsuri corective sau sancțiuni împotriva ATE, cea mai severă dintre acestea fiind inițierea procedurilor de retragere a licenței bancare a ATE, care, la rândul ei, ar atrage lichidarea instituției de credit.

Cu toate că s-a produs o erodare totală a capitalului ATE, poziția financiară va continua a fi semnificativ influențată de profitabilitatea operațională negativă și provizioanele suplimentare, cel puțin în cursul anului 2013.

Fără fluxuri de capital care să acopere pierderile existente și anticipate, din punct de vedere legal ATE nu poate funcționa ca entitate de sine stătătoare, iar riscul major la care se expune este retragerea licenței, drept sancțiune pentru încălcarea reglementărilor Băncii Naționale a României, conform celor de mai sus.

În plus, dacă finanțările acordate de către Piraeus Bank Romanian S.A. și Piraeus Bank SA sub forma împrumuturilor subordonate și plasamentelor interbancare nu sunt luate în considerare, ATE are o lichiditate foarte scăzută, cu deficite mari, foarte greu de restabilit luând în considerare poziția financiară a ATE și condițiile curente de piață.

Prin implementarea procesului de divizare propus, ATE va rămâne o entitate pe deplin operațională, cu o structură adecvată a Bilanțului, o poziție solidă în ceea ce privește lichiditatea și o bază de capital corespunzătoare. Din acest punct de vedere, în urma punerii în aplicare a divizării, capitalul subscris și vărsat al ATE va fi redus la aproximativ 37 milioane RON (conform celor detaliate în alin. 5.9. și 8.1 de mai jos și în Anexele la prezentul Proiect de Divizare), în deplină conformitate cu cerințele inițiale de capital aplicabile conform prevederilor regulamentelor Băncii Naționale a României cu privire la fonduri proprii și adecvarea capitalului.

Piraeus va prelua active nete negative în cadrul procesului de divizare. Pentru a compensa impactul negativ asupra capitalului Piraeus Bank Romania S.A., acționarul principal al acesteia (Piraeus Bank S.A.) se angajează să acorde tot sprijinul necesar pentru susținerea capitalizării. În ceea ce îi privește pe acționarii minoritari ai Piraeus Bank Romania S.A., orice potențiale obligații suplimentare ce ar putea incumba acționarilor minoritari ai Piraeus în urma implementării divizării, dacă există, sunt asumate pe deplin de către Piraeus Bank Greece S.A., care se obligă să îndeplinească orice asemenea obligații și să întreprindă orice măsuri ce ar fi necesare pentru a menține cota de participare la capitalul social a acționarilor minoritari.



În plus, până la finalizarea divizării, Piraeus Bank S.A. și Piraeus Bank Romania S.A. vor continua să susțină pozițiile de lichiditate și capital ale ATE.

Punerea în aplicare a divizării este în interesul acționarilor ATE care, în final, vor beneficia de o investiție într-o entitate cu capital propriu pozitiv și o capacitate deplină de a realiza operațiuni bancare, în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a României privind lichiditățile, fondurile proprii și adecvarea capitalului.

Piraeus Bank Group și-a exprimat de la bun început intenția de a păstra numai o filială bancară pe piața românească, respectiv Piraeus Bank Romania S.A.. Prin integrarea activelor și pasivelor transferate de la ATE în cadrul Piraeus, Grupul Piraeus urmărește consolidarea în cadrul unei singure subsidiare a operațiunilor pe care le desfășoară la nivelul pieței financiare bancare românești.

Cu toate că Piraeus Bank S.A. și-a făcut publică intenția de a-și vinde participația în cadrul ATE după divizare, această tranzacție nu va constitui un obstacol în ceea ce privește viitorul ATE și nu va afecta interesele acționarilor minoritari ai acesteia.

4. Termenii și condițiile divizării

Divizarea („desprindere în interesul acționarilor/asociaților”) are loc prin transferul ca întreg al unei părți din patrimoniul **ATE** către **Piraeus** („transfer cu titlu universal”).

5. Stabilirea și evaluarea elementelor patrimoniale transferate Piraeus

5.1. Stabilirea activului și pasivului ATE și Piraeus s-a efectuat pe baza situațiilor financiare întocmite la data de 31 decembrie 2012 („**Data de Referință**”), în conformitate cu prevederile legale.

Situațiile financiare pot fi consultate on-line la adresele:

[http://www.atebank.ro/Meniul Principal/Despre noi/Informatii Convocari](http://www.atebank.ro/Meniul_Principal/Despre_noi/Informatii_Convocari)

[http://www.piraeusbank.ro/Banca/Despre-noi/Proiect de divizare ATE Bank Romania SA si documente aferente](http://www.piraeusbank.ro/Banca/Despre-noi/Proiect_de_divizare_ATE_Bank_Romania_SA_si_documente_aferente)

Conform situațiilor financiare întocmite la data de 31 decembrie 2012, care au fost auditate de KPMG Audit SRL și PricewaterhouseCoopers Audit SRL, activul net al ATE și Piraeus stabilit ca diferență între valoarea totală a activelor și valoarea totală a datoriilor, sunt după cum urmează:

RON

	ATE	Piraeus
Total Active	1.292.410.890	7.825.900.142
Total Datorii	1.457.901.948	6.501.925.455
Activ Net	-165.491.058	1.323.974.686

5.2. Elementele de activ și pasiv care se transferă ca urmare a divizării ATE au fost evaluate prin metoda patrimonială, conform legii. Rezultatele evaluării au fost luate în calcul la determinarea numărului de acțiuni care se alocă acționarilor ATE în urma operațiunii de divizare.

5.3. Rezultatele divizării ATE, așa cum au fost ele determinate în baza situațiilor financiare la data de 31 decembrie 2012, sunt preluate în bilanțul de divizare prezentat în Anexa nr. 1.1, 1.2, 1.3 la prezentul Proiect de Divizare.

5.4. Bilanțurile de divizare ale ATE și Piraeus au fost întocmite la 31 decembrie 2012 și vor fi ajustate la data efectivă a divizării, dacă este cazul, pe baza protocolului de transmitere a elementelor patrimoniale. Din punct de vedere contabil, elementele patrimoniale transferate vor fi considerate a aparține Piraeus începând cu data stabilită conform Secțiunii 11 din prezentul Proiect de Divizare.

5.5. Principiul alocării activelor și pasivelor către Piraeus are în vedere funcționarea continuă și optimă atât a ATE, cât și a Piraeus, în vederea limitării la maximum a impactului operațiunii de divizare asupra activității celor două bănci.

5.6. Activele și pasivele transferate de ATE către Piraeus sunt prezentate în tabelul de mai jos:

I.	Active	RON
1	Casa și disponibilități la Banca Centrală	66.174.020
2	Credite și avansuri la bănci	97.440.872
3	Credite și avansuri acordate clienței	664.408.153
4	Titluri de stat	100.052.349
5	Investiții imobiliare	41.123.082
6	Imobilizări corporale	51.411.949
7	Imobilizări necorporale	0
8	Creanțe privind impozitul pe profit curent	1.228.353
9	Creanțe privind impozitul pe profit amânat	70.693.028
10	Alte active	100.046.845
	Total active transferate	1.192.578.651
II.	Datorii	
1	Depozite de la bănci și alte împrumuturi	792.960.103
2	Depozite de la clienți	309.868.390
3	Datorii subordonate	285.091.975
4	Alte datorii	7.149.299
	Total datorii transferate	1.395.069.767
III.	Capitaluri proprii	
1	Capital social	494,254,931
1.1	<i>Capital social subscris</i>	183,942,531
1.2	<i>Ajustări ale capitalului social</i>	310,312,400
2	Prime de emisiune	36,324,522
3	Rezerve legale	11.616.393
3.1	<i>Rezerve legale obligatorii</i>	8.955.711
3.2	<i>Rezerve pentru riscuri bancare generale și risc de credit</i>	2.660.682
4	Alte rezerve și rezultat reportat	- 744,686,962
4.1	Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale	19.079.600
4.2	Alte rezerve	11.335.668
4.2.	<i>Surse proprii de finanțare din profitul net</i>	7.412.762
4.2.	<i>Reluarea fondului mijloacelor fixe</i>	2.041.917
4.2.	<i>Diferențe de curs valutar aferente capitalului social în valută</i>	1.136.805
4.2.	<i>Diferențe favorabile din reevaluarea patrimoniului – terenuri</i>	5,050
4.2.	<i>Facilități fiscale</i>	739.133
4.3	Rezultat reportat	- 775,102,230
	Total activ net transferat	- 202.491.116

5.7. Rezervele vor fi preluate și menținute de Piraeus la aceeași valoare pe care au avut-o în cadrul ATE.

5.8. Activele și pasivele ce urmează a fi transferate de la ATE către Piraeus în urma divizării ATE sunt detaliate în cadrul următoarelor anexe: Anexa 2.1, Anexa 2.2, Anexa 2.3, Anexa 2.4, Anexa 2.5.

5.9. Au fost avute în vedere următoarele criterii în vederea transferului activelor și pasivelor către Piraeus:

A. Active:

A1. Casa și disponibilități la Banca Centrală (BNR):

- Numerarul disponibil și numerarul din ATM-urile sucursalelor, ale căror activități vor fi transferate către Piraeus, va fi alocat Piraeus;
- Sumele din contul la BNR vor fi parțial transferate Piraeus. Această categorie de active va fi utilizată drept poziție de compensare pentru activele și pasivele transferate;
- Toate sumele tranzitorii, cu excepția acelor aferente tranzacțiilor Western Union, vor fi transferate către Piraeus.

A2. Credite și avansuri la bănci:

- Cu excepția conturilor nostro deschise la bănci neafiliate cu Piraeus Bank Group, toate sumele datorate de bănci vor fi transferate către Piraeus.

A3. Credite și avansuri acordate clienților

- Toate creditele și provizioanele aferente, cu excepția acelor către salariații care vor rămâne la ATE, vor fi transferate către Piraeus

A4. Titluri de stat

- Obligațiunile de stat cu o valoare de peste 10,3 milioane EUR rotunjite spre a corespunde unui număr întreg de obligațiuni, în cadrul aceluiași ISIN, vor fi transferate către Piraeus. Titlurile de stat utilizate în operațiuni repo vor fi transferate către Piraeus.

A5. Investiții imobiliare

- Toate investițiile imobiliare vor fi transferate către Piraeus.

A6. Imobilizări corporale

- Terenurile și clădirile vor fi transferate către Piraeus. În urma divizării, anumite clădiri vor fi închiriate de Piraeus către ATE, la prețul pieței, pentru a facilita desfășurarea de către ATE a operațiunilor sale.
- Amenajările aferente spațiilor închiriate cu excepția celor care rămân în cadrul ATE vor fi transferate către Piraeus.
- Imobilizarile corporale în curs vor fi transferate către Piraeus.
- Bunurile mobile ale sucursalelor și sediului principal care nu sunt necesare în vederea desfășurării operațiunilor ATE vor fi transferate către Piraeus.

Lista imobilizărilor corporale transferate către Piraeus este disponibilă online la următoarele adrese:

[http://www.atebank.ro/Meniul Principal/Despre noi/Informatii Convocari](http://www.atebank.ro/Meniul_Principal/Despre_noi/Informatii_Convocari)

[http://www.piraeusbank.ro/Banca/Despre-noi/Proiect de divizare ATE Bank Romania SA si documente aferente](http://www.piraeusbank.ro/Banca/Despre-noi/Proiect_de_divizare_ATE_Bank_Romania_SA_si_documente_aferente)

Lista finală a imobilizărilor corporale ce vor fi transferate către Piraeus va fi cuprinsă în protocolul de transmitere a elementelor patrimoniale ce va fi încheiat între ATE și Piraeus, la data efectivă a divizării așa cum este prezentată la Secțiunea 11.

A7. Imobilizări necorporale



- Nu se vor transfera imobilizări necorporale către Piraeus

A8. Creanțe privind impozitul pe profit curent

- Creanțele privind impozitul pe profit curent vor fi transferate către Piraeus

A9. Creanțele privind impozitul pe profit amânat

- Creanțele privind impozitul pe profit amânat vor fi transferate către Piraeus

A10. Alte active

- Activele reposedate păstrate în vederea vânzării vor fi transferate către Piraeus;
- TVA rambursabil și impozitul reținut la sursă pentru dobânzi obținute în România de nerezidenți vor fi transferate către Piraeus sub formă de creanțe comerciale. Aceste taxe și impozite vor fi recuperate în conformitate cu procedura legală în vigoare;
- Comisioanele care urmează a fi încasate de la clienți vor fi transferate către Piraeus;
- Toate avansurile de numerar/salarii și alte datorii aferente salariaților care nu vor rămâne în cadrul ATE, vor fi transferate către Piraeus;
- Nu se vor transfera către Piraeus creanțe față de acționarii minoritari ai ATE, altele decât cele derivate din operațiuni de creditare;
- Cheltuielile înregistrate în avans, cu excepția celor aferente sucursalelor care vor rămâne la ATE, vor fi transferate către Piraeus.

B. Datorii:

B1. Depozite la bănci și alte împrumuturi

- Toate datoriile față de bănci și cele aferente leasingului financiar vor fi transferate către Piraeus

B2. Depozite de la clienți

- Toate sumele datorate clienților, cu excepția celor de la sucursalele care vor rămâne la ATE, operaționale la data punerii în aplicare a divizării, vor fi transferate către Piraeus;
- Conturile curente și depozitele clienților, ale căror împrumuturi vor fi transferate către Piraeus, vor fi transferate către Piraeus;
- În cazul în care clienții ale căror conturi curente și depozite vor fi transferate pe baza criteriilor de mai sus la Piraeus, au conturi și depozite în sucursale care vor rămâne la ATE, aceste conturi și depozite vor fi de asemenea transferate la Piraeus;
- Conturile curente și depozitele acționarilor minoritari și ale personalului care rămâne în cadrul ATE nu vor fi transferate către Piraeus.

B3. Datorii subordonate

- Toate datoriile subordonate vor fi transferate către Piraeus

B4. Alte datorii

- Toate sumele, cu excepția concediilor neplătite aferente salariaților care vor rămâne la ATE, impozitele și contribuțiile curente datorate autorităților fiscale, cheltuieli înregistrate în avans pentru servicii prestate de furnizori pentru sucursalele care rămân la ATE, vor fi transferate către Piraeus

Capitaluri proprii:

- Pentru a asigura ATE o poziție pozitivă a capitalurilor proprii în valoare de 37 milioane RON în urma divizării, o parte negativă de capitaluri proprii se va transfera către Piraeus

Elemente extra-bilanțiere:

- Toate elementele extra-bilanțiere, activele și pasivele care nu au legătură cu salariații și operațiunile care rămân în cadrul ATE, vor fi transferate către Piraeus.

5.10. Contractele încheiate de ATE cu diverși furnizori și prestatori de servicii în legătură cu activele și activitățile preluate de Piraeus, prezentate în Anexa nr. 3.1, precum și astfel de contracte noi care vor fi încheiate înainte de data intrării în vigoare vor fi transferate către Piraeus. Contractele de închiriere în care ATE are calitatea de locator și care vor fi transferate către Piraeus sunt prezentate în Anexa 3.2. Listele finale ale contractelor care urmează a fi efectiv transferate de la ATE către Piraeus vor fi prezentate în procesul-verbal de predare-primire care urmează a fi încheiat de ATE și Piraeus la data divizării prevăzută în Secțiunea 11.

5.11. Valoarea activelor și pasivelor ATE care urmează a fi transferate către Piraeus poate suferi modificări în perioada cuprinsă între data bilanțurilor de divizare (prevăzute în Anexa 1) și data la care divizarea va surveni efectiv, prezentată în Secțiunea 11 de mai jos.

În consecință, transferul activelor și pasivelor către Piraeus astfel stabilit se va realiza în baza situației efective și a structurii elementelor bilanțiere de la data intrării în vigoare a divizării, cu respectarea principiilor de alocare convenite pentru bilanțul de divizare, astfel încât să se reflecte cu exactitate împărțirea activului și pasivului aferent fiecărei activități relevante, conform principiilor de desprindere legală, operațională și organizațională.

Diferențele ce pot apărea ca urmare a activității desfășurate de ATE în perioada cuprinsă între data bilanțului de divizare, respectiv 31 decembrie 2012 și data la care se produce efectiv divizarea vor fi compensate prin ajustări pe baza rezultatului, având în vedere că nu sunt disponibile prime de divizare. De asemenea, posibilele modificări cu privire la activele preluate vor fi reflectate în cadrul Piraeus prin rezultatul reportat.

5.12. Activele și pasivele ATE din Secțiunea 5.6. de mai sus vor fi transferate în baza procesului-verbal de predare-primire ce urmează a fi încheiat de ATE și Piraeus, la data divizării prevăzute în Secțiunea 11 din prezentul Proiect de Divizare, în urma îndeplinirii tuturor formalităților de înregistrare și publicitate prevăzute în Legea Societăților Comerciale.

5.13. Salariații care vor fi transferați din cadrul ATE către Piraeus vor fi desemnați în procesul-verbal de predare-primire ce urmează a fi încheiat de ATE și Piraeus, la data divizării prevăzute în Secțiunea 11, avându-se în vedere organigrama ATE de la data respectivă.

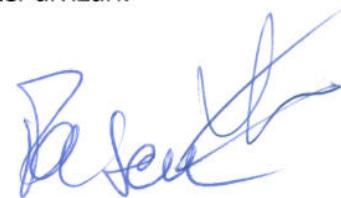
5.14. Toate obligațiile și pretențiile ATE ce fac obiectul unor litigii vor fi transferate către Piraeus astfel încât, în urma divizării, ATE nu va avea calitatea de reclamantă sau pârâtă sau o altă parte la orice litigiu, arbitraj sau proceduri administrative care sunt în desfășurare, iminente sau pe rolul instanțelor, inițiate de, împotriva sau cu privire la aceasta sau activele acesteia. Conducerea Piraeus va îndeplini orice formalități de ordin juridic necesare pentru a confirma că Piraeus este oficial recunoscută ca parte la orice astfel de litigii, arbitraje sau proceduri administrative, în locul ATE.

6. Aspecte de natură fiscală cu privire la prezentul proiect de Divizare

6.1. Pierderea fiscală

Conform prevederilor art. 26 punctul 2) din Codul Fiscal aplicabil de la data de 1 octombrie 2012, pierderea fiscală înregistrată de ATE la data efectivă a divizării se va recupera de către ATE și Piraeus, proporțional cu activele și pasivele transferate către Piraeus, respectiv cele rămase în ATE, potrivit prezentului Proiect de Divizare.

Așadar, odată cu activele și pasivele transferate de către ATE, Piraeus va prelua o parte proporțională din pierderile fiscale înregistrate de ATE până la data efectivă a acestei divizări.



6.2. Impactul taxei pe valoare adăugată (TVA)

În baza legislației fiscale în vigoare și a specificului operațiunii de divizare întreprinsă de către ATE, transferul elementelor patrimoniale descrise la Secțiunea 5.6 de mai sus se consideră a fi transfer al unei ramuri de afacere independentă, capabilă să funcționeze de sine stătător și, ca atare, este neutru din punct de vedere al impozitului pe profit și al TVA.

7. Condițiile alocării de acțiuni ale Piraeus către acționarii ATE

Având în vedere că ATE are un capital propriu negativ și că sunt transferate active nete negative către Piraeus, conform Ordinului Ministerului Finanțelor Publice nr. 1376/2004 pentru aprobarea Normelor metodologice privind reflectarea în contabilitate a principalelor operațiuni de fuziune, divizare, dizolvare și lichidare a societăților comerciale („**Normele Metodologice**”), preluarea activelor și pasivelor se va efectua la nivelul Piraeus fără emiterea de acțiuni noi și, prin urmare, capitalul social al Piraeus nu va fi majorat.

7.1. Valoarea contabilă a acțiunilor în cadrul Piraeus

	RON
Valoarea capitalului propriu	1.323.974.686
Numărul de acțiuni	201.427.123
Valoarea contabilă per acțiune	6,5730

7.2. Valoarea contabilă a acțiunilor în cadrul ATE

Având în vedere că poziția capitalurilor proprii ale ATE este negativă, valoarea contabilă a acțiunilor ATE nu poate fi calculată.

7.3. Rata de schimb a acțiunilor

Având în vedere că nu este posibil calculul valorii contabile a acțiunilor ATE, rata de schimb nu poate fi calculată.

7.4. Structura acționariatului Piraeus în urma divizării

Având în vedere că preluarea activelor și pasivelor se va face la nivelul Piraeus fără emiterea de acțiuni noi, structura acționariatului Piraeus nu va suferi modificări.

8. Structura acționariatului ATE în urma divizării

8.1. În urma transferului activelor și pasivelor ATE către Piraeus, capitalul social al ATE va fi redus la 37.000.057 RON, împărțit în 185.000.285 acțiuni cu o valoare nominală de 0,2 RON fiecare.

Reducerea se va face prin reducerea proporțională a numărului acțiunilor deținute de fiecare acționar în cadrul ATE astfel încât să se păstreze procentul fiecărui acționar la capitalul social la data intrării în vigoare a divizării, definită în Secțiunea 11.

Numărul acțiunilor ce se va aloca fiecărui acționar înscris în registrul acționarilor la data intrării în vigoare a divizării, definită în Secțiunea 11, va fi calculat prin împărțirea numărului de acțiuni înregistrate în registrul acționarilor la 5.9714.



Pentru orice fracție de acțiune rezultată în urma aplicării formulei de mai sus, ATE va achita respectivului acționar o sumă calculată prin aplicarea respectivei fracții la valoarea nominală a acțiunii (respectiv, 0,2 RON).

8.2. ATE și Piraeus vor lua toate măsurile necesare pentru asigurarea faptului că Actele Constitutive Actualizate ale ATE și Piraeus vor fi adoptate și depuse la Oficiul Registrului Comerțului, și vor efectua toate formalitățile impuse de legile aplicabile în vederea finalizării procesului de divizare prin desprindere.

8.3. Consiliul de Administrație al ATE va înregistra în registrul acționarilor structura acționariatului rezultată în urma divizării și numărul de acțiuni deținute de fiecare acționar și, respectiv, suma în numerar plătită pentru fiecare fracție de acțiune, dacă este cazul.

9. Dreptul la dividende

Nu este cazul, având în vedere că în urma divizării, Piraeus nu va emite acțiuni noi.

10. Bilanțul de divizare

Data de referință a bilanțurilor de divizare ale ATE și Piraeus va fi 31 decembrie 2012.

11. Data efectivă a divizării

Data efectivă a divizării ATE prin desprinderea elementelor de patrimoniu reprezentând obiectul divizării avute în vedere prin prezentul Proiect de Divizare – este data înregistrării divizării, dată de la care tranzacțiile sunt considerate din punct de vedere contabil ca fiind ale Piraeus.

12. Prima de divizare

Nu este cazul.

13. Drepturi sau alte avantaje conferite de către Piraeus deținătorilor de valori mobiliare sau organelor de conducere a societății

Nu este cazul.

14. Orice avantaj special acordat experților

Nu este cazul.

15. Transferul drepturilor reale cu privire la bunurile imobile

Dreptul de proprietate și celelalte drepturi reale asupra bunurilor imobile se transmit de drept („*transmitere cu titlu universal*”) prin simplul efect al divizării către Piraeus, la data efectivă a divizării.

Formalitățile de publicitate imobiliară cu privire la imobilele transferate în temeiul prezentului Proiect de Divizare vor fi îndeplinite după data efectivă a divizării.

Activele imobiliare de natura terenurilor și construcțiilor ce se transmit către Piraeus sunt menționate în Anexa nr. 2.3, Anexa nr. 2.4, Anexa nr. 2.5 la prezentul Proiect de Divizare.

Anexele la prezentul Proiect de Divizare sunt:

Anexa nr. 1.1 – Bilanț ATE Bank România SA la 31.12.2012 înainte de divizare

Anexa nr. 1.2 - Bilanț ATE Bank România SA la 31.12.2012 după divizare

Anexa nr. 1.3 - Bilanț Piraeus Bank România SA la 31.12.2012 după divizare

Anexa nr. 2.1 - Lista activelor, datoriilor și capitalurilor proprii transferate la Piraeus Bank România SA în sold la 31.12.2012

Anexa nr. 2.2 - Lista elementelor de activ/ pasiv extrabilanțiere transferate la Piraeus Bank România SA în sold la 31.12.2012

Anexa nr. 2.3 - Lista activelor clasificate în situațiile financiare ale ATE Bank România SA în categoria "Investiții imobiliare" în sold la 31.12.2012, ce urmează să fie transferate la Piraeus Bank Romania SA

Anexa 2.4 - Lista activelor adjudecate în contul creanțelor și clasificate în situațiile financiare ale ATE Bank România SA în categoria "Active deținute în vederea vânzării" în sold la 31.12.2012, ce urmează să fie transferate la Piraeus Bank România SA

Anexa 2.5 - Situația privind terenurile și clădirile în proprietatea ATE Bank România SA altele decât cele din anexele 2.3 și 2.4 transferate la Piraeus Bank România SA în sold la 31.12.2012

Anexa 3.1 - Lista principalelor contracte în care ATE Bank România S.A. are calitatea de beneficiar și care se preiau de către Piraeus Bank România S.A.

Anexa 3.2 - Lista principalelor contracte de închiriere în care ATE Bank România S.A. are calitatea de locator și care se preiau de către Piraeus Bank România S.A.

Prezentul Proiect de Divizare a fost redactat în 6 exemplare originale, astăzi 20 mai 2013 și va fi publicat în Monitorul Oficial și de asemenea electronic pe website-urile ATE și respectiv Piraeus la următoarele adrese:

[http://www.atebank.ro/Meniul Principal/Despre noi/Informatii Convocari](http://www.atebank.ro/Meniul_Principal/Despre_noi/Informatii_Convocari)

[http://www.piraeusbank.ro/Banca/Despre-noi/Proiect de divizare ATE Bank Romania SA si documente aferente](http://www.piraeusbank.ro/Banca/Despre-noi/Proiect_de_divizare_ATE_Bank_Romania_SA_si_documente_aferente)

[urmează pagina cu semnături]



Alina Pascu,

Director General Adjunct și membră a Consiliului de Administrație al ATE mandatată
să semneze prezentul Proiect de Divizare





Epameinondas Papanikolaou,

Director General Adjunct și membru al Consiliului de Administrație al ATE mandatat
să semneze prezentul Proiect de Divizare



Cătălin Pârvu,

Director General Executiv și membru al Consiliului de Administrație al Piraeus mandatat
să semneze prezentul Proiect de Divizare





Viorel Mischie,

Director General Adjunct și membru al Consiliului de Administrație al Piraeus mandatat
să semneze prezentul Proiect de Divizare

