

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE AL CREDIT EUROPE BANK (ROMANIA) S.A. PENTRU ACȚIONARI ȘI ANGAJAȚI

Consiliul de administrație al Credit Europe Bank (Romania) S.A. („**Consiliul de Administrație**”),

AVÂND ÎN VEDERE CĂ

- (A) Se propune o fuziune transfrontalieră prin absorbție („**Fuziunea**”) între:
- (i) **Credit Europe Bank (Romania) S.A.**, o societate pe acțiuni constituită și funcționând în conformitate cu legile din România, cu sediul social în Bulevardul Timișoara, nr. 26Z, Clădirea Anchor Plaza, Sector 6, București, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului din București, România, sub numărul J40/18074/1993, cod unic de înregistrare 4315966, cod de înregistrare în scopuri de TVA RO4315966, identificator unic european (EUID) ROONRC.J40/18074/1993, înregistrată la Registrul Instituțiilor de Credit sub numărul RB-PJR-40-018/18.02.1999, în calitate de societate absorbită („**Societatea Absorbită**” sau „**CEB RO**”), și
 - (ii) **Credit Europe Bank N.V.**, o societate cu răspundere limitată („*naamloze vennootschap*”) constituită și funcționând conform legilor din Țările de Jos, cu sediul în Amsterdam și birouri la adresa str. Karspeldreef, nr. 6A, 1101 CJ Amsterdam, Țările de Jos, înregistrată în Registrul Comerțului olandez de pe lângă Camera de Comerț cu numărul 33256675, în calitate de societate absorbantă („**Societatea Absorbantă**” sau „**CEB NV**”),

Societatea Absorbită și Societatea Absorbantă denumite în continuare în mod colectiv „**Societățile Care Fuzionează**”,

în conformitate cu (a) Secțiunile 2, 3 și 3A ale Titlului 7, din Cartea 2 din Codul Civil Olandez și (b) articolul 251²³ alineatul (1) litera a) din Capitolul IV și următoarele din legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare („**Legea Societăților din România**”);

- (B) Ca efect al Fuziunii:
- a) Societatea Absorbită va înceta să existe și va fi dizolvată fără lichidare;
 - b) Societatea Absorbantă va dobândi toate activele și pasivele Societății Absorbite prin transmisiune universală; și
 - c) acționarilor Societății Absorbite li se vor aloca acțiuni în capitalul Societății Absorbante, conform celor descrise în cadrul Proiectului de Fuziune (definit mai jos).

De asemenea, ulterior Fuziunii, Societatea Absorbantă va aloca toate activele și pasivele pe care le dobândește de la Societatea Absorbită către sucursala CEB NV care urmează a fi înființată în România, destinată să continue activitatea CEB RO începând cu data intrării în vigoare a Fuziunii („**Data Intrării în Vigoare**”), astfel cum este prevăzut în Proiectul de Fuziune (definit mai jos) („**Sucursala din România**”);

- (C) Termenii propuși pentru Fuziune au fost incluși în proiectul comun de Fuziune întocmit de Consiliul de Administrație al Societății Absorbite și de directoratul Societății Absorbante („**Directoratul**”), autentificat sub nr. 480/9 aprilie 2024 de către notarul public Ioana Valmar („**Proiectul de Fuziune**”),

a întocmit acest raport pentru acționarii și angajații Societății Absorbite, în conformitate cu articolul 251²⁵ din Legea Societăților din România („**Raportul**”), pentru a explica și justifica aspectele juridice și economice ale Fuziunii, inclusiv impactul asupra activității viitoare a Societății Absorbite în România, precum și implicațiile Fuziunii pentru angajați. Temeiul juridic al Fuziunii, precum și principalele efecte juridice sunt indicate în preambulul de mai sus.

Secțiunea 1 se referă la principalele considerente care au stat la baza reorganizării intra-grup prin intermediul Fuziunii, Secțiunea 2 conține informații relevante pentru acționarii Societății Absorbite, iar Secțiunea 3 urmărește să detalieze în continuare implicațiile Fuziunii asupra angajaților Societății Absorbite.

În conformitate cu articolul 251²⁵ alineatul (6) din Legea Societăților din România, prezentul Raport este pus la dispoziția acționarilor Societății Absorbite și a angajaților Societății Absorbite pe pagina de internet a Societății Absorbite, la adresa de mai jos:

<https://www.crediteurope.ro/Despre-noi/Fuziune> (pentru limba română) sau <https://www.crediteurope.ro/en/About-us/Merger> (pentru limba engleză).

1. Informații generale referitoare la Fuziune

1.1. Justificarea Fuziunii (în conformitate cu articolul 251²⁵ alineatul (1) din Legea Societăților din România)

Societatea Absorbantă și Societatea Absorbită fac parte dintr-un grup mai larg de instituții financiare cunoscut sub numele de Grupul Credit Europe, denumit în continuare „**Grupul CEB**”.

Societatea Absorbită este filiala din România a Societății Absorbante. Societatea Absorbită oferă produse și servicii financiare pe piața românească și implementează la nivel local politicile, procedurile și reglementările Grupului CEB.

Ca urmare a Fuziunii, se intenționează ca activitățile care sunt desfășurate în prezent de către Societatea Absorbită să fie continuate de către Societatea Absorbantă acționând prin intermediul Sucursalei din România.

În urma Fuziunii, o structură similară cu cea pe care Grupul CEB o are în alte câteva jurisdicții este implementată. Fuziunea va avea ca rezultat o simplificare a structurii de grup a Grupului CEB, prin integrarea unei entități juridice distincte în Societatea Absorbantă. Fuziunea va fi tratată ca o operațiune de reorganizare intra-grup și, ca urmare a Fuziunii, procesul de luare a deciziilor de management și de punere în aplicare a acestora va deveni mai eficient.

De asemenea, prin Fuziunea propusă și prin înființarea Sucursalei din România, Societățile Care Fuzionează urmăresc să sporească sinergia și eficiența operațională a operațiunilor Grupului CEB în România. Grupul CEB își va continua activitățile în România și, în urma Fuziunii, Grupul CEB va continua să fie prezent direct pe piața bancară și financiară din România prin intermediul Sucursalei din România. În special, activitatea Grupului CEB în România în legătură cu cardurile de credit este o franciză importantă pe care Grupul CEB intenționează să o dezvolte. În plus, Fuziunea și înființarea sucursalei vor permite Grupului CEB să își intensifice eforturile în vederea înființării unei bănci digitale de retail în România. De asemenea, din punct de vedere a costurilor, Fuziunea va fi benefică deoarece va duce la costuri operaționale și administrative mai reduse.

1.2. Transmisiunea universală a patrimoniului Societății Absorbite

Fuziunea va opera prin transferul prin transmisiune universală a întregului patrimoniu al Societății Absorbite către Societatea Absorbantă. Ca atare, de la Data Intrării în Vigoare, Societatea Absorbantă va dobândi (i) oricare și toate celelalte active (indiferent dacă sunt mobile sau imobile, corporale sau necorporale), drepturile (indiferent dacă sunt drepturi reale, drepturi de creanță, drepturi accesorii, drepturi de proprietate intelectuală sau orice alt tip de drept) și fondul de

comerț, precum și (ii) toate pasivele (indiferent dacă sunt obligații personale, *propter rem, scriptae in rem* sau orice alt tip de obligație principală sau accesorie), care vor fi parte din patrimoniul Societății Absorbite înainte de și până la Data Intrării în Vigoare, inclusiv, fără a se limita la acestea, așa cum rezultă din sau sunt reglementate de legislația aplicabilă sau în temeiul oricărui contract sau al altui tip de acord. Toate licențele, autorizațiile sau avizele deținute de Societatea Absorbită vor fi, în măsura maximă permisă de lege, transferate, de asemenea, Societății Absorbante. Acest transfer va avea loc prin efectul legii, ca o consecință a Fuziunii, la Data Intrării în Vigoare, cu atribuirea simultană a întregului patrimoniu astfel dobândit către Sucursala din România.

1.3. *Examinarea Proiectului de Fuziune de către un expert independent*

Societățile Care Fuzionează au decis să supună Proiectul de Fuziune examinării de către un expert independent, în conformitate cu articolul 251²⁶ Legea Societăților din România. Scopul examinării este acela de a avea o evaluare independentă pentru a stabili dacă Prețul pentru o Acțiune Retrasă (astfel cum este definit în Secțiunea 2.4.1 de mai jos) și rata de schimb a acțiunilor (astfel cum este indicat în Secțiunea 2.2.4 de mai jos) sunt adecvate. Deoarece Societatea Absorbantă deține peste 90% din capitalul social al Societății Absorbite, analizarea Proiectului de Fuziune de către un expert independent nu este obligatorie (conform articolul 251³⁸ din Legea Societăților din România). Cu toate acestea, conducerea Societăților Care Fuzionează consideră că o analiză independentă a Proiectului de Fuziune este în interesul tuturor părților interesate. Raportul care urmează să fie întocmit de expertul independent va fi disponibil în format electronic pe pagina de internet a Societății Absorbite, așa cum este indicat în preambulul prezentului document, cu cel puțin o lună înainte de data care va fi stabilită pentru adunarea generală extraordinară a acționarilor CEB RO convocată pentru a hotărî cu privire la Fuziune.

2. **Informații adresate acționarilor**

2.1. *Implicații pentru acționari (în conformitate cu articolul 251²⁵, alineatul (2) litera a) din Legea Societăților din România)*

2.1.1. Fuziunea se realizează sub forma unei fuziuni prin absorbție între Societatea Absorbită, în calitate de societate absorbită, și Societatea Absorbantă, în calitate de societate absorbantă. Prin efectul Fuziunii, întregul patrimoniu al Societății Absorbite va fi transferat prin transmisiune universală Societății Absorbante, iar acționarii Societății Absorbite vor primi acțiuni noi care vor fi emise de Societatea Absorbantă și care le vor fi alocate pe baza ratei de schimb a acțiunilor stabilită în conformitate cu Secțiunea I. din Proiectul de Fuziune (după cum se detaliază în continuare în Secțiunea 2.2 de mai jos) și/sau compensații în numerar, dacă este cazul (după cum se detaliază în continuare în Secțiunea 2.3 de mai jos). Nu se vor aloca acțiuni ale Societății Absorbante acționarilor Societății Absorbite (i) care nu se califică pentru cel puțin o acțiune întregă prin aplicarea ratei de schimb sau (ii) care își exercită dreptul de a se retrage din Societatea Absorbită și de a le fi cumpărate acțiunile în contextul Fuziunii (după cum se detaliază în continuare în Secțiunea 2.5 de mai jos). În plus, acțiunile deținute de Societatea Absorbantă în cadrul Societății Absorbite vor fi anulate în urma Fuziunii.

2.1.2. Începând cu Data Intrării în Vigoare, acționarii Societății Absorbite nu vor mai deține acțiuni ale Societății Absorbite. În schimb, ei vor primi acțiuni ale Societății Absorbante, împreună cu orice drepturi și obligații aferente acestor acțiuni (de exemplu, dreptul de a participa și de a vota în adunările generale ale acționarilor Societății Absorbante și dreptul la dividende). Drepturile și obligațiile aferente acțiunilor Societății Absorbante sunt guvernate de legile din Țările de Jos și de actul constitutiv al Societății Absorbante. O copie a versiunii actuale a actului constitutiv al Societății Achizițoare este anexată la

Proiectul de Fuziune și poate fi consultată pe pagina de internet a Societății Absorbite, după cum se indică în preambulul prezentului Raport.

2.1.3. De la Data Intrării în Vigoare, Societatea Absorbită va fi dizolvată fără lichidare și va fi radiată din evidențele Registrului Comerțului din România și ale oricărei alte autorități publice relevante.

2.2. *Rata de schimb a acțiunilor și metoda de calcul (în conformitate cu articolul 251²⁵, alineatul (2) litera c) din Legea Societăților din România)*

2.2.1. Rata de schimb a acțiunilor utilizată pentru a determina alocarea de acțiuni în cadrul Societății Absorbante a fost calculat după cum urmează:

- i. valoarea netă a Societăților Care Fuzionează la data de 31 decembrie 2023 („**Data de Referință**”) a fost determinată pe baza valorii activului net, ca metodă acceptată de legea fiecăreia dintre Societățile Care Fuzionează;
- ii. odată ce valoarea netă a Societăților Care Fuzionează a fost determinată, valoarea contabilă a acțiunilor fiecărei Societăți Care Fuzionează a fost calculată prin împărțirea valorii respectivei Societăți Care Fuzionează la numărul total de acțiuni ale acesteia;
- iii. la final, rata de schimb a acțiunilor a fost determinată prin împărțirea valorii contabile a unei acțiuni a Societății Absorbite la valoarea contabilă a unei acțiuni a Societății Absorbante.

2.2.2. După cum este detaliat mai sus, în urma aplicării metodei valorii activului net, au fost determinate următoarele valori ale Societăților Care Fuzionează:

- a) valoarea activului net al Societății Absorbite este 183.319.865 EUR;
- b) valoarea activului net al Societății Absorbante este 642.572.000 EUR.

2.2.3. Valoarea contabilă a acțiunilor Societăților Care Fuzionează este prezentată în tabelul de mai jos:

	Valoarea netă la Data de Referință (RON)	Valoarea netă la Data de Referință (EUR)	Numărul acțiunilor	Valoarea contabilă a unei acțiuni (RON)	Valoarea contabilă a unei acțiuni (EUR)
Societatea Absorbită	911.943.000	183.319.865	355.165.580	2,57	0,52
Societatea Absorbantă	3.197.181.243	642.572.000	563.000.000	5,68	1,14

2.2.4. Rata de schimb a acțiunilor este 0,452236129516317 (0,516153240169731/1,14133570159858), și anume, pentru 1 acțiune din Societatea Absorbită, Societatea Absorbantă va emite 0,452236129516317 acțiuni.

2.2.5. Numărul de acțiuni noi emise de Societatea Absorbantă către acționarii Societății Absorbite se determină prin înmulțirea numărului de acțiuni ale fiecărui acționar al Societății Absorbite cu rata de schimb calculată mai sus.

2.2.6. Societatea Absorbantă deținea la data Proiectului de Fuziune 99,37% din capitalul social al Societății Absorbite, restul de 0,63% fiind deținut de alți acționari. Având în vedere rata de schimb a acțiunilor indicată mai sus, unii acționari minoritari pot avea dreptul la mai

puțin de o singură acțiune în Societatea Absorbantă, caz în care vor primi doar o compensație în numerar în conformitate cu Secțiunea 2.3 de mai jos.

- 2.2.7. În conformitate cu Proiectul de Fuziune, determinarea finală a numărului de acțiuni noi care urmează să fie emise de Societatea Absorbantă și alocarea acestora către acționarii Societății Absorbite va fi efectuată de către conducerea Societății Absorbante, luând în considerare modificările în acționariatul CEB RO până la Data Intrării în Vigoare, precum transferurile de acțiuni sau retragerile.
 - 2.2.8. Nicio acțiune a Societății Absorbante nu poate fi schimbată cu acțiuni emise de Societatea Absorbantă și deținute de Societatea Absorbantă, direct sau prin intermediul unei persoane care acționează în nume propriu, dar pe seama Societății Absorbante.
 - 2.2.9. Întrucât Societatea Absorbantă este acționar al Societății Absorbite, deținând 99,37% din capitalul social al acesteia, acțiunile pe care le deține în capitalul Societății Absorbite sunt anulate ca urmare a Fuziunii, în conformitate cu articolul 2:325 alineatul (4) din Codul Civil Olandez.
 - 2.2.10. Prin urmare, Societatea Absorbantă va emite cel mult 1.013.297 de acțiuni în capitalul său social în schimbul a 2.241.333 de acțiuni în capitalul social al Societății Absorbite. Calculele finale vor fi realizate de conducerea Societății Absorbante aplicând regulile stabilite în Proiectul de Fuziune și va proceda apoi la înregistrarea noilor acționari ai Societății Absorbante în conformitate cu legile olandeze aplicabile.
- 2.3. *Compensațiile în numerar (în conformitate cu articolul 251²⁵, alineatul (2) litera c) din Legea Societăților din România)*
- 2.3.1. Acțiunile unei societăți sunt indivizibile, iar acționarii nu pot primi fracțiuni de acțiuni în contextul Fuziunii. Astfel, acționarii Societății Absorbite nu ar putea să primească fracțiuni de acțiuni ale Societății Absorbante.
 - 2.3.2. Frațiunile de acțiuni, indiferent dacă sunt mai mici sau mai mari de 0,5% dintr-o acțiune în Societatea Absorbantă, sunt rotunjite în jos, iar acționarii Societății Absorbite vor fi îndreptățiți doar la acțiuni întregi, fiind compensați cu numerar pentru fracțiunile de acțiune care nu le sunt atribuite. Acționarii care nu dețin suficiente acțiuni în Societatea Absorbantă pentru a le schimba pentru cel puțin o acțiune în Societatea Absorbantă primesc doar o compensație în numerar.
 - 2.3.3. Pentru fiecare fracțiune de acțiune în capitalul social al Societății Absorbante, Societatea Absorbantă va plăti deținătorului acelei acțiuni o compensație în numerar în valoare egală cu 1,14 EUR (și anume, valoarea contabilă a unei acțiuni în Societatea Absorbantă, în EUR) înmulțită cu respectiva fracțiune de acțiune.
- 2.4. *Compensația pentru Acționarii Care se Retrag și metodele de determinare (în conformitate cu articolul 251²⁵, alineatul 2 (2) litera b) a Legii Societăților din România)*
- 2.4.1. Sub rezerva exercitării dreptului lor de retragere în conformitate cu Proiectul de Fuziune și cu legislația aplicabilă, Acționarii Care se Retrag (așa cum sunt definiți mai jos) au dreptul la o compensație de 0,52 EUR per acțiune („**Prețul pentru o Acțiune Retrasă**”) în Societatea Absorbantă. Dreptul de retragere poate fi exercitat numai pentru toate acțiunile deținute de un Acționar Care se Retrage (astfel cum este definit mai jos), iar aceste acțiuni vor fi anulate și nu vor fi emise acțiuni noi în considerarea acestora de către Societatea Absorbantă.
 - 2.4.2. Compensația per acțiune care urmează să fie plătită unui Acționar Care se Retrage (astfel cum este definit mai jos) a fost determinată prin împărțirea valorii activului net al

Societății Absorbite de la Data de Referință la numărul total de acțiuni emise de Societatea Absorbită (și anume, 183.319.865 EUR/ 355.165.580).

2.4.3. Pentru mai multe detalii privind valoarea netă a Societății Absorbite, vă rugăm să consultați Secțiunea 2.2 de mai sus a prezentului Raport.

2.5. *Drepturile Acționarilor Care se Retrăg (în conformitate cu articolul 251²⁵, alineatul (2) litera d) din Legea Societăților din România)*

2.5.1. În conformitate cu articolul 251³⁰ în Legea Societăților din România, orice acționar al Societății Absorbite care nu a votat în favoarea Hotărârii de Aprobare a Fuziunii Adoptate de AGEA Societății Absorbite (așa cum este definită mai jos) se poate retrage din Societatea Absorbită și poate solicita Societății Absorbite să cumpere participarea sa la capitalul social al Societății Absorbite (orice astfel de acționar fiind un „**Acționar Care se Retrăge**”). Prețul care trebuie plătit unui Acționar Care se Retrăge se determină prin înmulțirea Prețului pentru o Acțiune Retrasă indicat în Secțiunea 2.4.1 de mai sus cu numărul de acțiuni ale Societății Absorbite deținute de Acționarul Care se Retrăge („**Prețul de Retrăgere**”). Dreptul de retragere poate fi exercitat numai în ceea ce privește toate și nu mai puțin de toate acțiunile deținute de Acționarul Care se Retrăge în Societatea Absorbită.

2.5.2. Acționarii Societății Absorbite vor fi convocați la o adunare generală extraordinară a acționarilor („**AGEA**”) pentru a hotărî cu privire la Fuziune („**Hotărârea de Aprobare a Fuziunii Adoptată de AGEA Societății Absorbite**”). Anunțul de convocare a AGEA va fi publicat cu cel puțin 6 săptămâni înainte de adunare. Acesta este un termen special de convocare reglementat de Legea Societăților din România.

2.5.3. Acționarii Care se Retrăg trebuie să își notifice intenția de a se retrage din Societatea Absorbită cel târziu în timpul AGEA convocată pentru a decide cu privire la Fuziune. Intenția de retragere poate fi comunicată:

- i. prin trimiterea unei înștiințări scrise (a) la sediul Societății Absorbite din Bulevardul Timișoara, nr. 26Z, Clădirea Anchor Plaza, sector 6, București, România, în atenția Direcției Guvernanță Corporativă, sau (ii) prin e-mail la următoarea adresă: actionariat@crediteurope.ro, menționând în mod clar pe plic sau în subiectul e-mailului „*Intenție de retragere din calitatea de acționar al CEB RO în contextul Fuziunii*”, sau
- ii. printr-o declarație verbală în timpul AGEA a Societății Absorbite convocate pentru a hotărî cu privire la Fuziune și solicitând ca această intenție să fie consemnată în procesul-verbal al adunării.

2.5.4. Un Acționar Care se Retrăge și care și-a exprimat intenția de a se retrage își poate exercita dreptul de retragere în termen de **30 de zile** de la Hotărârea de Aprobare a Fuziunii Adoptată de AGEA Societății Absorbite („**Perioada de Retrăgere**”), prin transmiterea unei notificări scrise („**Notificarea de Retrăgere**”) (i) la sediul Societății Absorbite din Bulevardul Timișoara, nr. 26Z, Clădirea Anchor Plaza, Sector 6, București, România, în atenția Diviziei Guvernanță Corporativă, sau (ii) prin e-mail la adresa actionariat@crediteurope.ro, menționând în mod clar pe plic sau în subiectul e-mailului „*Notificare de retragere în contextul Fuziunii*”. Cerința de a indica pe plic sau în subiectul e-mailului la ce se referă comunicarea este inclusă pentru a facilita alocarea și gestionarea corectă și la timp a corespondenței scrise/electronice, dar nu afectează valabilitatea notificărilor.

Notificarea de Retrageră va conține următoarele informații:

- i. informații de identificare a Acționarului Care se Retrage și, după caz, a reprezentantului Acționarului Care se Retrage;
- ii. numărul de acțiuni deținut de Acționarul Care se Retrage;
- iii. o declarație expresă de retragere din calitatea de acționar al Societății Absorbite de către Acționarul Care se Retrage;
- iv. o declarație privind acordul Acționarului Care se Retrage cu privire la Prețul pentru o Acțiune de Retrasă;
- v. contul bancar al Acționarului Care se Retrage în care va fi plătită compensația.

2.5.5. Notificarea de Retrageră va fi însoțită de documentele de identificare a Acționarului Care se Retrage și, dacă există, a reprezentanților acestuia, după cum urmează:

- i. pentru persoanele fizice, cartea de identitate și, dacă este cazul, împuternicirea pentru reprezentanți și actul de identitate a acestora din urmă;
- ii. pentru persoanele juridice, împuternicirea reprezentanților împreună cu actul de identitate a reprezentantului, precum și copii ale documentelor de identificare a persoanei juridice (certificat de înregistrare și certificat fiscal).

2.5.6. Prețul de Retrageră va fi plătit de către Societatea Absorbantă Acționarilor Care se Retrag în termen de două luni de la Data Intrării în Vigoare sau în alt termen ce ar putea fi reglementat de Legea Societăților din România.

2.5.7. În termen de 15 zile de la expirarea Perioadei de Retrageră, un Acționar Care se Retrage și care susține că Prețul pentru o Acțiune Retrasă nu este adecvat poate cere Tribunalului București obligarea la plata unei compensații suplimentare pentru acțiunile sale.

2.5.8. În termen de 15 zile de la expirarea Perioadei de Retrageră, un acționar al Societății Absorbite care a decis să nu-și exercite dreptul de retragere, dar care susține că rata de schimb inclusă în Proiectul de Fuziune nu este adecvată, poate cere Tribunalului București obligarea la plata unei compensații suplimentare.

2.5.9. Acționarii vor fi informați cu privire la orice opinii/comentarii formulate de angajați în legătură cu secțiunea din acest Raport adresată lor.

3. Implicații pentru angajați

3.1. *Implicații asupra relațiilor de muncă și măsuri de protejare a acestor relații (în conformitate cu articolul 251²⁵, alineatul (4) litera a) din Legea Societăților din România)*

3.1.1. După Data Intrării în Vigoare, angajații Societății Absorbite vor fi angajați ai Societății Absorbante, acționând prin Sucursala din România, prin efectul legii și al Fuziunii.

3.1.2. Așa cum se menționează la pct. b.2(iv) din Proiectul de Fuziune, ca urmare a transformării actualelor sucursale ale Societății Absorbite în agenții, poziția de „Director Sucursală” (cod COR 112023) din cadrul actualelor sucursale ale Societății Absorbite se va transforma în „Sef agentie bancara” (cod COR 121111) în cadrul Sucursalei din România a Societății Absorbante.

3.1.3. Până la Data Intrării în Vigoare, conducerea Societății Absorbite va fi asigurată de Consiliul de Administrație și de comitetul de conducere, cu eventualele modificări în componență permise de legislația aplicabilă și aprobate de Banca Națională a României. Mandatele membrilor Consiliului de Administrație, ai comitetului de conducere și

respectiv mandatul auditorului financiar ai Societății Absorbite vor înceta, la Data Intrării în Vigoare.

3.2. *Modificări semnificative ale condițiilor de muncă aplicabile (în conformitate cu articolul 251²⁵, alineatul (4) litera b) din Legea Societăților din România)*

3.2.1. Cu excepția identității angajatorului, termenii și condițiile de angajare în vigoare înainte de Data Intrării în Vigoare, incluzând, fără a se limita la cele conținute în documente în legătură cu securitatea și sănătatea în muncă, situațiile de urgență, dosarele de personal integral, beneficiile, precum și drepturile și obligațiile care decurg din regulamentele interne ale Societății Absorbite vor continua după Data Intrării în Vigoare și nu vor fi afectate de Fuziune.

3.2.2. Toate sediile secundare ale Societății Absorbite vor deveni sedii secundare ale Societății Absorbante, în timp ce sediul principal al Societății Absorbite va deveni sediul Sucursalei din România. Fuziunea nu va avea impact asupra locației în care angajații își desfășoară activitatea.

3.3. *Impactul asupra elementelor reflectate în Secțiunile 3.1 și 3.1.1 pe care îl pot avea asupra filialelor Societății Absorbite (în conformitate cu articolul 251²⁵, alineatul (4) litera c) din Legea Societăților din România)*

3.3.1. Societatea Absorbită este acționarul majoritar al Credit Europe Ipotecar IFN S.A. („CEI”) deținând 1.499.999 acțiuni, reprezentând 99,99993% din capitalul social al CEI. Participația în CEI va fi transferată Societății Absorbante, prin efectul Fuziunii. Cu toate acestea, nu se preconizează că Fuziunea va avea efecte asupra relațiilor de muncă din cadrul CEI.

3.4. *Adoptarea unor modalități de participare a angajaților în conformitate cu principiile și modalitățile prevăzute la articolul 12 alineatele (2)-(4) din Regulamentul (CE) nr. 2157/2001 al Consiliului din 8 octombrie 2001 privind statutul societății europene (SE)*

3.4.1. Întrucât CEB NV are mai mult de 80 de angajați în cele șase luni anterioare depunerii Proiectului de Fuziune, reprezentând patru cincimi din pragul aplicabil de participare a angajaților, astfel cum este menționat la articolul 2:153 alineatul 2 litera c. din Codul Civil Olandez, se aplică articolul 2:333k alineatul 3 din Codul Civil Olandez, iar Societatea Absorbantă trebuie să adopte măsuri pentru participarea angajaților în conformitate cu principiile și măsurile prevăzute la articolul 12 alineatele (2)-(4) din Regulamentul (CE) nr. 2157/2001 al Consiliului din 8 octombrie 2001 privind statutul societății europene (SE) și la articolul 2:333k alineatele (4)-(14) și alineatul (16) din Codul Civil Olandez.

3.4.2. Societățile Care Fuzionează vor înființa un grup special de negociere („GSN”) cât mai curând posibil după publicarea Proiectului de Fuziune în conformitate cu articolele 1:7 - 1:10 din Legea privind Implicarea Angajaților în Entitățile Juridice Europene (*Wet rol werknemers bij Europese rechtspersonen*). Articolele 1:4, 1:16 și 1:26 alineatul (3) din Legea privind Implicarea Angajaților în Entitățile Juridice Europene se aplică mutatis mutandis.

3.4.3. Societățile Care Fuzionează și GSN vor stabili într-un contract scris modalitățile de participare a angajaților, cu respectarea Secțiunilor 1:11 și 1:12 din Legea privind Implicarea Angajaților în Entitățile Juridice Europene.

3.4.4. Contractul reglementează cel puțin aspectele menționate la Articolul 1:18 alineatul 1 subpunctele a, h, i și j și alineatul 3 din Legea privind Implicarea Angajaților în Entitățile Juridice Europene. Articolul 1:18 alineatul 6 din Legea privind Implicarea Angajaților în Entitățile Juridice Europene se aplică mutatis mutandis.

- 3.4.5. Negocierile vor începe în momentul primei adunări a GSN și pot continua pentru o perioadă de șase luni. Societățile Care Fuzionează și GSN pot decide de comun acord să prelungească perioada de negociere până la maximum un an de la momentul primei întruniri menționate anterior.
- 3.4.6. Procesul decizional al GSN are loc în conformitate cu articolul 1:14 alineatele 1, 2, 3 litera (a) și 4 din Legea privind Implicarea Angajaților în Entitățile Juridice Europene.
- 3.4.7. GSN poate decide să nu deschidă negocieri sau să încheie negocierile deja deschise. O astfel de decizie a GSN necesită o majoritate de două treimi din numărul membrilor săi (reprezentând două treimi din angajați) provenind din cel puțin două State Membre. O astfel de decizie are ca efect aplicarea dispozițiilor privind participarea în vigoare în Statul Membru în care Societatea Absorbantă își are sediul social (și anume, Țările de Jos).
- 3.4.8. Societatea Absorbantă este o societate constituită în conformitate cu legislația olandeză astfel încât elaborarea participării este prevăzută în actul constitutiv al Societății Absorbante, în măsura în care este necesar.
- 3.4.9. Adunarea generală a acționarilor Societății Absorbante poate condiționa hotărârea de fuziune menționată la articolul 2:317 din Codul Civil Olandez de aprobarea modalităților de participare. Adunarea generală a acționarilor Societății Absorbante poate, atunci când adoptă decizia de aprobare, să acorde o împuternicire pentru efectuarea modificărilor aduse actului constitutiv care sunt necesare pentru a stabili modalitățile de participare.
- 3.4.10. Având în vedere că Societatea Absorbantă va propune, la publicarea depunerii Proiectului de Fuziune, intenția Directoratului Societății Absorbante de a hotărî fuziunea, adunarea generală a acționarilor Societății Absorbante, în cazul în care preferă să facă uz de această opțiune de a atașa o condiție la hotărârea de fuziune, va trebui să solicite Directoratului Societății Absorbante, în termen de o lună de la publicarea depunerii, să convoace o adunare generală pentru a hotărî fuziunea.
- 3.4.11. Secțiunea 1:5 și 1:6 alineatele (2) și (3) din Legea privind Implicarea Angajaților în Entitățile Juridice Europene și Secțiunea 670 alineatele 4, 10, partea a și 12 din Cartea 7 din Codul Civil Olandez se aplică *mutatis mutandis*.
- 3.4.12. Fiecare dintre Societățile Care Fuzionează comunică reprezentanților angajaților săi sau, în absența acestora, angajaților săi dacă alege să aplice normele de referință menționate în articolul 2:333k din Codul Civil Olandez sau dacă alege să înființeze un GSN în conformitate cu articolele 1:7-1:10 din Legea privind Implicarea Angajaților în Entitățile Juridice Europene. În acest din urmă caz, fiecare dintre Societățile Care Fuzionează va informa fără întârziere reprezentanții angajaților sau, în lipsa acestora, angajații cu privire la rezultatele negocierilor.

3.5. *Opinii referitoare la acest Raport*

- 3.5.1. Organismul competent al CEB RO pentru a decide cu privire la Fuziune este adunarea generală extraordinară a acționarilor (AGEA). Convocarea pentru AGEA CEB RO va fi publicată cu cel puțin 6 (șase) săptămâni înainte de data adunării, în conformitate cu Legea Societăților din România aplicabilă, în Monitorul Oficial și într-un ziar.
- 3.5.2. Angajații CEB RO au dreptul de a-și exprima opinia cu privire la această Secțiune 3 a Raportului cu cel puțin 5 zile înainte de data programată pentru AGEA convocată pentru a decide cu privire la Fuziune. Angajații vor putea determina termenul de 5 zile pe baza datei AGEA comunicate în convocator.

- 3.5.3. Angajații CEB RO își pot transmite opinia în scris, (i) la sediul central al CEB RO din Bulevardul Timișoara, nr. 26Z, Clădirea Anchor Plaza, Sector 6, București, România în atenția Consiliului de Administrație, sau (ii) prin e-mail la următoarea adresă: comentarii@crediteurope.ro, menționând în mod clar pe plic sau în subiectul e-mailului „Opinie la Raportul privind Fuziunea”. Indiferent de forma de comunicare aleasă de angajat, opinia va fi însoțită de documente care să ateste identitatea angajatului/angajaților care formulează acea opinie (de exemplu, o copie a actului de identitate a acestuia/acestora).
- 3.5.4. Consiliul de Administrație va oferi un răspuns la opinia formulată de angajați cel târziu în ziua care precedă AGEA convocată pentru a decide asupra Fuzinii.

Credit Europe Bank (Romania) S.A.

Consiliul de Administrație

Faik Onur Umut
Președintele Consiliului de Administrație

Şenol Aloğlu
Membru

Yakup Çil
Membru

Korkmaz Ilkorur
Membru

Enver Murat Başbay
Membru

Batuhan Yalniz
Membru