



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

### Διοικητικό Συμβούλιο

ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ  
Συνεδρίασης υπ. αριθμ. 12 / 25.05.2022

Στο Ηράκλειο σήμερα **Τετάρτη 25 Μαΐου 2022** και ώρα 13:00 στο κτήριο Διοίκησης της Τράπεζας στην οδό Λ. Ικάρου 5, συνήλθε σε συνεδρίαση, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας μετά από πρόσκληση του Προέδρου κ. Δημητρίου Δημόπουλου.

Στη συνεδρίαση παρίστανται οι κ.κ.:

Δημήτριος Δημόπουλος, Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος (μέσω τηλεδιάσκεψης)  
Γεώργιος Σάλλας, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος (μέσω τηλεδιάσκεψης)  
Αντώνης Βαρθολομαίος, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος  
Γεώργιος Κουρλετάκης, Αναπλ. Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος  
Ιωσήφ Σηφάκης, Μη Εκτελεστικό Μέλος (μέσω τηλεδιάσκεψης)  
Πέτρος Φουρτούνης, Μη Εκτελεστικό Μέλος (μέσω τηλεδιάσκεψης)  
Αντώνιος Βασιλάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος  
Κωνσταντίνος Παπαδάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος  
Μαρίνα Σταυρακαντωνάκη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος (μέσω τηλεδιάσκεψης)  
Δαμιανός Χαραλαμπίδης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος (μέσω τηλεδιάσκεψης)  
Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Γραμματέας η κα Κατερίνα Σταμπουλέλλη, Διευθύντρια Διοικητικής & Εταιρικής Διακυβέρνησης (μέσω τηλεδιάσκεψης).

Στη συνεδρίαση παρίσταται και ο κ. Ηρακλής Μαρκαντωντάκης, Νομικός Σύμβουλος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, αφού διαπιστώνει τη σύμφωνη με το Νόμο και το Καταστατικό απαρτία, προχωρά στη συζήτηση των παρακάτω θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης.

ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

ΑΦΜ 096121548 - ΔΟΥ: Ηρακλείου, ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ. 77156527000  
Λ. Ικάρου 5, 71306, Ηράκλειο Κρήτης | Τ 2810 338800 | F 2810 390468  
[www.pancretabank.gr](http://www.pancretabank.gr), [mail\\_info@pancretabank.gr](mailto:mail_info@pancretabank.gr)



**Θέμα 9ο: Καθορισμός Προθεσμίας Άσκησης Δικαιώματος Προτίμησης, Διαδικασία Άσκησης Δικαιώματος Προτίμησης και λοιπά ζητήματα στα πλαίσια της δοθείσας εξουσιοδότησης προς το Δ.Σ. της Τράπεζας με την από 05 Μαΐου 2022 απόφαση της Γ.Σ. των Μετόχων**

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. της Τράπεζας κ. Δημήτριος Δημόπουλος, αναφέρεται στην από 05.05.2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, με την οποία αποφασίστηκε μεταξύ άλλων η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας έως του ποσού των Ευρώ τριάντα εννέα εκατομμυρίων, τετρακοσίων ογδόντα τριών χιλιάδων τριακοσίων σαράντα (€39.483.340), με καταβολή μετρητών και έκδοση εβδομήντα οκτώ εκατομμυρίων εννιακοσίων εξήντα έξι χιλιάδων εξακοσίων ογδόντα (78.966.680) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας €0,50 εκάστης οι οποίες θα διατεθούν στους υφιστάμενους Μετόχους της Τράπεζας κατ' ενάσκηση του δικαιώματός τους προτίμησης. Με την ίδια απόφαση, η ως άνω Έκτακτη Γενική Συνέλευση, η οποία δεν έλαβε απόφαση για την προθεσμία άσκησης του δικαιώματος προτίμησης, εξουσιοδότησε το Δ.Σ. της Τράπεζας να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της.

Κατόπιν αυτών, ο Πρόεδρος του Δ.Σ. εισηγείται τα ακόλουθα:

**(α)** Να καθοριστεί η προθεσμία της άσκησης του δικαιώματος προτίμησης από το Δ.Σ., σύμφωνα με το άρθρο 26 παρ. 3 του Ν. 4548/2018. Η προθεσμία άσκησης του δικαιώματος προτίμησης να είναι είκοσι μία (21) ημέρες από τη δημοσίευση, βάσει του άρθρου 13 του Ν. 4548/2018, της πρόσκλησης του άρθρου 26 παρ. 5 του Ν. 4548/2018 στο Γ.Ε.ΜΗ. καθώς και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας. Οι επακριβείς ημερομηνίες έναρξης και λήξης της εν λόγω προθεσμίας θα καθοριστούν με μεταγενέστερη απόφαση του Δ.Σ., καθώς τελούν σε συνάρτηση με το χρόνο έγκρισης του ενημερωτικού δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Σημειώνεται, ότι (i) δικαίωμα προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν οι υφιστάμενοι μέτοχοι κατά το χρόνο έκδοσης (άρθρο 26 παρ. 1 εδ. α' του Ν. 4548/2018), ήτοι στις 05.05.2022 οπότε λήφθηκε η απόφαση για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, καθώς και φυσικά ή νομικά πρόσωπα στα οποία τυχόν θα έχει μεταβιβαστεί το δικαίωμα προτίμησης που αφορά την αύξηση αυτή (ii) Οι Νέες Μετοχές που θα προκύψουν από την Αύξηση θα δικαιούνται μέρος από τα κέρδη της χρήσης 01.01.2021-31.12.2021 και εφεξής, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, εφόσον η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας του έτους 2022 αποφασίσει τη διανομή μερίσματος για την εν λόγω χρήση, και υπό την αυτονόητη προϋπόθεση ότι θα έχουν κατανεμηθεί και εξοφληθεί μέχρι την ημερομηνία αυτή.

**(β)** Τα δικαιώματα προτίμησης, τα οποία, ως αναφέρθηκε παραπάνω, ήδη από τις 05.05.2022 μετά τη λήψη της απόφασης περί της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση μπορούν να μεταβιβαστούν μέχρι την παρέλευση της προθεσμίας για την άσκησή τους, θα μπορούν να ασκηθούν κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες στη διάρκεια της περιόδου προτίμησης στα καταστήματα της Τράπεζας ή εναλλακτικά και εξ αποστάσεως, δυνατότητα επί της οποίας θα αποφασίσει το ΔΣ με μεταγενέστερη απόφασή του, με την οποία θα καθορίσει και τις σχετικές τεχνικές λεπτομέρειες. Για την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης με φυσική παρουσία στα



καταστάματα της Τράπεζας, οι δικαιούχοι θα πρέπει (i) να προσκομίζουν την αστυνομική τους ταυτότητα και τον αριθμό του φορολογικού τους μητρώου (ii) να υποβάλουν ανέκκλητη έγγραφη δήλωση άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης για το σύνολο ή για μέρος των δικαιωμάτων προτίμησης που τους αναλογούν και (iii) να καταβάλουν στον ειδικό λογαριασμό που θα ανοιχτεί για την αύξηση αυτή, σύμφωνα με το άρθρο 20 παρ. 3 του Ν. 4548/2018, το συνολικό αντίτιμο των μετοχών για τις οποίες θα ασκήσουν το δικαίωμά τους προτίμησης και θα εγγραφούν. Η καταβολή θα γίνεται είτε με κατάθεση μετρητών στον εν λόγω ειδικό τραπεζικό λογαριασμό, είτε με τραπεζική κατάθεση (έμβασμα) στον εν λόγω ειδικό λογαριασμό, είτε με εντολή χρέωσης του λογαριασμού καταθέσεων που τυχόν τηρούν στην Τράπεζα κατά ποσό που αντιστοιχεί στο ασκούμενο δικαίωμα προτίμησης και εν συνεχεία πίστωση του ειδικού λογαριασμού της αύξησης, παραλαμβάνοντας σε όλες τις ως άνω περιπτώσεις από την Τράπεζα απόδειξη περί της επιτυχούς εγγραφής στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και ολοσχερούς καταβολής του ποσού της εισφοράς, η οποία δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο, ούτε υπέχει θέση τέτοιου, ούτε μεταβιβάζεται. Τα τυχόν έξοδα τραπεζικού εμβάσματος κ.λπ., εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση, θα πρέπει να αφαιρούνται κατά τρόπον ώστε το ποσό της εισφοράς να καταβάλλεται αυτούσιο στον ειδικό λογαριασμό.

**(γ)** Κατά την ίδια περίοδο της άσκησης του δικαιώματος προτίμησης και ταυτόχρονα με αυτήν, τα πρόσωπα που άσκησαν στο σύνολό τους τα δικαιώματά τους, έχουν περαιτέρω δικαίωμα προεγγραφής για την απόκτηση των νέων μετοχών που θα μείνουν αδιάθετες, στην ίδια τιμή διάθεσης.

Το δικαίωμα προεγγραφής θα ασκείται αφενός με την υποβολή ανέκκλητης έγγραφης δήλωσης για την απόκτηση επιπλέον αριθμού αδιάθετων μετοχών χωρίς όριο και αφετέρου με τη δέσμευση του χρηματικού ποσού που αντιστοιχεί στην αξία του αντιτίμου των μετοχών για τις οποίες ασκείται το δικαίωμα προεγγραφής, πλέον των υπολογισθέντων προμηθειών, εξόδων κ.λπ., εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση, ώστε το ποσό της εισφοράς να μπορεί να καταβληθεί τελικά αυτούσιο στον ειδικό λογαριασμό. Τις λεπτομέρειες για την υλοποίηση των ως άνω θα καθορίσει το ΔΣ με μεταγενέστερη απόφασή του.

Μετά την άσκηση του δικαιώματος προεγγραφής, οι προεγγραφόμενοι θα λαμβάνουν σχετική απόδειξη, η οποία δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο, ούτε υπέχει θέση τέτοιου, ούτε μεταβιβάζεται.

Σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών είναι μεγαλύτερος από τον αριθμό των μετοχών που ζητήθηκαν από τους ασκήσαντες το δικαίωμα προεγγραφής, θα ικανοποιηθούν στο σύνολό τους, ισχύουν δε τα κατωτέρω υπό (δ) της παρούσας οριζόμενα. Σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση των ασκηθέντων δικαιωμάτων προεγγραφής, οι ασκήσαντες αυτά θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των νέων μετοχών για τις οποίες άσκησαν το δικαίωμα προεγγραφής σε σχέση με το συνολικό αριθμό που αντιστοιχεί στις αδιάθετες μετοχές, μέχρι την πλήρη εξάντλησή τους.

Τυχόν καταβληθέντα ή άλλως δεσμευθέντα ποσά κατά την άσκηση του δικαιώματος προεγγραφής που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη αδιάθετων μετοχών, θα αποδεσμεύονται αμελλητί και θα επιστρέφονται άτοκα σ' αυτούς που άσκησαν το δικαίωμα προεγγραφής.



**(δ)** Κατά την ίδια περίοδο της άσκησης του δικαιώματος προτίμησης, παρέχεται δικαίωμα προεγγραφής για την απόκτηση νέων μετοχών που θα μείνουν αδιάθετες τόσο κατόπιν της άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης, όσο και των δικαιωμάτων προεγγραφής εκ μέρους των μετόχων της Τράπεζας σύμφωνα με τα παραπάνω υπό (γ), στην ίδια τιμή διάθεσης, σε πρόσωπα-νέους επενδυτές που αποδεικνύουν ότι είναι μεριδιούχοι του πιστωτικού αστικού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης» με Α.Φ.Μ. 096149662.

Το δικαίωμα προεγγραφής θα ασκείται αφενός με την υποβολή ανέκκλητης έγγραφης δήλωσης για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών χωρίς όριο και αφετέρου με τη δέσμευση του χρηματικού ποσού που αντιστοιχεί στην αξία του αντιτίμου των μετοχών για τις οποίες ασκείται το δικαίωμα προεγγραφής, πλέον των υπολογισθέντων προμηθειών, εξόδων κ.λπ., εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση, ώστε το ποσό της εισφοράς να μπορεί να καταβληθεί τελικά αυτούσιο στον ειδικό λογαριασμό. Τις λεπτομέρειες για την υλοποίηση των ως άνω θα καθορίσει το ΔΣ με μεταγενέστερη απόφασή του.

Μετά την άσκηση του δικαιώματος προεγγραφής, οι προεγγραφόμενοι θα λαμβάνουν σχετική απόδειξη, η οποία δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο, ούτε υπέχει θέση τέτοιου, ούτε μεταβιβάζεται.

Σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών που θα παραμείνουν μετά την κατανομή των αδιάθετων μετοχών που περιγράφεται στο υπό (γ) ανωτέρω της παρούσας, είναι μεγαλύτερος από τον αριθμό των μετοχών που ζητήθηκαν από τους ασκήσαντες το παρόν υπό (δ) δικαίωμα προεγγραφής, θα ικανοποιηθούν στο σύνολό τους, ισχύουν δε κατά τα λοιπά, τα κατωτέρω υπό (ε) της παρούσας οριζόμενα. Σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση των ασκηθέντων δικαιωμάτων προεγγραφής εκ των μεριδιούχων της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης», οι ασκήσαντες αυτά θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των νέων μετοχών για τις οποίες άσκησαν το δικαίωμα προεγγραφής σε σχέση με το σύνολο των υπολειπόμενων αδιάθετων μετοχών μέχρι την πλήρη εξάντλησή τους.

Τυχόν καταβληθέντα ή άλλως δεσμευθέντα ποσά κατά την άσκηση του δικαιώματος προεγγραφής που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη αδιάθετων μετοχών, θα αποδεσμεύονται αμελλητί και θα επιστρέφονται άτοκα σ' αυτούς που άσκησαν το δικαίωμα προεγγραφής.

**(ε)** Κατά την ίδια περίοδο της άσκησης του δικαιώματος προτίμησης, παρέχεται δικαίωμα προεγγραφής για την απόκτηση νέων μετοχών που τυχόν θα μείνουν αδιάθετες σύμφωνα με τα παραπάνω υπό (β), (γ) και (δ) οριζόμενα, αντιστοίχως, στην ίδια τιμή διάθεσης, σε νέους επενδυτές μη μετόχους της Τράπεζας και μη μεριδιούχους του πιστωτικού αστικού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης».

Το δικαίωμα προεγγραφής θα ασκείται αφενός με την υποβολή έγγραφης δήλωσης για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών χωρίς όριο και αφετέρου με τη δέσμευση του χρηματικού ποσού που αντιστοιχεί στην αξία του αντιτίμου των μετοχών για τις οποίες ασκείται το δικαίωμα προεγγραφής, πλέον των



υπολογισθέντων προμηθειών, εξόδων κ.λπ., εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση, ώστε το ποσό της εισφοράς να μπορεί να καταβληθεί τελικά αυτούσιο στον ειδικό λογαριασμό. Τις λεπτομέρειες για την υλοποίηση των ως άνω θα καθορίσει το ΔΣ με μεταγενέστερη απόφασή του.

Μετά την άσκηση του δικαιώματος προεγγραφής, οι προεγγραφόμενοι θα λαμβάνουν σχετική απόδειξη, η οποία δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο, ούτε υπέχει θέση τέτοιου, ούτε μεταβιβάζεται.

Σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών που θα παραμείνουν μετά τις κατανομές των αδιάθετων μετοχών που περιγράφονται στα υπό (β), (γ) και (δ) ανωτέρω, είναι μεγαλύτερος από τον αριθμό των μετοχών που ζητήθηκαν από τους ασκήσαντες το παρόν υπό (ε) δικαίωμα προεγγραφής, θα ικανοποιηθούν στο σύνολό τους, ισχύουν δε τα κατωτέρω υπό (στ) της παρούσας οριζόμενα. Σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση της ζήτησης, οι ασκήσαντες το δικαίωμα προεγγραφής θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των νέων μετοχών για τις οποίες άσκησαν το δικαίωμα προεγγραφής σε σχέση με το σύνολο των υπολειπόμενων αδιάθετων μετοχών μέχρι την πλήρη εξάντλησή τους.

Τυχόν καταβληθέντα ή άλλως δεσμευθέντα ποσά κατά την άσκηση του δικαιώματος προεγγραφής που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη αδιάθετων μετοχών, θα αποδεσμεύονται αμελλητί και θα επιστρέφονται άτοκα σ' αυτούς που άσκησαν το δικαίωμα προεγγραφής.

**(στ)** Εάν σε συνέχεια της άσκησης ή της λήξης της προθεσμίας άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης/προεγγραφών κατά τα προαναφερόμενα (β) έως και (ε), εξακολουθούν να υφίστανται αδιάθετες νέες μετοχές, θα διατεθούν στην ίδια τιμή διάθεσης σε ειδικούς επενδυτές, όπως ορίζονται στο άρθρο 2(ε) του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, ή/και σε λοιπούς μη ειδικούς επενδυτές με όριο ελάχιστης συμμετοχής (για τους μη ειδικούς επενδυτές) την απόκτηση αδιάθετων μετοχών αξίας τουλάχιστον €100.000 ανά επενδυτή, οι οποίοι θα εκφράσουν εγγράφως και ανέκκλητα το ενδιαφέρον τους προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, υποβάλλοντας σχετική ενυπόγραφη επιστολή απευθυνόμενη προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αναφέροντας τον αριθμό των αδιάθετων μετοχών που επιθυμούν να καλύψουν, το ονοματεπώνυμο/επωνυμία, τον αριθμό φορολογικού τους μητρώου και στοιχεία επικοινωνίας (κινητό και σταθερό τηλέφωνο, ηλεκτρονική διεύθυνση).

Σε κάθε περίπτωση και αναφορικά με όλα τα παραπάνω στάδια της ελεύθερης διάθεσης των αδιάθετων μετοχών (υπό (γ) έως και (στ)), το Διοικητικό Συμβούλιο διατηρεί το δικαίωμα, κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια και βούληση, να απορρίπτει τις ασκηθείσες δηλώσεις προεγγραφής και εφόσον το κρίνει σκόπιμο και επωφελές για την Τράπεζα, να μεταβάλει τον τρόπο ελεύθερης διάθεσης των αδιάθετων μετοχών και κατανομής αυτών, με γνώμονα την εξυπηρέτηση του εταιρικού συμφέροντος.

Με μεταγενέστερη απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, η οποία θα γνωστοποιηθεί στο επενδυτικό κοινό με νεότερη ανακοίνωσή του, θα καθοριστούν κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια και βούληση και επί σκοπώ εξασφάλισης της επωφελούς για την Τράπεζα εξέλιξης της διαδικασίας της αύξησης του κεφαλαίου, συμπληρωματικοί ή/και ειδικότεροι όροι και προϋποθέσεις (στους οποίους συμπεριλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, και διάφορα τεχνικής φύσεως θέματα και λεπτομέρειες)



άσκησης των πιο πάνω αναφερόμενων δικαιωμάτων, προτίμησης, προεγγραφών, καθώς και συμμετοχής των υπό (στ) της παρούσας προσώπων, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικώς, των πρόσθετων εγγράφων που θα απαιτηθούν για την απόδειξη της ιδιότητας των μεριδιούχων της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ, της νομιμοποίησης εν γένει των ασκούντων όλα τα παραπάνω δικαιώματα έναντι της Τράπεζας, καθώς και κάθε άλλου ζητήματος που θα κριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας απαραίτητο για την επιτυχή ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.

Τέλος, ο Πρόεδρος του Δ.Σ. αναφέρει, ότι με την υποβολή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχεδίου Ενημερωτικού Δελτίου σχετικά με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, θα πρέπει να γνωστοποιηθούν οι εκπρόσωποι της, οι οποίοι θα τη δεσμεύουν στην επικοινωνία της με την Επιτροπή κατά τη διαδικασία εξέτασης της αίτησης.

Για το σκοπό αυτό εισηγείται να οριστούν τα στελέχη της κ.κ. Γεώργιος Ξυφαράς, Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών, Ευαγγελία Μπαστάκη, Senior Director Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών, Στυλιανός Μαρκογιαννάκης, Δικηγόρος και Αθανάσιος Κασαπίδης, Ειδικός Σύμβουλος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, μετά από διαλογική συζήτηση ενέκρινε ομόφωνα το σύνολο των ανωτέρω εισηγήσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο επικυρώνει αυθημερόν, για το ως άνω θέμα, το παρόν πρακτικό.

.....

Μη υπάρχοντος άλλου θέματος λύεται η συνεδρίαση.

**Ακριβές Απόσπασμα**

Ηράκλειο 7 Σεπτεμβρίου 2022

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ**

**Δημήτρης Δημόπουλος**