

ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ

**(ενιαίο κείμενο Καταστατικού σύμφωνα με την από 08.09.2023
απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης)
ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 77156527000**

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

ΣΥΣΤΑΣΗ – ΕΠΩΝΥΜΙΑ – ΕΔΡΑ – ΔΙΑΡΚΕΙΑ – ΣΚΟΠΟΣ

ΑΡΘΡΟ 1 ΕΠΩΝΥΜΙΑ

Η ανώνυμη εταιρεία που προέρχεται από το μετασχηματισμό της «Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας Συν.Π.Ε.» σύμφωνα με την άνω από 28 Ιουνίου 2020 απόφαση της συνέλευσης των μελών θα φέρει την επωνυμία «**ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**» και το διακριτικό τίτλο «**ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.**». Για τις συναλλαγές της στο εξωτερικό η επωνυμία της Τράπεζας είναι «**PANCRETA BANK S.A.**» και ο διακριτικός τίτλος της «**PANCRETA BANK S.A.**».

ΑΡΘΡΟ 2 ΕΔΡΑ

1. Έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Ηρακλείου Κρήτης.
2. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ιδρύονται υποκαταστήματα ή Γραφεία ή Πρακτορεία οπουδήποτε στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

ΑΡΘΡΟ 3 ΣΚΟΠΟΣ

1. Ο σκοπός της Τράπεζας είναι η διενέργεια κάθε είδους δραστηριότητας ή εργασίας, η οποία επιτρέπεται ή επιβάλλεται στις τράπεζες σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία. Στο σκοπό της Τράπεζας υπάγονται τα εξής:
 - α. αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτών κεφαλαίων
 - β. χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)
 - γ. χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)

- δ. υπηρεσίες πληρωμών, περιλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων
- ε. έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών)
- στ. εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων
- ζ. συναλλαγές για λογαριασμό της ίδιας της Τράπεζας ή της πελατείας της, που αφορούν σε:
 - ι. μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.)
 - ii. συνάλλαγμα
 - iii. προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα
 - iv. συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος
 - v. κινητές αξίες
 - vi. συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων
 - vii. παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, την επιχειρηματική στρατηγική και συναφή θέματα παροχής συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων
 - viii. διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές
 - ix. διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου
 - x. φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών
 - xi. συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών
 - xii. εκμίσθωση θυρίδων
 - xiii. έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος
 - xiv. η διενέργεια δευτερευουσών τραπεζικών εργασιών διαμεσολαβητικού χαρακτήρα, η ασφαλιστική διαμεσολάβηση για την παροχή ασφαλιστικών προϊόντων, στο μέτρο που επιτρέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία και το εν γένει ισχύον θεσμικό πλαίσιο
 - xv. οι εργασίες, πέραν των ανωτέρω, που αφορούν στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων, καθώς και παρεπόμενων υπηρεσιών, όπως, ενδεικτικά, αυτές που αναφέρονται στον νόμο 4514/2018 (όπως εκάστοτε ισχύει).

- 2. Για την επίτευξη του σκοπού της η Τράπεζα μπορεί:
 - α. να ιδρύει και να συμμετέχει σε νομικά πρόσωπα οποιασδήποτε εταιρικής μορφής, με οποιονδήποτε σκοπό, καθώς και σε οργανωμένες αγορές ή πολυμερείς μηχανισμούς διαπραγμάτευσης.
 - β. να αντιπροσωπεύει οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή ένωση προσώπων επιδιώκει τον ίδιο ή παρεμφερή σκοπό
 - γ. να προβαίνει σε οποιαδήποτε άλλη ενέργεια εξυπηρετεί άμεσα ή έμμεσα τους σκοπούς της.

ΑΡΘΡΟ 4 ΔΙΑΡΚΕΙΑ

Η διάρκεια της Τράπεζας είναι αόριστη. Η Τράπεζα λύεται όπως ο νόμος ορίζει.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ – ΜΕΤΟΧΕΣ – ΜΕΤΟΧΟΙ

ΑΡΘΡΟ 5 ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, καταβεβλημένο στο σύνολό του σε μετρητά, ορίστηκε στο ποσό των Ευρώ τριάντα εννέα εκατομμυρίων, τετρακοσίων εβδομήντα μιας χιλιάδων επτακοσίων ογδόντα (€39.471.780), διαιρούμενο σε επτά εκατομμύρια οκτακόσιες ενενήντα τέσσερις χιλιάδες τριακόσιες πενήντα έξι (7.894.356) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας πέντε (5) ευρώ της κάθε μιας.

Με την από 09.12.2020 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, το μετοχικό της κεφάλαιο αυξήθηκε κατά το ποσό των ευρώ έντεκα χιλιάδων πεντακοσίων εξήντα (€11.560), με την έκδοση δύο χιλιάδων τριακοσίων δώδεκα (2.312) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας πέντε (5) ευρώ της κάθε μιας, με τιμή διάθεσης οκτώ (8) ευρώ ανά μετοχή, με κεφαλαιοποίηση υφισταμένων καταβολών μετρητών έναντι μελλοντικής αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου. Έτσι, το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε Ευρώ τριάντα εννέα εκατομμύρια, τετρακόσιες ογδόντα τρεις χιλιάδες τριακόσια σαράντα (€39.483.340) διαιρούμενο σε επτά εκατομμύρια οκτακόσιες ενενήντα έξι χιλιάδες εξακόσιες εξήντα οκτώ (7.896.668) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας πέντε (5) ευρώ της κάθε μιας.

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 05.05.2022, μειώθηκε η ονομαστική αξία των μετοχών από Ευρώ πέντε (€5) σε πενήντα λεπτά του Ευρώ (€0,50) ανά μετοχή, με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού των μετοχών σε εβδομήντα οκτώ εκατομμύρια εννιακόσιες εξήντα έξι χιλιάδες εξακόσιες ογδόντα (78.966.680) κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής πενήντα λεπτά του Ευρώ (€0,50). Μετά τα ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ανέρχεται σε τριάντα εννέα εκατομμύρια, τετρακόσιες ογδόντα τρεις χιλιάδες τριακόσια σαράντα Ευρώ (€39.483.340) και διαιρείται σε εβδομήντα οκτώ εκατομμύρια εννιακόσιες εξήντα έξι χιλιάδες εξακόσιες ογδόντα (78.966.680) κοινές ονομαστικές μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής πενήντα λεπτά του Ευρώ (€0,50).

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 05.05.2022, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά το ποσό των Ευρώ τριάντα εννέα εκατομμυρίων, τετρακοσίων ογδόντα τριών χιλιάδων τριακοσίων σαράντα (€39.483.340), με την έκδοση εβδομήντα οκτώ εκατομμυρίων εννιακοσίων εξήντα έξι χιλιάδων εξακοσίων ογδόντα (78.966.680) νέων κοινών μετά δικαιώματος ψήφου ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας πενήντα λεπτών του Ευρώ (€0,50) εκάστης. Έτσι, το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σήμερα

σε Ευρώ εβδομήντα οκτώ εκατομμύρια, εννιακόσιες εξήντα έξι χιλιάδες, εξακόσια ογδόντα (€78.966.680), διαιρούμενο σε εκατόν πενήντα επτά εκατομμύρια, εννιακόσιες τριάντα τρεις χιλιάδες, τριακόσιες εξήντα (157.933.360) κοινές μετά δικαιώματος ψήφου ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας πενήντα λεπτών του Ευρώ (€0,50) εκάστης.

Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 08.09.2023, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά το ποσό των δέκα έξι εκατομμυρίων, εκατό τριάντα οκτώ χιλιάδων, επτακοσίων πενήντα ενός Ευρώ (16.138.751€), με την έκδοση τριάντα δύο εκατομμυρίων διακοσίων εβδομήντα επτά χιλιάδων πεντακοσίων δύο (32.277.502) νέων κοινών μετά δικαιώματος ψήφου ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας πενήντα λεπτών του Ευρώ (€0,50) εκάστης, συνεπεία της συγχώνευσης διά απορρόφησης από την Τράπεζα του αστικού πιστωτικού συνεταιρισμού «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ», σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, των άρθρων 1 έως 5 του Ν. 2166/1993, του άρθρου 10 παρ. 4 και 5 του Ν. 1667/1986, και τις διατάξεις των νόμων 4601/2019 και 4548/2018.

Έτσι, το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σήμερα σε ενενήντα πέντε εκατομμύρια, εκατό πέντε χιλιάδες, τετρακόσια τριάντα ένα Ευρώ (95.105.431€), διαιρούμενο σε εκατό ενενήντα εκατομμύρια, διακόσιες δέκα χιλιάδες, οκτακόσιες εξήντα δύο (190.210.862), κοινές μετά δικαιώματος ψήφου ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας πενήντα λεπτών του Ευρώ (€0,50) εκάστης.

ΑΡΘΡΟ 6

ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

1. Για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που αποφασίζει με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία (τακτική αύξηση), εκτός εάν πρόκειται για έκτακτη αύξηση σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.
2. Η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μπορεί να γίνει και με έκδοση προνομιούχων μετοχών, μετατρέψιμων ή μη σε κοινές, σύμφωνα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για την έκδοσή τους. Το προνόμιο εξειδικεύεται κάθε φορά στην απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για την έκδοση των προνομιούχων μετοχών και τελεί πάντα υπό τους περιορισμούς του νόμου για τη διανομή ποσών. Το προνόμιο μπορεί να συνίσταται ενδεικτικά: στη μερική ή ολική απόληψη, πριν από τις κοινές μετοχές, του διανεμόμενου μερίσματος, στην προνομιακή απόδοση του κεφαλαίου που καταβλήθηκε από τους κατόχους των προνομιούχων μετοχών από το προϊόν μείωσης του κεφαλαίου ή της εκκαθάρισης της περιουσίας της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής τούτων στα υπέρτο άρτιο ποσά, που είχαν τυχόν καταβληθεί, στην προνομιακή καταβολή μερισμάτων για χρήσεις κατά τις οποίες δεν έγινε διανομή μερίσματος, στην καταβολή ορισμένου τόκου (με ή χωρίς συμμετοχή στα κέρδη για διάστημα που καθορίζει η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης) ή σταθερού μερίσματος ή στην εν μέρει μόνο συμμετοχή στα κέρδη. Ομοίως, μπορεί να συνίσταται σε άλλα δικαιώματα περιουσιακής φύσεως, συμπεριλαμβανομένης της απόληψης ορισμένου τόκου ή της συμμετοχής, κατά προτεραιότητα, σε κέρδη από ορισμένη δραστηριότητα.

3. Στην περίπτωση που η Τράπεζα έχει ήδη εκδώσει μετοχές περισσότερων κατηγοριών, στις οποίες τα δικαιώματα ψήφου ή συμμετοχής στα κέρδη ή τη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης είναι διαφορετικά μεταξύ τους, είναι δυνατή η αύξηση του κεφαλαίου με μετοχές μιας μόνο από τις κατηγορίες αυτές. Στην περίπτωση αυτή, το δικαίωμα προτίμησης παρέχεται στους μετόχους των άλλων κατηγοριών μόνο μετά τη μη άσκηση του δικαιώματος από τους μετόχους της κατηγορίας στην οποία ανήκουν οι νέες μετοχές.
4. Επιτρέπεται η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με έκδοση εξαγοράσιμων μετοχών, που μπορούν να εκδίδονται και ως προνομιούχες μετοχές με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου. Η εξαγορά γίνεται με δήλωση της Τράπεζας, σύμφωνα με τη διαδικασία που θα καθορίζεται με την απόφαση του αρμοδίου οργάνου που αποφασίζει την αύξηση και είναι έγκυρη μόνο με απόδοση της εισφοράς, τελεί δε υπό τις προϋποθέσεις των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων.
5. Το μετοχικό κεφάλαιο μπορεί να αυξηθεί και με εισφορές σε είδος.
6. Με την επιφύλαξη της παρ. 3, σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου (συμπεριλαμβανομένης και της αύξησης με εισφορές σε είδος) ή έκδοσης ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή το ομολογιακό δάνειο υπέρ των μετόχων που υφίστανται κατά το χρόνο της έκδοσης ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο κεφάλαιο.

ΑΡΘΡΟ 7

ΜΕΤΟΧΕΣ – ΜΕΤΟΧΟΙ

1. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ονομαστικές, κοινές με ψήφο και αδιαίρετες. Σε περίπτωση συγκυριότητας τα δικαιώματα των συγκυρίων ασκούνται από κοινό αντιπρόσωπο, οι δε συγκύριοι ευθύνονται αλληλεγγύως για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους προς την Τράπεζα. Η έκδοση τίτλων μετοχών δεν είναι υποχρεωτική.
2. Το βιβλίο μετόχων της Τράπεζας τηρείται ηλεκτρονικά και μπορεί να τηρείται από κεντρικό αποθετήριο τίτλων ή άλλον οργανισμό με δικαίωμα τήρησης τίτλων. Έναντι της Τράπεζας μέτοχος θεωρείται ο εγγεγραμμένος στο βιβλίο μετόχων.
3. Κάθε μέτοχος οπουδήποτε και αν κατοικεί θεωρείται, για τις σχέσεις του με την Τράπεζα, ότι έχει νόμιμη κατοικία την έδρα της Τράπεζας και υπόκειται στους Ελληνικούς νόμους.
4. Κάθε διαφορά μεταξύ Τράπεζας και μετόχων υπάγεται στην αποκλειστική αρμοδιότητα των δικαστηρίων του Ηρακλείου Κρήτης, ενώπιον των οποίων και μόνον ενάγεται η Τράπεζα, ακόμη και στις περιπτώσεις οποιασδήποτε ειδικής δωσιδικίας ή δικαιοδοσίας.
5. Η κυριότητα μετοχών της Τράπεζας συνεπάγεται την αποδοχή του παρόντος καταστατικού και των αποφάσεων των οργάνων της, όπως εκάστοτε ο νόμος ορίζει.
6. Η Τράπεζα μπορεί να αποκτά δικές της μετοχές σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

ΑΡΘΡΟ 8 ΣΥΝΘΕΣΗ & ΘΗΤΕΙΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από εννέα (9) έως δέκα πέντε (15) μέλη, τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση, που καθορίζει κάθε φορά τον αριθμό τους. Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να είναι και νομικά πρόσωπα.
2. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής και παρατείνεται μέχρι την λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.
3. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελεύθερα ανακλητά.

ΑΡΘΡΟ 9 ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή με οποιονδήποτε τρόπο απώλειας της ιδιότητας μέλους, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεχίσει τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Τράπεζας και χωρίς την αντικατάσταση των μελών που εξέλιπαν, εφόσον τα εναπομείναντα μέλη είναι περισσότερα από τα μισά εκείνων που υπήρχαν πριν την επέλευση των γεγονότων που οδήγησαν στη μείωση του αριθμού των μελών και, σε κάθε περίπτωση, τουλάχιστον πέντε. Σε διαφορετική περίπτωση, η αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών για το υπόλοιπο της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υποχρεωτική.

ΑΡΘΡΟ 10 ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΕ ΣΩΜΑ

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο αμέσως μετά την εκλογή του συνέρχεται και συγκροτείται σε σώμα εκλέγοντας Πρόεδρο, και έναν ή περισσότερους Αντιπροέδρους και έναν ή περισσότερους Διευθύνοντες ή Εντεταλμένους Συμβούλους μεταξύ των μελών του.
2. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύει στις συνεδριάσεις του, και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος, αναπληρώνεται κατά σειρά από τους Αντιπροέδρους ή από άλλο μέλος που ορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.
3. Χρέη Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου εκτελεί ένα από τα μέλη του ή οποιοσδήποτε τρίτος ο οποίος ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

ΑΡΘΡΟ 11
ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του και συνεδριάζει κάθε φορά που οι ανάγκες της Τράπεζας το απαιτούν στην έδρα της Τράπεζας ή οπουδήποτε αλλού στην Ελληνική Επικράτεια. Η συνεδρίαση μπορεί να πραγματοποιηθεί και με τηλεδιάσκεψη.
2. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτό τουλάχιστον τα μισά συν ένα από τα μέλη του, ποτέ όμως δεν επιτρέπεται ο αριθμός των μελών που είναι παρόντα να είναι μικρότερος από πέντε (5). Για την εξέυρεση της απαρτίας παραλείπεται το τυχόν κλάσμα.
3. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που απουσιάζει μπορεί να αντιπροσωπεύεται από άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Κάθε σύμβουλος μπορεί να αντιπροσωπεύει μόνο ένα σύμβουλο που απουσιάζει.
4. Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία παρόντων και αντιπροσωπευομένων μελών, εκτός εάν ο νόμος ή το παρόν καταστατικό ορίζει διαφορετικά.
5. Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρίζονται περιληπτικά στο βιβλίο πρακτικών και υπογράφονται από τα μέλη. Το βιβλίο πρακτικών Δ.Σ. μπορεί να τηρείται ηλεκτρονικά ή και ενιαία με το βιβλίο πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης.
6. Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση. Η υπογραφή των μελών και των αντιπροσώπων τους μπορεί να αντικαθίσταται με ανταλλαγή μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή οποιοδήποτε άλλο ηλεκτρονικό μέσο.

ΑΡΘΡΟ 12
ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκπροσωπεί την Τράπεζα και είναι αρμόδιο να αποφασίζει, χωρίς κανένα περιορισμό, για κάθε θέμα που αφορά τη διοίκηση της Τράπεζας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των σκοπών της, με εξαίρεση τα θέματα που σύμφωνα με το νόμο ή το καταστατικό ανήκουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.
2. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει επίσης σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις για την έκδοση ομολογιακών δανείων, εκτός εκείνων που υπάγονται στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να εξουσιοδοτούνται μέλος ή μέλη του να καθορίζουν τους όρους του ομολογιακού δανείου, εκτός από το ύψος και την κατηγορία του.
3. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκροτεί Εκτελεστική Επιτροπή και να της αναθέτει αρμοδιότητες και καθήκοντα. Η σύνθεση και ο τρόπος λήψεως αποφάσεων καθώς και κάθε θέμα που αφορά τη λειτουργία της ρυθμίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Η σχετική απόφασή του μπορεί να τροποποιείται οποτεδήποτε.
4. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει με απόφασή του την εκπροσώπηση της Τράπεζας καθώς και την άσκηση όλων ή ορισμένων από τις εξουσίες του ή αρμοδιότητές του, εκτός από αυτές που απαιτούν συλλογική ενέργεια, σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα μέλη ή μη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπαλλήλους της Τράπεζας ή τρίτους,

- καθορίζοντας ταυτόχρονα και την έκταση των εξουσιών που τους ανατίθενται.
5. Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Διευθυντές της Τράπεζας και πρόσωπα που μετέχουν με οποιονδήποτε τρόπο στη διεύθυνσή της μπορούν να συμμετέχουν στη διοίκηση νομικών προσώπων που επιδιώκουν σκοπούς ίδιους ή παρεμφερείς με εκείνους της Τράπεζας, με άδεια του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΑΡΘΡΟ 13

ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καταβάλλεται αμοιβή, η οποία εγκρίνεται με ειδική απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης.
2. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται με απλή απαρτία και πλειοψηφία είναι δυνατό να καταβάλλεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αμοιβή συνιστάμενη σε συμμετοχή στα κέρδη της χρήσης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄

ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

ΑΡΘΡΟ 14

ΣΥΓΚΛΗΣΗ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

1. Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται όπως εκάστοτε ορίζει ο νόμος. Η σχετική πρόσκληση δημοσιεύεται και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.
2. Η Γενική Συνέλευση συνέρχεται πάντα στην έδρα της Τράπεζας, τουλάχιστον μία φορά κάθε εταιρική χρήση (τακτική Γενική Συνέλευση) και εκτάκτως όταν το Διοικητικό Συμβούλιο το κρίνει σκόπιμο ή αναγκαίο.
3. Οι μέτοχοι συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή διά νομίμως εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου τους, τον οποίο διορίζουν και ανακαλούν σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις. Ο διορισμός και η ανάκληση μπορούν να γνωστοποιηθούν στην Τράπεζα και με ηλεκτρονικά μέσα, ιδίως δε με αποστολή των σχετικών εγγράφων στην ηλεκτρονική διεύθυνση που θα αναφέρεται στην πρόσκληση των μετόχων σε Γενική Συνέλευση.
4. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αποφασίζει ότι οι μέτοχοι συμμετέχουν στην ψηφοφορία από απόσταση και με αλληλογραφία ή με ηλεκτρονικά μέσα σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις. Σχετική μνεία θα γίνεται στην πρόσκληση των μετόχων σε Γενική Συνέλευση.
5. Αντίγραφα και αποσπάσματα των πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης επικυρώνονται από τα πρόσωπα που δικαιούνται να επικυρώνουν πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΑΡΘΡΟ 15
ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

1. Η Γενική Συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και έχει τις αρμοδιότητες που προβλέπονται στις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.
2. Η απαρτία και πλειοψηφία για τη λήψη απόφασης από τη Γενική Συνέλευση είναι εκείνη που κάθε φορά προβλέπεται στο νόμο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ – ΚΕΡΔΗ -ΖΗΜΙΕΣ

ΑΡΘΡΟ 16
ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

Η εταιρική χρήση είναι δωδεκάμηνη, αρχίζει την πρώτη (1^η) Ιανουαρίου και λήγει την τριακοστή πρώτη (31^η) Δεκεμβρίου κάθε έτους.

ΑΡΘΡΟ 17
ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΕΡΔΩΝ

Τα καθαρά κέρδη της Τράπεζας είναι αυτά που προκύπτουν από την εφαρμογή των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων και διατίθενται σύμφωνα με το νόμο και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄
ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

ΑΡΘΡΟ 18

Για κάθε θέμα που δεν προβλέπεται από το παρόν καταστατικό εφαρμόζονται οι διατάξεις του νόμου για τις ανώνυμες εταιρείες όπως εκάστοτε ισχύει καθώς και οι ειδικές διατάξεις περί πιστωτικών ιδρυμάτων.

ΑΡΘΡΟ 19
ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Η πρώτη εταιρική χρήση της Τράπεζας ως ανώνυμης εταιρείας αρχίζει από την καταχώριση της σύστασής της στο Γ.Ε.ΜΗ και λήγει την 31.12.2020.

Το πρώτο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ως ανώνυμης εταιρείας αποτελείται από τους κάτωθι:

1. Γεώργιο Κουρλετάκη του Πέτρου και της Όλγας, Μηχανολόγο – Ηλεκτρολόγο Μηχανικό,

- γεννημένο στη Κοζάνη το 1955, κάτοικο Ηρακλείου Κρήτης, οδός Γιούχτα αριθμός 1Α, ΤΚ71307, ΑΔΤ: ΑΝ458409 που εκδόθηκε την 17-1-2017 από Υ.Α Ηρακλείου, ΑΦΜ: 021067361 Δ.Ο.Υ. Ηρακλείου, Πρόεδρος Δ.Σ. – Εκτελεστικό Μέλος
2. Ιωσήφ Σηφάκη του Εμμανουήλ και της Ειρήνης, Ακαδημαϊκό, γεννημένο στο Ηράκλειο Κρήτης το 1946, κάτοικο Γαλλίας, 8 Allee du Boutet 38240, Meylan, ΑΔΤ: ΑΝ604095 που εκδόθηκε την 1-8-2018 από Τ.Α. Αλίμου, ΑΦΜ: 013645398 Δ.Ο.Υ. Καλλιθέας, Α΄ Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος
 3. Αντώνιο Βασιλάκη του Κωνσταντίνου και της Μαρίας, Επιχειρηματία, γεννημένο στα Χανιά Κρήτης το 1962, κάτοικο Ηρακλείου Κρήτης, οδός Δαμβέργηδων αριθμός 52, ΤΚ71202, ΑΔΤ: ΑΚ483683 που εκδόθηκε την 30-8-2012 από Υ.Α. Ηρακλείου, ΑΦΜ: 030973970 Δ.Ο.Υ. Ηρακλείου, Β΄ Αντιπρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος
 4. Εμμανουήλ Μανωλιδάκη του Χαριλάου και της Ελένης, Επιχειρηματία, γεννημένο στην Άνω Βιάννο Ηρακλείου το 1955, κάτοικο Ηρακλείου Κρήτης, οδός Παπατζιρίτη αριθμός 2, ΤΚ71409, ΑΔΤ: ΑΕ457343 που εκδόθηκε την 16-1-2007 από Υ.Α. Ηρακλείου, ΑΦΜ: 025949810 Δ.Ο.Υ. Ηρακλείου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
 5. Ιορδάνη Χατζηκωνσταντίνου του Γρηγορίου και της Ελένης, Οικονομολόγο, γεννημένο στο Ηράκλειο Κρήτης το 1982, κάτοικο Γαζίου Ηρακλείου Κρήτης, οδός Ψηλορείτη αριθμός 1, ΤΚ71414, ΑΔΤ: ΑΜ964794 που εκδόθηκε την 5-7-2016 από Υ.Α. Ηρακλείου, ΑΦΜ: 064228591, Δ.Ο.Υ. Ηρακλείου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
 6. Κωνσταντίνο Σωφρονά του Νικολάου και της Ευγενίας, Συνταξιούχο Τραπεζικό, γεννημένο στον Άκοβο Φαλαισίας Αρκαδίας το 1952, κάτοικο Άνω Αρχανών, οδός Ηλία Βουτιεριδίδη αριθμός 20, ΤΚ70100, ΑΔΤ: ΑΕ461551 που εκδόθηκε την 6-3-2007 από ΑΤ Περιφέρειας Ηρακλείου, ΑΦΜ: 027255611 Δ.Ο.Υ. Ηρακλείου, Εκτελεστικό Μέλος
 7. Κωνσταντίνο Παπαδάκη του Ανδρέα και της Νίκης, Δικηγόρο παρ' Αρείω Πάγω, γεννημένο στο Ηράκλειο Κρήτης το 1944, κάτοικο Αθήνας, οδός Αμερικής 23, ΤΚ10672, ΑΔΤ: ΑΜ516833 που εκδόθηκε την 3-3-2016 από Τ.Α. Φιλοθέης Αττικής, ΑΦΜ: 012256070, Δ.Ο.Υ. ΔΑθηνών, Μη Εκτελεστικό Μέλος
 8. Γεώργιο Καλουτσάκη του Κωνσταντίνου και της Ηλιάνας, Μηχανικό Μηχανολόγο, γεννημένο στο Ηράκλειο το 1980, κάτοικο Ηρακλείου Κρήτης, οδός Γιαννιτών αριθμός 11, ΤΚ71201, ΑΔΤ: ΑΕ459067 που εκδόθηκε την 13-2-2007 από Υ.Α. Ηρακλείου, ΑΦΜ: 064228197 Δ.Ο.Υ. Ηρακλείου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
 9. Θωμά Χαριτάκη του Νικολάου και της Ευαγγελίας, Επιχειρηματία, γεννημένο στο Ηράκλειο Κρήτης το 1973, κάτοικο Αγίου Νικολάου Κρήτης, οδός Συναγματάρχου Δαβάκη αριθμός 14, ΤΚ72100, ΑΔΤ: ΑΗ465286 που εκδόθηκε την 8-4-2009 από Τ.Α. Αγίου Νικολάου Λασιθίου, ΑΦΜ: 047833916, Δ.Ο.Υ. Αγίου Νικολάου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
 10. Στυλιανό Βοργιά του Δημητρίου και της Ασημίνας, Τραπεζικό Υπάλληλο, γεννημένο στο Ηράκλειο Κρήτης το 1969, κάτοικο Ηρακλείου Κρήτης, οδός Ηγουμένου Γαβριήλ αριθμός 16 ΤΚ71305, ΑΔΤ: ΑΜ958993 που εκδόθηκε την 22-1-2016 από Υ.Α. Ηρακλείου, ΑΦΜ: 078338430 Δ.Ο.Υ. Ηρακλείου, Μη Εκτελεστικό Μέλος.

Η θητεία του ως άνω πρώτου Διοικητικού Συμβουλίου ορίζεται μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων η οποία θα συγκληθεί το αργότερο μέχρι και την 10^η Σεπτεμβρίου 2021 ή νωρίτερα μέχρι την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου από έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.

Οι πρώτοι ελεγκτές της Τράπεζας ως ανώνυμης εταιρείας είναι η Ελεγκτική Εταιρεία με την επωνυμία «Grant Thornton Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων».

Η πρώτη Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας ως ανώνυμης εταιρείας αποτελείται από τους κάτωθι:

1. Ιορδάνη Χατζηκωνσταντίνου του Γρηγορίου και της Ελένης, Πρόεδρος
2. Αντώνιο Βασιλάκη του Κωνσταντίνου και της Μαρίας, Μέλος
3. Εμμανουήλ Μανωλιδάκη του Χαριλάου και της Ελένης, Μέλος

Η θητεία της ως άνω πρώτης Επιτροπής Ελέγχου ορίζεται μέχρι την τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων η οποία θα συγκληθεί το αργότερο μέχρι και την 10η Σεπτεμβρίου 2021 ή νωρίτερα μέχρι την εκλογή νέας Επιτροπής Ελέγχου από έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.

Η μετατροπή συντελείται με μόνη την καταχώριση του παρόντος συμβολαιογραφικού εγγράφου και της σχετικής εγκριτικής απόφασης της αρμόδιας Αρχής στο ΓΕΜΗ. Από την ολοκλήρωση των διατυπώσεων δημοσιότητας επέρχονται αυτοδίκαια και έναντι όλων τα εξής αποτελέσματα:

- α. ο μετατραπείς συνεταιρισμός διατηρεί τη νομική του προσωπικότητα και συνεχίζεται με τη νέα νομική μορφή χωρίς να πραγματοποιείται μεταβίβαση της περιουσίας του με ειδική ή καθολική διαδοχή,
- β. οι διοικητικές άδειες που έχουν εκδοθεί υπέρ του μετατραπέντος συνεταιρισμού συνεχίζουν να υφίστανται,
- γ. οι εταίροι του μετατραπέντος συνεταιρισμού μετέχουν στην εταιρεία με τη νέα νομική της μορφή, σύμφωνα με τις διατάξεις που διέπουν αυτή και τη σχετική απόφαση της συνέλευσης των μελών του,
- δ. δικαιώματα τρίτων στις εταιρικές συμμετοχές του μετατραπέντος συνεταιρισμού διατηρούνται στις εταιρικές συμμετοχές με τη νέα νομική της μορφή,
- ε. οι εκκρεμείς δίκες συνεχίζονται αυτοδίκαια και χωρίς άλλη διατύπωση στο όνομα του συνεταιρισμού με τη νέα νομική του μορφή,
- στ. οι συμβάσεις και η εν γένει συναλλακτική δραστηριότητα του συνεταιρισμού με τρίτους συνεχίζονται αυτοδικαίως χωρίς περαιτέρω διατυπώσεις στο όνομα του συνεταιρισμού με τη νέα νομική του μορφή.

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

ΕΝΙΑΙΟΥ ΚΕΙΜΕΝΟΥ ΚΩΔΙΚΟΠΟΙΗΜΕΝΟΥ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ
Όπως διαμορφώθηκε σύμφωνα με την από 08.09.2023 απόφαση
της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων

Ηράκλειο, 8 Σεπτεμβρίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.