

ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΩΣ  
ΤΗΣ 36ης (2ης ΕΠΑΝΑΛΗΠΤΙΚΗΣ) ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ  
ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ  
ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ»  
ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 123088758000

Στα Χανιά σήμερα την 09η Ιουλίου 2023, ημέρα Κυριακή και ώρα 10.30 π.μ., συνήλθαν τα μέλη (συνεταίροι) της Τράπεζας, στην Αίθουσα Συνεδρίων του Κτιρίου Διοίκησης της Τράπεζας επί της οδού Ελευθερίου Βενιζέλου αριθ. 28-32, σε δεύτερη επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με την αρχική από 14.06.2023 πρόσκληση του Διοικητικού Συμβουλίου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, σε δεύτερη επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το άρθρο 22 παρ. 2.1 του Καταστατικού και τις διατάξεις του άρθρου 5 παρ. 3 του ν. 1667/1986, για να αποφασίσουν επί των παρακάτω θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, σύμφωνα με την πρόσκληση:

ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ  
ΣΕ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ  
ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ  
«ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ»

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων προσκαλεί, σύμφωνα με τα άρθρα 9 παρ. 1, 13 παρ. 6, 16 παρ. 1 και 22 παρ. 2.1 του Καταστατικού, τα μέλη του Συνεταιρισμού σε Τακτική Γενική Συνέλευση την 25<sup>η</sup> Ιουνίου 2023, ημέρα Κυριακή και ώρα 10:30 π.μ. στην έδρα του Συνεταιρισμού, στα Χανιά, οδός Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32, για συζήτηση και λήψη αποφάσεων για τα παρακάτω θέματα της ημερήσιας διάταξης :

ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ

1. Έγκριση διαγραφής μελών και εγγραφής νέων μελών.
2. Έγκριση αντικατάστασης των Ορκωτών Ελεγκτών για τη χρήση 2022.
3. Υποβολή των Οικονομικών Καταστάσεων και της Έκθεσης των Ελεγκτών του Συνεταιρισμού για την 29η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2022.
4. Υποβολή της Έκθεσης Διαχείρισης και Πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου για την 29η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2022.
5. Έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων και των Αποτελεσμάτων της χρήσης 2022.
6. Απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών του Συνεταιρισμού από κάθε ευθύνη σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις, τα πεπραγμένα και τη διαχείριση των υποθέσεων του Συνεταιρισμού γενικά για τη χρήση 2022.
7. Ορισμός Ορκωτών Ελεγκτών για τη χρήση 2023.
8. Αύξηση των κεφαλαίων του Συνεταιρισμού με την έκδοση νέων συνεταιριστικών μεριδίων και εξουσιοδότηση του Διοικητικού Συμβουλίου να καθορίσει την τελική τιμή διάθεσης των συνεταιριστικών μεριδίων, τη διάρκεια και τυχόν παρατάσεις της αύξησης και τη διαδικασία αυτής, εντός των πλαισίων που θα θέσει η Γενική Συνέλευση.
9. Έκδοση απλών ονομαστικών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Ο.Μ.Ε.).

10. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την υλοποίηση των προαπαιτούμενων ενεργειών για τον μετασχηματισμό του Γιστωπικού Συνεταιρισμού σε Ανώνυμη Εταιρεία.

11. Έγκριση νέου Κανονισμού Εργασίας.

12. Ανακοινώσεις – Προτάσεις.

Σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο δεν υπάρξει απαρτία κατά την ανωτέρω ημερομηνία, η Τακτική Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την 2α Ιουλίου 2023, ημέρα Κυριακή, την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης και εφόσον για οποιοδήποτε λόγο δεν υπάρξει και πάλι απαρτία, η Τακτική Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την 9η Ιουλίου 2023, ημέρα Κυριακή, την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 25ης Ιουνίου 2023 και στις τυχόν επαναληπτικές, έχουν δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου τα νυν μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, βάσει του Μητρώου Μελών που τηρείται από την Τράπεζα και για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης (υπό 2-12) και τα νέα μέλη των οποίων θα εγκριθεί η εγγραφή κατά την προσκαλούμενη τακτική Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 4 του Καταστατικού.

Τα φυσικά πρόσωπα-μέλη δύνανται να συμμετάσχουν είτε αυτοπροσώπως, είτε εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 13 παρ. 6 του Καταστατικού και διαθέτουν άνω των είκοσι ψήφων, δύνανται να αντιπροσωπεύονται από άλλον συνεταίρο. Τα νομικά πρόσωπα-μέλη, δύνανται να συμμετάσχουν στην τακτική Γενική Συνέλευση είτε με τον νόμιμο εκπρόσωπό τους, σύμφωνα με την ισχύουσα βάση του Μητρώου της Τράπεζας νομιμοποίησή τους και στην περίπτωση που αυτή έχει λήξει προσκομίζοντας κάθε σχετική βεβαίωση από την αρμόδια εποπτεύουσα αρχή, είτε εφόσον διαθέτουν άνω των είκοσι ψήφων, δύνανται να αντιπροσωπεύονται από άλλον συνεταίρο με την προσκόμιση εξουσιοδότησης του εν ισχύ κατά τ' ανωτέρω νόμιμου εκπροσώπου τους.

Τυχόν εξουσιοδοτήσεις σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις θα πρέπει να έχουν θεωρηθεί νόμιμα για το γνήσιο της υπογραφής από αρμόδια δημόσια αρχή ή από τα εξουσιοδοτηθέντα κάθε φορά όργανα της Τράπεζας και είτε να κατατεθούν στα καταστήματα της Τράπεζας ή να αποσταλούν στην ηλεκτρονική διεύθυνση [pr@chaniabank.gr](mailto:pr@chaniabank.gr) το αργότερο δύο ημέρες πριν την ημερομηνία της συνέλευσης (αρχικής και επαναληπτικών) και μέχρι την 12<sup>η</sup> μεσημβρινή, είτε να κατατεθούν στη γραμματεία της συνέλευσης πριν την έναρξη της συνεδρίασης.

Χανιά 14.06.2023

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ

Η Γενική Συνέλευση συνήλθε κάτω από την προσωρινή προεδρία του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Μιχαήλ Μαρακάκη.

Ο Πρόεδρος εξέθεσε ότι, σύμφωνα με την παράγραφο 8 του άρθρου 13 του καταστατικού, η Πρόσκληση θυροκολλήθηκε στα κεντρικά γραφεία της τράπεζας και σε όλα τα υποκαταστήματα του δικτύου της στις 15.06.2023, αναρτήθηκε επίσης, τόσο στο site της τράπεζας, αλλά και στο ΓΕΜΗ, παρουσιάστηκε ειδικό ενημερωτικό μήνυμα στις οθόνες των ΑΤΜ του δικτύου της Τράπεζας και δημοσιεύθηκε στις εφημερίδες των Χανίων ΑΓΩΝΑΣ ΤΗΣ ΚΡΗΤΗΣ στις 16.06, 24.06, 01.07 και 08.07, ΧΑΝΙΩΤΙΚΑ ΝΕΑ στις 16.06, 24.06, 01.07 και 08.07 και στις εφημερίδες των υπολοίπων νομών της Κρήτης ΝΕΑ ΚΡΗΤΗ στις 16.06, 24.06, 01.07 και 08.07, ΠΑΤΡΙΣ στις 16.06, 24.06, 01.07 και 08.07, ΑΝΑΤΟΛΗ στις 16.06, 23.06, 30.06 και 07.07, ΚΡΗΤΙΚΗ ΕΠΙΘΕΩΡΗΣΗ στις 16.06, 24.06 και 07.07 και ΡΕΘΕΜΝΙΩΤΙΚΑ ΝΕΑ στις 16.06, 24.06, 01.07 και 08.07.

Ο Προεδρεύων στη συνέχεια ανακοίνωσε ότι στη Συνέλευση κατά την έναρξη της συνεδρίασης παρευρίσκονται αυτοπροσώπως ογδόντα ένας (81) συνétaίροι και δι'

αντιπροσώπου εκατό εξήντα δύο (162) ήτοι παρευρίσκονται και εκπροσωπούνται εν συνόλω διακόσια σαράντα τρία (243) μέλη και εκπροσωπούν ένα εκατομμύριο χίλια επτακόσια (1.001.700) δικαιώματα ψήφου, όπως προκύπτει από το σχετικό πίνακα του μηχανογραφικού συστήματος που χρησιμοποιήθηκε και στο οποίο έχουν καταχωρηθεί οι παριστάμενοι συνέταιροι και ότι κατά του ως άνω πίνακα δεν υποβλήθηκε καμία ένσταση. Άρα υπάρχει η προβλεπόμενη από το Καταστατικό της Τράπεζας και το Νόμο απαρτία της Γενικής Συνέλευσης για τη συζήτηση και λήψη έγκυρα αποφάσεων για όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης αυτής.

Ο προσωρινός Πρόεδρος της Συνέλευσης και Πρόεδρος του Δ.Σ. κ. Μιχαήλ Μαρακάκης απεύθυνε χαιρετισμό προς τους συνεταίρους και τους καλωσόρισε στις εργασίες της Συνέλευσης. Έκανε δε ιδιαίτερη αναφορά σε δύο εξέχουσες προσωπικότητες που τιμούν με την παρουσία τους τη σημερινή Συνέλευση.

Τον πρώην Υπουργό κ. Σταμάτη Δημήτριο και νυν Πρόεδρο του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. ευχαρίστησε ιδιαίτερα τον κ. Σταμάτη για την ουσιαστική και έμπρακτη στήριξη του εν λόγω Ταμείου στην Τράπεζα, αφού αυτό αποτελεί ένα από τους μεγαλομετόχους της.

Τον πρώην βουλευτή Ν. Σερρών κ. Μιχάλη Τζελέπη και νυν Σύμβουλο Διοίκησης & Διευθυντή Κοινωνικής Οικονομίας της Συνεταιριστικής Ασφαλιστικής.

Στη συνέχεια ο προσωρινός Πρόεδρος αναφερόμενος στην συγκρότηση του Προεδρείου της Συνέλευσης, πρότεινε να αναλάβει ως Πρόεδρος, όπως τα τελευταία 7 έτη, ο δικηγόρος κ. Μιχαήλ Πεντογένης και ως Γραμματέας η κ. Ζαμπία Κουρνιδάκη. Ο κ. Μαρακάκης εξέφρασε τις θερμές ευχαριστίες του στον κ. Πεντογένη για την πολυετή συνεισφορά του στις εργασίες της Συνέλευσης και ζήτησε από τη Συνέλευση να εγκρίνει αυτή την πρόταση.

Κατόπιν τούτου, η Γενική Συνέλευση προέβη στην εκλογή οριστικού προεδρείου και ανέλαβε ως οριστικός Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης ο κ. Μιχαήλ Πεντογένης και ως Γραμματέας της Γενικής Συνέλευσης η κ. Ζαμπία Κουρνιδάκη.

Ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης κ. Μιχαήλ Πεντογένης έλαβε το λόγο και με τη σειρά του απεύθυνε χαιρετισμό προς τους συνεταίρους.

Στη συνέχεια, επί της διαδικασίας της συζήτησης των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης η Συνέλευση, μετά από πρόταση του Προέδρου αυτής, αποφάσισε ομόφωνα να συζητηθεί πρώτο το με αρ. 1 της πρόσκλησης θέμα, για την έγκριση διαγραφής μελών και εγγραφής νέων μελών και να τεθεί σε ψηφοφορία, ώστε βάσει της σχετικής καταστατικής διάταξης να συμμετέχουν και τα νέα μέλη στη συζήτηση και λήψη αποφάσεων επί των λοιπών θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Στη συνέχεια να συζητηθεί το με αρ. 2 της

πρόσκλησης θέμα, για την έγκριση αντικατάστασης των Ορκωτών Ελεγκτών για τη χρήση 2022 και να τεθεί σε ψηφοφορία, ώστε έπειτα να ακολουθήσει η υποβολή των Οικονομικών Καταστάσεων και της Έκθεσης των Ελεγκτών του Συνεταιρισμού για την 29η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2022. Κατόπιν να γίνουν οι εισηγήσεις και προτάσεις προς την Συνέλευση ενιαία για λόγους οικονομίας της διαδικασίας, όλων των θεμάτων από 3 έως 12 της ημερήσιας διάταξης από τους αρμόδιους εισηγητές και να επακολουθήσει συζήτηση και ψηφοφορία επ' αυτών.

.....  
**Θέμα 8<sup>ο</sup>: «Αύξηση των κεφαλαίων του Συνεταιρισμού με την έκδοση νέων συνεταιριστικών μερίδων και εξουσιοδότηση του Διοικητικού Συμβουλίου να καθορίσει την τελική τιμή διάθεσης των συνεταιριστικών μερίδων, τη διάρκεια και τυχόν παρατάσεις της αύξησης και τη διαδικασία αυτής, εντός των πλαισίων που θα θέσει η Γενική Συνέλευση».**

Ο Αντιπρόεδρος κ. Γεώργιος Ανδρουλάκης λαμβάνοντας το λόγο υπέβαλε στην ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού, που είναι και η μόνη αρμόδια να αποφασίσει, την ακόλουθη πρόταση – εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου που αναφέρεται στην άντληση κεφαλαίων ποσού 7.500.000 € με την έκδοση νέων συνεταιριστικών μερίδων και δικαίωμα απόκτησής τους από τους συνέταιρους, αναφέροντας ότι:

Στα πλαίσια της περαιτέρω θωράκισης - ισχυροποίησης - και αναπτυξιακής δυναμικής της Τράπεζας, της ικανοποίησης των Εποπτικών Απαιτήσεων περί Κεφαλαιακής Επάρκειας και της επιτυχούς υλοποίησης του Επιχειρηματικού της Σχεδίου, προτείνεται η λήψη απόφασης για την αύξηση των κεφαλαίων του Συνεταιρισμού με την έκδοση νέων συνεταιριστικών μερίδων και συγκεκριμένα:

Είδος Μεριδών: Κοινές Συνεταιριστικές Μεριδες μετά ψήφου

Ποσό Έκδοσης: 7.500.000 ευρώ

Περίοδος Διάθεσης: 15/9/2023 έως 31/10/2023

Οι νέες συνεταιριστικές μερίδες θα διατίθενται σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 1667/1986. Σε περίπτωση μερικής κάλυψης του ποσού, θα διατεθούν νέες μερίδες για το ποσό που θα καλυφθεί, ενώ σε περίπτωση υπερκάλυψης η διάθεση συνεταιριστικών μερίδων θα γίνεται υπό τους αυτούς όρους και για το επιπλέον ποσό.

Δυνατότητα παράτασης της περιόδου διάθεσης των συνεταιριστικών μερίδων με απόφαση του Δ.Σ.

Τιμή Διάθεσης Μεριδας κατά τη διάρκεια της αύξησης: Ορίζεται από τη Γενική Συνέλευση το εύρος τιμής εντός του οποίου θα καθορισθεί η τιμή διάθεσης των νέων μερίδων, με

απόφαση του Δ.Σ., με κατώτερο όριο την λογιστική αξία και ανώτερο την πραγματική αξία της συνεταιριστικής μερίδας.

Δικαίωμα Απόκτησης: Από τους Συνεταίρους

Για την υλοποίηση της απόφασης που θα λάβει η Γ.Σ. σχετικά με την αύξηση του κεφαλαίου με τον τρόπο που προαναφέρθηκε, απαιτείται η παροχή Εξουσιοδότησης προς το Δ.Σ. για τη ρύθμιση ειδικών θεμάτων της διάθεσης των νέων συνεταιριστικών μερίδων (όπως για τους κανόνες διάθεσης, την κατανομή σε περίπτωση υπερκάλυψης, τους όρους και τη διαδικασία συμμετοχής, την τυχόν παράταση της προθεσμίας διάθεσης κλπ.).

.....  
**Θέμα 8<sup>ο</sup>: «Αύξηση των κεφαλαίων του Συνεταιρισμού με την έκδοση νέων συνεταιριστικών μερίδων και εξουσιοδότηση του Διοικητικού Συμβουλίου να καθορίσει την τελική τιμή διάθεσης των συνεταιριστικών μερίδων, τη διάρκεια και τυχόν παρατάσεις της αύξησης και τη διαδικασία αυτής, εντός των πλαισίων που θα θέσει η Γενική Συνέλευση».**

Η Γενική Συνέλευση μετά από συζήτηση και νόμιμη ψηφοφορία αποφάσισε και ενέκρινε παμψηφεί, με ένα εκατομμύριο διακόσιες ογδόντα εννέα χιλιάδες τριακόσιες ογδόντα εννέα (1.289.389) ψήφους, χωρίς καμία τροποποίηση, την εισήγηση του Δ.Σ. που παρουσίασε ο Αντιπρόεδρος αναφορικά με την αύξηση των κεφαλαίων του Συνεταιρισμού με την έκδοση νέων συνεταιριστικών μερίδων και συγκεκριμένα :

Είδος Μερίδων: Κοινές Συνεταιριστικές Μεριδες μετά ψήφου

Ποσό Έκδοσης: 7.500.000 ευρώ

Περίοδος Διάθεσης: 15/9/2023 έως 31/10/2023

Οι νέες συνεταιριστικές μερίδες θα διατίθενται σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 1667/1986. Σε περίπτωση μερικής κάλυψης του ποσού, θα διατεθούν νέες μερίδες για το ποσό που θα καλυφθεί, ενώ σε περίπτωση υπερκάλυψης η διάθεση συνεταιριστικών μερίδων θα γίνεται υπό τους αυτούς όρους και για το επιπλέον ποσό.

Δυνατότητα παράτασης της περιόδου διάθεσης των συνεταιριστικών μερίδων με απόφαση του Δ.Σ.

Τιμή Διάθεσης Μερίδας κατά τη διάρκεια της αύξησης: Ορίζεται από τη Γενική Συνέλευση το εύρος τιμής εντός του οποίου θα καθορισθεί η τιμή διάθεσης των νέων μερίδων, με απόφαση του Δ.Σ., με κατώτερο όριο την λογιστική αξία και ανώτερο την πραγματική αξία της συνεταιριστικής μερίδας.

Δικαίωμα Απόκτησης: Από τους Συνεταίρους

Και τέλος παρέχει εξουσιοδότηση προς το Δ.Σ. για τη ρύθμιση ειδικών θεμάτων της διάθεσης των νέων συνεταιριστικών μερίδων (όπως για τους κανόνες διάθεσης, την

κατανομή σε περίπτωση υπερκάλυψης, τους όρους και τη διαδικασία συμμετοχής, την τυχόν παράταση της προθεσμίας διάθεσης κλπ.) και γενικά για κάθε θέμα που συνδέεται με την υλοποίηση της παρούσας απόφασης.

.....

Μετά τα παραπάνω και επειδή δεν υπάρχει άλλο θέμα προς συζήτηση, ο Πρόεδρος της Συνέλευσης κήρυξε τη λήξη της συνεδρίασης της Συνέλευσης, λόγω περάτωσης των εργασιών αυτής, για τις οποίες συντάχθηκε και υπογράφηκε το παρόν πρακτικό από τον Πρόεδρο και την Γραμματέα της Συνέλευσης.

Ο Πρόεδρος

Η Γραμματέας

Μιχαήλ Πεντογένης

Ζαμπία Κουρνιδάκη

*Ακριβές απόσπασμα από το Βιβλίο Πρακτικών  
της Γενικής Συνέλευσης της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων  
Χανιά 12 Ιουλίου 2023  
Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.*



Μιχαήλ Μαρακάκης