ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΜΠΟΡΙΚΟ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ

Δ/ΝΣΗ: Γ.Ε.ΜΗ, ΙΚΕ, ΟΕ, ΕΕ, ΛΟΙΠΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΝ & Υ.Μ.Σ
ΤΜΗΜΑ: ΑΤΟΜΙΚΩΝ, ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ & ΛΟΙΠΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΝ
Πληροφορίες: ΒΕΝΕΤΗ ΦΩΤΕΙΝΗ
Τηλέφωνο: 2103604815-9
E-mail: gemi-loipes@acci.gr

Αθήνα, 16/10/2023
Αριθ. Πρωτ.: 3077412

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) και δημοσίευσης στο διαδικτυακό τόπο του Γ.Ε.ΜΗ., στοιχείων του Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης με επωνυμία **«ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ»** και αριθμό ΓΕΜΗ **2079801000.**

Την **16/10/2023** καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) με ΚΑΚ **3813937**, η από 12/09/2023 **Εισήγηση-έκθεση του άρθρου 106 του ν.4601/2019, του Διοικητικού Συμβουλίου** του Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία **«ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ»** και αριθμό ΓΕΜΗ **2079801000** το οποίο εδρεύει στο Δήμο Αθηναίων (Δ/νση: Βουλής 7 Τ.Κ. 10562), προς την Γενική Συνέλευση, αναφορικά με την διαδικασία μετατροπής του ως άνω συνεταιρισμού σε Ανώνυμη Εταιρεία.

Η ως άνω έκθεση επισυνάπτεται στην παρούσα ανακοίνωση και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος αυτής

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΕΜΠΟΡΙΚΟ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ

ΔΙΟΝΥΣΙΑ ΓΑΡΙΟΥ

Η γνησιότητα της παρούσας μπορεί να ελεγχθεί, στην ηλεκτρονική διεύθυνση https://www.businessregistry.gr/ επιλογή «Δημοσιότητα»

Εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη

Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων της «ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ»

Αναγκαιότητα της Μετατροπής του Συνεταιρισμού σε Ανώνυμη Εταιρεία

Κυρίες και κύριοι Συνέταιροι,

Το 1978, μια μικρή, αλλά σημαντική από πλευράς μεγεθών, ομάδα επιχειρηματιών που δραστηριοποιούνταν στις τουριστικές μεταφορές υλοποίησε το όραμα της αμοιβαίας ασφάλισης των τουριστικών λεωφορείων των επιχειρήσεών τους.

1 Έτσι, δημιουργήθηκε μία ασφαλιστική επιχείρηση, τα μέλη της οποίας γίνονταν δεκτά κατόπιν αξιολόγησης και μόνον εφόσον αυτά πληρούσαν τις προϋποθέσεις επαγγελματισμού και φερεγγυότητας, όπως αυτές είχαν προκαθοριστεί. Αποτέλεσμα αυτής της πρωτοβουλίας ήταν η ίδρυση της «ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ» (εφεξής ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ), μίας υγιούς, εύρωστης και εξειδικευμένης ασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία λειτουργεί από τότε μέχρι σήμερα με τη μορφή του Αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού, με κύρια δραστηριότητα την ασφάλιση λεωφορείων.

Με περισσότερα από 7.000 ασφαλισμένα λεωφορεία οχήματα και με αδιάλειπτη κερδοφορία, ισχυρή κεφαλαιακή βάση και με έναν από τους υψηλότερους δείκτες φερεγγυότητας της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, ο οποίος για το έτος 2022 διαμορφώθηκε σε 362%, η ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ αποτελεί έναν δυναμικά αναπτυσσόμενο οργανισμό, που συνεχώς εξελίσσεται, επενδύοντας συστηματικά στο

ανθρώπινο δυναμικό του και στις νέες τεχνολογίες. Το πρωτοποριακό λογισμικό και η διαδικτυακή πλατφόρμα εξυπηρέτησης, που βρίσκονται στη διάθεση των μελών και των συνεργατών της, καθώς και η συνεχής υποστήριξη και η υψηλού επιπέδου εξυπηρέτηση των μελών της, αναδεικνύουν τη ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ σε κορυφαίο αλληλασφαλιστικό συνεταιρισμό, που παρέχει τις πλέον εξειδικευμένες υπηρεσίες στον τομέα δραστηριότητάς της.

Όπως είναι γνωστό σε όλους μας, οι ασφαλιστικές καλύψεις που παρέχει η ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ, περιλαμβάνουν εκτός από την υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης έναντι τρίτων από την κυκλοφορία αυτοκινήτων, όλο το φάσμα των πιθανών ασφαλιστικών κινδύνων που αφορούν στο ίδιο το ασφαλισμένο όχημα, όπως πυρκαγιά, κλοπή, κακόβουλες ενέργειες, φυσικά φαινόμενα, θραύση κρυστάλλων, απώλεια - καταστροφή αποσκευών, οδική βοήθεια, νομική προστασία κ.α.

Σήμερα, η ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ, εκτός από τα ιδιόκτητα κεντρικά γραφεία της στο Σύνταγμα, διαθέτει υποκατάστημα στη Θεσσαλονίκη και γραφεία εξυπηρέτησης στο Ηράκλειο και τα Χανιά της Κρήτης. Συνεργάζεται με περισσότερους από 80 επιλεγμένους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές πανελλαδικά και έχει το δικό της πρακτορείο ασφαλίσεων, την GP Agents A.E., με δυνατότητα πολυεπίπεδης εξυπηρέτησης, τόσο του πελατολογίου, όσο και των συνεργαζόμενων ασφαλιστικών διαμεσολαβητών.

Από την ίδρυση του Συνεταιρισμού μέχρι και σήμερα, η ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ μετράει ήδη 45 χρόνια σημαντικής πορείας ιδιαίτερα στο χώρο της ασφάλισης των λεωφορείων και αξιοσημείωτης προόδου. Ο συνδυασμός αυτών των δύο απαραίτητων στοιχείων, μας επιτρέπει πλέον να επιδιώκουμε περισσότερα, μέσα από την μετατροπή της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ σε Ανώνυμη Εταιρεία, δηλαδή σε εταιρεία κεφαλαιουχικής

μορφής. Σύσσωμα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, πιστεύουμε ακράδαντα ότι έχει φτάσει η στιγμή, ώστε όλοι μαζί να λάβουμε απόφαση και να κάνουμε το επόμενο βήμα. Ένα βήμα προς την επόμενη μέρα όχι πλέον του Συνεταιρισμού, αλλά της Εταιρείας μας.

Προς αυτή την κατεύθυνση, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ, έχοντας ήδη διανύσει τα πρώτα αναγκαία βήματα, έχει θέσει υπόψιν σας την εκκίνηση των διαδικασιών προετοιμασίας του Συνεταιρισμού προς τον σκοπό της επικείμενης μετατροπής του σε Ανώνυμη Εταιρεία, και έχει ήδη παράσχει αναλυτική και εμπεριστατωμένη ενημέρωση στα μέλη της Γενικής Συνέλευσης του Συνεταιρισμού, στο πλαίσιο δύο διαδοχικών Έκτακτων Γενικών Συνελεύσεων, οι οποίες προηγήθηκαν εντός του τρέχοντος έτους.

Κατόπιν των ανωτέρω, θα θέλαμε σήμερα να θέσουμε επιπλέον υπόψιν σας όσα θα αναλυθούν στην παρούσα Εισήγηση – Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη Γενική Συνέλευση και να σας καλέσουμε να στηρίξετε έμπρακτα την πρωτοβουλία μας για τη μετατροπή της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ σε Ανώνυμη Εταιρεία.

I. Εισαγωγικά

Η μετατροπή της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ από Συνεταιρισμός Αλληλασφάλισης Περιορισμένης Ευθύνης (Συν.Π.Ε.) σε Ανώνυμη Εταιρεία (Α.Ε.), πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 104 επ. και 135 - 138 του Ν. 4601/2019 περί Εταιρικών Μετασχηματισμών, σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Ν. 4364/2016 περί προσαρμογής της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 25ης Νοεμβρίου 2009 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Solvency II), καθώς και με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 περί Ανωνύμων Εταιρειών.

Ο μετασχηματισμός που επιχειρείται εν προκειμένω, αφορά στη μεταβολή απλώς της νομικής μορφής, δηλαδή του νομικού «μανδύα» υπό τον οποίον λειτουργεί ο Συνεταιρισμός μας. Ως εκ τούτου δεν μεταβάλλεται ούτε η οικονομική κατάσταση του Συνεταιρισμού, ούτε η θέση των Συνεταίρων, μελλοντικών Μετόχων. Ο Συνεταιρισμός διατηρεί ακέραια τη νομική του προσωπικότητά και δεν θα μεσολαβήσει λύση και εκκαθάρισή του, ούτε σύσταση νέου νομικού προσώπου, προκειμένου να φέρει τελικά τη νομική μορφή της Ανώνυμης Εταιρείας.

II. Διαδικασία και Σκοποί της Μετατροπής σε Ανώνυμη Εταιρεία

Βάσει των διατάξεων του **άρθρου 131 παρ. 2 του Ν. 4601/2019,** σε περίπτωση μετατροπής σε Α.Ε., για την εξακρίβωση της αξίας της περιουσίας της υπό μετατροπή εταιρείας εφαρμόζεται αναλόγως το **άρθρο 123 του ίδιου νόμου**, σύμφωνα με το οποίο απαιτείται προηγούμενη εξακρίβωση της αξίας της εταιρικής περιουσίας της υπό μετατροπή εταιρείας από τα πρόσωπα του **άρθρου 17 παρ. 3 του Ν. 4548/2018**, δηλαδή, μεταξύ άλλων, από ελεγκτική εταιρεία, η οποία πρέπει να είναι ανεξάρτητη από τον Συνεταιρισμό. Βάσει των επιταγών της συγκεκριμένης διάταξης, το Διοικητικό Συμβούλιο ανέθεσε στην εταιρεία με την επωνυμία «**Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών**» την εξακρίβωση της αξίας της περιουσίας της «**ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ.Π.Ε.**» σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου.

Παράλληλα, το Διοικητικό Συμβούλιο ανέθεσε την υποστήριξη, από νομικής απόψεως, της διαδικασίας της μετατροπής, στην δικηγορική εταιρεία με την επωνυμία «**LEGAL CAPITAL - ΦΡΟΥΔΑΚΗ ΧΡΗΣΤΟΥ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**».

Αναλυτικότερα, η μέθοδος που ακολουθείται στις περιπτώσεις μετασχηματισμών σε Ανώνυμη Εταιρεία είναι πρόσφορη και στην περίπτωση της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ, δεδομένου ότι η μετατροπή σε Α.Ε. δεν έχει επίδραση στην περιουσιακή κατάσταση ή

ΑΘΗΝΑ
Βουλής 7, Σύνταγμα, 10562
T 210 3217801 | F 210 3217109
athens@genpan.gr

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ
Μ. Αντύπα 42, Πυλαία, 57001
T 2310 474422 · F 2310 473683
thessaloniki@genpan.gr

www.genikipanelladiki.gr

τα ίδια κεφάλαια του Συνεταιρισμού. Εξάλλου, η εξακρίβωση της εταιρικής περιουσίας έγινε με βάση τις πιο πρόσφατες οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού.

Από οικονομικής απόψεως, η μεταβολή της νομικής μορφής της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ και η μετατροπή της σε Ανώνυμη Εταιρεία είναι επιβεβλημένη για τους λόγους που θα παραθέσουμε στη συνέχεια. Αρχικά, η πρακτική αποδεικνύει ότι η νομική μορφή της ανώνυμης εταιρείας αποτελεί την πλέον ενδεδειγμένη και κατάλληλη νομική μορφή σε όλες τις σύγχρονες και πλέον ανταγωνιστικές ασφαλιστικές εταιρείες που δραστηριοποιούνται αυτή τη στιγμή στην Ελλάδα. Κι αυτό διότι, η ανώνυμη εταιρεία συνιστά μια νομική μορφή, η οποία λόγω του δυναμικού και ευέλικτου χαρακτήρα της - ιδίως ενόψει και της πρόσφατης αναμόρφωσης του δικαίου των Α.Ε. με το Ν. 4548/2018 - εξυπηρετεί το βαθμό πολυπλοκότητας και εσωτερικής οργάνωσης και λειτουργίας, ο οποίος αρμόζει σε έναν σύγχρονο ασφαλιστικό οργανισμό, του οποίου διαρκής στόχος είναι η εξέλιξη και η συνεχής ανάπτυξη του κύκλου δραστηριοτήτων του.

Το δίκαιο του Συνεταιρισμού συνιστά δίκαιο ειδικού εταιρικού τύπου που εξυπηρετεί και απευθύνεται κατά κύριο λόγο, σε περιορισμένου οικονομικού μεγέθους σχήματα. Ο εταιρικός τύπος του Συνεταιρισμού, έχει διαχρονικά θεμελιωθεί στην βασική αρχή του δικαιολογητικού λόγου συμμετοχής, δηλαδή στην, δια του Συνεταιρισμού, συλλογική προσπάθεια προαγωγής και οικονομίας των Συνεταίρων. Έτσι, η νομική μορφή του Συνεταιρισμού έχει αναπτυχθεί και διαμορφωθεί μέχρι σήμερα σε εταιρεία επικουρικού και παρεπόμενου χαρακτήρα. **Αντίθετα, ο κεφαλαιουχικός χαρακτήρας που αποτελεί βασικό χαρακτηριστικό των ανωνύμων εταιρειών, και συγχρόνως, η οριστική εγκατάλειψη του προσωπικού στοιχείου που αποτελεί χαρακτηριστικό γνώρισμα των Συνεταιρισμών, σε συνδυασμό με το μέγεθος, τον επιχειρηματικό σχεδιασμό και την αγορά στην οποία απευθύνεται μία Α.Ε., καθιστά την εταιρεία**

αναμφισβήτητα ελκυστικότερη απέναντι στους μετόχους που είναι σαφώς περισσότερο εξοικειωμένοι να συναλλάσσονται με νομικές μορφές Ανωνύμων Εταιρειών, στους οποίους θα παρέχονται πλέον όλα τα εχέγγυα αύξησης του κέρδους που πρόκειται να αποκομίσουν, σε περίπτωση που αποφασίσουν να επενδύσουν επιπλέον κεφάλαια στην εταιρεία.

Η Ανώνυμη Εταιρεία συνιστά την εταιρική μορφή που απευθύνεται σε μεγάλες και οργανωμένες επιχειρηματικές οντότητες, οι οποίες προκειμένου να πετύχουν τους καταστατικούς τους σκοπούς, έχουν ανάγκη άντλησης μεγάλων κεφαλαίων. Άλλωστε, η πλειονότητα των ασφαλιστικών εταιρειών στην Ελλάδα, λειτουργούν σχεδόν αποκλειστικά με τη νομική μορφή της Α.Ε., η οποία είναι και η πλέον αποδεκτή και ενδεδειγμένη εταιρική μορφή για τις ασφαλιστικές εταιρείες, με δεδομένο ότι αυτές υπόκεινται σε διαρκείς υποχρεώσεις εποπτικού χαρακτήρα έναντι των αρμόδιων ευρωπαϊκών και εθνικών εποπτικών αρχών.

Βάσει των προαναφερθέντων, καθίσταται σαφές ότι η νομική μορφή του Συνεταιρισμού, μία υβριδική εταιρική μορφή, μεταξύ προσωπικής και κεφαλαιουχικής εταιρείας, δεν ανταποκρίνεται πλέον επαρκώς στους σκοπούς και στις προοπτικές ανάπτυξης της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ. Δια της μετατροπής της σε ανώνυμη εταιρεία, η ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ επιδιώκει να διευρύνει τον κύκλο των εμπορικών της δραστηριοτήτων, να επεκτείνει τη δραστηριότητά της σε νέες αγορές και μελλοντικά, να προσθέσει στις δραστηριότητές της και πρόσθετους κλάδους ασφάλισης. Επιπλέον, επιδιώκει να αποκτήσει πρόσβαση σε πιο ευέλικτες μορφές χρηματοδότησης και να προσελκύσει καταρχήν το επενδυτικό ενδιαφέρον των μετόχων, με σκοπό την αύξηση της αξίας της εταιρείας και τη διευκόλυνση επίτευξης των εταιρικών σκοπών της.

Τα παραπάνω θα συντελέσουν στην ενίσχυση της ανταγωνιστικής θέσης της εταιρείας μας, μεταξύ άλλων, μέσω της αναμενόμενης αύξησης των μικτών εγγεγραμμένων ασφαλίστρων, καθώς και του στόλου των ασφαλισμένων οχημάτων, στην ενίσχυση και καθιέρωση της εμπιστοσύνης της αγοράς στην εταιρεία μας και στη βελτίωση της λειτουργικής αποτελεσματικότητας, με αμετάβλητη επιδίωξη την διατήρηση και ενίσχυση του ήδη ισχυρού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

Επομένως, η μετατροπή σε Α.Ε. θα σηματοδοτήσει και επίσημα τον εκσυγχρονισμό μας και θα επισφραγίσει τη μετάβαση μας σε ένα πιο αναβαθμισμένο, οργανωμένο και ανταποκρινόμενο στα σύγχρονα δεδομένα συναλλαγών, περιβάλλον και επίπεδο δραστηριοτήτων ασφαλιστικής εταιρείας, θα διευκολύνει την εισαγωγή καινοτομιών στον τρόπο λειτουργίας, με άμεσο αποτέλεσμα την αύξηση της αξίας της εταιρείας μας και την παροχή μεγαλύτερης ευελιξίας σε όλες τις πτυχές λειτουργίας και διαχείρισης της.

III. Μετατροπή σε Ανώνυμη Εταιρεία και Θέση των Μετόχων

Βασική και μείζονος σημασίας διαφοροποίηση της ανώνυμης εταιρείας με τη νομική μορφή του Συνεταιρισμού είναι ο κεφαλαιουχικός χαρακτήρας της. Αυτό συνεπάγεται άμεσα τη μείωση του κινδύνου για τους μελλοντικούς Μετόχους, καθώς η ευθύνη τους θα περιορίζεται αποκλειστικά στο ποσοστό συμμετοχής τους στην Εταιρεία, ενώ φυσικά, δεν υφίσταται καμία είδους προσωπική ευθύνη.

Παράλληλα, μία από τις σημαντικότερες διαφοροποιήσεις που θα επέλθουν με τη μετατροπή της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ σε ανώνυμη εταιρεία είναι η μετατροπή του Συνεταιριστικού μεριδίου που κατέχει κάθε Συνέταιρος σε Μετοχή. Εν προκειμένω, είναι προφανής και αδιαμφισβήτητη η ενίσχυση της αξίας της περιουσίας των Συνεταίρων, μελλοντικών Μετόχων. Πιο αναλυτικά, η μετοχή μετουσιώνει τη μετοχική

σχέση, από την οποία πηγάζουν τόσο τα δικαιώματα των μετόχων, όσο και οι υποχρεώσεις τους. Τα περιουσιακά δικαιώματα που απορρέουν από τη μετοχική σχέση είναι το δικαίωμα στα κέρδη και το δικαίωμα στο προϊόν της εκκαθάρισης. Η αρχή της ελεύθερης μεταβίβασης των μετοχών είναι θεμελιώδης στο δίκαιο της ανώνυμης εταιρείας και ιδιαίτερα μετά την αναμόρφωση του με το Ν. 4548/2018, η αρχή αυτή καθιερώνεται πλέον και νομοθετικά. Πράγματι, η μετοχή, λόγω της φύσης της, συνεπάγεται μεγαλύτερη εμπορευσιμότητα, επομένως, αυξημένη δυνατότητα μεταβίβασης και, φυσικά, καθίσταται περισσότερο ελκυστική σε πιθανούς επενδυτές. Η προσέλκυση επενδυτών και κεφαλαίων συνεπάγεται την αύξηση της αξίας της εταιρείας και άρα αύξηση της αξίας των μετοχών και του κέρδους των Μετόχων.

Η νομική μορφή της Α.Ε. αυξάνει, όπως αναλυτικώς αναφέρθηκε παραπάνω, τις προϋποθέσεις διεύρυνσης των εργασιών και αύξησης της περιουσίας του συνόλου των Μετόχων. Συγκεκριμένα, αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας, μέσω καταρχήν επένδυσης ευρύτερων κεφαλαίων των υφιστάμενων μετόχων - οι οποίοι θα έχουν πλέον περισσότερα κίνητρα για να λάβουν τη σχετική απόφαση και να επενδύσουν επιπλέον κεφάλαιο - συνεπάγεται σημαντική αύξηση της συνολικής αξίας της εταιρείας, καθώς η πραγματοποίηση των επιχειρηματικών στόχων καθίσταται πλέον ρεαλιστική και άρα επιτεύξιμη. Αντίθετα, η εταιρική μορφή του Συνεταιρισμού αποτρέπει σε μεγάλο βαθμό την είσοδο και επένδυση νέων κεφαλαίων από τους Συνεταίρους, αφού η επένδυση κεφαλαίου δεν συνεπάγεται απαραίτητα αυτόματη παροχή δικαιωμάτων σύμπραξης σε θέματα διοίκησης, τα οποία να είναι ανάλογα της κεφαλαιουχικής συμμετοχής, με αποτέλεσμα να υπάρχει περιορισμένο ενδιαφέρον επένδυσης κεφαλαίων στον Συνεταιρισμό, υπό τις ισχύουσες συνθήκες, οι οποίες συνδέονται ευθέως με την ισχύουσα νομική μορφή.

ΑΘΗΝΑ
Βουλής 7, Σύνταγμα, 10562
T 210 3217801 | F 210 3217109
athens@genpan.gr

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ
Μ. Αντύπα 42, Πυλαία, 57001
T 2310 474422 · F 2310 473683
thessaloniki@genpan.gr

www.genikipanelladiki.gr

Επιπρόσθετα, η μετατροπή σε Α.Ε. συνιστά την απαραίτητη προϋπόθεση για την εισαγωγή της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ σε οργανωμένη αγορά, εφόσον οι συνθήκες κριθούν κατάλληλες μελλοντικά και ληφθεί σχετική απόφαση.

Επιπλέον, επισημαίνεται εμφατικά ότι η μετατροπή σε ανώνυμη εταιρεία δεν επηρεάζει με κανέναν τρόπο τη θέση των υφιστάμενων Συνεταίρων στην εταιρεία υπό τη νέα εταιρική μορφή της ανώνυμης εταιρείας. Το μετοχικό κεφάλαιο της ανώνυμης ασφαλιστικής εταιρείας, θα ανέρχεται σε **€ 6.215.714,00** διαιρούμενο σε **6.215.714** κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας **€ 1,00** έκαστη. Το μετοχικό κεφάλαιο, δηλαδή, θα παραμείνει αμετάβλητο, επομένως διατηρούνται οι ισορροπίες και δεν μεταβάλλεται ούτε η θέση των Συνεταίρων, μελλοντικών Μετόχων, ούτε το ποσοστό συμμετοχής καθενός στο κεφάλαιο.

Επίσης, δεν πρόκειται να παρασχεθούν ειδικά δικαιώματα σε οποιονδήποτε λόγω της μετατροπής. Συγκεκριμένα, κάθε εν ενεργεία Συνέταιρος και εν δυνάμει Μέτοχος θα μπορεί να ασκεί τα δικαιώματα συμμετοχής και ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις της εταιρείας και να απολαμβάνει τα περιουσιακά δικαιώματα από τη μετοχή. Εκτός αυτού, ο Ν. 4548/2018 που διέπει τη λειτουργία των Ανωνύμων Εταιρειών, περιλαμβάνει ειδικό κεφάλαιο για την προστασία των δικαιωμάτων της μειοψηφίας, τα οποία θα αναλυθούν εκτενώς στη συνέχεια.

Συμπληρωματικά, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ, λαμβάνοντας σοβαρά υπόψιν την σχετική επιθυμία των υφιστάμενων Συνεταίρων και μελλοντικών Μετόχων της εταιρείας υπό τη νέα νομική μορφή, αποφάσισε να προβλεφθεί στο Καταστατικό της Α.Ε. ειδική διάταξη, η οποία θα εισάγει και θα ρυθμίζει την παροχή και άσκηση του δικαιώματος προτίμησης από τους υφιστάμενους μετόχους. Πιο συγκεκριμένα, στο οικείο άρθρο του Καταστατικού, ρυθμίζεται η διαδικασία που θα

ακολουθείται σε περίπτωση που η εταιρεία προχωρήσει σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, με την παροχή δικαιώματος προτίμησης, σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο, υπέρ των Μετόχων που υφίστανται κατά το χρόνο της έκδοσης, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο. Με αυτόν τον τρόπο η υφιστάμενη μετοχική σύνθεση δύναται να ελέγχει ουσιαστικά την είσοδο ή μη νέων μετόχων στην εταιρεία. Επίσης, θα παρέχεται δικαίωμα προαίρεσης στους υφιστάμενους κατά το χρόνο Μετόχους, και στην περίπτωση που ορισμένος Μέτοχος αποφασίσει να προβεί σε πώληση και μεταβίβαση των μετοχών του, χωρίς φυσικά να καταστρατηγείται, η βασική αρχή της ελεύθερης μεταβίβασης των μετοχών που ισχύει στο δίκαιο της Ανώνυμης Εταιρείας. Ακόμη, το Καταστατικό της Α.Ε., σχέδιο του οποίου τίθεται σήμερα υπόψιν σας (βλ. Παράρτημα στην παρούσα), θα προβλέπει και τη δυνατότητα της Εταιρείας να εκδίδει προνομιούχες μετοχές.

10

Τέλος, η επωνυμία της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ δεν πρόκειται να μεταβληθεί. Απλώς θα αναφέρεται η νέα εταιρική μορφή, δηλαδή αυτή της Ανώνυμης Εταιρείας (Α.Ε.) και θα μεταβληθεί απλώς ο διακριτικός τίτλος της σε «G.P. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.» προκειμένου να μπορεί να ανταποκριθεί στις σύγχρονες ανάγκες επικοινωνίας.

IV. Ειδικά ως προς τα δικαιώματα της Μειοψηφίας στην Ανώνυμη Εταιρεία

Θεμελιώδης αρχή του δικαίου των ανωνύμων εταιρειών είναι και η αρχή της ισότητας, η οποία έχει διττό χαρακτήρα. Αφενός σημαίνει ισότητα των μετοχικών δικαιωμάτων, αφετέρου απαγόρευση αυθαίρετης και χωρίς αντικειμενικό λόγο δικαιολόγησης, άνιση μεταχείριση των μετόχων. Σε αυτή την κατεύθυνση, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ, κατανοώντας τον ιδιαίτερο χαρακτήρα που αποτελεί χαρακτηριστικό γνώρισμα της ισχύουσας νομικής μορφής του Συνεταιρισμού και σεβόμενο πλήρως τους εύλογους προβληματισμούς μερίδας των υφιστάμενων Συνεταίρων - οι οποίοι κατά το χρόνο κατέχουν λίγα, ακόμα και ένα μόνο συνεταιρικό

μερίδιο - ως προς την αναγκαιότητα και τα πλεονεκτήματα της επικείμενης μετατροπής σε ανώνυμη εταιρεία, έχει επιλέξει από τα πρώτα βήματα της διαδικασίας μετασχηματισμού του Συνεταιρισμού, να παρέχει αναλυτική, κατανοητή και διάφανη ενημέρωση ως προς αυτά τα ζητήματα. Στο πλαίσιο αυτής της διαρκούς προσπάθειας του Διοικητικού Συμβουλίου, έχει ήδη ληφθεί μέριμνα, ώστε τα δικαιώματα της μειοψηφίας - τα οποία καθιερώθηκαν και ενισχύθηκαν με την αναμόρφωση του δικαίου των ανωνύμων εταιρειών με το Ν. 4548/2018 - να ρυθμίζονται εξαντλητικά στο Καταστατικό της υπό μετατροπή ανώνυμης εταιρείας, καταλαμβάνοντας ιδιαίτερο και ξεχωριστό άρθρο.

Ο ίδιος ο νόμος 4548/2018 που διέπει τη λειτουργία των ανωνύμων εταιρειών αναγνωρίζει στη μειοψηφία σημαντικά δικαιώματα, τα οποία διακρίνονται ανάλογα με το εάν αποδίδονται στην «μεγάλη» πλειοψηφία (σε μετόχους δηλαδή που εκπροσωπούν το 1/5 ή το 1/10 του μετοχικού κεφαλαίου) ή στην «μικρή» πλειοψηφία (σε μετόχους που εκπροσωπούν το 1/20 του μετοχικού κεφαλαίου). Τα εν λόγω δικαιώματα που απονέμονται στους μετόχους μειοψηφίας, διακρίνονται σε δικαιώματα που αποσκοπούν στην ενημέρωση του μετόχου, τον έλεγχο της διαχείρισης, την επιβολή της βούλησης της μειοψηφίας, την ματαίωση λήψης απόφασης και την ακύρωση απόφασης της Γ.Σ.. Τα παραπάνω έχουν προβλεφθεί εκτενώς στο Καταστατικό της - προκύπτουσας κατόπιν μετατροπής - Α.Ε., το οποίο σήμερα θέτουμε υπόψιν σας (βλ. Παράρτημα).

V. Αποτελέσματα της Μετατροπής

Σύμφωνα με τον Ν. 4601/2019 η μετατροπή συντελείται με την έγκριση και καταχώριση στο Γ.Ε.ΜΗ. της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης και του συμβολαιογραφικού εγγράφου με το Σχέδιο του Καταστατικού, που καταρτίσθηκε με μέριμνα του

ΑΘΗΝΑ
Βουλής 7, Σύνταγμα, 10562
T 210 3217801 | F 210 3217109
athens@genpan.gr

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ
Μ. Αντύπα 42, Πυλαία, 57001
T 2310 474422 | F 2310 473683
thessaloniki@genpan.gr

www.genikipanelladiki.gr

Διοικητικού Συμβουλίου. Παράλληλα, η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης θα καταχωριστεί και στο μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Αθηνών.

Από την παραπάνω καταχώριση, επέρχονται αυτοδικαίως και έναντι όλων τα εξής αποτελέσματα:

i. **η εταιρεία διατηρεί τη νομική της προσωπικότητα και συνεχίζεται με τη νέα νομική μορφή χωρίς να πραγματοποιείται μεταβίβαση της περιουσίας της, με ειδική ή καθολική διαδοχή,**

ii. **όλες οι διοικητικές άδειες που έχουν εκδοθεί υπέρ του Συνεταιρισμού, συνεχίζουν να υφίστανται,**

iii. **οι Συνέταιροι μετέχουν στην εταιρεία με τη νέα νομική της μορφή, επομένως μέσω της κυριότητας των μετοχών ως Μέτοχοι πλέον,**

iv. **δικαιώματα τρίτων στις εταιρικές συμμετοχές του Συνεταιρισμού (π.χ. τυχόν ενέχυρα επί Συνεταιριστικών μεριδίων) διατηρούνται στις μετοχές που θα αντικαταστήσουν τις Συνεταιριστικές μερίδες λόγω της νέας νομικής μορφής της και**

v. **οι συμβάσεις του Συνεταιρισμού με αντισυμβαλλομένους της και οι εκκρεμείς δίκες συνεχίζονται αυτοδίκαια και χωρίς άλλη διατύπωση στο όνομα αυτού με τη νέα νομική μορφή.**

VI. Συμπεράσματα

Κατόπιν των παραπάνω, το Διοικητικό Συμβούλιο της «ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ» εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση τη λήψη απόφασης για τα ακόλουθα (σχέδιο απόφασης Γενικής Συνέλευσης κατ' άρθρο 106 παρ. 1 Ν. 4601/2029):

1. Τη μετατροπή της «**ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ.Π.Ε.**» σε Ανώνυμη Εταιρεία με την επωνυμία «**ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ**

ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ» και το διακριτικό τίτλο «**G.P. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.**», σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4601/2019 και την έγκριση της παρούσας έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Τη συμμετοχή στη ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ως Α.Ε. των υφισταμένων μέχρι και 30.06.2023 Μελών - Συνεταίρων που κατέχουν τουλάχιστον μία πλήρως εξοφλημένη Συνεταιριστική μερίδα, ως Μετόχων ως ακολούθως:

   i. Αναφορικά με τις 8.379 συνεταιριστικές μερίδες που έχουν εξοφληθεί πλήρως μέχρι την 30.06.2023, θα αποδοθούν στον κάθε συνεταίρο εφτακόσιες δέκα εννέα (719) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας εκάστης ενός ευρώ (€ 1,00) για κάθε μία Συνεταιριστική μερίδα ονομαστικής αξίας επτακοσίων δέκα εννέα ευρώ (719,00) ευρώ, οι υφιστάμενες την 30.06.2023 συνεταιριστικές μερίδες, ανταλλάσσονται άμεσα με την έγκριση του καταστατικού με μετοχές σε αναλογία 1 προς 719.

   ii. Αναφορικά με τις 711 συνεταιριστικές μερίδες που δεν έχουν εξοφληθεί πλήρως μέχρι την 30.06.2023, και ανήκουν σε συνεταίρους που κατέχουν τουλάχιστον μία πλήρως εξοφλημένη Συνεταιρική μερίδα, θα αποδοθούν στον κάθε συνεταίρο κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας εκάστης ενός ευρώ (€ 1,00), αριθμού ίσου με το ακέραιο ποσό σε ευρώ που έχει καταβληθεί από τον κάθε συνεταίρο προς κάλυψη της εκάστης Συνεταιριστική μερίδας. Επομένως, για κάθε μία Συνεταιριστική μερίδα, η οποία δεν έχει εξοφληθεί πλήρως, αλλά ανήκει σε συνεταίρο ο οποίος κατέχει τουλάχιστον μία πλήρως εξοφλημένη μερίδα, οι υφιστάμενες την 30.06.2023 συνεταιριστικές μερίδες, ανταλλάσσονται άμεσα με την έγκριση του καταστατικού με μετοχές σε αναλογία 1 προς αριθμό ίσο

ΑΘΗΝΑ
Βουλής 7, Σύνταγμα, 10562
T 210 3217801 | F 210 3217109
athens@genpan.gr

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ
Μ. Αντύπα 42, Πυλαία, 57001
T 2310 474422 | F 2310 473683
thessaloniki@genpan.gr

www.genikipanelladiki.gr

με το ακέραιο ποσό σε ευρώ που έχει καταβληθεί από τον κάθε συνεταίρο προς κάλυψη της εκάστης Συνεταιριστική μερίδας.

3. Το ποσό συνολικού ύψους διακοσίων είκοσι πέντε χιλιάδων εξακοσίων εβδομήντα τεσσάρων (€ 225.674,00) ευρώ, το οποίο αντιστοιχεί σε χρηματικά ποσά που είχαν καταβληθεί από διάφορα φυσικά και νομικά πρόσωπα που ήταν ασφαλισμένα στον Συνεταιρισμό, και είχαν καταβάλει στο Συνεταιρισμό διάφορα χρηματικά ποσά έναντι εξόφλησης συνεταιρικού κεφαλαίου και δη ποσά από ένα (€ 1,00) ευρώ έως και επτακόσια δέκα πέντε (€ 715,00) ανά ασφαλισμένο, αλλά δεν είχαν αποκτήσει κατά την 30.06.2023 μία πλήρως εξοφλημένη Συνεταιρική μερίδα, θα επιστραφεί στα εν λόγω πρόσωπα, τα οποία και έχουν αποκλειστεί από την μετατροπή.
4. Τη μη έκδοση τίτλων μετοχών σε έγχαρτη μορφή για τις μετοχές που θα προκύψουν από τη μετατροπή των συνεταιριστικών μερίδων μετά την ολοκλήρωση του μετασχηματισμού, δεδομένης της τήρησης ηλεκτρονικού βιβλίου μετόχων.
5. Την τήρηση του βιβλίου μετόχων ηλεκτρονικά, σύμφωνα με το οικείο άρθρο του Καταστατικού ως Α.Ε.. Στο βιβλίο μετόχων θα αναγραφούν αρχικώς τα στοιχεία κάθε υφιστάμενου την 30.06.2023 μέλους του Συνεταιρισμού ως μετόχου με τον αντιστοιχούντα σε αυτόν αριθμό μετοχών σύμφωνα με την προαναφερόμενη αναλογία.

Την παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο να ορίσει τους εκπροσώπους του - με δυνατότητα παροχής υποπληρεξουσιότητας - που θα υπογράψουν τη συμβολαιογραφική πράξη σύστασης της Α.Ε., το καταστατικό της και κάθε άλλο σχετικό έγγραφο, να επιφέρει στο καταστατικό όποιες τροποποιήσεις κριθούν απαραίτητες εκ μέρους εποπτευουσών Αρχών ή του Γ.Ε.ΜΗ., προκειμένου να καταχωριστεί στη μερίδα του Συνεταιρισμού, καθώς και να προβεί σε όλες τις

ΑΘΗΝΑ
Βουλής 7, Σύνταγμα, 10562
T 210 3217801 | F 210 3217109
athens@genpan.gr

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ
Μ. Αντύπα 42, Πυλαία, 57001
T 2310 474422 | F 2310 473683
thessaloniki@genpan.gr

www.genikipanelladiki.gr

απαραίτητες διαδικασίες και διατυπώσεις, ορίζοντας τα πρόσωπα που θα μεριμνήσουν γι' αυτές και θα υπογράψουν τα σχετικά έγγραφα, παρέχοντάς τους δυνατότητα υποπληρεξουσιότητας. Επίσης, να καθορίσει κάθε επιπλέον λεπτομέρεια και να προβεί σε όλες τις απαραίτητες πράξεις για την υλοποίηση των ανωτέρω αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης.

Κυρίες και κύριοι Συνέταιροι,

Με βαθιά εκτίμηση και σεβασμό, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σας καλούμε όλους σήμερα, να συνδράμετε έμπρακτα με την ψήφο σας στην πραγματοποίηση της μετάβασης της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ στην επόμενη μέρα λειτουργίας της ως οργανωμένη και αναγνωρισμένη, υψηλού επιπέδου Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία, η
15 οποία θα ατενίζει το μέλλον με αισιοδοξία, προοπτική εξέλιξης και ανάπτυξης και συγκεκριμένο επιχειρηματικό πλαίσιο, παραμένοντας πάντα πιστή στις θεμελιώδεις αρχές και αξίες που τη συνοδεύουν από την αρχή της λειτουργίας της πριν 45 χρόνια. Σας καλούμε να λάβετε και οι ίδιοι μέρος στην επόμενη ημέρα της εταιρείας μας, υπερψηφίζοντας, στην επικείμενη Έκτακτη Γενική Συνέλευση της «ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ.Π.Ε.», την απόφαση για Μετατροπή σε Ανώνυμη Εταιρεία.

Αθήνα, 12 Σεπτεμβρίου 2023
Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Καραμήτρος Θεόδωρος - Βασίλειος
Πρόεδρος Δ.Σ.

ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ «ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ» ΚΑΙ ΤΟ ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΟ ΤΙΤΛΟ «G.P. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.»

ΑΡΘΡΟ 1 - ΕΠΩΝΥΜΙΑ

Με την από ΧΧ/ΧΧ/2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών αποφασίσθηκε ο μετασχηματισμός του Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ» σε Ανώνυμη Εταιρεία με την επωνυμία **«ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ»**. Στις συναλλαγές της η Εταιρεία μπορεί να χρησιμοποιεί και την μετάφραση στην αγγλική της επωνυμίας της ως εξής: **«GENIKI PANELLADIKI INSURANCE COMPANY S.A.»**. Διακριτικός τίτλος είναι **«G.P. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.»** και στην αγγλική γλώσσα **«G.P. INSURANCE S.A.».**

ΑΡΘΡΟ 2 – ΕΔΡΑ

Η Εταιρεία έχει έδρα τον Δήμο Αθηναίων. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η Εταιρεία δύναται να ιδρύει υποκαταστήματα, γραφεία αντιπροσωπείας ή άλλες μορφές δευτερεύουσας εγκατάστασης οπουδήποτε στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, τηρώντας τις απαραίτητες κατά το Νόμο διατυπώσεις, καθώς και να συμμετέχει σε νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου.

ΑΡΘΡΟ 3 - ΣΚΟΠΟΣ

Σκοπός της Εταιρείας είναι:

1. Η για λογαριασμό της Εταιρείας ή για λογαριασμό τρίτων ή και σε συσχετισμό με τρίτους επιχείρηση ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων κατά ζημιών κυρίως του Κλάδου ασφάλισης 10 «Αστική ευθύνη από χερσαία αυτοκινητικά ατυχήματα» του άρθρου 4 του Ν. 4364/2016, τόσο στην Ελλάδα, όσο και στο Εξωτερικό. Η Εταιρεία δύναται να καλύπτει συμπληρωματικά κινδύνους των Κλάδων ασφάλισης 1, 3 και 7 του άρθρου 4 του Ν. 4364/2016 (συμπληρωματικοί κίνδυνοι), τόσο στην Ελλάδα, όσο και στο Εξωτερικό.

2. Η ανάληψη της αντιπροσωπείας οποιασδήποτε ξένης ασφαλιστικής επιχείρησης.
3. Η διενέργεια κάθε πράξης και κάθε δραστηριότητας, που συνδέεται με την εκπλήρωση των σκοπών της Εταιρείας, καθώς και η παροχή σε τρίτους κάθε συναφούς υπηρεσίας.

ΑΡΘΡΟ 4 - ΔΙΑΡΚΕΙΑ

Η διάρκεια της Εταιρείας ορίζεται αορίστου χρόνου.

ΑΡΘΡΟ 5 – ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε έξι εκατομμύρια διακόσιες δέκα πέντε χιλιάδες επτακόσια δεκατέσσερα **(€ 6.215.714,00)** ευρώ διαιρούμενο σε έξι εκατομμύρια διακόσιες δέκα πέντε χιλιάδες επτακόσιες δεκατέσσερις (6.215.714) κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας ενός **(€ 1,00)** ευρώ εκάστη.

Το κεφάλαιο αυτό προέκυψε ως εξής: Τη 17η Ιουλίου 1978 το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, καταβεβλημένο στο σύνολό του σε μετρητά, ορίστηκε στο ποσό των τεσσάρων εκατομμυρίων τριακοσίων εξήντα χιλιάδων (4.360.000) δραχμών και ήδη στο ισότιμο των δώδεκα χιλιάδων επτακοσίων ενενήντα πέντε ευρώ και τριάντα (12.795,30) λεπτών. Την 31η Δεκεμβρίου 2022 το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανήλθε στο ποσό των τεσσάρων εκατομμυρίων εξακοσίων σαράντα εννέα χιλιάδων πενήντα επτά (4.649.057,00) ευρώ, μερικώς καταβεβλημένο. Την 30η Ιουνίου 2023 το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανήλθε στο ποσό των έξι εκατομμυρίων διακοσίων δέκα πέντε χιλιάδων επτακοσίων δέκα τεσσάρων (6.215.714,00) ευρώ, ολοσχερώς καταβεβλημένο.

ΑΡΘΡΟ 6 – ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

1. Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου μπορεί να γίνει με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, που αποφασίζει με αυξημένη απαρτία και αυξημένη πλειοψηφία (τακτική αύξηση), όπως στο Νόμο ορίζεται, εκτός αν η αύξηση γίνει σύμφωνα με την παρ. 2 του παρόντος άρθρου (έκτακτη αύξηση). Σε κάθε

περίπτωση αύξησης, η απόφαση του αρμόδιου οργάνου υποβάλλεται σε δημοσιότητα.

2. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να χορηγεί στο Διοικητικό Συμβούλιο για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία την εξουσία να αυξάνει με απόφασή του, που λαμβάνεται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) τουλάχιστον του συνόλου των μελών του, το μετοχικό κεφάλαιο, μερικά ή ολικά, με την έκδοση νέων μετοχών, για ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί το τριπλάσιο του κεφαλαίου που υπάρχει κατά την ημερομηνία που χορηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο η εν λόγω εξουσία. Η εξουσία αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ανανεώνεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για χρονικό διάστημα που δεν μπορεί να υπερβαίνει την πενταετία για κάθε χορηγούμενη ανανέωση. Η ισχύς κάθε ανανέωσης αρχίζει από την παρέλευση της διάρκειας ισχύος της προηγούμενης. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης για χορήγηση ή ανανέωση της εξουσίας αύξησης του κεφαλαίου από το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλονται σε δημοσιότητα.

ΑΡΘΡΟ 7 - ΜΕΤΟΧΕΣ

1. Οι μετοχές της Εταιρείας είναι ονομαστικές, κοινές με ψήφο και η μεταβίβασή τους γίνεται σύμφωνα με το νόμο. Οι μετοχικοί τίτλοι πρέπει να φέρουν ημερομηνία, αύξοντα αριθμό, τον αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. της Εταιρείας και την υπογραφή του νομίμου εκπροσώπου της. Κάθε μετοχικός τίτλος μπορεί να ενσωματώνει μία ή περισσότερες μετοχές.
2. Η Εταιρεία τηρεί βιβλίο μετόχων αποκλειστικά σε ηλεκτρονική μορφή. Στο βιβλίο αυτό καταχωρίζονται οι μέτοχοι, με αναγραφή του ονοματεπωνύμου ή της εταιρικής επωνυμίας και της διεύθυνσης ή της έδρας τους, καθώς και του επαγγέλματος και της εθνικότητας του κάθε μετόχου. Σε κάθε περίπτωση αναγράφεται ο αριθμός και η κατηγορία των μετοχών, που κατέχει κάθε μέτοχος. Ως μέτοχος έναντι της Εταιρείας θεωρείται ο εγγεγραμμένος στο βιβλίο αυτό.
3. Η Εταιρεία δύναται κατά την κρίση της να μην εκδίδει μετοχικούς τίτλους. Στην περίπτωση αυτή, η μετοχική ιδιότητα αποδεικνύεται με την εγγραφή στο βιβλίο μετόχων, το οποίο τηρείται σε ηλεκτρονική μορφή. Εάν τέτοια εγγραφή δεν υπάρχει, η μετοχική ιδιότητα μπορεί να αποδειχθεί και με άλλα έγγραφα που

προσκομίζει ο μέτοχος και που, κατά την απόλυτη κρίση της Εταιρείας, αποδεικνύουν την ιδιότητά του αυτή.

4. Οι μετοχές είναι αδιαίρετες. Σε περίπτωση συγκυριότητας μετοχής, τα δικαιώματα των συγκυρίων ασκούνται από κοινό αντιπρόσωπο. Οι συγκύριοι της μετοχής ευθύνονται εις ολόκληρον για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτή.
5. Σε περίπτωση επικαρπίας ή ενεχύρου επί μετοχών, το δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση ασκείται από τον επικαρπωτή ή τον ενεχυραστή. Αντίθετη συμφωνία απαγορεύεται.

ΑΡΘΡΟ 8 – ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΤΟΧΩΝ

1. Οι μέτοχοι ασκούν τα σχετικά με τη διοίκηση της Εταιρείας δικαιώματά τους, μόνο με τη συμμετοχή τους στη Γενική Συνέλευση. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις εκάστης μετοχής παρακολουθούν τον κατά νόμο κύριό της, η κυριότητα δε αυτής συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή του καταστατικού και των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες λαμβάνονται μέσα στα πλαίσια της δικαιοδοσίας τους και του νόμου.
2. Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας (1) ψήφου στη Γενική Συνέλευση, με την επιφύλαξη των οριζόμενων στο άρθρο 50 του ν. 4548/2018 για την κατοχή από την Εταιρεία ιδίων μετοχών. Όλα τα δικαιώματα των μετόχων που απορρέουν από την μετοχή είναι υποχρεωτικά ανάλογα προς το ποσοστό του κεφαλαίου που αντιπροσωπεύει η μετοχή. Σε περίπτωση περισσότερων κατηγοριών μετοχών η αρχή της ισότητας αφορά όλες τις μετοχές της ίδιας κατηγορίας.
3. Σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένης και της αύξησης με εισφορά σε είδος ή έκδοσης ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής τους 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 μετοχικό κεφάλαιο. Αν η Εταιρεία έχει ήδη εκδώσει μετοχές περισσότερων κατηγοριών, στις οποίες τα δικαιώματα ψήφου ή συμμετοχής στα κέρδη ή στη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης είναι διαφορετικά μεταξύ τους, είναι δυνατή η αύξηση του κεφαλαίου με μετοχές μίας 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. Το δικαίωμα προτίμησης ασκείται μέσα στην προθεσμία, την οποία όρισε το όργανο της Εταιρείας που αποφάσισε την αύξηση. Η προθεσμία αυτή δεν μπορεί να είναι μικρότερη των δεκατεσσάρων (14) ημερών. Σε περίπτωση κατά την οποία το όργανο της Εταιρείας που αποφάσισε την αύξηση του κεφαλαίου παρέλειψε να ορίσει προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, την προθεσμία αυτή ορίζει με απόφασή του το Διοικητικό Συμβούλιο, η οποία δεν μπορεί να είναι μικρότερη των δεκατεσσάρων (14) ημερών.

5. Η πρόσκληση για την ενάσκηση του δικαιώματος προτίμησης, στην οποία μνημονεύεται υποχρεωτικά και η προθεσμία μέσα στην οποία πρέπει να ασκηθεί αυτό το δικαίωμα, υποβάλλεται με επιμέλεια της Εταιρείας σε δημοσιότητα. Η δημοσίευση της πρόσκλησης μπορεί να αντικατασταθεί με συστημένη επιστολή «επί αποδείξει», εφόσον οι μετοχές είναι ονομαστικές στο σύνολο τους.

6. Η πρόσκληση και η γνωστοποίηση της προθεσμίας άσκησης του δικαιώματος προτίμησης μπορούν να παραλειφθούν, εφόσον στη Γενική Συνέλευση παρέστησαν Μέτοχοι που εκπροσωπούσαν το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου και έλαβαν γνώση της προθεσμίας που τάχθηκε για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης ή δήλωσαν την απόφασή τους για την από αυτούς άσκηση ή μη του δικαιώματος προτίμησης.

7. Εάν σε περίπτωση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, κατόπιν της άσκησης του δικαιώματος προτίμησης των υφισταμένων μετόχων, παραμένουν αδιάθετες μετοχές, αυτές θα προσφέρονται κατά προτεραιότητα στους υφιστάμενους μετόχους που άσκησαν ήδη το δικαίωμα προτίμησης. Σε περίπτωση που δεν αναληφθούν εν όλω ή εν μέρει από τους ως άνω υφιστάμενους μετόχους οι τυχόν αδιάθετες μετοχές, αυτές δύνανται να διατίθενται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά την κρίση του, σε τιμή όχι κατώτερη της τιμής που καταβάλλουν οι υφιστάμενοι μέτοχοι.

8. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που λαμβάνεται με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, μπορεί να περιοριστεί ή να καταργηθεί το δικαίωμα προτίμησης. Για να ληφθεί η απόφαση αυτή, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να υποβάλει στη Γενική Συνέλευση γραπτή έκθεση στην οποία αναφέρονται οι λόγοι που επιβάλλουν τον περιορισμό ή την κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης και

στην οποία δικαιολογείται η τιμή ή η κατώτατη τιμή που προτείνεται για την έκδοση των νέων μετοχών. Η σχετική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης υποβάλλονται σε δημοσιότητα.

9. Μετά το τέλος της προθεσμίας για την ενάσκηση του δικαιώματος προτίμησης, που όρισε το όργανο της Εταιρείας, που αποφάσισε την αύξηση, η οποία δεν μπορεί να είναι μικρότερη από δέκα τέσσερις (14) ημέρες, οι μετοχές, που δεν έχουν αναληφθεί σύμφωνα με τα ανωτέρω, διατίθενται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ελεύθερα σε τιμή όχι κατώτερη της τιμής που καταβάλλουν οι υφιστάμενοι μέτοχοι.

ΑΡΘΡΟ 9 – ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

1. Η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου είναι δυνατή και με έκδοση προνομιούχων μετοχών, με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου, μετατρέψιμων ή μη σε κοινές, ή σε προνομιούχες μετοχές άλλης κατηγορίας με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία και με τους όρους του Ν. 4548/2018 και των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων, το προνόμιο των οποίων ορίζεται από τη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

2. Η Γενική Συνέλευση μπορεί με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία και με τους όρους των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 25 του Ν. 4548/2018 να αποφασίζει την τροπή μέρους των κοινών μετοχών σε προνομιούχες, τηρουμένης σε κάθε περίπτωση της αρχής της ίσης μεταχείρισης των μετόχων. Η παρούσα παράγραφος εφαρμόζεται αναλόγως στην περίπτωση μετατροπής προνομιούχων μετοχών σε προνομιούχες μετοχές άλλης κατηγορίας.

3. Για τον προσδιορισμό του προνομίου και την κατάργηση ή περιορισμό αυτού, ισχύουν τα αναφερόμενα στις παρ. 1 και 8 αντίστοιχα του άρθρου 38 του ν. 4548/2018.

4. Οι προνομιούχες μετοχές μπορούν επίσης να εκδοθούν και ως μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές ή σε προνομιούχες μετοχές άλλης κατηγορίας. Η μετατροπή, οι όροι και οι προθεσμίες αυτής γίνονται σύμφωνα με την απόφαση για έκδοση των μετοχών και του σχετικού όρου του Καταστατικού. Το δικαίωμα της μετατροπής ασκείται από τον προνομιούχο μέτοχο ατομικά με δήλωσή του προς την Εταιρεία και η μετατροπή ισχύει από τη λήψη της δήλωσης αυτής.

5. Οι προνομιούχες μετοχές παρέχουν δικαίωμα απόληψης ορισμένου τόκου ο οποίος θα καθορίζεται κατά την έκδοσή των εκάστοτε προνομιούχων μετοχών. Η απόληψη ορισμένου τόκου μπορεί να γίνει, με την προϋπόθεση ότι οι προνομιούχες μετοχές δεν θα συμμετέχουν στα κέρδη της Εταιρείας για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, που καθορίζεται κατά την έκδοσή τους. Τα δικαιώματα που παρέχουν οι προνομιούχες μετοχές υπόκεινται στους περιορισμούς του άρθρου 159 του Ν. 4548/2018. Προνομιούχες μετοχές της ίδιας σειράς έκδοσης παρέχουν τα ίδια δικαιώματα.

6. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου επιτρέπεται και με έκδοση εξαγοράσιμων μετοχών κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 39 του Ν. 4548/2018. Οι μετοχές αυτές μπορούν να εκδίδονται και ως προνομιούχες μετοχές με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου, σύμφωνα με το άρθρο 38 του Ν. 4548/2018. Η εξαγορά γίνεται με δήλωση της Εταιρείας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Καταστατικό και είναι έγκυρη μόνο με καταβολή του αντιτίμου της εξαγοράς.

7. Με απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων που λαμβάνεται με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία μπορεί να αποφασίζεται η τροπή μέρους των υφιστάμενων μετοχών σε εξαγοράσιμες, τηρουμένης σε κάθε περίπτωση της αρχής της ισότιμης μεταχείρισης των μετόχων. Αν υπάρχουν περισσότερες κατηγορίες μετοχών, η απόφαση της γενικής συνέλευσης για την τροπή υφιστάμενων μετοχών σε εξαγοράσιμες υπόκειται στην έγκριση της κατηγορίας ή των κατηγοριών μετοχών που θίγονται από την απόφαση αυτή, με ανάλογη εφαρμογή της παραγράφου 5 του άρθρου 29 του Ν. 4548/2018.

8. Τα προνόμια που παρέχουν οι προνομιούχες μετοχές και ο περιορισμός του δικαιώματος ψήφου μπορούν να μεταβάλλονται στο χρόνο σύμφωνα με τις διατάξεις του Καταστατικού. Τα προνόμια όμως μένουν σταθερά κατά το διάστημα της κάθε εταιρικής χρήσης.

ΑΡΘΡΟ 10 – ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ

1. Εφόσον το ζητήσουν με αίτησή τους μέτοχοι, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλεί Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης αυτής, η οποία δεν πρέπει να απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε (45) ημέρες από την ημερομηνία επίδοσης της αίτησης στον

πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Στην αίτηση πρέπει να προσδιορίζεται με σαφήνεια το αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης.

2. Εφόσον το ζητήσουν με αίτησή τους μέτοχοι, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη Γενικής Συνέλευσης, που έχει ήδη συγκληθεί, πρόσθετα θέματα, εάν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Τα πρόσθετα θέματα πρέπει να δημοσιεύονται ή να γνωστοποιούνται, με ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά το άρθρο 122 του Ν. 4548/2018, επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση και η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη δημοσιοποιείται κατά τον ίδιο τρόπο όπως η προηγούμενη ημερήσια διάταξη, δεκατρείς (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης και ταυτόχρονα τίθεται στη διάθεση των μετόχων στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας, μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4 του άρθρου 123 του Ν. 4548/2018. Αν τα θέματα αυτά δεν δημοσιευθούν, οι αιτούντες μέτοχοι δικαιούνται να ζητήσουν την αναβολή της Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 141 του Ν. 4548/2018 και να προβούν οι ίδιοι στη δημοσίευση, κατά τα οριζόμενα στο προηγούμενο εδάφιο, με δαπάνη της Εταιρείας.

3. Εφόσον το ζητήσουν με αίτησή τους μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, ο πρόεδρος της συνέλευσης υποχρεούται να αναβάλει μια μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, τακτική ή έκτακτη, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης, αυτή που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της αναβολής. Η ύστερα από αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των μετόχων.

4. Εφόσον το ζητήσει οποιοσδήποτε μέτοχος, με αίτηση που υποβάλλεται στην εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση τις

αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Εταιρείας, στο μέτρο που αυτές είναι σχετικές με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται, όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας, ιδίως με τη μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων.

5. Εφόσον το ζητήσουν με αίτησή τους μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να ανακοινώνει στη Γενική Συνέλευση, εφόσον είναι τακτική, τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους διευθυντές της Εταιρείας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Εταιρείας με αυτούς. Σε όλες τις παραπάνω περιπτώσεις το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων Μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τα άρθρα 79 ή 80 του Ν. 4548/2018. Στις περιπτώσεις της παρούσας παραγράφου το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να απαντήσει ενιαία σε αιτήσεις μετόχων με το ίδιο περιεχόμενο.

6. Εφόσον το ζητήσουν με αίτησή τους μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα δέκατο (1/10) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η οποία υποβάλλεται στην Εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τα άρθρα 79 ή 80 του Ν. 4548/2018, εφόσον τα αντίστοιχα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν λάβει τη σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή.

7. Στις περιπτώσεις των παραγράφων 5 και 6 του παρόντος άρθρου τυχόν αμφισβήτηση ως προς το βάσιμο ή μη της αιτιολογίας άρνησης παροχής των πληροφοριών, επιλύεται από το Μονομελές Πρωτοδικείο της έδρας της Εταιρείας, με απόφασή του που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Με την ίδια απόφαση το δικαστήριο υποχρεώνει και την Εταιρεία να

παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε. Η απόφαση δεν προσβάλλεται με ένδικα μέσα.

8. Εφόσον το ζητήσουν με αίτησή τους μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η ψηφοφορία για οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης ενεργείται με φανερή ψηφοφορία.

9. Μέτοχοι της Εταιρείας, που εκπροσωπούν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, έχουν δικαίωμα να ζητήσουν έλεγχο της Εταιρείας από το Μονομελές Πρωτοδικείο της περιφέρειας στην οποία εδρεύει η Εταιρεία, που δικάζει κατά τη διαδικασία της εκούσιας δικαιοδοσίας. Ο έλεγχος διατάσσεται, εάν πιθανολογούνται πράξεις που παραβιάζουν διατάξεις των νόμων ή του καταστατικού της Εταιρείας ή αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης. Σε κάθε περίπτωση, η αίτηση ελέγχου πρέπει να υποβάλλεται εντός τριών (3) ετών από την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης, εντός της οποίας τελέστηκαν οι καταγγελλόμενες πράξεις.

10. Κατόπιν αίτησης οποιουδήποτε μετόχου, το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει μέσα σε είκοσι (20) ημέρες να πληροφορήσει το μέτοχο για το ύψος του κεφαλαίου της Εταιρείας, τις κατηγορίες των μετοχών που έχουν εκδοθεί και τον αριθμό των μετοχών κάθε κατηγορίας, ιδίως προνομιούχων, με τα δικαιώματα που κάθε κατηγορία παρέχει. Ο μέτοχος θα δικαιούται επίσης να πληροφορηθεί πόσες και τι είδους μετοχές διαθέτει ο ίδιος όπως αυτές προκύπτουν από το βιβλίο μετόχων. Αν οι παραπάνω πληροφορίες είναι ήδη αναρτημένες στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας, δεν απαιτείται να παρασχεθούν, θα πρέπει όμως να υποδειχθεί στο μέτοχο σε ποιο διαδικτυακό τόπο μπορεί να τις αναζητήσει.

11. Μέτοχοι της εταιρείας που αντιπροσωπεύουν το ένα εικοστό (1/20) τουλάχιστον του καταβεβλημένου κεφαλαίου έχουν δικαίωμα να ζητήσουν έκτακτο έλεγχο της εταιρείας από το Δικαστήριο που δικάζει κατά τη διαδικασία της εκούσιας δικαιοδοσίας. Ο έλεγχος διατάσσεται αν πιθανολογούνται πράξεις που παραβιάζουν διατάξεις του νόμου ή του καταστατικού της εταιρείας ή αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης.

12. Μέτοχοι της Εταιρείας, που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, δικαιούνται να ζητήσουν από το Δικαστήριο της προηγούμενης παραγράφου τον έλεγχο της Εταιρείας, εφόσον από την όλη πορεία αυτής, αλλά και με βάση συγκεκριμένες ενδείξεις καθίσταται

πιστευτό ότι η διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται όπως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση.

13. Σε όλες τις περιπτώσεις του παρόντος άρθρου οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδείξουν τη μετοχική τους ιδιότητα και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Τέτοια απόδειξη αποτελεί και η κατάθεση των μετοχών.

ΑΡΘΡΟ 11 - ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

1. Η Εταιρεία εκπροσωπείται και διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από πέντε (5) έως δεκαπέντε (15) Μέλη, τα οποία εκλέγει η Γενική Συνέλευση, καθορίζοντας τον ακριβή αριθμό τους και τον χρόνο της θητείας τους. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να είναι και μη Μέτοχοι της Εταιρείας. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο, το οποίο υποχρεούται να ορίσει ένα φυσικό πρόσωπο για την άσκηση των εξουσιών. Σε κάθε περίπτωση τα πρόσωπα που απαρτίζουν το Διοικητικό Συμβούλιο απαιτείται να έχουν πλήρη δικαιοπρακτική ικανότητα.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά, μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία πρέπει να είναι κατ' ελάχιστον δύο εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση, ενώ η ιδιότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως εκτελεστικών ή μη εκτελεστικών ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

3. Το Διοικητικό Συμβούλιο διορίζει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας, καθορίζοντας ταυτόχρονα και τα καθήκοντά του.

4. Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής και αρχίζει από την ημέρα της εκλογής τους από την Γενική Συνέλευση και παρατείνεται μετά τη λήξη της θητείας τους και μέχρι τη λήξη της προθεσμίας, εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

5. Σύμβουλοι των οποίων έληξε η θητεία μπορούν να επανεκλεγούν.

6. Δεν μπορούν να εκλεγούν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου: α) οι καταδικασθέντες για κλοπή, υπεξαίρεση, τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, απάτη, εκβίαση, πλαστογραφία και λοιπά προβλεπόμενα από την ασφαλιστική νομοθεσία εγκλήματα και β) οι στερημένοι της ελεύθερης διαχείρισης της

περιουσίας τους, για όσο χρόνο διατηρείται η ανικανότητά τους. Οι ανωτέρω περιπτώσεις επερχόμενες μετά την εκλογή του Συμβούλου επάγονται την έκπτωση από την θέση του.

7. Η Γενική Συνέλευση δύναται να εκλέγει και αναπληρωματικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ως τον αριθμό των εκάστοτε τακτικών Μελών με σκοπό την αναπλήρωση μελών τα οποία παραιτούνται, αποβιώνουν ή αποβάλλουν την ιδιότητά τους με οποιονδήποτε άλλον τρόπο.
8. Σε περίπτωση θανάτου ή παραίτησης ή αποχώρησης ή με οποιονδήποτε άλλον τρόπο απώλειας της ιδιότητας του μέλους, το Διοικητικό Συμβούλιο δικαιούται, εφόσον ο αριθμός των απομενόντων μελών υπερβαίνει το ήμισυ των μελών όπως είχαν πριν από την επέλευση των γεγονότων απώλειας της ιδιότητας και πάντως δεν είναι μικρότερος των τριών (3), να συνεχίσει τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της Εταιρείας, χωρίς να προβεί σε αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών κατά τα οριζόμενα στην προηγούμενη παράγραφο. Τα απομένοντα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξάρτητα από τον αριθμό τους, μπορούν να προβούν σε σύγκληση Γενικής Συνέλευσης με αποκλειστικό σκοπό την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου.

ΑΡΘΡΟ 12 - ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει μεταξύ των Μελών του τον Πρόεδρο, αν δεν τον έχει ήδη ορίσει η Γενική Συνέλευση. Η Γενική Συνέλευση ή και το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγουν επίσης έναν (1) έως τρεις (3) Αντιπροέδρους αναπληρωτές του Προέδρου.
2. Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τα καθήκοντα του Προέδρου, και των Αντιπροέδρων. Επίσης το Διοικητικό Συμβούλιο, δύναται να εκλέγει και Γραμματέα, ο οποίος μπορεί και να μην είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.
3. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αντικαταστήσει τον Πρόεδρο και τους Αντιπρόεδρους οποτεδήποτε. Αν τα πρόσωπα αυτά έχουν ορισθεί από τη Γενική Συνέλευση, η αντικατάστασή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο γίνεται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) του συνόλου των Μελών του.
4. Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτείται σε σώμα στην πρώτη συνεδρίασή του, που συγκαλείται μετά από κάθε εκλογή Συμβούλων από την Γενική Συνέλευση, καθώς και σε κάθε περίπτωση κενώσεως της θέσης του Προέδρου για

οποιοδήποτε λόγο. Στην περίπτωση αυτή μέχρις εκλογής νέου Προέδρου τα σχετικά καθήκοντα ασκούνται από τον Αντιπρόεδρο.

5. Όταν ο Πρόεδρος απουσιάζει, κωλύεται ή δεν υπάρχει, τα καθήκοντά του (όπως αυτά ορίζονται με διατάξεις του νόμου ή του καταστατικού) ασκεί ο πρώτος Αντιπρόεδρος. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Αντιπροέδρου, καθήκοντα Προέδρου ασκεί κατά σειρά ο δεύτερος ή ο τρίτος Αντιπρόεδρος ή ένας σύμβουλος που ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

6. Ο Πρόεδρος (ή ο αναπληρωτής του) προΐσταται στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και διευθύνει τις εργασίες του.

ΑΡΘΡΟ 13 - ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει εγκύρως, πλην της έδρας της Εταιρείας, σ' οποιονδήποτε τόπο εντός της ημεδαπής διατηρεί υποκατάστημα ή σ' οποιονδήποτε άλλο τόπο εντός της ημεδαπής, εφόσον παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίας και στη λήψη αποφάσεων.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει και με τηλεδιάσκεψη, ως προς ορισμένα ή και ως προς όλα τα μέλη του. Κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να αξιώσει να διεξαχθεί η συνεδρίαση με τηλεδιάσκεψη ως προς αυτόν, αν κατοικεί σε άλλη χώρα από εκείνη που λαμβάνει χώρα η συνεδρίαση ή αν υπάρχει άλλος σπουδαίος λόγος, ιδίως ασθένεια, αναπηρία ή επιδημία.

3. Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του, με πρόσκληση που γνωστοποιείται στα μέλη του μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου δύο (2) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση (ακόμα και αν αυτή διεξάγεται με τηλεδιάσκεψη) και πέντε (5) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες αν η συνεδρίαση πρόκειται να διεξαχθεί εκτός της έδρας της Εταιρείας. Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου προΐσταται ο Πρόεδρος αυτού, ο οποίος δύναται να ορίζει και πρόσωπο που θα ασκεί καθήκοντα Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου. Απαιτείται προηγούμενη έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τα κατωτέρω ζητήματα:

(α) υπογραφή, τροποποίηση ή καταγγελία οποιασδήποτε συναλλαγής ή συμφωνίας που δεν εμπίπτει στη συνήθη επιχειρηματική δράση

της Εταιρείας με συνολική αξία ή τίμημα που υπερβαίνει Δέκα Χιλιάδες (€ 10.000,00) Ευρώ, με την εξαίρεση της έκδοσης νέων μετοχών, προνομιούχων μετοχών, εξαγοράσιμων μετοχών, ή άλλων κινητών αξιών ή χρηματοπιστωτικών μέσων μετατρέψιμων, ανταλλάξιμων ή με αντικείμενο μετοχές, προνομιούχες μετοχές ή εξαγοράσιμες μετοχές, που μπορούν σε κάθε περίπτωση να εκδοθούν από την Εταιρεία («Πρόσθετες Κινητές Αξίες») προσφερόμενων στους μετόχους της Εταιρείας κατά προτίμηση ή κατόπιν εισαγωγής προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά μέρους ή του συνόλου των μετοχών της Εταιρείας ή άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων που αντιπροσωπεύουν τέτοιες μετοχές,

(β) οποιαδήποτε πρόταση τροποποίησης του παρόντος καταστατικού της Εταιρείας προκειμένου να μεταβληθεί η απαιτούμενη απαρτία για τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου ή της Γενικής Συνέλευσης.

4. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως, εφόσον παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό το ήμισυ (50%) πλέον ενός των μελών αυτού. Κατά τον υπολογισμό της απαρτίας παραλείπεται τυχόν κλάσμα που προκύπτει. Ωστόσο, ο αριθμός των Συμβούλων που παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται δεν μπορεί να είναι μικρότερος από τρεις (3). Εξαιρούνται οι αποφάσεις επί των θεμάτων της παρ. 3 του παρόντος άρθρου για τις οποίες το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία εφόσον παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό όλα τα μέλη του.

5. Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται εγκύρως με πλειοψηφία 50% πλέον ενός εκ των παρόντων ή αντιπροσωπευόμενων μελών αυτού. Οι αποφάσεις επί οποιουδήποτε εκ των θεμάτων που αναφέρονται στην παρ. 3 του παρόντος άρθρου λαμβάνονται με τη σύμφωνη γνώμη όλων των παρόντων ή αντιπροσωπευόμενων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

6. Τα πρακτικά κάθε συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου υπογράφονται από όλα τα μέλη τα οποία παρευρίσκονται στη συνεδρίαση. Σε περίπτωση άρνησης υπογραφής από κάποιο μέλος γίνεται σχετική μνεία στα πρακτικά. Αντίγραφα και αποσπάσματα αυτών δικαιούται να εκδίδει είτε ο Πρόεδρος, είτε οποιοσδήποτε από τους Αντιπροέδρους, είτε ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας, είτε ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου.

7. 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 ρύθμιση αυτή ισχύει και αν όλοι οι σύμβουλοι ή οι αντιπρόσωποί τους συμφωνούν να αποτυπωθεί πλειοψηφική απόφασή τους σε πρακτικό, χωρίς συνεδρίαση. Το σχετικό πρακτικό υπογράφεται από όλους τους συμβούλους. Οι υπογραφές των συμβούλων ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.
8. Κάθε Σύμβουλος μπορεί να αντιπροσωπευθεί μόνο από άλλο Σύμβουλο ή τυχόν αναπληρωματικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Η εξουσιοδότηση δίνεται με ειδική έγγραφη εντολή ή με προηγούμενη προφορική δήλωση εκείνου που αντιπροσωπεύεται, η οποία καταχωρείται στα πρακτικά. Κάθε Σύμβουλος μπορεί ν' αντιπροσωπεύει ένα μόνο Σύμβουλο.

ΑΡΘΡΟ 14 - ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση της Εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και την εν γένει επιδίωξη του σκοπού της, χωρίς κανέναν περιορισμό, με εξαίρεση τις αποφάσεις που υπάγονται σύμφωνα με το Νόμο στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης, και να εκπροσωπεί την Εταιρεία δικαστικώς και εξωδίκως.
2. Πέραν των λοιπών αρμοδιοτήτων του, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για την έκδοση ομολογιακών δανείων, όπως στο Νόμο ορίζεται.
3. Το Διοικητικό Συμβούλιο δικαιούται να αναθέσει, με απόφασή του και με την επιφύλαξη των αποφάσεων της παρ. 4 του άρθρου 9, την ενάσκηση του συνόλου ή μέρους των εξουσιών του διαχείρισης και εκπροσώπησης, καθώς και την επιμέλεια για την εκτέλεση των αποφάσεών του, εξαιρουμένων των πράξεων εκείνων για τις οποίες απαιτείται εκ του Νόμου συλλογική ενέργεια, στον Πρόεδρό του ή σε έναν από τους Συμβούλους, ο οποίος θα φέρει τον τίτλο του Διευθύνοντος Συμβούλου ή σε έναν ή περισσότερους Γενικούς Διευθυντές, Γενικούς Γραμματείς ή Αναπληρωτές Γενικούς Διευθυντές που μπορεί να μην είναι και Μέλη του ή σε περισσότερους Συμβούλους ή Διευθυντές της Εταιρείας

ή άλλους υπαλλήλους της ή τρίτα πρόσωπα, καθορίζοντας και την έκταση των ανατιθέμενων εξουσιών. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας μπορεί να ορισθεί και Διευθύνων Σύμβουλος αυτής.

4. Περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί, με απόφασή του να μεταβιβάσει το δικαίωμα οργανικής εκπροσώπησης σε Μέλη του ή σε Γενικούς Διευθυντές ή Γενικούς Γραμματείς ή Αναπληρωτές Γενικούς Διευθυντές που τυχόν δεν είναι Μέλη του ή σε Διευθυντές της Εταιρείας ή άλλους υπαλλήλους ή σε τρίτα πρόσωπα, τα οποία θα είναι υποκατάστατα του Διοικητικού Συμβουλίου και θα ενεργούν και αυτά, το καθένα χωριστά, ως όργανα εκπροσωπήσεως της Εταιρείας.
5. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει το δικαίωμα οποτεδήποτε, χωρίς κανένα περιορισμό, με μεταγενέστερη απόφασή του να αφαιρεί από τον Γενικό Διευθυντή ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο όλα ή μερικά από τα δικαιώματα και τις αρμοδιότητες που χορηγήθηκαν σ' αυτόν, σύμφωνα με τις παραγράφους 3 και 4 του παρόντος.
6. Το Διοικητικό Συμβούλιο με απόφασή του δύναται να διορίζει ένα ή περισσότερα υπεύθυνα πρόσωπα, μη Μέλη του, τα οποία προΐστανται **(α)** της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, **(β)** της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, **(γ)** της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνου.
7. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την δυνατότητα να συγκροτεί Εκτελεστική Επιτροπή και να αναθέτει σε αυτή ορισμένες εξουσίες ή καθήκοντα του Διοικητικού Συμβουλίου. Στην περίπτωση αυτή, η σύνθεση, οι αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και ο τρόπος λήψης των αποφάσεων της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς και κάθε θέμα που αφορά την λειτουργία της ρυθμίζονται από την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, με την οποία συγκροτείται.

ΑΡΘΡΟ 15 - ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

1. Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Εταιρείας και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση. Οι αποφάσεις της δεσμεύουν και τους απόντες ή διαφωνούντες Μετόχους.
2. Η Γενική Συνέλευση αποφασίζει κυριαρχικά για όλα τα θέματα που υποβάλλονται σ' αυτήν και έχει αποκλειστική αρμοδιότητα να αποφασίζει για τα εξής:

i. Τροποποιήσεις του Καταστατικού. Ως τροποποιήσεις θεωρούνται και οι αυξήσεις, τακτικές ή έκτακτες και οι μειώσεις του κεφαλαίου.

ii. Εκλογή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Ελεγκτών.

iii. Την έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και την απαλλαγή των Ελεγκτών.

iv. Έγκριση των ετήσιων και των τυχόν ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

v. Διάθεση των ετησίων κερδών.

vi. Την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών κατά το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018.

vii. Συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή λύση της Εταιρείας.

viii. Διορισμό εκκαθαριστών.

Με το άρθρο αυτό δεν θίγονται οι διατάξεις του άρθρου 11 για την εκλογή προσωρινών Συμβούλων, σε αντικατάσταση Συμβούλων που παραιτήθηκαν, απεβίωσαν ή έγιναν με οποιονδήποτε τρόπο έκπτωτοι.

3. Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο και συνέρχεται υποχρεωτικά στην έδρα της Εταιρείας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός της περιφέρειας της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας ή στους δήμους όπου η Εταιρεία διατηρεί υποκαταστήματα.
4. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να συνεδριάζει οπουδήποτε, όταν στη Συνέλευση παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται Μέτοχοι που εκπροσωπούν το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα ψήφου και δεν αντιλέγει κανείς στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και τη λήψη αποφάσεων. Η Γενική Συνέλευση συνέρχεται υποχρεωτικά τουλάχιστον μία φορά κάθε εταιρική χρήση το αργότερο έως τη δέκατη (10η) ημερολογιακή ημέρα του ένατου μήνα μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης, προκειμένου να αποφασίσει για την έγκριση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και για την εκλογή Ελεγκτών (Τακτική Γενική Συνέλευση).
5. Η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκτάκτως οποτεδήποτε άλλοτε το Διοικητικό Συμβούλιο κρίνει σκόπιμο ή αναγκαίο (Έκτακτη Γενική Συνέλευση).

ΑΡΘΡΟ 16 - ΣΥΓΚΛΗΣΗ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

1. Είκοσι (20) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την ημέρα της συνεδρίασης, η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον τον τόπο με ακριβή διεύθυνση, τη χρονολογία και την ώρα της συνεδρίασης, τα θέματα της ημερήσιας διάταξης με σαφήνεια, τους Μετόχους που έχουν δικαίωμα συμμετοχής, καθώς και ακριβείς οδηγίες για τον τρόπο με τον οποίο οι Μέτοχοι θα μπορέσουν να μετάσχουν στη Συνέλευση και να ασκήσουν τα δικαιώματά τους αυτοπροσώπως ή δι' αντιπροσώπου, ή ενδεχομένως και από απόσταση δημοσιεύεται με την καταχώρησή της στην Μερίδα της Εταιρείας στο Γ.Ε.ΜΗ.
2. Είναι δυνατή η συμμετοχή στη Γενική Συνέλευση από απόσταση με οπτικοακουστικά ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς φυσική παρουσία του Μετόχου στον τόπο διεξαγωγής της με την προϋπόθεση της τήρησης των κατά νόμο μέτρων. Οι Μέτοχοι που συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση από απόσταση λαμβάνονται υπόψη για το σχηματισμό της απαρτίας και πλειοψηφίας όπως ακριβώς οι παρόντες.
3. Αν αποφασίσει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο, η Γενική Συνέλευση δεν θα συνέλθει σε κάποιο τόπο, αλλά θα συνεδριάσει εξ ολοκλήρου με συμμετοχή των Μετόχων από απόσταση με τα ηλεκτρονικά μέσα που προβλέπονται από το Νόμο.
4. Οι Μέτοχοι της Εταιρείας έχουν την δυνατότητα συμμετοχής στην ψηφοφορία από απόσταση, δια αλληλογραφίας ή με ηλεκτρονικά μέσα, διεξαγόμενη πριν από τη Συνέλευση. Τα θέματα και τα ψηφοδέλτια μπορεί να διατίθενται και η συμπλήρωσή τους να γίνεται και ηλεκτρονικά μέσω του διαδικτύου ή σε έντυπη μορφή στην έδρα της Εταιρείας. Οι Μέτοχοι που ψηφίζουν δια αλληλογραφίας ή με ηλεκτρονικά μέσα υπολογίζονται για το σχηματισμό της απαρτίας και της πλειοψηφίας, εφόσον οι σχετικές ψήφοι έχουν παραληφθεί από την Εταιρεία το αργότερο είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την έναρξη της συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης. Για την εφαρμογή της παραγράφου αυτής, το Διοικητικό Συμβούλιο με απόφασή του υιοθετεί διαδικασίες για τη συμμετοχή στη Γενική Συνέλευση από απόσταση, τη διασφάλιση της ταυτότητας του συμμετέχοντος προσώπου και της προέλευσης της ψήφου, καθώς και την ασφάλεια της ηλεκτρονικής ή άλλης σύνδεσης.

ΑΡΘΡΟ 17 - ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

1. Ο Μέτοχος μπορεί να συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου. Ο διορισμός και η ανάκληση ή αντικατάσταση του εκπροσώπου ή αντιπροσώπου του Μετόχου γίνονται εγγράφως ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και υποβάλλονται στην Εταιρεία το αργότερο πριν από τη Γενική Συνέλευση.
2. Ο Μέτοχος μπορεί να διορίσει αντιπρόσωπο για μία ή περισσότερες γενικές συνελεύσεις και για ορισμένο χρόνο. Ο αντιπρόσωπος ψηφίζει, σύμφωνα με τις οδηγίες του Μετόχου, αν υφίστανται. Τυχόν μη συμμόρφωση του αντιπροσώπου με τις οδηγίες που έχει λάβει, δεν επηρεάζει το κύρος των αποφάσεων της γενικής συνέλευσης, ακόμη και αν η ψήφος του αντιπροσώπου ήταν αποφασιστική για την επίτευξη της πλειοψηφίας.
3. Κατά τις συνεδριάσεις της Γενικής Συνέλευσης, προεδρεύει προσωρινά ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή ο αναπληρωτής του, ο οποίος ορίζει και πρόσωπο που εκτελεί χρέη προσωρινού γραμματέως.
4. Η Γενική Συνέλευση εκλέγει με απλή πλειοψηφία των εκπροσωπούμενων σε αυτή ψήφων το οριστικό προεδρείο, το οποίο συγκροτείται από τον Πρόεδρο και έναν ή δύο γραμματείς που εκτελούν και χρέη ψηφολεκτών.
5. Τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Γενικής Συνέλευσης υπογράφονται από τον Πρόεδρο και τον Γραμματέα της Συνέλευσης. Αντίγραφα ή αποσπάσματα των πρακτικών αυτών εκδίδονται από τα πρόσωπα που δικαιούνται να εκδίδουν αντίγραφα και αποσπάσματα Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα αντίγραφα ή αποσπάσματα των πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης επικυρώνονται από τον Πρόεδρο ή τον Αντιπρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή από το Γενικό Διευθυντή ή από το Γενικό Γραμματέα ή από άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στο οποίο το Διοικητικό Συμβούλιο έχει ειδικώς αναθέσει την ως άνω εξουσία. Επικυρωμένο αντίγραφό τους υποβάλλεται στην αρμόδια υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ. μέσα σε είκοσι (20) ημέρες, από την ημέρα κατά την οποία συνήλθε η Γενική Συνέλευση.
6. Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλους τους μετόχους ή τους αντιπροσώπους τους ισχύει ως απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Η ρύθμιση αυτή ισχύει και αν όλοι οι μέτοχοι ή οι αντιπρόσωποί τους συμφωνούν να αποτυπωθεί πλειοψηφική απόφασή τους σε πρακτικό, χωρίς συνέλευση. Το

σχετικό πρακτικό υπογράφεται από όλους τους μετόχους με αναφορά των τυχόν μειοψηφούντων. Οι υπογραφές των μετόχων ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο (e-mail).

ΑΡΘΡΟ 18 - ΛΗΨΗ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

1. Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως επί των θεμάτων ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι εκπροσωπούντες το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου κεφαλαίου.
2. Αν δεν επιτευχθεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της ματαιωθείσας συνεδρίασης, ύστερα από πρόσκληση προ δέκα (10) τουλάχιστον πλήρων ημερών. Στην επαναληπτική αυτή συνεδρίαση η γενική συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης, οσοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο σε αυτήν τμήμα του καταβεβλημένου κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, αν στην αρχική πρόσκληση είχε ήδη ορισθεί ο τόπος και ο χρόνος της επαναληπτικής συνεδρίασης, με την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν πέντε (5) τουλάχιστον ημέρες ανάμεσα στη ματαιωθείσα συνεδρίαση και την επαναληπτική.
3. Σε σχέση με αποφάσεις που αφορούν σε:
   - **i.** μεταβολή του σκοπού της Εταιρείας,
   - **ii.** επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων Εταιρείας,
   - **iii.** έκδοση Πρόσθετων Κινητών Αξιών (όπως ορίζονται στο άρθρο 13) με την εξαίρεση της έκδοσης **(α)** Πρόσθετων Κινητών Αξιών προσφερόμενων στους μετόχους κατά προτίμηση ή κατόπιν εισαγωγής προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά μέρους ή του συνόλου των μετοχών της Εταιρείας ή άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων που αντιπροσωπεύουν τέτοιες μετοχές και **(β)** νέων μετοχών κατ' απαίτηση νόμου ή κανονισμών ή κατόπιν κεφαλαιοποίησης αποθεματικών,
   - **iv.** τακτική αύξηση κεφαλαίου, εκτός αν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών,

v. μείωση μετοχικού κεφαλαίου, με την εξαίρεση **(α)** της μείωσης μετοχικού κεφαλαίου που απορρέει από την ακύρωση ίδιων μετοχών ή **(β)** από επιστροφή κεφαλαίου αντί για μερίσματα,

vi. συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή σε Εταιρεία άλλης νομικής μορφής, αναβίωση, παράταση της διάρκειας, λύση ή εκκαθάριση της Εταιρείας,

vii. κατάργηση ή περιορισμός των δικαιωμάτων προτίμησης των μετόχων της Εταιρείας και

viii. παροχή οποιουδήποτε δανείου, πίστωσης, εγγύησης ή ασφάλειας επί περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας ή υπέρ οποιουδήποτε προσώπου προς το σκοπό απόκτησης μετοχών της Εταιρείας,

η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως επί των προαναφερθέντων θεμάτων όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτή μέτοχοι που αντιπροσωπεύουν το ήμισυ (1/2) πλέον μίας μετοχής του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου που αντιστοιχεί σε κοινές μετοχές, εκτός εάν πρόκειται για απόφαση για την οποία προβλέπεται από το νόμο λήψη απόφασης με απλή απαρτία, οπότε στην περίπτωση αυτή απαιτείται απαρτία 2/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Οι αποφάσεις που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο του παρόντος άρθρου λαμβάνονται με πλειοψηφία τουλάχιστον 50% πλέον μίας μετοχής του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου που αντιστοιχεί σε κοινές μετοχές.

ΑΡΘΡΟ 19 - ΛΟΓΟΙ ΛΥΣΗΣ

1. Η Εταιρεία λύεται:

i. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία.

ii. Όταν η Εταιρεία κηρυχθεί σε κατάσταση πτώχευσης.

2. Η Εταιρεία λύεται επίσης με δικαστική απόφαση, σύμφωνα με τα άρθρα 165 και 166 του ν. 4548/2018.

3. Η λύση της Εταιρείας στην περίπτωση β της παρ. 1 του παρόντος άρθρου, επέρχεται με την υποβολή της απόφασης της γενικής συνέλευσης σε δημοσιότητα.

ΑΡΘΡΟ 20 - ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

1. Εκτός από την περίπτωση της πτώχευσης τη λύση της Εταιρείας ακολουθεί η εκκαθάρισή της. Στην περίπτωση της λύσεως της Εταιρείας με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η Γενική Συνέλευση με την ίδια απόφαση ορίζει και τους εκκαθαριστές. Στην περίπτωση της λύσεως της Εταιρείας με δικαστική απόφαση, με την ίδια απόφαση το Δικαστήριο ορίζει τον εκκαθαριστή ή τους εκκαθαριστές. Οι εκκαθαριστές που ορίζει η Γενική Συνέλευση μπορούν να είναι δύο έως τέσσερις, μέτοχοι ή όχι και ασκούν όλες τις συναφείς με τη διαδικασία και το σκοπό της εκκαθάρισης αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αυτές έχουν τυχόν περιοριστεί από τη Γενική Συνέλευση, με τις αποφάσεις της οποίας έχουν την υποχρέωση να συμμορφώνονται.
2. Οι εκκαθαριστές που ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση οφείλουν, μόλις αναλάβουν τα καθήκοντά τους, να κάνουν απογραφή της εταιρικής περιουσίας και να δημοσιεύσουν στο ΓΕΜΗ, ισολογισμό, του οποίου αντίτυπο υποβάλλεται στην Εποπτεύουσα Αρχή. Επίσης δημοσιεύουν κάθε χρόνο ισολογισμό σύμφωνα με την παράγραφο 7 του άρθρου 168 του Ν. 4548/2018.
3. Την ίδια υποχρέωση έχουν οι εκκαθαριστές και όταν λήξει η εκκαθάριση.
4. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων διατηρεί όλα τα δικαιώματά της κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης.
5. Οι εκκαθαριστές πρέπει να περατώσουν, χωρίς καθυστέρηση, τις εκκρεμείς υποθέσεις της εταιρείας, να μετατρέψουν σε χρήμα την εταιρική περιουσία, να εξοφλήσουν τα χρέη της και να εισπράξουν τις απαιτήσεις αυτής. Μπορούν δε να ενεργήσουν και νέες πράξεις, εφόσον με αυτές εξυπηρετούνται η εκκαθάριση και το συμφέρον της Εταιρείας.
6. Οι εκκαθαριστές μπορούν επίσης να εκποιήσουν τα ακίνητα της Εταιρείας, την εταιρική επιχείρηση στο σύνολό της, ή κλάδους αυτής ή μεμονωμένα πάγια στοιχεία της, αλλά μετά την πάροδο τριών (3) μηνών από την λύση της. Εντός της προθεσμίας των τριών (3) μηνών από τη λύση της Εταιρείας, κάθε μέτοχος ή και δανειστής της μπορούν να ζητήσουν από το Μονομελές Πρωτοδικείο της έδρα της Εταιρείας, το οποίο δικάζει κατά τα άρθρα 739 επ. του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, να καθορίσει την κατώτερη τιμή πώλησης των ακινήτων, κλάδων ή τμημάτων ή του συνόλου της εταιρείας, η απόφαση δε αυτού δεσμεύει τους εκκαθαριστές και δεν υπόκειται σε τακτικά ή έκτακτα ένδικα μέσα.

7. Οι εκκαθαριστές μπορούν με αίτηση τους, που υποβάλλεται στο Μονομελές Πρωτοδικείο της έδρας της Εταιρείας και εκδικάζεται με τη διαδικασία της εκούσιας δικαιοδοσίας, να ζητήσουν τη διενέργεια της εκκαθάρισης σύμφωνα με τις αναλόγως εφαρμοζόμενες διατάξεις που διέπουν τη δικαστική εκκαθάριση κληρονομίας (άρθρα 1913 επ. ΑΚ). Στην περίπτωση αυτή είναι δυνατή η αναγκαστική εκτέλεση κατά της Εταιρείας στο στάδιο της εκκαθάρισης.
8. Κάθε έτος οι εκκαθαριστές συντάσσουν ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, οι οποίες υποβάλλονται στη γενική συνέλευση των μετόχων με έκθεση των αιτίων, τα οποία παρεμπόδισαν το τέλος της εκκαθάρισης. Οι ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις υποβάλλονται σε δημοσιότητα. Επίσης, συντάσσονται χρηματοοικονομικές καταστάσεις πέρατος της εκκαθάρισης, οι οποίες εγκρίνονται από τη γενική συνέλευση και υποβάλλονται σε δημοσιότητα. Η γενική συνέλευση αποφασίζει και περί της έγκρισης του συνολικού έργου των εκκαθαριστών και περί της απαλλαγής των ελεγκτών.
9. Με βάση τις εγκεκριμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις πέρατος της εκκαθάρισης οι εκκαθαριστές διανέμουν το προϊόν της εκκαθάρισης στους μετόχους, σύμφωνα με τα δικαιώματα τούτων. Αν συμφωνούν όλοι οι μέτοχοι, η διανομή μπορεί να γίνει και με αυτούσια απόδοση σ αυτούς των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας.
10. Εάν το στάδιο της εκκαθάρισης υπερβεί την τριετία, ο εκκαθαριστής υποχρεούται να συγκαλέσει Γενική Συνέλευση, στην οποία υποβάλλει σχέδιο επιτάχυνσης και περάτωσης της εκκαθάρισης. Το σχέδιο αυτό περιλαμβάνει έκθεση για τις μέχρι τότε εργασίες της εκκαθάρισης, τους λόγους της καθυστέρησης και τα μέτρα που προτείνονται για την ταχεία περάτωση της. Εφόσον η Γενική Συνέλευση εγκρίνει το σχέδιο ο εκκαθαριστής ολοκληρώνει τη διαχείριση σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο σχέδιο. Εάν το σχέδιο δεν εγκριθεί, ο εκκαθαριστής ή μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου μπορούν να ζητήσουν την έγκρισή του από το Μονομελές Πρωτοδικείο της έδρας της Εταιρείας, με αίτηση τους που δικάζεται με τη διαδικασία της εκούσιας δικαιοδοσίας. Το δικαστήριο μπορεί να τροποποιήσει τα μέτρα που προβλέπει το σχέδιο, όχι όμως και να προσθέσει μέτρα που δεν προβλέπονται σε αυτό. Ο εκκαθαριστής δεν ευθύνεται για την εφαρμογή σχεδίου που εγκρίθηκε σύμφωνα με τα παραπάνω.

11. Ο διορισμός εκκαθαριστών συνεπάγεται αυτοδικαίως την παύση της εξουσίας του Διοικητικού Συμβουλίου.

Όσον αφορά τους εκκαθαριστές, εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις για το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις των εκκαθαριστών καταχωρούνται περιληπτικά στο βιβλίο πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΑΡΘΡΟ 21 – ΕΛΕΓΚΤΕΣ

Ο τακτικός ορκωτός ελεγκτής ή ελεγκτική εταιρεία διορίζεται από την τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, που λαμβάνει χώρα κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης χρήσης, σύμφωνα με την οικεία νομοθεσία.

ΑΡΘΡΟ 22 – ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Στο τέλος κάθε εταιρικής χρήσης το Διοικητικό Συμβούλιο κλείνει τους λογαριασμούς, συντάσσει λεπτομερή απογραφή της εταιρικής περιουσίας και καταρτίζει τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις. Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις υποβάλλονται για έγκριση στην τακτική Γενική Συνέλευση, συνοδευόμενες από έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και από την έκθεση του Ελεγκτή. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις και η έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου καταρτίζονται όπως ορίζεται στις σχετικές διατάξεις του ν. 4308/2014 και του ν. 4548/2018.

ΑΡΘΡΟ 23 - ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ – ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΕΡΔΩΝ

1. Η εταιρική χρήση είναι δωδεκάμηνη, αρχίζει την 1η Ιανουαρίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους.
2. Η διάθεση των καθαρών κερδών που απομένουν μετά την κράτηση για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού και την καταβολή του μερίσματος, πραγματοποιείται σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης.
3. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίσει να χορηγηθεί στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, αμοιβή συνιστάμενη σε συμμετοχή στα κέρδη της χρήσεως. Το ύψος της ανωτέρω αμοιβής προσδιορίζεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η οποία αποφασίζει με απλή απαρτία και πλειοψηφία.

ΑΡΘΡΟ 24 - ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

Για οποιοδήποτε θέμα δεν ρυθμίζεται από το παρόν Καταστατικό, εφαρμόζονται ο Ν. 4548/2018, καθώς και οι εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις που αφορούν σε Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρείες.