



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

### ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ

**Πέμπτη 05 Μαΐου 2022 και ώρα 11:00π.μ.**

**ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ**

**«ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ»**

**ΣΕ ΕΚΤΑΚΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ**

**(Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 077156527000)**

**(Επαναληπτική Γ.Σ. 11 Μαΐου 2022 και ώρα 11:00π.μ.)**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 « Αναμόρφωση του Δικαίου των Ανωνύμων Εταιρειών», ιδία δε τις διατάξεις των άρθρων 120 παρ. 3 και 125 αυτού ως ισχύουν τροποποιηθείσες από το άρθρο 23 του Ν. 4712/2020 (ΦΕΚ Α 146/29.07.2020), καθώς και τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας, και κατόπιν της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 13ης Απριλίου 2022, καλούνται οι Μέτοχοι της Ανώνυμης Τραπεζικής Εταιρείας με την επωνυμία «**ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**» (εφεξής η «**Τράπεζα**»), σε Έκτακτη Γενική Συνέλευση που θα συνεδριάσει την **5η Μαΐου 2022, ημέρα Πέμπτη και ώρα 11:00π.μ.**, εξ ολοκλήρου με τη συμμετοχή των Μετόχων από απόσταση με τηλεδιάσκεψη, όπως προβλέπεται στο άρθρο 125 του ως άνω Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, μετά την τροποποίησή του με το άρθρο 23 του ν. 4712/2020 (ΦΕΚ Α' 146/29.7.2020), χάριν της προστασίας όσων προτίθενται να συμμετάσχουν στις εργασίες της, συντρέχοντος προς τούτο σπουδαίου λόγου, λόγω της πανδημίας COVID-19.

Σε περίπτωση μη επίτευξης της απαιτούμενης απαρτίας για τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης, καλούνται οι Μέτοχοι σε Επαναληπτική Γενική Συνέλευση την **11η Μαΐου 2022, ημέρα Τετάρτη και ώρα 11:00π.μ.** Η Επαναληπτική Συνέλευση θα συνεδριάσει, για τον ίδιο προαναφερόμενο σπουδαίο λόγο, εξ ολοκλήρου με τη συμμετοχή των Μετόχων από απόσταση με τηλεδιάσκεψη. Σημειώνεται ότι δεν θα δημοσιευθεί νέα πρόσκληση για την Επαναληπτική Γενική Συνέλευση (άρθρο 130 παρ. 2 Ν. 4548/2018).

#### ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ

1. Μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής της Τράπεζας από 5 ευρώ σε 0,50 ευρώ, με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού μετοχών από 7.896.668 σε 78.966.680 κοινές ονομαστικές μετοχές (split), αντικατάσταση κάθε μίας (1) παλαιάς κοινής ονομαστικής μετοχής με δέκα (10) νέες κοινές ονομαστικές μετοχές και αντίστοιχη τροποποίηση του Άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας. Παροχή εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για την υλοποίηση της ως άνω απόφασης.
2. Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας (όπως αυτό διαμορφώθηκε σύμφωνα με το πρώτο θέμα της παρούσας ημερήσιας διάταξης) έως του ποσού των Ευρώ τριάντα εννέα εκατομμυρίων, τετρακοσίων ογδόντα τριών χιλιάδων τριακοσίων σαράντα (€39.483.340), με καταβολή μετρητών και έκδοση εβδομήντα οκτώ εκατομμυρίων εννιακοσίων εξήντα έξι χιλιάδων εξακοσίων ογδόντα (78.966.680) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας €0,50 εκάστης οι οποίες θα διατεθούν στους υφιστάμενους Μετόχους της Τράπεζας κατ' ενάσκηση του δικαιώματός τους προτίμησης και αντίστοιχη τροποποίηση του Άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας. Πρόβλεψη αύξησης

ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.



του μετοχικού κεφαλαίου μέχρι του ποσού της κάλυψης κατ' εφαρμογή του άρθρου 28 παρ. 1 του Ν. 4548/2018. Παροχή εξουσιοδότησης κατ' άρθρο 25 παρ. 2 ν. 4548/2018 προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, προκειμένου να προσδιορίσει την τιμή διάθεσης των νέων μετοχών και προκειμένου να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την ολοκλήρωση της ανωτέρω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της.

3. Ενημέρωση των μετόχων σε σχέση με τις μέχρι τώρα ενέργειες της Διοίκησης αναφορικά με τη σκοπούμενη συγχώνευση με τον Πιστωτικό Αστικό Συνεταιρισμό Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης» και με το διακριτικό τίτλο «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ». Έγκριση των ενεργειών αυτών καθώς και της υπογραφής Ιδιωτικού Συμφωνητικού με τη Διοίκηση του ως άνω Πιστωτικού Συνεταιρισμού, για το ζήτημα αυτό και ενημέρωση των μετόχων για το χρονοδιάγραμμα των περαιτέρω βημάτων της συγχώνευσης.
4. Διάφορες ανακοινώσεις

Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 5ης Μαΐου 2022 και την τυχόν Επαναληπτική Συνέλευση της 11ης Μαΐου 2022, μπορούν να συμμετέχουν τα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας και οι Ελεγκτές της με τηλεδιάσκεψη, όπως προβλέπεται στο άρθρο 127 παρ. 3 του Ν. 4548/2018.



## **Α΄ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΙ ΨΗΦΟΥ ΣΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ**

Στη Γενική Συνέλευση της 05.05.2022 ή στην τυχόν Επαναληπτική Συνέλευση της 11.05.2022, δικαιούται να συμμετέχει αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου (128 παρ. 1 Ν. 4548/2018), κάθε Μέτοχος ο οποίος έχει και αποδεικνύει την ιδιότητα αυτή κατά την ημέρα της διεξαγωγής της Γενικής Συνέλευσης ή της τυχόν Επαναληπτικής συνεδρίασης. Κάθε μετοχή, έχει δικαίωμα μιας ψήφου.

Μέτοχοι που είναι νομικά πρόσωπα, μετέχουν στην πιο πάνω Γενική Συνέλευση ή στην τυχόν Επαναληπτική της διά των εκπροσώπων τους.

Σε περίπτωση συγκυριότητας μετοχής, τα δικαιώματα των συγκυρίων ασκούνται από κοινό εκπρόσωπο (άρθρο 7 παρ. 1 του Καταστατικού της Τράπεζας). Για όσο διάστημα δεν τον υποδεικνύουν, τα δικαιώματα που απορρέουν από τη μετοχή αναστέλλονται (άρθρο 53 παρ. 2 του Ν. 4548/2018).

Σε περίπτωση επικαρπίας ή ενεχύρου επί μετοχής, το δικαίωμα ψήφου ασκείται από τον επικαρπωτή ή τον ενεχυραστή, εκτός εάν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά.

## **Β΄ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΚΑΙ ΨΗΦΟΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΑΠΟ ΑΠΟΣΤΑΣΗ ΜΕ ΤΗΛΕΔΙΑΣΚΕΨΗ**

Προκειμένου οι Μέτοχοι να συμμετέχουν και να ψηφίσουν στην Γενική Συνέλευση της 05.05.2022 ή στην τυχόν Επαναληπτική της, της 11.05.2022 που θα πραγματοποιηθούν κατά τα προαναφερόμενα από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης, απαιτείται η δημιουργία και χρήση ηλεκτρονικού λογαριασμού του Μετόχου ή του τυχόν αντιπροσώπου του στην διαδικτυακή πλατφόρμα που έχει αναπτυχθεί για την παροχή υπηρεσιών διεξαγωγής Γενικής Συνέλευσης στην ιστοσελίδα <https://www.pancretabank.gr>.

Για την πρόσβαση στη διαδικτυακή πλατφόρμα ψηφοφορίας απαιτείται υπολογιστής ή κινητό τηλέφωνο τύπου smartphone ή tablet, με εγκατεστημένη εφαρμογή περιήγησης στο διαδίκτυο (browser) και δυνατότητα πρόσβασης στο Internet.

Για τη δημιουργία του λογαριασμού του Μετόχου ή του αντιπροσώπου του στην άνω διαδικτυακή πλατφόρμα ψηφοφορίας απαιτείται έγκυρη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email)

και το κινητό τηλέφωνο του Μετόχου ή του τυχόν αντιπροσώπου του.

Σε περίπτωση που κατά την είσοδο στην ηλεκτρονική πλατφόρμα ψηφοφορίας τα άνω στοιχεία που εισάγει ο Μέτοχος δεν ταυτίζονται με τα στοιχεία που έχουν καταχωρηθεί στο Μετοχολόγιο της Τράπεζας, ο Μέτοχος θα πρέπει να προβεί σε ενημέρωση ή και επικαιροποίησή τους προκειμένου να καταστεί δυνατή η δημιουργία λογαριασμού.

Για το σκοπό αυτό, οι Μέτοχοι θα πρέπει να γνωστοποιήσουν ή να επικαιροποιήσουν άμεσα την έγκυρη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) και τον αριθμό του κινητού τηλεφώνου τους για την ταυτοποίησή τους:

(α) σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Τράπεζας,  
(β) με δήλωση που θα αποστέλλεται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση [shareholders@pancretabank.gr](mailto:shareholders@pancretabank.gr) ψηφιακά υπογεγραμμένη με χρήση αναγνωρισμένης ψηφιακής υπογραφής (qualified certificate), ή μέσω της ηλεκτρονικής εφαρμογής έκδοσης υπεύθυνης δήλωσης του gov.gr κατά τα εκεί προβλεπόμενα.

Αναλυτικές οδηγίες χρήσης της ηλεκτρονικής πλατφόρμας συμμετοχής στη ψηφοφορία της Γενικής Συνέλευσης μέσω τηλεδιάσκεψης θα αναρτηθούν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και θα αποσταλούν από την Τράπεζα μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email), στους Μετόχους που ολοκλήρωσαν την παραπάνω διαδικασία και δικαιούνται να συμμετάσχουν στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση ή την τυχόν Επαναληπτική της.

Οι Μέτοχοι που συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση της 05.05.2022 ή στην τυχόν Επαναληπτική Συνέλευση της 11.05.2022 από απόσταση με τηλεδιάσκεψη, λαμβάνονται υπόψη για το σχηματισμό απαρτίας και πλειοψηφίας (άρθρο 125 παρ. 2 του Ν. 4548/2018), και έχουν τη δυνατότητα σε πραγματικό χρόνο (αμφίδρομη επικοινωνία):

(α) να παρακολουθούν με ηλεκτρονικά ή οπτικοακουστικά μέσα τη διεξαγωγή της Γενικής Συνέλευσης/τυχόν Επαναληπτικής Συνέλευσης.

(β) να λαμβάνουν το λόγο και να απευθύνονται στη Γενική Συνέλευση/τυχόν Επαναληπτική Συνέλευση κατά τη διάρκειά της εγγράφως, διατυπώνοντας αιτήματα, ερωτήματα, απαντήσεις και απόψεις.

(γ) να ψηφίζουν κατά τη διάρκεια της Γενικής Συνέλευσης/τυχόν Επαναληπτικής Συνέλευσης επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης.

(δ) να λαμβάνουν ενημέρωση για την καταγραφή της ψήφου τους.



## **Γ΄ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΙ ΨΗΦΟΥ ΜΕΣΩ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥ**

Οι Μέτοχοι μπορούν να συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση της 05.05.2022 ή/και στην Επαναληπτική Συνέλευση της 11.05.2022, και μέσω νομίμως εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου. Η παροχή πληρεξουσιότητας είναι ελευθέρως ανακλητή.

Αντιπρόσωπος που ενεργεί για περισσότερους Μετόχους, μπορεί να ψηφίζει διαφορετικά για κάθε Μέτοχο.

Ο αντιπρόσωπος ψηφίζει σύμφωνα με τις οδηγίες του Μετόχου, εάν υφίστανται. Τυχόν μη συμμόρφωση του αντιπροσώπου με τις οδηγίες που έχει λάβει, δεν επηρεάζει το κύρος των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, ακόμη και εάν η ψήφος του αντιπροσώπου ήταν αποφασιστική για την επίτευξη της πλειοψηφίας (άρθρο 128 παρ. 3 του Ν. 4548/2018).

Για τη συμμετοχή του Μετόχου μέσω αντιπροσώπου στη Γενική Συνέλευση της 05.05.2022 ή/και στην Επαναληπτική Συνέλευση της 11.05.2022 από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης, ο Μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι ένα (1) αντιπρόσωπο.

Ο διορισμός ή η ανάκληση ή η αντικατάσταση αντιπροσώπου του Μετόχου στη Γενική Συνέλευση της 05.05.2022 ή στην τυχόν Επαναληπτική Συνέλευση της 11.05.2022 προκειμένου να συμμετάσχει και να ψηφίσει από απόσταση με τηλεδιάσκεψη, υποβάλλεται εγγράφως στο Γραφείο Μετοχολογίου της Τράπεζας (Λ. Ικάρου 5, Κτίριο Καστρινογιάννη, 2<sup>ος</sup> όροφος, Ηράκλειο, Κρήτη), ή κοινοποιείται στην Τράπεζα μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση [shareholders@pancretabank.gr](mailto:shareholders@pancretabank.gr) σύμφωνα με το άρθρο 14 παρ. 3 του Καταστατικού της Τράπεζας το αργότερο πριν από τη Γενική Συνέλευση ή την τυχόν Επαναληπτική συνεδρίαση (άρθρο 128 παρ. 3 του Ν. 4548/4548).

Εντούτοις συνιστάται στους Μετόχους, λόγω της διεξαγωγής της Γενικής Συνέλευσης ή/και της τυχόν Επαναληπτικής Συνέλευσης με τηλεδιάσκεψη, ο διορισμός ή η ανάκληση ή η αντικατάσταση αντιπροσώπου τους, να υποβάλλεται εγγράφως ή με ηλεκτρονικά μέσα στην Τράπεζα σαράντα οκτώ (48) τουλάχιστον ώρες πριν την πραγματοποίησή τους, για την διευκόλυνση τόσο των ιδίων των Μετόχων, όσο και των εργασιών των Συνελεύσεων.

Με την παραλαβή των πιο πάνω στοιχείων από την Τράπεζα και με βάση την διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) και το κινητό τηλέφωνο του αντιπροσώπου, ο τελευταίος θα ειδοποιηθεί μέσω

ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, ώστε να προβεί στην ενεργοποίηση του λογαριασμού του προκειμένου να ασκήσει τα δικαιώματα του Μετόχου, σύμφωνα με τα υπό Β ανωτέρω αναφερόμενα.

Η Τράπεζα διαθέτει έντυπο για το διορισμό αντιπρόσωπου για τη συμμετοχή στη Γενική Συνέλευση της 05.05.2022 ή/και στην Επαναληπτική Συνέλευση της 11.05.2022, από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης το οποίο είναι διαθέσιμο στους Μετόχους σε έγχαρτη μορφή στο Γραφείο Μετοχολογίου (Λ. Ικάρου 5, Κτίριο Καστρινογιάννη, 2<sup>ος</sup> όροφος, Ηράκλειο, Κρήτη), τηλ. +30 2810 338863, +30 2810 338865 και +30 2810 338866 (κ.κ. Ν. Παντερής, Ζ. Κωνσταντίνου και Ε. Καπαράκη), στα Καταστήματα της Τράπεζας και σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας <https://www.pancretabank.gr> και θα υποβάλλεται συμπληρωμένο και θεωρημένο για το γνήσιο της υπογραφής, στην Τράπεζα, στο Γραφείο Μετοχολογίου στη διεύθυνση (Λ. Ικάρου 5, Κτίριο Καστρινογιάννη, 2<sup>ος</sup> όροφος, Ηράκλειο, Κρήτη) είτε θα αποστέλλεται ψηφιακά υπογεγραμμένο με χρήση αναγνωρισμένης ψηφιακής υπογραφής (qualified certificate) ή μέσω της ηλεκτρονικής εφαρμογής έκδοσης εξουσιοδότησης του gov.gr κατά τα εκεί προβλεπόμενα, από το Μέτοχο ή τον εκπρόσωπό του για την περίπτωση νομικού προσώπου, μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση [shareholders@pancretabank.gr](mailto:shareholders@pancretabank.gr).

Παρακαλούνται οι Μέτοχοι να επιβεβαιώνουν την παραλαβή του εντύπου διορισμού αντιπροσώπου από την Τράπεζα από το Γραφείο Μετοχολογίου (Λ. Ικάρου 5, Κτίριο Καστρινογιάννη, 2<sup>ος</sup> όροφος, Ηράκλειο, Κρήτη) τηλ.+30 2810 338863, +30 2810 338865 και +30 2810 338866 (κ.κ. Ν. Παντερής, Ζ. Κωνσταντίνου και Ε. Καπαράκη), εντός των εργασιών ημερών μεταξύ 10.00 – 16.00.

## **Δ΄ ΕΝΤΥΠΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ**

Η παρούσα πρόσκληση, τα σχετικά με αυτή έγγραφα που πρόκειται να υποβληθούν στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση, το έντυπο για το διορισμό αντιπροσώπου ή εκπροσώπου και οι λοιπές πληροφορίες βρίσκονται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας <https://www.pancretabank.gr> και είναι διαθέσιμα σε έγχαρτη μορφή στο Γραφείο Μετοχολογίου της Τράπεζας (Λ. Ικάρου 5, Κτίριο Καστρινογιάννη, 2<sup>ος</sup> όροφος, Ηράκλειο, Κρήτη) καθώς και τα Καταστήματά της.



Για τυχόν ερωτήσεις, πληροφορίες και οδηγίες, οι Μέτοχοι μπορούν να επικοινωνούν με το Γραφείο Μετοχολογίου μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου [shareholders@pancretabank.gr](mailto:shareholders@pancretabank.gr) και στη διεύθυνση Λ. Ικάρου 5, Κτίριο Καστρινογιάννη, 2<sup>ος</sup> όροφος, Ηράκλειο, Κρήτη ή τηλεφωνικά στους αριθμούς +30 2810 338863, +30 2810 338865 και +30 2810 338866 (κ.κ. Ν. Παντερός, Ζ. Κωνσταντίνου και Ε. Καπαράκη), εντός των εργασίμων ημερών μεταξύ 10.00 – 16.00.

## **Ε΄ ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ**

Η Τράπεζα προβαίνει σε επεξεργασία προσωπικών δεδομένων σύμφωνα με το ισχύον ευρωπαϊκό και εθνικό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και σύμφωνα με όσα αναλυτικά αναφέρονται στο έντυπο ενημέρωσης για την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και το οποίο βρίσκεται διαρκώς αναρτημένο στον ιστότοπο της Τράπεζας ([www.pancretabank.gr/trapeza/enimerosi-ependyton/gdpr](http://www.pancretabank.gr/trapeza/enimerosi-ependyton/gdpr)).

**Ηράκλειο 13 Απριλίου 2022**

**Για το Διοικητικό Συμβούλιο**