



ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Της Ανώνυμης Τραπεζικής Εταιρείας με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 9^{ης} Δεκεμβρίου 2020, επί της προτεινόμενης κατάργησης του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών Μετόχων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 (άρθρο 27 παρ. 1).

Προς τους κ.κ. Μετόχους.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Ανώνυμης Τραπεζικής Εταιρείας με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» συντάσσει την παρούσα Έκθεση σχετικά με την προτεινόμενη κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών Μετόχων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 (άρθρο 27 παρ. 1).

Προτείνεται η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των **Ευρώ έντεκα χιλιάδων πεντακοσίων εξήντα (€11.560,00)**, με την έκδοση **δύο χιλιάδων τριακοσίων δώδεκα (2.312)** νέων κοινών ονομαστικών μετοχών μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας 5,00 € εκάστης, με τιμή διάθεσης 8,00 € ανά μετοχή, με κεφαλαιοποίηση υφισταμένων καταβολών μετρητών έναντι μελλοντικής αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου και με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων.

Ως συνέπεια της ανωτέρω αύξησης, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα διαμορφωθεί σε **39.483.340 ευρώ**, διαιρούμενο σε 7.896.668 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 5€.

Η εν λόγω αύξηση, όπως είναι ευχερώς κατανοητό, ουδεμία ουσιαστική μεταβολή (απίσχυανση) στα ποσοστά των παλαιών μετόχων επιφέρει, πρόκειται δε για κεφαλαιοποίηση ποσών, προοριζόμενων για αύξηση κεφαλαίου, που αφορούσαν καταβολές κατά το μεταβατικό στάδιο μετασχηματισμού της Τράπεζας από πιστωτικό συνεταιρισμό σε ανώνυμη εταιρεία.

Σημειώνεται ακόμη, ότι έχουν ήδη προκαταβληθεί συνολικά **δεκαοκτώ χιλιάδες τετρακόσια ενενήντα έξι ευρώ (€ 18.496,00)**, προτείνεται δε ως τιμή έκδοσης των νέων μετοχών να οριστεί το ποσό των Ευρώ οκτώ (8,00) ανά μετοχή, ήτοι τιμή ανώτερη της ονομαστικής αξίας της μετοχής και προσήκουσα, αφού μάλιστα στην τιμή αυτή διατίθεντο τα τελευταία έτη τα τότε μερίδια της Τράπεζας ως πιστωτικού συνεταιρισμού, η δε διαφορά μεταξύ της τιμής της διάθεσης και της ονομαστικής αξίας των μετοχών θα αχθεί σε αποθεματικό από την έκδοση των μετοχών υπέρ το άρτιο.

Ηράκλειο, 12 Νοεμβρίου 2020

Το Διοικητικό Συμβούλιο

ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.