



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

### ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ

**Πέμπτη 28 Ιουλίου 2022 και ώρα 11:00π.μ.**

**ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ**

**«ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ»**

**ΣΕ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ**

**(Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 077156527000)**

**(Επαναληπτική Γ.Σ. Δευτέρα 8 Αυγούστου 2022, 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 146/29.7.2020), καθώς και τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας, και κατόπιν της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 6ης Ιουλίου 2022, καλούνται οι Μέτοχοι της Ανώνυμης Τραπεζικής Εταιρείας με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (εφεξής η «**Τράπεζα**»), σε Τακτική Γενική Συνέλευση που θα συνεδριάσει την 28η Ιουλίου 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, συντρέχοντας προς τούτου σπουδαίου λόγου ως εκ της συνεχιζόμενης πανδημίας που έχει προκληθεί από τον κορωνοϊό COVID-19.

Σε περίπτωση μη επίτευξης της απαιτούμενης απαρτίας για τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης, καλούνται οι Μέτοχοι σε Επαναληπτική Γενική Συνέλευση την 8η Αυγούστου 2022, ημέρα Δευτέρα 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. Υποβολή προς έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2021 (01.01.2021 – 31.12.2021) μετά της Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Δ.Σ. και της Έκθεσης Ελέγχου-Γνώμης του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.
2. Έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018, της συνολικής διαχείρισης της Τράπεζας από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη χρήση 01.01.2021 – 31.12.2021 και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών για τη χρήση 01.01.2021 – 31.12.2021 σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 (γ) του Ν. 4548/2018.
3. Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών (τακτικού και αναπληρωματικού) για τον έλεγχο των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας της εταιρικής χρήσης 01.01.2022 – 31.12.2022 και ορισμός της αμοιβής τους.

ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.



4. Έγκριση καταβολής αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας έτους 2021 και προέγκριση καταβολής αμοιβών τους μέχρι την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018.
5. Έγκριση των συμβάσεων μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεόμενων με αυτήν με ειδική έμμισθη σχέση μελών του Δ.Σ., κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 109 παρ. 3 και 99 – 101 του Ν. 4548/2018.
6. Υποβολή της Ετήσιας Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου προς τους Μετόχους για την εταιρική Χρήση 01.01.2021 – 31.12.2021, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 στοιχ. θ' του Ν. 4449/2017.
7. Διάφορες ανακοινώσεις

Στη Γενική Συνέλευση της 28ης Ιουλίου 2022 και την τυχόν Επαναληπτική Συνέλευση της 8ης Αυγούστου 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 28.07.2022 ή στην τυχόν Επαναληπτική Συνέλευση της 08.08.2022, 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 της. 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 στη Γενική Συνέλευση της 28.07.2022 ή στην τυχόν Επαναληπτική της, της 08.08.2022 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 επικαιροποίηση 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 Τακτική Γενική Συνέλευση ή στην τυχόν Επαναληπτική της.

Οι Μέτοχοι που συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση της 28.07.2022 ή στην τυχόν Επαναληπτική Συνέλευση της 08.08.2022 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 28.07.2022 ή/και στην Επαναληπτική Συνέλευση της 08.08.2022, 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 28.07.2022 ή/και στην Επαναληπτική Συνέλευση της 08.08.2022 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 28.07.2022 ή στην τυχόν Επαναληπτική Συνέλευση της 08.08.2022 προκειμένου να συμμετάσχει και να ψηφίσει από απόσταση με τηλεδιάσκεψη, υποβάλλεται εγγράφως στο Γραφείο Μετοχολογίου της Τράπεζας (Λ. Ικάρου 5, Κτίριο Καστρινογιάννη, 2ος όροφος, Ηράκλειο, Κρήτη), ή κοινοποιείται στην Τράπεζα μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου από την τελευταία δηλωμένη στην Τράπεζα ηλεκτρονική διεύθυνση του μετόχου 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. 4548/2018).

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 28.07.2022 ή/και στην Επαναληπτική Συνέλευση της 08.08.2022, από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης το οποίο είναι διαθέσιμο στους Μετόχους σε έγχαρτη μορφή στο Γραφείο Μετοχολογίου (Λ. Ικάρου 5, Κτίριο Καστρινογιάννη, 2ος όροφος, Ηράκλειο, Κρήτη), τηλ. +30 2810 338863, +30 2810 338865 και +30 2810 338866 (κ.κ. Ν. Παντερός, Ζ. Κωνσταντίνου και Ε. Καπαράκη), στα Καταστήματα της Τράπεζας και σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας <https://www.pancretabank.gr>, και είτε θα υποβάλλεται συμπληρωμένο στην Τράπεζα, στο Γραφείο Μετοχολογίου στην προαναφερόμενη διεύθυνση (Λ. Ικάρου 5, Κτίριο Καστρινογιάννη, 2<sup>ος</sup> όροφος, Ηράκλειο, Κρήτη) είτε θα αποστέλλεται από το Μέτοχο ή τον εκπρόσωπό του για την περίπτωση νομικού προσώπου, μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου από την τελευταία δηλωμένη στην Τράπεζα ηλεκτρονική διεύθυνση του Μετόχου, 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. Παντερός, 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 Τακτική 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 στα 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, 2ος 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 εργάσιμων 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 6 Ιουλίου 2022

Για το Διοικητικό Συμβούλιο