

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ

ΛΕΠΤΟΜΕΡΗΣ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Προς τη

Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου Συν.Π.Ε

Κυρίες και κύριοι,

Σήμερα είναι μία ιστορική μέρα για την Τράπεζά μας: Σαράντα επτά χρόνια πέρασαν από την ίδρυσή της ως αστικός πιστωτικός συνεταιρισμός το 1978 και τριάντα δύο χρόνια ως Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων το 1993, ως η πρώτη συνεταιριστική τράπεζα στην Ελλάδα που έλαβε άδεια λειτουργίας από την ΤτΕ με την αρ. 535/2.11.1993 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Νομισματικών Θεμάτων της ΤτΕ (ΦΕΚ τ. Α αρ. 198/23.11.1993) και στη συνέχεια από το 2008, ως Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου με την αρ. 269/30-9-2008 ΕΠΑΘ της ΤτΕ.

Σήμερα η Τράπεζα λειτουργεί ως πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4261/2014 και τις λοιπές διατάξεις της νομοθεσίας που αφορούν τη λειτουργία πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή αστικού πιστωτικού συνεταιρισμού του ν. 1667/1986, όπως ισχύει και είναι εγγεγραμμένη τόσο στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, όσο και στο Επιμελητήριο Ιωαννίνων με αριθμό ΓΕΜΗ 031499629000 και ΑΦΜ 096069060.

Ίσως τα ιδρυτικά μέλη που υπέγραψαν το αρχικό καταστατικό του συνεταιρισμού, ενός θεσμού πρωτοποριακού για τα δεδομένα της Ελληνικής υπαίθρου εκείνης της εποχής, να μην είχαν φανταστεί την προαναφερόμενη εξέλιξη. Σήμερα, είμαστε όλοι εμείς εκείνοι που καλούμαστε να λάβουμε σημαντικές αποφάσεις για το μέλλον της Τράπεζας και το πέρασμά της στη νέα εποχή. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει εδώ και καιρό δρομολογήσει όλες τις διαδικασίες για τη μετατροπή της Τράπεζας σε ανώνυμη εταιρεία.

Για τη μετατροπή εφαρμόζονται οι διατάξεις του ν. 4601/2019 (ΦΕΚ Α' 44), σύμφωνα με τις οποίες το Διοικητικό Συμβούλιο παρουσιάζει στη Γενική Συνέλευση λεπτομερή γραπτή έκθεση για τον μετασχηματισμό, στην οποία επεξηγείται και δικαιολογείται

από νομική και οικονομική άποψη η μεταβολή της νομικής μορφής και ειδικότερα η θέση των εταίρων στην εταιρεία με τη νέα νομική μορφή.

Κατόπιν αυτών, το Διοικητικό Συμβούλιο επιθυμεί να θέσει υπόψη σας τα εξής:

Η μετατροπή της Τράπεζας από συνεταιρισμός περιορισμένης ευθύνης (Συν.Π.Ε.) σε ανώνυμη εταιρεία (Α.Ε.) πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 104 επ. και 135 επ. του ν.4601/2019 σε συνδυασμό με τα άρθρα 130 και 123 του ίδιου νόμου. Ο μετασχηματισμός αυτός αφορά στη μεταβολή της νομικής μορφής, δηλαδή του νομικού «μανδύα» υπό τον οποίον λειτουργεί η Τράπεζα και δεν μεταβάλλει ούτε την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας, ούτε τη θέση των συνεταίρων. Η Τράπεζα διατηρεί τη νομική προσωπικότητά της και δεν μεσολαβεί λύση και εκκαθάρισή της, ούτε σύσταση νέου νομικού προσώπου. Βάσει των διατάξεων του άρθρου 130 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 αυτό, 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 ανεξάρτητη από την Τράπεζα. Βάσει της διάταξης αυτής το Διοικητικό Συμβούλιο ανέθεσε στην εταιρεία GRANT THORNTON, την εξακρίβωση της αξίας της περιουσίας της Τράπεζας με διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας. Η μέθοδος αυτή που ακολουθείται στις περιπτώσεις μετασχηματισμών πιστωτικών ιδρυμάτων είναι πρόσφορη και στην παρούσα περίπτωση, δεδομένου ότι η μετατροπή σε Α.Ε. δεν έχει επίδραση στην περιουσιακή κατάσταση ή τα ίδια ή τα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας. Εξάλλου, η εξακρίβωση της εταιρικής περιουσίας έγινε με βάση τις πιο πρόσφατες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις, δηλαδή με ημερομηνία αναφοράς την 30.6.2025. Η από 13.10.2025 έκθεση της GRANT THORNTON (Έκθεση Ευρημάτων σχετικά με την εκτίμηση των Ιδίων Κεφαλαίων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου κατά την 30^η Ιουνίου 2025) υποβάλλεται στις διατυπώσεις δημοσιότητας που προβλέπει ο νόμος με καταχώρισή της στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ) και επισυνάπτεται στην παρούσα έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου ως **Παράρτημα Β**.

Από οικονομικής απόψεως η μεταβολή της νομικής μορφής της Τράπεζας και η μετατροπή της σε ανώνυμη εταιρεία είναι επιβεβλημένη. Καταρχήν, η νομική μορφή της ανώνυμης εταιρείας είναι ενδεδειγμένη για πιστωτικά ιδρύματα. Πρόκειται για μια νομική μορφή που λόγω του δυναμικού και ευέλικτου χαρακτήρα της - ιδίως ενόψει της αναμόρφωσης του δικαίου ΑΕ το έτος 2018, εξυπηρετεί το βαθμό πολυπλοκότητας και εσωτερικής οργάνωσης και λειτουργίας που αρμόζει και απαιτείται σε σύγχρονες τράπεζες. Επιπλέον, ο κεφαλαιουχικός χαρακτήρας της τράπεζας, σε συνδυασμό με το μέγεθος, τον επιχειρηματικό της σχεδιασμό και την αγορά στην οποία απευθύνεται την καθιστά ελκυστικότερη απέναντι σε πιθανούς επενδυτές που είναι σαφώς πιο εξοικειωμένοι με συναλλαγές με ανώνυμες εταιρείες. Άλλωστε, οι περισσότερες Ελληνικές τράπεζες, μεταξύ των οποίων όλες οι συστημικές, λειτουργούν με τη μορφή της ΑΕ. Εξάλλου, λόγω της ατυχούς πορείας άλλων Ελληνικών συνεταιριστικών τραπεζών, που οδηγήθηκαν σε ειδική εκκαθάριση, προκαλούνται αρνητικοί συνειρμοί στο συναλλακτικό κοινό. Εκτός αυτού, οι συνεταιριστικές τράπεζες επικεντρώνονται στην άσκηση περιορισμένης δραστηριότητας κυρίως, αν και όχι αποκλειστικά, σε τοπικό επίπεδο. Το εύρος των δραστηριοτήτων τους περιλαμβάνει κυρίως την παραδοσιακή εμπορική τραπεζική, με αποτέλεσμα να μην συμμετέχουν σε κοινοπρακτικά δάνεια και γενικά σε πιο εξειδικευμένη τραπεζική δραστηριότητα. Επίσης, το γεγονός ότι η πελατεία τους είναι, κατά συντριπτική πλειοψηφία, συγκεντρωμένη σε τοπικό επίπεδο και εξαρτάται από την πορεία της τοπικής οικονομίας, συνεπάγεται ότι οι συνεταιριστικές τράπεζες υστερούν σημαντικά σε επίπεδο διασποράς κινδύνου.

Μια τράπεζα με τη μορφή της ΑΕ μπορεί να επεκταθεί σε ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών εργασιών, όπως υπηρεσίες investment banking, treasury & financial markets, leasing, factoring, transaction banking κλπ. Τέτοιου είδους υπηρεσίες, αυξάνουν τα μη-έντοκα έσοδα, με αποτέλεσμα τη βελτίωση των εποπτικών δεικτών σε επίπεδο κεφαλαίων και σταθμισμένου ενεργητικού (risk weighted assets).

Είναι, γενικότερα, αλήθεια ότι η νομική μορφή του συνεταιρισμού, μία υβριδική μορφή μεταξύ προσωπικής και κεφαλαιουχικής εταιρείας, αρμόζει στις περιπτώσεις άλλου είδους δραστηριοτήτων, κυρίως σε εκείνες οι οποίες λαμβάνουν χώρα μεταξύ των μελών του συνεταιρισμού. Στην περίπτωση μας, η Τράπεζα έχει ξεπεράσει αυτό

το στάδιο ήδη από το 2006, όταν η Τράπεζα της Ελλάδος επέτρεψε τη διενέργεια συναλλαγών και με μη μέλη μας. Επομένως, η μετατροπή σε ΑΕ θα σηματοδοτήσει τον εκσυγχρονισμό μας και θα επισφραγίσει τη μετάβαση της Τράπεζας σε ένα πιο αναβαθμισμένο επίπεδο δραστηριοτήτων.

Περαιτέρω, η μετατροπή σε ΑΕ σημαίνει και τη μετατροπή του συνεταιριστικού μεριδίου σε μετοχή. Εν προκειμένω, είναι προφανής η ενίσχυση της αξίας της περιουσίας των συνεταιριστών. Πράγματι, η μετοχή, λόγω της φύσης της, συνεπάγεται μεγαλύτερη εμπορευσιμότητα, επομένως, αυξημένη δυνατότητα μεταβίβασης και, φυσικά, μεγαλύτερη ελκυστικότητα για πιθανούς μελλοντικούς επενδυτές. Εκτός αυτού, η μετατροπή σε ΑΕ είναι απαραίτητη προϋπόθεση σε περίπτωση που η Τράπεζα αποφασίσει την εισαγωγή της σε οργανωμένη αγορά, όταν οι συνθήκες θα είναι κατάλληλες. Η νομική μορφή της ΑΕ αυξάνει, όπως προεκτέθηκε, τις προϋποθέσεις διεύρυνσης των εργασιών και αύξησης της περιουσίας του συνόλου των μετόχων. Συγκεκριμένα, μέσω της εισόδου στο μετοχικό κεφάλαιο νέων επενδυτών, η συνολική αξία της τράπεζας αυξάνεται, καθώς η επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων καθίσταται ρεαλιστική. Η εταιρική μορφή του συνεταιρισμού αποτρέπει την είσοδο νέων κεφαλαίων στην Τράπεζα, καθώς αυτά θα θεωρούνται «εγκλωβισμένα», με αποτέλεσμα το περιορισμένο ενδιαφέρον - υπό τις τρέχουσες συνθήκες - από την επενδυτική κοινότητα για είσοδο στο κεφάλαιο της Τράπεζας.

Η μετατροπή σε ΑΕ δεν επηρεάζει τη θέση των συνεταίρων στην Τράπεζα με τη νέα εταιρική μορφή. Εφόσον δεν μεταβάλλεται το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, δεν μεταβάλλεται και η θέση των συνεταίρων, ούτε το ποσοστό συμμετοχής καθενός στο κεφάλαιο της Τράπεζας. Κατά συνέπεια, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ως ΑΕ, καταβεβλημένο στο σύνολό του σε μετρητά ανέρχεται στο ποσό των **23.338.092 διαιρούμενο σε 46.676.184 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 0.50 € καθεμία, με ισοτιμία 1:1.**

Επίσης, δεν πρόκειται να παρασχεθούν ειδικά δικαιώματα ή προνόμια σε οποιονδήποτε λόγω της μετατροπής, πλην του αποκλεισμού του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μελών/μετόχων, μόνο στην πρώτη γενική συνέλευση της ΑΕ, ώστε να εξασφαλισθεί η αύξηση των κεφαλαίων αυτής κατά το ποσό των

30.000.000 €, με έκδοση και απόκτηση από αυτή 50.000.000 νέων μετοχών στη τιμή των 0,60 € η κάθε μία, από την επικείμενη επένδυση της εταιρείας CAPSTONE CAPITAL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ, με την οποία έχει υπογραφεί η από 11.4.2025 σύμβαση εγγραφής και απόκτησης που έχει εγκριθεί με την αρ. 90/9.4.2025 απόφαση του ΔΣ η οποία κυρώθηκε με την αρ. 113/29.4.2025 απόφαση της ΓΣ των μελών. Κατόπιν τούτου, κάθε τωρινός συνέταιρος και μελλοντικός μέτοχος θα μπορεί να ασκεί τα δικαιώματα συμμετοχής και ψήφου στις γενικές συνελεύσεις 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. Η επωνυμία της Τράπεζας δεν πρόκειται να μεταβληθεί (απλώς θα αναφέρεται η νέα εταιρική μορφή: ΑΕ), ούτε θα μεταφερθεί η έδρα της.

Σύμφωνα με τον ν.4601/2019 η μετατροπή συντελείται με την έγκριση και καταχώριση στη μερίδα της Τράπεζας στο ΓΕΜΗ της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης και του συμβολαιογραφικού εγγράφου με το νέο καταστατικό. Σχέδιο του καταστατικού, που καταρτίσθηκε με μέριμνα του Διοικητικού Συμβουλίου, επισυνάπτεται στην έκθεση αυτή ως **Παράρτημα Γ**.

Παράλληλα, η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης θα καταχωριστεί και στο μητρώο του ΓΕΜΗ Ιωαννίνων.

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

- α) η Τράπεζα διατηρεί τη νομική της προσωπικότητα και συνεχίζεται με τη νέα νομική μορφή χωρίς να πραγματοποιείται μεταβίβαση της περιουσίας της, με ειδική ή καθολική διαδοχή,
- β) όλες οι διοικητικές άδειες που έχουν εκδοθεί υπέρ της Τράπεζας, μεταξύ των οποίων όλες οι πράξεις της Τράπεζας της Ελλάδος, συνεχίζουν να υφίστανται,
- γ) οι συνέταιροι μετέχουν στην Τράπεζα με τη νέα νομική της μορφή, επομένως μέσω της κυριότητας των μετοχών ως μέτοχοι πλέον,

δ) δικαιώματα τρίτων στις εταιρικές συμμετοχές της Τράπεζας (π.χ. τυχόν ενέχυρα επί συνεταιριστικών μεριδίων) διατηρούνται στις μετοχές που θα αντικαταστήσουν τις συνεταιριστικές μερίδες λόγω της νέας νομικής μορφής της και

ε) οι συμβάσεις της Τράπεζας με αντισυμβαλλομένους της και οι εκκρεμείς δίκες συνεχίζονται αυτοδίκαια και χωρίς άλλη διατύπωση στο όνομα της Τράπεζας με τη νέα νομική μορφή της.

Κατόπιν των παραπάνω, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση τη λήψη απόφασης για τα ακόλουθα (σχέδιο αποφάσεων Γενικής Συνέλευσης κατ' άρθρο 106 παρ.1 ν. 4601/2019 – ως **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ**):

1. Τη μετατροπή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου Συν.π.ε σε ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4601/2019 και την έγκριση : **1.1** της παρούσας έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, **1.2** του καταστατικού της Τράπεζας ως Α.Ε., όπως αυτό επισυνάπτεται στην παρούσα έκθεση ως Παράρτημα Γ' και **1.3** της από 13.10.2025 Έκθεσης Εξακρίβωσης και Ευρημάτων σχετικά με την εκτίμηση των Ιδίων Κεφαλαίων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου Συν. Π.Ε. κατά την 30^η Ιουνίου 2025 της ελεγκτικής εταιρείας GRANT THORNTON ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε., που επισυνάπτεται στην παρούσα ως **Παράρτημα Β'**.

2. Τη συμμετοχή στην Τράπεζα ως Α.Ε. των υφισταμένων μέχρι και 30.6.2025 μελών, περιλαμβανομένων και εκείνων η εγγραφή των οποίων εγκρίθηκε σήμερα, ως μετόχων με αναλογία 1:1 και την απόδοση σε κάθε συνεταίρο μίας κοινής ονομαστικής μετοχής ονομαστικής αξίας **0,50 ευρώ** για κάθε μία συνεταιριστική μερίδα ονομαστικής αξίας 0,50 €. Οι υφιστάμενες την 30.6.2025 συνεταιριστικές μερίδες, ανταλλάσσονται άμεσα με την έγκριση του καταστατικού με μετοχές σε αναλογία 1:1. Περαιτέρω, τα ποσά που κατέβαλαν από 1.7.2025 μέχρι και τη σύγκληση και απόφαση του διοικητικού συμβουλίου πριν από τη γενική συνέλευση της μετατροπής, η εγγραφή των οποίων θα εγκριθεί κατά το χρόνο αυτό, καταχωρούνται και θα καταχωρισθούν ως ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου. Τα ποσά αυτά θα κεφαλαιοποιηθούν κατά την πρώτη μετά την έγκριση

της μετατροπής σε Α.Ε. γενική συνέλευση, με την ίδια ως άνω αναλογία 1:1 οπότε και θα αποδοθούν στους μετόχους οι αντίστοιχες μετοχές.

3. Την μη έκδοση τίτλων μετοχών για τις μετοχές που θα προκύψουν από τη μετατροπή των συνεταιριστικών μερίδων μετά την ολοκλήρωση του μετασχηματισμού.

4. Την τήρηση του βιβλίου μετόχων ηλεκτρονικά στην Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ.2 του καταστατικού της ως Α.Ε. Στο βιβλίο μετόχων θα αναγραφούν αρχικώς τα στοιχεία κάθε υφιστάμενου την 30-6-2025 μέλους της Τράπεζας ως μετόχου με τον αντιστοιχούντο σε αυτόν αριθμό μετοχών σύμφωνα με την προαναφερόμενη αναλογία 1:1.

5. Την παροχή εξουσιοδότησης προς τον Πρόεδρο του διοικητικού συμβουλίου κ. Βασίλειο Κολιό και σε περίπτωση κωλύματος αυτού στον αντιπρόεδρο Παύλο Χήτα και στον δ/νοντα σύμβουλο κ. Ιωάννη Βουγιούκα και σε περίπτωση κωλύματος αυτού στον εντεταλμένο εκτελεστικό σύμβουλο κ. Βασίλειο Τσουκανέλη (με δυνατότητα παροχής υποπληρεξουσιότητας με την υπογραφή των δύο εκ των 4^{ων} ως άνω) για να υπογράψουν τη συμβολαιογραφική πράξη σύστασης της Α.Ε., το καταστατικό της και κάθε άλλο σχετικό έγγραφο, να επιφέρουν στο καταστατικό όποιες τροποποιήσεις κριθούν απαραίτητες εκ μέρους εποπτευουσών Αρχών ή του ΓΕΜΗ, προκειμένου να καταχωριστεί στη μερίδα της Τράπεζας, καθώς και να προβούν σε όλες τις απαραίτητες διαδικασίες και διατυπώσεις, ορίζοντας τα πρόσωπα που θα μεριμνήσουν για αυτές και θα υπογράψουν τα σχετικά έγγραφα, παρέχοντάς τους δυνατότητα υποπληρεξουσιότητας. Επίσης, να καθορίσουν κάθε επιπλέον λεπτομέρεια και να προβούν σε όλες τις απαραίτητες πράξεις για την υλοποίηση των ανωτέρω αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης.

Κυρίες και κύριοι,

Σας καλούμε να υπερψηφίσετε τις παραπάνω αποφάσεις, οδηγώντας την Τράπεζα στην νέα εποχή. Με το βλέμμα στο μέλλον συνεχίζουμε την πορεία μας, πάντα προσηλωμένοι στον στόχο μας για συνεχή βελτίωση του βαθμού ικανοποίησης όλων των ενδιαφερομένων μερών, των μελών μας, των εργαζομένων μας, των πελατών μας και του κοινωνικού συνόλου.

Ιωάννινα 1.12.2025

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο πρόεδρος

Βασίλειος Κολιός



A handwritten signature in blue ink, consisting of several fluid, connected strokes, positioned to the left of the official stamp.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β

ΕΚΘΕΣΗ ΕΞΑΚΡΙΒΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ ΚΑΤΑ
ΤΗΝ 30.6.2025



ΕΚΘΕΣΗ
ΕΞΑΚΡΙΒΩΣΗΣ ΤΗΣ Π

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ

ΣΧΕΔΙΟ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ

«ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ

«ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

Αρ. ΓΕΜΗ: [031499629000]

ΑΦΜ 096069060 Δ.Ο.Υ. ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

ΣΥΣΤΑΣΗ - ΕΠΩΝΥΜΙΑ-ΕΔΡΑ-ΣΚΟΠΟΣ-ΔΙΑΡΚΕΙΑ

ΑΡΘΡΟ 1

ΕΠΩΝΥΜΙΑ

- 1.1. Η ανώνυμη τραπεζική εταιρία με την επωνυμία «Τράπεζα Ηπείρου Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» και τον διακριτικό τίτλο «**ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΑΕ** ή **EPIRUS BANK SA**» (εφεξής η «**Τράπεζα**») προέρχεται από το μετασχηματισμό, κατά τις διατάξεις του Ν. 4601/2019, του αστικού πιστωτικού συνεταιρισμού με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης», με έδρα τα Ιωάννινα και επί της οδού Π. Ιωακείμ και Καραπάνου αρ. 6, με ΑΦΜ 096069060, Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων. Για τις σχέσεις και συναλλαγές της Τράπεζας με την αλλοδαπή, η επωνυμία και ο διακριτικός τίτλος θα αποδίδονται σε πιστή μετάφραση στην εκάστοτε άλλη γλώσσα ή με λατινικά στοιχεία. Η επωνυμία της Τράπεζας στην αγγλική θα αποδίδεται ως «**EPIRUS BANK SA**» και ο διακριτικός τίτλος «**EPIRUS BANK**»
- 1.2. Η αρχική άδεια λειτουργίας του πιστωτικού Ιδρύματος με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.», και στην Αγγλική Γλώσσα «**COOPERATIVE BANK OF EPIRUS L.T.D**», και με τον διακριτικό τίτλο «**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ**» και στην αγγλική «**EPIRUS COOP BANK**», όπως αυτή η επωνυμία και ο διακριτικός τίτλος ορίστηκαν και αποφασίστηκαν από την Γενική Συνέλευση των μελών με την αρ. 72 /29-9-2008 απόφασή της, η οποία εγκρίθηκε με την αρ. 269/1/30-9-2008 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, χορηγήθηκε με την 535/θέμα 5/2-11-1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ 198/23-11-1993), ενώ με την αρ. 259/2-5-2008 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Δ/σης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, χορηγήθηκε άδεια δραστηριοποίησης σε επίπεδο περιφέρειας.
- 1.3. Η «**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.**» απετέλεσε συνέχεια του Αναπτυξιακού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Νομού Ιωαννίνων -Ο ΣΤΟΧΟΣ- ΣΥΝ.Π.Ε., που ιδρύθηκε και λειτούργησε στην πόλη των Ιωαννίνων με την υπ' αρ. πρωτ. ΕΣ 33048/12-

12-1978 απόφαση του Νομάρχη Ιωαννίνων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 602/1914 περί συνεταιρισμών, όπως αυτές ίσχυσαν μετά τις σχετικές τροποποιήσεις και συμπληρώσεις των διατάξεων του νόμου 3200/1965 περί διοικητικής αποκέντρωσης και των νόμων 5289/31 και 6070/34. Το καταστατικό τροποποιήθηκε με την υπ' αρ. πρωτ. ΕΣ 27800/23-11-1981 απόφαση του Νομάρχη Ιωαννίνων. Στην συνέχεια τροποποιήθηκε και προσαρμόστηκε στις διατάξεις του ν. 1667/86 περί Αστικών Συνεταιρισμών, με την 801/1989 Πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων. Τροποποιήθηκε στην συνέχεια μερικώς με την 294/1993 πράξη της ίδιας Ειρηνοδίκη. Προσαρμόστηκε στις διατάξεις του ν. 2076/1992 περί ανάληψης και άσκησης δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων, στις σχετικές διατάξεις του ν. 2166/1993 και στην υπ' αρ. 2258/2-11-1993 (ΦΕΚ 196 Α) Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (Π.Δ./Τ.Ε.) σχετικά με το πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας των Συνεταιριστικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων, όπως αυτή τροποποιήθηκε και ισχύει.

- 1.4. Η επωνυμία τροποποιήθηκε και ορίστηκε ως «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.» με διακριτικό τίτλο την λέξη -Ο ΣΤΟΧΟΣ- και στην αγγλική και γαλλική γλώσσα: Cooperative Bank of Ioannina - Ο ΣΤΟΧΟΣ- και Banque Cooperative de Ioannina - Ο ΣΤΟΧΟΣ-. Η τροποποίηση αυτή εγκρίθηκε και καταχωρήθηκε στα βιβλία των Αστικών Συν/σμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την 184/94 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων. Τροποποιήθηκε στη συνέχεια με την 17/15-5-1995 απόφαση της Γ.Σ., η οποία εγκρίθηκε από την 557/16-5-1995 απόφαση της Ε.Ν.Π.Θ. της Τράπεζας της Ελλάδος και καταχωρήθηκε στα μητρώα των Αστικών Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την 640/1995 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.
- 1.5. Το Καταστατικό τροποποιήθηκε εν συνεχεία εκ νέου και ως ακολούθως:
 - (α) με την 11/29-5-1996 απόφαση της Γ.Σ. των μελών η οποία καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την 596/96 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.
 - (β) με την 17/14-4-1997 απόφαση της Γ.Σ. των μελών η οποία καταχωρήθηκε στο βιβλίο των αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την υπ. αρ. 466/1997 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και εγκρίθηκε με την 592/3/19-5-1997 απόφαση της ΕΝΠΘ της Τράπεζας της Ελλάδος.
 - (γ) με την αρ. 17/8-12-1997 απόφαση της Γ.Σ. των μελών η οποία καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την 1196/12-12-1997 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και εγκρίθηκε με την 607/3/26-1-1998 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, προσαρμοζόμενο στις διατάξεις του άρθρου 3 του ν. 2515/1997 (ΦΕΚ 154/25-7-1997), με τον οποίο τροποποιήθηκε ο ν. 1667/86.
 - (δ) με την αρ. 23/4-11-1998 απόφαση της Γ.Σ. των μελών, η οποία καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 846/1998 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

(ε) με την αρ. 26/28-6-1999 απόφαση της Γ.Σ. των μελών, η οποία καταχωρήθηκε στα βιβλία των αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την 397/1999 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

(στ) με τις αρ. 29/8-12-1999, 32/22-5-2000 και 38/4-7-2001 αποφάσεις των Γ.Σ. των μελών, οι οποίες καταχωρήθηκαν στα βιβλία των αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την 802/12-11-2001 πράξη της Ειρηνοδίκη.

(ζ) με την αρ. 44/16-9-2002 απόφαση της Γ.Σ. των μελών η οποία καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την αρ. 32/15-1-2003 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και εγκρίθηκε με την αρ. 146/2/25-2-2003 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

(η) με την αρ. 50/2-7-2003 απόφαση της Γ.Σ. των μελών, η οποία καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την αρ. 25/2004 πράξη της Ειρηνοδίκη και εγκρίθηκε με την αρ. 170/27-2-2004 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

(θ) με την αρ. 56/23-8-2004 απόφαση της Γ.Σ. των μελών, η οποία εγκρίθηκε με την αρ. 19/2005 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

(ι) με την αρ. 62/20 Απριλίου 2005 απόφαση της Γ.Σ. των μελών, η οποία εγκρίθηκε με την αρ. 782/7-9-2005 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων

(ια) με την αρ. 68/27-6-2007 απόφαση της Γ.Σ. των μελών, με την οποία μεταξύ των άλλων η επωνυμία αυτής ορίστηκε ως : «Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων . Π.Ε.» - με τον διακριτικό τίτλο « ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ -ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ - Ο ΣΤΟΧΟΣ. Οι τροποποιήσεις των άρθρων 1,4,5,13, παρ. 4 23, 24, 26,38 παρ. 5, 52 και 54 του καταστατικού εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την αρ. 258/22-4-2008 απόφασή της και καταχωρίστηκαν στα βιβλία των αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 246/17-6-2008 πράξη της Ειρηνοδίκη.

(ιβ) με την αρ. 72/29-9-2008 απόφαση της Γ.Σ. των μελών, με την οποία τροποποιήθηκε μεταξύ των άλλων και η επωνυμία, και ορίστηκε ως **«ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.»**, τροποποιήθηκε το καταστατικό στο σύνολο των άρθρων και κωδικοποιήθηκε, οι δε τροποποιήσεις αυτές εγκρίθηκαν με τις αρ. 269/1/30-9-2008 και 274/1/4-11-2008 αποφάσεις της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος και καταχωρίστηκαν στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 373/2008 πράξη του Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

(ιγ) με την αρ. 75/17-6-2009 απόφαση της Γ.Σ. των μελών ως προς τα άρθρα 8 παρ.1 εδ. β, 11 παρ. 4, 23, 24 παρ. 12 και 13, 33 παρ. 5 και 9, 40,41,42 παρ. 2, με την 78/16-6-2010 απόφαση της Γ.Σ. των μελών ως προς το άρθρο 42 παρ. 10, με την αρ. 81/6-4-2011 απόφαση της Γ.Σ. των μελών ως προς τα άρθρα 7,21,37,38 και με την αρ. 87/27-6-2012 απόφαση της Γ.Σ. των μελών ως προς τα άρθρα 13,15 και 33. Με την αρ. 89/2-9-2013 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, από τις ως άνω αναφερόμενες τροποποιήσεις που εγκρίθηκαν

με τις αρ. 75/17-6-2009 , αρ. 78/16-6-2010, αρ. 81/6-4-2011 και 87/27-6-2012 αποφάσεις της Γ.Σ των μελών, έτυχαν της τελικής έγκρισης οι τροποποιήσεις των άρθρων 7,13,14, 15, 21, 33, 37, 38 και 44 του Καταστατικού οι οποίες - και σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 87 του ν. 3601/2007- καταχωρίστηκαν σε αυτό με την αρ. 39/24-10-2013 πράξη του Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

(ιδ) με την αρ.97/7-8-2015 απόφαση της ΓΣ των μελών, τροποποιήθηκαν τα άρθρα 1, 6, 8, 11, 15, 24, 30, 33, 34, 37, 38, 40, 41, 44, 49, 50, 52 και 54 του Καταστατικού. Οι τροποποιήσεις αυτές εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την αρ.154/13-11-2015 απόφασή της.

(ιε) στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 5 παρ. 3 του ν. 4340/2015 και μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου (με τις αρ. 22/10-11-2015, αρ. 24/19-11-2015 και αρ. 25/20-11-2015 αποφάσεις του), ως προς τα άρθρα 1, 6, 14, 15, 16, 24, 29, 30, 33 και 37, με την αρ. 98/17&24-11-2015 απόφαση της Γ.Σ. των μελών, αφού προηγουμένως η πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου, έτυχε της έγκρισης από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την αρ.160/24-11-2015 απόφασή της. Οι τροποποιήσεις αυτές καταχωρίστηκαν στο Ειρηνοδικείο Ιωαννίνων, με την αρ. 39/27-11-2015 πράξη της Ειρηνοδίκη.

(ιστ) στο πλαίσιο της εφαρμογής των ιδίων ως άνω διατάξεων του άρθρου 5 παρ. 3 του ν. 4340/2015 και μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου με την αρ. 29/8-12-2015 απόφασή του, η οποία έλαβε την έγκριση από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την αρ.172/17-12-2015 απόφασή της, με την αρ. 99/18-12-2015 απόφαση της Γ.Σ. των μελών ως προς τα άρθρα 14 παρ. 7, 29 παρ. 2 και 30 παρ. 1. Οι τροποποιήσεις αυτές, καταχωρίστηκαν στο Μητρώο Αστικών Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με αύξοντα αριθμό 16, με την αρ. 44/21-12-2015 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και αναρτήθηκαν στο ΓΕΜΗ με αριθμό 490103/24-12-2015.

(ιζ) με την αρ. 100/13-7-2016 απόφαση της Γ.Σ. των μελών ως προς τα άρθρα 15 παρ. 3,4,6, 16,19,21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 31 και 33. Οι τροποποιήσεις αυτές εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ με την αρ. 202/19-9-2016 απόφαση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 148 παρ. 2 του ν. 4261/2014 και καταχωρίστηκαν στο βιβλίο μητρώου αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 43/4-10-2016 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ με αρ. πρωτ. 648152/6-10-2016 και ΚΑΚ 785926.

(ιη) μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου (με την υπ αρ.12/24&31-7-2017 απόφασή του όπως αυτή τροποποιήθηκε με την από 28-6-2018 όμοια) και απόφαση της Γ.Σ. των μελών που έλαβε αριθμό πρακτικού103/5-7-2018 ως προς τα άρθρα 11 παρ. 5, 14 παρ. 10, 14 παρ. 12, 15 παρ. 1, 15 παρ. 2, 15 παρ. 2α, 15 παρ. 2β ,15 παρ. 2β εδ.4, 15 παρ. 5, 15 παρ. 6α, 21, 23, 24, 33 παρ.2, 33 παρ.8, 33 παρ. 9β

ενώ προστέθηκε και νέο άρθρο με αριθμό 24Α. Οι τροποποιήσεις αυτές, πλην αυτής της παρ. 5 του άρθρου 6, εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ με την αρ. 296/21-1-2019 απόφαση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 148 παρ. 2 του ν. 4261/2014, καταχωρίστηκαν στο βιβλίο μητρώου αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων και καταχωρίστηκαν στο ΓΕΜΗ με αρ. πρωτ. 1535121/10.4.2019 και ΚΑΚ 1721625.

(ιθ) με την αρ. 104/26.6.2019 απόφαση της Γ.Σ. των μελών, αποφασίστηκε η τροποποίηση των άρθρων 6 παρ. 5, (μέθοδος υπολογισμού αξίας συνεταιριστικής μερίδας, η οποία δεν είχε εγκριθεί από την ΤτΕ με την προηγούμενη τροποποίηση), καθώς και των άρθρων 15 παρ. 2δ, 15 παρ. 3 εδ. β, 16 εδ. α και 28 εδ. β. Η τροποποίηση της παρ. 5 του άρθρου 6, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 148 παρ. 2 του ν. 4261/2014, εγκρίθηκε από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ με την αρ. 330/1.11.2019 απόφαση αυτής. Εγκρίθηκαν δε από την Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων με την αρ. 47/16.12.2019 πράξη της, και καταχωρίστηκαν στο ΓΕΜΗ με ΚΑΚ 2045888 και αρ. πρωτ. 1906044/8.1.2020.

(κ) με την αρ. 109/3.7.2023 /θέμα 11 απόφαση της Γ.Σ. των μελών, εγκρίθηκαν οι τροποποιήσεις των παρακάτω άρθρων: άρθρο 2, άρθρ. 4 παρ. 2 και 4, άρθρο 5, άρθρο 6 παρ. 3, άρθρο 7, άρθρο 8 παρ. 1 και 2, άρθρο 9, άρθρο 10 παρ. 2 εδ. 2 και παρ. 3 & 4, άρθρο 11, άρθρο 12, άρθρο 14 παρ. 1,2,3,4, και 5, άρθρο 15 παρ. 1,2,2^α, 4, 5 και 6, άρθρο 16 παρ. 1 και παρ. 2, άρθρο 19, άρθρο 21, άρθρο 22, άρθρο 23 εδ. 8, άρθρο 24 παρ. 5, 7,10,12,18,19,20, 21, άρθρο 25 παρ. 4, άρθρο 27, άρθρο 30 παρ. 4, άρθρο 31 εδ. 2, άρθρο 32 παρ. 1, άρθρο 33 παρ. 1, παρ. 1^α εδ. 1 και 4, άρθρο 34 παρ. 4, άρθρο 35, άρθρο 37 παρ. 1 εδ. 1 και παρ. 14, άρθρο 42, άρθρο 43 παρ. 1 και παρ. 3, άρθρο 44 παρ. 1 και παρ. 2, άρθρο 45 παρ. 1, άρθρο 52 εδ.1 και χορηγήθηκε από τη Γ.Σ. των μελών εξουσιοδότηση για την κωδικοποίηση του καταστατικού, η οποία καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ στις 25.7.2023 και έλαβε ΚΑΚ 3724612 και αρ. πρωτ. 3006498/25.7.2023.

ΑΡΘΡΟ 2

ΕΔΡΑ

- 2.1. Έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Ιωαννιτών.
- 2.2. Η Τράπεζα μπορεί, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού της Συμβουλίου και τηρουμένων των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων της τραπεζικής νομοθεσίας και, ενδεικτικώς, της διαδικασίας που προβλέπεται από τα άρθρα 33 και 40 του ν. 4261/2014 και την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 222/2/2.11.2023, όπως εκάστοτε ισχύουν, να ιδρύει ή να καταργεί υποκαταστήματα, γραφεία ή άλλες μορφές δευτερεύουσας εγκατάστασης οπουδήποτε στην Ελλάδα, σε κράτη μέλη του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή και σε τρίτες χώρες.

ΑΡΘΡΟ 3

ΣΚΟΠΟΣ

3.1. Η Τράπεζα έχει ως αποκλειστικό σκοπό τη διενέργεια πάσης φύσεως εργασιών και δραστηριοτήτων τις οποίες επιτρέπεται να διενεργούν τα πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία. Στον σκοπό της Τράπεζας εμπίπτουν, οι παρακάτω δραστηριότητες:

- (α) αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό,
- (β) χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων,
- (γ) χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),
- (δ) πράξεις διενέργειας πληρωμών, περιλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων,
- (ε) έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών),
- (στ) εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων,
- (ζ) συναλλαγές για λογαριασμό της ίδιας της Τράπεζας ή της πελατείας της, που αφορούν σε: (i) μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λ.π.) (ii) συνάλλαγμα, (iii) προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα, (iv) συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος, (v) κινητές αξίες, (η) συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων,
- (η) παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά στη διάρθρωση του κεφαλαίου τους, τη στρατηγική συγκεκριμένου τομέα βιομηχανίας και συναφή θέματα παροχής συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων,
- (θ) διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές,
- (ι) διαχείριση χαρτοφυλακίου, ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση αυτού,
- (ια) φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών,
- (ιβ) συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας πελατών,
- (ιγ) εκμίσθωση θυρίδων,
- (ιδ) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος,
- (ιε) δραστηριότητες που αφορούν στην παροχή κυρίων και παρεπόμενων επενδυτικών υπηρεσιών, όπως αυτές που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι, Τμήματα Α και Β του ν. 4514/2018, όπως εκάστοτε ισχύει,

3.2. Για την επίτευξη του ανωτέρω σκοπού της, η Τράπεζα μπορεί, τηρουμένων των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων της τραπεζικής νομοθεσίας (α) να συνάπτει κάθε είδους συμβάσεις ή συνεργασίες επιτρεπόμενες από το νόμο, με κάθε ημεδαπό ή αλλοδαπό φυσικό ή νομικό πρόσωπο, (β) να κοινοπρακτεί ή να συνεταιρίζεται με άλλα

νομικά ή φυσικά πρόσωπα, (γ) να ιδρύει υποκαταστήματα, (δ) να αναθέτει εργασίες της σε άλλα πρόσωπα, τηρουμένων ιδίως των διατάξεων της ΠΕΕ 178/5/2.10.2020, όπως εκάστοτε ισχύει, καθώς και των σχετικών διατάξεων του θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου (ε) να συμμετέχει σε οποιαδήποτε επιχείρηση με όμοιο ή παρεμφερή σκοπό, οποιουδήποτε εταιρικού τύπου, (στ) να απορροφά άλλες τράπεζες κλπ., (ζ) να προβαίνει σε κάθε ενέργεια που εξυπηρετεί άμεσα ή έμμεσα τον σκοπό της, πάντοτε κατά το μέτρο που τούτο επιτρέπεται από τις διατάξεις της τραπεζικής και λουπής νομοθεσίας.

ΑΡΘΡΟ 4

ΔΙΑΡΚΕΙΑ

Η διάρκεια της Τράπεζας είναι αορίστου χρόνου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ-ΜΕΤΟΧΕΣ

ΑΡΘΡΟ 5

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

- 5.1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε **είκοσι τρία εκατομμύρια τριακόσιες τριάντα οκτώ χιλιάδες και ενενήντα δύο ευρώ (23.338.092 €)** και διαιρείται σε **σαράντα εξ εκατομμύρια εξακόσιες εβδομήντα εξ χιλιάδες εκατόν ογδόντα τέσσερις (46.676.184) κοινές ονομαστικές μετοχές με ψήφο, ονομαστικής αξίας πενήντα λεπτών του ευρώ (0.50) € η καθεμία.**
- 5.2. Για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που αποφασίζει με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία (τακτική αύξηση), εκτός αν η αύξηση γίνει, σύμφωνα με το Άρθρο 24 παρ. 1 περίπτωση β) του ν. 4548/2018 ή όπως άλλως ο νόμος ορίζει (έκτακτη αύξηση). Σε κάθε περίπτωση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου η απόφαση του αρμόδιου οργάνου υποβάλλεται σε δημοσιότητα.
- 5.3. Σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, ακόμη και σε περιπτώσεις αύξησης με εισφορές σε είδος, καθώς και σε περίπτωση έκδοσης ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής 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 μετοχικό κεφάλαιο όπως αυτό διαμορφώνεται αμέσως πριν από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.
- 5.4. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου είναι δυνατή και με έκδοση προνομιούχων μετοχών, με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου, μετατρέψιμων ή μη σε κοινές, το

προνόμιο των οποίων ορίζεται από τη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

- 5.5. Στο πλαίσιο της τακτικής αύξησης κεφαλαίου, η Γενική Συνέλευση μπορεί με την απόφαση για την αύξηση να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο, όπως αυτό προσδιορίζει την τιμή διάθεσης των νέων μετοχών, ή, επί εκδόσεως προνομιούχων μετοχών με δικαίωμα απόληψης τόκου, το επιτόκιο και τον τρόπο υπολογισμού του. Η διάρκεια ισχύος της εξουσιοδότησης προσδιορίζεται στη σχετική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και δεν μπορεί να υπερβεί το ένα (1) έτος. Εφόσον χορηγείται η ανωτέρω εξουσιοδότηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο, η προθεσμία καταβολής του κεφαλαίου κατά το άρθρο 20 του νόμου 4548/2018 αρχίζει από τη λήψη της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, με την οποία καθορίζεται κατά περίπτωση η τιμή διάθεσης των μετοχών ή και το επιτόκιο ή ο τρόπος προσδιορισμού του. Η εξουσιοδότηση υποβάλλεται σε δημοσιότητα.
- 5.6. Αν η Τράπεζα 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 μετοχικού κεφαλαίου με μετοχές μιας μόνο από τις κατηγορίες αυτές. Στην περίπτωση αυτή, το δικαίωμα προτίμησης παρέχεται στους/στις υφιστάμενους μετόχους των άλλων κατηγοριών, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο μετοχικό κεφάλαιο της εν λόγω κατηγορίας μετοχών, μόνο μετά τη μη άσκηση του δικαιώματος από τους/τις μετόχους της κατηγορίας, στην οποία ανήκουν οι νέες μετοχές. Για τη σύγκληση της ιδιαίτερης αυτής συνέλευσης, τη συμμετοχή σε αυτή, την παροχή πληροφοριών, την αναβολή λήψης αποφάσεων, την ψηφοφορία, καθώς και την ακύρωση των αποφάσεών της, εφαρμόζονται αναλόγως οι σχετικές διατάξεις για τη Γενική Συνέλευση.
- 5.7. Η Γενική Συνέλευση μπορεί με απλή απαρτία και πλειοψηφία των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 130 και της παραγράφου 1 του άρθρου 132 του ν. 4548/2018, να αποφασίσει την ολική ή μερική απόσβεση του κεφαλαίου, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 32 του ν. 4548/2018, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του νόμου και ιδίως εφόσον τα ίδια κεφάλαια δεν μειούνται κάτω από το εκάστοτε ελάχιστο απαιτούμενο ποσό, κατά τα οριζόμενα στην εκάστοτε ισχύουσα τραπεζική νομοθεσία. Η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για απόσβεση του κεφαλαίου υποβάλλεται σε διατυπώσεις δημοσιότητας. Η απόσβεση δεν συνιστά μείωση του κεφαλαίου και γίνεται με καταβολή στους/στις μετόχους του συνόλου ή μέρους της ονομαστικής αξίας των μετοχών τους. Η απόσβεση επιτρέπεται μόνο με τη χρησιμοποίηση σχηματισμένων

ειδικών αποθεματικών ή κάνοντας χρήση των ποσών που επιτρέπεται να διανεμηθούν με τις προϋποθέσεις των άρθρων 159 και 160 του ν. 4548/2018

ΑΡΘΡΟ 6

ΜΕΤΟΧΕΣ

- 6.1. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ονομαστικές, κοινές, με ψήφο και δεν ενσωματώνονται σε φυσικούς μετοχικούς τίτλους. Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας (1) ψήφου στη Γενική Συνέλευση.
- 6.2. Η Τράπεζα τηρεί το βιβλίο μετόχων σε ηλεκτρονική μορφή. Στο βιβλίο αυτό καταχωρίζονται οι μέτοχοι, με αναγραφή του ονοματεπωνύμου και πατρώνυμου, ή της εταιρικής επωνυμίας, καθώς επίσης της διεύθυνσης κατοικίας ή της διεύθυνσης της έδρας τους, του επαγγέλματος και της εθνικότητας του/της κάθε μετόχου, πλέον του αριθμού φορολογικού μητρώου. Σε κάθε περίπτωση αναγράφεται ο αριθμός και η κατηγορία των μετοχών, που κατέχει κάθε μέτοχος. Ως μέτοχος έναντι της Τράπεζας θεωρείται ο/η εγγεγραμμένος/η στο βιβλίο αυτό, σύμφωνα με το Άρθρο 40 του ν. 4548/2018.
- 6.3. Η μεταβίβαση των μετοχών γίνεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Άρθρο 41 ν. 4548/2018 και, για τους/τις μετόχους με ειδική συμμετοχή, με τους περιορισμούς και τις προϋποθέσεις των Άρθρων 23 και επόμενα του ν. 4261/2014 όπως εκάστοτε ισχύουν.
- 6.4. 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.
- 6.5. Επιτρέπεται η έκδοση δεσμευμένων ονομαστικών μετοχών οποιασδήποτε κατηγορίας, η μεταβίβαση των οποίων θα εξαρτάται από προηγούμενη έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Η έκδοση δεσμευμένων μετοχών αποφασίζεται ελεύθερα από τη Γενική Συνέλευση.
- 6.6. Σε περίπτωση επικαρπίας ή ενεχύρου επί μετοχών, το δικαίωμα ψήφου στη γενική συνέλευση ασκείται σύμφωνα με το άρθρο 54 του ν. 4548/2018.
- 6.7. Η κυριότητα μετοχών της Τράπεζας και οποιοδήποτε εμπράγματο δικαίωμα επ' αυτών συνεπάγεται την αποδοχή του Καταστατικού και των αποφάσεων των οργάνων της Τράπεζας. Οι σχέσεις μετόχου και οποιουδήποτε προσώπου έχει συστήσει εμπράγματο δικαίωμα επί μετοχών της Τράπεζας διέπεται από το ελληνικό δίκαιο. Κάθε διαφορά μετόχου και οποιουδήποτε άλλου προσώπου έχει συστήσει εμπράγματο δικαίωμα επί μετοχών της Τράπεζας με την Τράπεζα υπάγεται στην αποκλειστική αρμοδιότητα των δικαστηρίων της έδρας της Τράπεζας.
- 6.8. Η Τράπεζα μπορεί να αποκτά δικές της μετοχές, τηρουμένων των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων (άρθρα 49 επ. ν. 4548/2018).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

ΑΡΘΡΟ 7

ΕΚΛΟΓΗ ΜΕΛΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

- 7.1. Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εννέα (9) έως δεκαπέντε (15) μέλη, τα οποία εκλέγει η Γενική Συνέλευση και τα οποία διακρίνονται σε εκτελεστικά, μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Τον ακριβή αριθμό των μελών, εντός του ανωτέρω περιθωρίου, προσδιορίζει η Γενική Συνέλευση που εκλέγει το Διοικητικό Συμβούλιο.
- 7.2. Στο διοικητικό συμβούλιο συμμετέχει ένας/μία (1) εκπρόσωπος των εργαζομένων της Τράπεζας, ο οποίος εκλέγεται, μαζί με τον αναπληρωτή του, από το σύνολο των εργαζομένων, που έχουν σχέση εξαρτημένης εργασίας με την τράπεζα, σε εκλογές που διενεργεί ο οικείος αντιπροσωπευτικότερος σύλλογος εργαζομένων, υπό την προϋπόθεση ότι πληροί τα κριτήρια που ορίζονται από το νόμο και τις σχετικές αποφάσεις της ΤτΕ για τη θέση αυτή. Το μέλος αυτό εκπίπτει από τη θέση του, εάν για τον οποιοδήποτε λόγο, παύσει να εργάζεται στην τράπεζα, ή ανακληθεί από το όργανο που τον όρισε και τη θέση του καταλαμβάνει ο/η αμέσως επόμενος/η αναπληρωματικός/η, εφόσον υπάρχει για τη θέση αυτή.
- 7.3. Για όσο χρόνο το Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης – Επικούρησης Ασφαλιστών και Προσωπικού Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων» (το «Ταμείο») κατέχει μετοχές της Τράπεζας οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 10% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, το Ταμείο έχει το δικαίωμα να διορίζει απευθείας ένα (1) μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τα προβλεπόμενα στο Άρθρο 79 του Ν. 4548/2018. Το δικαίωμα αυτό του Ταμείου διατηρείται και στην περίπτωση μεταβολής του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με τροποποίηση του Καταστατικού.
- 7.4. Με την επιφύλαξη των προβλεπόμενων στο Άρθρο 17, η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής. Αρχίζει από την εκλογή του εκάστοτε μέλους και λήγει κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους, κατά το οποίο συμπληρώνεται η προβλεπόμενη διάρκειά της. Δύναται όμως να παρατείνεται αυτοδικαίως μέχρι τη λήξη της προθεσμίας, εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική Γενική Συνέλευση και τη λήψη της σχετικής απόφασης. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι επανεκλέξιμα και μπορούν να ανακληθούν οποτεδήποτε με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.
- 7.5. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει τις εξουσίες της διαχείρισης και εκπροσώπησης της Τράπεζας σε ένα (1) ή περισσότερα πρόσωπα, μέλη του ή μη. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διακρίνονται σε εκτελεστικά και μη εκτελεστικά σύμφωνα με τις σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Στο Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχουν σε διαρκή βάση ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη που

- ισούνται με το ένα τρίτο (1/3) του συνόλου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Αν προκύπτει κλάσμα στρογγυλοποιείται στον αμέσως εγγύτερο ακέραιο αριθμό. Τα εκτελεστικά μέλη ασχολούνται με την καθημερινή διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων, ενώ τα μη εκτελεστικά μέλη είναι επιφορτισμένα με την προαγωγή όλων των εταιρικών ζητημάτων. Οι αρμοδιότητες των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, τηρουμένων των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων του νόμου. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει το δικαίωμα να συστήνει Επιτροπές και λοιπές οργανωτικές μονάδες, εφόσον τούτο κρίνεται σκόπιμο για την συμμόρφωση με τις εκάστοτε απαιτήσεις του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου, αλλά και εν γένει για την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας.
- 7.6. Τα ειδικότερα θέματα της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου ρυθμίζονται με κανονισμό λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου, ο οποίος ρυθμίζει και τα θέματα λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 7.7. Απαγορεύεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που συμμετέχουν με οποιονδήποτε τρόπο στη διεύθυνση της Τράπεζας καθώς και στους διευθυντές αυτής, να ενεργούν, χωρίς άδεια του Διοικητικού Συμβουλίου για δικό τους λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, πράξεις που υπάγονται στους σκοπούς της Τράπεζας, καθώς και να μετέχουν ως ομόρρυθμοι εταίροι ή ως μόνοι μέτοχοι ή εταίροι σε εταιρίες που επιδιώκουν τέτοιους σκοπούς. Το Διοικητικό Συμβούλιο με απόφασή του δύναται να εξειδικεύει περαιτέρω τις υποχρεώσεις πίστωσης των μετόχων και τους κανόνες για την πρόληψη και διαχείριση της σύγκρουσης συμφερόντων που ορίζει ο νόμος.
- 7.8. Με την επιφύλαξη της διατάξεως των παραγράφων 7.2., 7.3. και 7.9. του παρόντος Άρθρου, σε περίπτωση παραίτησης ή θανάτου ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο απώλειας της ιδιότητας μέλους ή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, το διοικητικό συμβούλιο μπορεί να εκλέγει μέλη αυτού σε αντικατάσταση των μελών που εξέλιπταν. Η εκλογή από το Διοικητικό Συμβούλιο γίνεται με απόφαση των απομενόντων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αν είναι τουλάχιστον πέντε (5), και ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαθίσταται. Η απόφαση της εκλογής υποβάλλεται σε δημοσιότητα και ανακοινώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση, η οποία μπορεί να αντικαταστήσει τους εκλεγέντες, ακόμη και αν δεν έχει αναγραφεί σχετικό θέμα στην ημερήσια διάταξη. Στην περίπτωση της παραγράφου 7.2., εφόσον δεν υπάρχει αναπληρωτής του εκπροσώπου των εργαζομένων που συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο, οι εργαζόμενοι εκλέγουν, κατά τα οριζόμενα στην εν λόγω παράγραφο, το νέο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που τους εκπροσωπεί, καθώς και τον αναπληρωτή του. Στην περίπτωση της παραγράφου 7.3. η αναπλήρωση του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου που έχει διορισθεί από το Ταμείο γίνεται κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 79 σε συνδυασμό με το άρθρο 81 του ν. 4548/2018.
- 7.9. Σε κάθε περίπτωση ελλειπόντων μελών (λόγω παραίτησης, θανάτου ή με οποιονδήποτε άλλον τρόπο απώλειας της ιδιότητας του μέλους), το Διοικητικό Συμβούλιο δικαιούται, εφόσον ο αριθμός των απομενόντων μελών υπερβαίνει το

ήμισυ (1/2) του συνόλου των μελών του, όπως αυτά είχαν εκλεγεί από τη Γενική Συνέλευση, τους εργαζομένους κατά την παράγραφο 7.2. και διοριστεί από το Ταμείο σύμφωνα με την παράγραφο 7.3. του παρόντος Άρθρου, πριν από την επέλευση των γεγονότων απώλειας της ιδιότητας, και, σε κάθε περίπτωση, δεν υπολείπεται των πέντε (5) προσώπων, να συνεχίσει τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της Τράπεζας, χωρίς να προβεί σε αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών κατά τα οριζόμενα στην προηγούμενη παράγραφο του παρόντος Άρθρου.

- 7.10. 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 ή την συμπλήρωση αυτού.
- 7.11. Ο ορισμός προέδρου, αντιπροέδρου, διευθύνοντος/ουσας ή εντεταλμένου/ης συμβούλου, γραμματέα ή προσώπων με άλλη ιδιότητα και οι αρμοδιότητες αυτών για το πρώτο Διοικητικό Συμβούλιο γίνεται με το παρόν Καταστατικό. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί οποτεδήποτε να προβεί σε διαφορετική κατανομή των παραπάνω ιδιοτήτων μεταξύ των μελών του.
- 7.12. Στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καταβάλλονται αμοιβή ή άλλες παροχές, μόνο αν εγκριθούν με ειδική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 109 του ν. 4548/2018.

ΑΡΘΡΟ 8

ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

- 8.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται για πρώτη φορά μετά την εκλογή του, με πρόσκληση οποιουδήποτε μέλους απευθύνει πρώτο την πρόσκληση στα λοιπά μέλη και εκλέγει από τα μέλη του Πρόεδρο, Αντιπρόεδρο, Διευθύνοντα/ουσα σύμβουλο και Γραμματέα. Δύναται επίσης να εκλέγει αναπληρωτή/τρια διευθύνοντα/ουσα σύμβουλο και εντεταλμένους/ες συμβούλους. Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες των παραπάνω περιγράφονται στον Κανονισμό λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 8.2. Ο/Η Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας δύναται να ασκεί ταυτόχρονα και καθήκοντα Διευθύνοντος/ουσας ή Εντεταλμένου/ης Συμβούλου, κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος.
- 8.3. Όταν ο/η Πρόεδρος απουσιάζει, κωλύεται ή δεν υπάρχει, τα καθήκοντά του (όπως αυτά ορίζονται με διατάξεις του νόμου ή του καταστατικού) ασκεί ο/η Αντιπρόεδρος. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του/της Αντιπροέδρου, καθήκοντα Προέδρου ασκεί σύμβουλος που ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

ΑΡΘΡΟ 9

ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

- 9.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει κάθε φορά που ο νόμος, ή οι ανάγκες της Τράπεζας το απαιτούν και, σύμφωνα με το παρόν, τουλάχιστον μια (1) φορά το μήνα. Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται από τον/την Πρόεδρο ή τον/την αναπληρωτή/τρια του/της, με πρόσκληση που γνωστοποιείται στα μέλη του μέσω

- ηλεκτρονικού ταχυδρομείου δύο (2) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση και πέντε (5) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες αν η συνεδρίαση πρόκειται να διεξαχθεί εκτός της έδρας της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει και με τηλεδιάσκεψη, ως προς ορισμένα ή και ως προς όλα τα μέλη του.
- 9.2. Τη σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ζητήσουν δύο (2) τουλάχιστον από τα μέλη του με αίτησή τους προς τον/την Πρόεδρο αυτού ή τον/την αναπληρωτή/τρια του/της, οι οποίοι υποχρεούνται να συγκαλέσουν εγκαίρως το Διοικητικό Συμβούλιο, ώστε αυτό να συνέλθει εντός προθεσμίας επτά (7) ημερολογιακών ημερών από την υποβολή της αίτησης, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο Άρθρο 91 παρ. 3 του ν. 4548/2018.
- 9.3. Η πρόσκληση προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δύναται να προβλέπει ότι η συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου θα διεξαχθεί με τηλεδιάσκεψη ως προς ορισμένα ή και ως προς όλα τα μέλη. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή των μελών στη συνεδρίαση. Σε κάθε περίπτωση κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να αξιώσει να διεξαχθεί η συνεδρίαση με τηλεδιάσκεψη ως προς αυτό.
- 9.4. Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου προΐσταται ο/η Πρόεδρος αυτού ή ο/η εκάστοτε αναπληρωτής/τρια του/της.
- 9.5. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως, εφόσον παρίστανται, αυτοπροσώπως ή δι' αντιπροσώπου, σε αυτό το ήμισυ (1/2) πλέον ενός (1) των μελών αυτού.
- 9.6. Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται εγκύρως με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων, αυτοπροσώπως ή δι' αντιπροσώπου, μελών, εκτός εάν ο νόμος ή το παρόν Καταστατικό ορίζει διαφορετικά.
- 9.7. 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. Το βιβλίο πρακτικών μπορεί να τηρείται και ηλεκτρονικά. Αντίγραφα και αποσπάσματα αυτών δικαιούνται να εκδίδει ο/η Πρόεδρος, ο/η Αντιπρόεδρος, ο/η Διευθύνων/ουσα Σύμβουλος, είτε άλλο πρόσωπο που ορίζεται προς τούτο από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- 9.8. Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση. Η ρύθμιση αυτή ισχύει και αν όλοι οι σύμβουλοι συμφωνούν να αποτυπωθεί η πλειοψηφική απόφασή τους σε πρακτικό, χωρίς συνεδρίαση. Το σχετικό πρακτικό υπογράφεται από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΑΡΘΡΟ 10

ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

- 10.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει κάθε πράξη που αφορά στη διοίκηση της Τράπεζας, στη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά στην επιδίωξη

του σκοπού της, χωρίς κανέναν περιορισμό (με εξαίρεση τα θέματα που υπάγονται στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης) και να εκπροσωπεί την Τράπεζα δικαστικώς και εξωδίκως.

- 10.2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί, να αναθέτει την άσκηση του συνόλου ή μέρους των εξουσιών του, διαχείρισης και εκπροσώπησης, σε ένα (1) ή περισσότερα πρόσωπα, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή μη, υπαλλήλους της Τράπεζας ή τρίτους/ες, καθορίζοντας και την έκταση των ανατιθέμενων εξουσιών. Τα πρόσωπα στα οποία ανατίθενται οι ανωτέρω εξουσίες δεσμεύουν την Τράπεζα, ως όργανα αυτής, σε όλη την έκταση των εξουσιών που τους ανατέθηκαν.
- 10.3. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να συγκροτείται Εκτελεστική Επιτροπή, που μπορεί να αποτελείται από μέλη ή μη του Διοικητικού Συμβουλίου, και να ανατίθενται σε αυτή ορισμένες εξουσίες ή καθήκοντα του Διοικητικού Συμβουλίου. Η σύνθεση, οι αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και ο τρόπος λήψης των αποφάσεων της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς και κάθε θέμα που αφορά τη λειτουργία της ρυθμίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 10.4. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου συγκροτούνται οι απαραίτητες κατά το νόμο και το Καταστατικό Επιτροπές και ενδεικτικώς η Επιτροπή Ελέγχου, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων. Πέραν αυτών, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου δύνανται να συγκροτούνται και άλλες επιτροπές. Στις συγκροτούμενες επιτροπές ανατίθενται από το Διοικητικό Συμβούλιο συγκεκριμένα καθήκοντα και αρμοδιότητες.
- 10.5. Το Διοικητικό Συμβούλιο αναθέτει τον εσωτερικό έλεγχο της Τράπεζας στην Επιτροπή Ελέγχου, που αποτελείται από τουλάχιστον τρία (3) πρόσωπα. Στην Επιτροπή Ελέγχου δύνανται να συμμετέχουν και μη μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλά η πλειοψηφία των μελών της είναι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις της νομοθεσίας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄

ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

ΑΡΘΡΟ 11

ΣΥΓΚΛΗΣΗ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018. Με εξαίρεση τις επαναληπτικές συνελεύσεις, η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης δημοσιεύεται με την καταχώρισή της στη Μερίδα της Τράπεζας στο Γ.Ε.ΜΗ. είκοσι (20) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την ημέρα της συνεδρίασης.

ΑΡΘΡΟ 12

ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

- 12.1. Η Γενική Συνέλευση συνέρχεται υποχρεωτικά στην έδρα της Τράπεζας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός της περιφέρειας της έδρας της ή άλλου δήμου όμορου της έδρας.
- 12.2. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αποφασίσει ότι η Γενική Συνέλευση δεν θα συνέλθει σε κάποιο τόπο, σύμφωνα με το παρόν Άρθρο, αλλά θα συνεδριάσει εξ ολοκλήρου με συμμετοχή των μετόχων από απόσταση με ηλεκτρονικά μέσα, τηρουμένων των διατάξεων του Άρθρου 125 του ν. 4548/2018, όπως αυτός ισχύει κάθε φορά .
- 12.3. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου δίνεται η δυνατότητα σε κάθε μέτοχο να παρίσταται στη Γενική Συνέλευση χωρίς φυσική παρουσία, από απόσταση με οπτικοακουστικά ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα, κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 125 του ν. 4548/2018. Σε κάθε περίπτωση και εφόσον η τράπεζα διαθέτει την απαραίτητη τεχνολογική υποδομή, κάθε μέτοχος μπορεί να αξιώσει να διεξαχθεί η συνεδρίαση με τηλεδιάσκεψη ως προς αυτόν, με την τήρηση των προϋποθέσεων του Άρθρου 125 του ν. 4548/2018.
- 12.4. Στις περιπτώσεις των παραγράφων 12.2 και 12.3 του παρόντος Άρθρου, η συμμετοχή στην ψηφοφορία μπορεί να γίνει από απόσταση, με ηλεκτρονικά μέσα κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 125 του ν. 4548/2018. Για την εφαρμογή των Άρθρων 12.2, 12.3 και 12.4 του παρόντος Άρθρου, το Διοικητικό Συμβούλιο με απόφασή του ορίζει διαδικασίες για τη συμμετοχή στη Γενική Συνέλευση από απόσταση, τη διασφάλιση της ταυτότητας του συμμετέχοντος προσώπου και της ακριβούς καταγραφής της ψήφου, καθώς και την ασφάλεια της ηλεκτρονικής ή άλλης σύνδεσης.
- 12.5. Ο/η μέτοχος μπορεί να συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως, ή μέσω αντιπροσώπου. Ο διορισμός και η ανάκληση ή αντικατάσταση του/της εκπροσώπου ή αντιπροσώπου του/της μετόχου γίνονται εγγράφως ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και υποβάλλονται στην Τράπεζα το αργότερο είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει ένα/μία (1) αντιπρόσωπο και ένα/μία (1) αναπληρωτή αυτού, σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του/της αντιπροσώπου. Η παροχή πληρεξουσιότητας είναι ελεύθερα ανακλητή.
- 12.6. Μέχρι την εκλογή του/της προέδρου της, που γίνεται από τη Γενική Συνέλευση με απλή πλειοψηφία, προεδρεύει σ' αυτήν ο/η πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή ο/η αναπληρωτής/τρια του. Η Γενική Συνέλευση εκλέγει με απλή πλειοψηφία των εκπροσωπούμενων σε αυτή ψήφων το οριστικό προεδρείο, το οποίο συγκροτείται από τον/την Πρόεδρο και έναν/μία (1) ή δύο (2) γραμματείς που εκτελούν και χρέη ψηφολεκτών.
- 12.7. Αν δεν ορίζεται άλλως στο νόμο, η ψηφοφορία είναι φανερή. Τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Γενικής Συνέλευσης υπογράφονται από τον/την Πρόεδρο και

τον/την Γραμματέα της Συνέλευσης. Αντίγραφα ή αποσπάσματα των πρακτικών αυτών εκδίδονται από τα πρόσωπα που δικαιούνται να εκδίδουν αντίγραφα και αποσπάσματα Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου.

- 12.8. Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλους τους/τις μετόχους ή τους/τις αντιπροσώπους τους ισχύει ως απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Η ρύθμιση αυτή ισχύει και αν όλοι/ες οι μέτοχοι ή οι αντιπρόσωποί τους συμφωνούν να αποτυπωθεί πλειοψηφική απόφασή τους σε πρακτικό, χωρίς συνέλευση. Το σχετικό πρακτικό υπογράφεται από όλους/ες τους/τις μετόχους με αναφορά των τυχόν μειοψηφούντων.

ΑΡΘΡΟ 13

ΑΠΑΡΤΙΑ – ΠΛΕΙΟΨΗΦΙΑ

- 13.1. Αν δεν ορίζεται άλλως στο παρόν Καταστατικό, η Γενική Συνέλευση των μετόχων βρίσκεται σε απαρτία και αποφασίζει εγκύρως σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύει.
- 13.2. Με την επιφύλαξη της παρ. 13.3, κάθε τροποποίηση της παρούσας παραγράφου 13.2, καθώς και κάθε απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για την κατάργηση ή περιορισμό του δικαιώματος προτιμήσεως ή για την παροχή στο Διοικητικό Συμβούλιο της εξουσιοδότησης να καταργήσει ή περιορίσει το δικαίωμα προτιμήσεως, λαμβάνεται με απαρτία κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 130 παρ. 3 και 4 του ν. 4548/2018 και με τη θετική ψήφο ποσοστού τουλάχιστον 85% των ψήφων που εκπροσωπούνται στη γενική συνέλευση.
- 13.3. Η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σχετικά με την κατάργηση του δικαιώματος προτιμήσεως σύμφωνα με το άρθρο 27 του ν. 4548/2018 ως προς την πρώτη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου μετά την μετατροπή σε ανώνυμη εταιρία, για ποσό που δεν θα υπολείπεται των τριάντα εκατομμυρίων (30.000.000) ευρώ, λαμβάνεται με τη θετική ψήφο τουλάχιστον των 2/3 των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Γενική Συνέλευση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄

ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

ΑΡΘΡΟ 14

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ – ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΕΡΔΩΝ

- 14.1. Η εταιρική χρήση είναι δωδεκάμηνη, αρχίζει την 1η Ιανουαρίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους. Κατ' εξαίρεση η πρώτη εταιρική χρήση αρχίζει από την ημερομηνία νόμιμης σύστασης της Τράπεζας ως την 31^η Δεκεμβρίου του ίδιου έτους.

- 14.2. Η διάθεση των καθαρών κερδών που κατά νόμο επιτρέπεται να διατεθούν πραγματοποιείται σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και κατά τις διατάξεις του νόμου.

ΑΡΘΡΟ 15

ΛΥΣΗ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

Η Τράπεζα λύεται για τους λόγους που αναφέρονται στο νόμο και σύμφωνα με τις ειδικές διατάξεις της νομοθεσίας για την ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων. Μετά τη λύση της Τράπεζας, ακολουθεί το στάδιο της ειδικής εκκαθάρισης

ΑΡΘΡΟ 16

ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

- 16.1. Για όσα θέματα δεν ρυθμίζει το παρόν καταστατικό εφαρμόζονται οι οικείες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις και ιδίως οι διατάξεις του νόμου 4548/2018 και της τραπεζικής νομοθεσίας και ιδίως του νόμου 4261/2014, των οικείων κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και των οικείων κανονιστικών αποφάσεων των εποπτικών αρχών, όπως αυτές εκάστοτε ισχύουν.
- 16.2. Κάθε παραπομπή σε νομοθετική διάταξη λογίζεται ως παραπομπή στην εκάστοτε τρέχουσα μορφή και διατύπωσή της.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ'

ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

ΑΡΘΡΟ 17

ΠΡΩΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ- ΕΚΠΡΟΣΩΠΗΣΗ

[Η παρακάτω σύνθεση του ΔΣ τελεί υπό α) την προϋπόθεση ότι τα εν λόγω πρόσωπα θα αποδεχθούν να συμμετέχουν στο ΔΣ της Τράπεζας και β) την επιφύλαξη της οικείας απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μεριδιούχων]

Το Πρώτο Διοικητικό Συμβούλιο που θα διοικήσει την Τράπεζα αποτελείται από 10 (10) μέλη, η θητεία του αρχίζει από τη νόμιμη σύσταση της Τράπεζας ως ανώνυμης εταιρίας και λήγει κατά την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου από την πρώτη Τακτική Γενική Συνέλευση που θα συνέλθει μετά το τέλος της πρώτης εταιρικής χρήσης και αποτελείται από τους/τις:

- 1) ΒΑΣΙΛΕΙΟ ΚΟΛΙΟ, ΤΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ, με ΑΦΜ 030233550 και ΑΔΤ Α00162041, μη εκτελεστικό μέλος.
- 2) ΠΑΥΛΟ ΧΗΤΑ ΤΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΥ, μέλος με ΑΦΜ 034144415 και ΑΔΤ Α00747601 μη εκτελεστικό.
- 3) ΙΩΑΝΝΗ ΤΣΑΒΔΑΡΙΔΗ, ΤΟΥ ΜΙΧΑΗΛ, με ΑΦΜ 027568627 και ΑΔΤ Α00490226 μη εκτελεστικό μέλος.

- 4) ΚΩΝ/ΝΟ ΖΩΝΙΔΗ ΤΟΥ ΠΕΤΡΟΥ, με ΑΦΜ 015350856 και ΑΔΤ ΑΡ 902799, μη εκτελεστικό μέλος.
- 5) ΙΩΑΝΝΗ ΒΟΥΓΙΟΥΚΑ, ΤΟΥ ΑΡΙΣΤΕΙΔΗ, με ΑΦΜ 027650580 και ΑΔΤ Α01107578, Διευθύνων Σύμβουλο- εκτελεστικό μέλος.
- 6) ΒΑΣΙΛΕΙΟ ΤΣΟΥΚΑΝΕΛΗ, ΤΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗ, με ΑΦΜ 027367055 και ΑΔΤ ΑΡ 050257 Εντεταλμένο Εκτελεστικό Σύμβουλο - εκτελεστικό μέλος.
- 7) ΙΩΑΝΝΗ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟ, ΤΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΥ, με ΑΦΜ 067980169 και ΑΔΤ ΑΚ 005500 - ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος.
- 8) ΚΩΝ/ΝΟ ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟ, ΤΟΥ ΑΝΤΩΝΙΟΥ, με ΑΦΜ 033811556 και ΑΔΤ ΑΑ077405 μη εκτελεστικό μέλος.
- 9) ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΧΑΤΖΑΚΗ, ΤΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΥ, με ΑΦΜ 027065016 και ΑΔΤ Α01885253 μη εκτελεστικό μέλος.
- 10) ΒΛΑΣΙΟ ΠΑΠΑΧΡΗΣΤΟ, ΤΟΥ ΘΕΟΧΑΡΗ με ΑΦΜ 137834700 και ΑΔΤ Α00971471 Εκπρόσωπο των Εργαζομένων - μη εκτελεστικό μέλος.

ΑΡΘΡΟ 18

ΑΡΧΙΚΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

- 5.3.** Δεδομένου ότι η Τράπεζα, υπό την διεπόμενη από το παρόν Καταστατικό νομική μορφή της, προέρχεται από μετατροπή του αστικού πιστωτικού συνεταιρισμού με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης» σε ανώνυμη εταιρία, από την ολοκλήρωση των διατυπώσεων δημοσιότητας σύμφωνα με το Άρθρο 113 παρ. 2 του ν. 4601/2019 μετέχουν στην Τράπεζα ως μέτοχοι, οι συνεταίροι της μετατραπέιας σε ανώνυμη τραπεζική εταιρία Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου κατά τα οριζόμενα στην οικεία συμβολαιογραφική πράξη μετασχηματισμού με τις εκεί οριζόμενες για τον καθένα εξ αυτών μετοχές, το σύνολο της ονομαστικής αξίας των οποίων διαμορφώνει το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας που αναφέρεται στο Άρθρο 5 του παρόντος Καταστατικού ποσού (Ευρώ **23.338.092**).

ΑΡΘΡΟ 19

ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΠΡΩΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ

Για την πρώτη εταιρική χρήση της Τράπεζας υπό τη μορφή της ανώνυμης εταιρίας διορίζονται ως ελεγκτές οι εξής Ορκωτοί Λογιστές: ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών , Διακριτικός τίτλος: «ΣΟΛ Α.Ε.» ή «ΣΟΛ Crowe»

ΑΡΘΡΟ 20

Μεταβατικές Διατάξεις

- 20.1.** Η μετατροπή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου Συν.ΠΕ σε ανώνυμη τραπεζική εταιρία συντελείται κατά τις διατάξεις του Άρθρου 113 του ν. 4601/2019 με μόνη την καταχώριση του συμβολαιογραφικού εγγράφου της μετατροπής σύμφωνα με την

- υποπερίπτωση αα' της περίπτωσης α' της παρ. 1 του Άρθρου 16 του ν. 3419/2005, και της σχετικής εγκριτικής απόφασης της αρμόδιας Αρχής στην αρμόδια Υ.Γ.Ε.Μ.Η.
- 20.2. Από την ολοκλήρωση των διατυπώσεων δημοσιότητας της παραγράφου 2 του Άρθρου 113 του ν. 4601/2019, επέρχονται αυτοδίκαια και έναντι όλων τα αποτελέσματα που ορίζονται στην παράγραφο 3 του Άρθρου 113 του ν. 4601/2019».

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ

ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΑΙ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ ΠΟΥ
ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΑΙ Σ'ΑΥΤΟ.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥΠΡΑΚΤΙΚΑ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ 29.12.2025ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ/29.12.2025

Στα Ιωάννινα σήμερα στις 29.12.2025, ημέρα Δευτέρα και ώρα 18.00, με την με αριθ. 11/1.12.2025 απόφαση του διοικητικού συμβουλίου και την πρόσκληση που αναρτήθηκε νομίμως στον επίσημο ιστότοπο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου (η «Τράπεζα») και δημοσιεύθηκε νομίμως στο ΓΕΜΗ του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων και σε δύο (2) τοπικές εφημερίδες, συνήλθε η [2^η] [επαναληπτική] γενική συνέλευση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου, στο ξενοδοχείο DU LAC στα Ιωάννινα, με θέματα ημερήσιας διάταξης:

1. Έγκριση της εγγραφής των νέων μελών.
2. Απόφαση για τη μετατροπή της νομικής μορφής της Τράπεζας από αστικό πιστωτικό συνεταιρισμό σε ανώνυμη τραπεζική εταιρεία, διεπόμενη από τις διατάξεις του ν. 4601/2019 για τους εταιρικούς μετασχηματισμούς και το ν. 4548/2018 για τις Ανώνυμες Εταιρείες (Α.Ε.) και έγκριση, κατ' άρθρο 109 Ν. 4601/2019:
 - 2.1. Της Λεπτομερούς Έκθεσης του διοικητικού Συμβουλίου για τη μετατροπή, με τα παραρτήματα αυτής.
 - 2.2. Της από 13.10.2025 έκθεσης εξακρίβωσης της αξίας της περιουσίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου ΣΥΝ.Π.Ε της εταιρείας ορκωτών ελεγκτών/λογιστών GRANT THORNTON με ημερομηνία αναφοράς 30.6.2025 .
 - 2.3. του νέου Καταστατικού της ΑΕ.
 - 2.4. τη νέα επωνυμία της Τράπεζας, σε «ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».

2.5. της συμμετοχής των μελών της τράπεζας με τη νέα εταιρική μορφή ως ΑΕ, με απόδοση μιας κοινής ονομαστικής μετοχής αξίας πενήντα λεπτών του ευρώ (0,50) για κάθε μία συνεταιριστική μερίδα, καθώς και του τρόπου διάθεσης των μετοχών.

3.1. Παροχή εξουσιοδοτήσεων προς : τον Πρόεδρο του διοικητικού συμβουλίου κ. Βασίλειο Κολιό και σε περίπτωση κωλύματος αυτού στον αντιπρόεδρο Παύλο Χήτα και στον δ/νοντα σύμβουλο κ. Ιωάννη Βουγιούκα και σε περίπτωση κωλύματος αυτού στον εντεταλμένο εκτελεστικό σύμβουλο κ. Βασίλειο Τσουκανέλη (με δυνατότητα παροχής υποπληρεξουσιότητας με την υπογραφή των δύο εκ των 4^{ων} ως άνω) για να υπογράψουν τη συμβολαιογραφική πράξη σύστασης της Α.Ε., το καταστατικό της και κάθε άλλο σχετικό έγγραφο, να επιφέρουν στο καταστατικό όποιες τροποποιήσεις κριθούν απαραίτητες εκ μέρους εποπτευουσών Αρχών ή του ΓΕΜΗ, προκειμένου να καταχωριστεί στη μερίδα της Τράπεζας, καθώς και να προβούν σε όλες τις απαραίτητες διαδικασίες και διατυπώσεις, ορίζοντας τα πρόσωπα που θα μεριμνήσουν για αυτές και θα υπογράψουν τα σχετικά έγγραφα, παρέχοντάς τους δυνατότητα υποπληρεξουσιότητας. Επίσης, να καθορίσουν κάθε επιπλέον λεπτομέρεια και να προβούν σε όλες τις απαραίτητες πράξεις για την υλοποίηση των ανωτέρω αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης.

3.2. Παροχή εξουσιοδοτήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

4. Διαγραφή μελών – αποδοχή αιτήσεων εξόδου.

5. Ανακοινώσεις

Η πρώτη σύγκληση της γενικής συνέλευσης, έγινε στις **15.12.2025**, ημέρα Δευτέρα και ώρα 18.00 μ.μ. στο ξενοδοχείο DU LAC στα Ιωάννινα και η οποία αναβλήθηκε λόγω έλλειψης απαρτίας, η πρώτη επαναληπτική έγινε στις **22.12.2025**, ημέρα Δευτέρα και ώρα 18.00 μ.μ στο ξενοδοχείο DU LAC στα Ιωάννινα και η οποία αναβλήθηκε λόγω έλλειψης απαρτίας, η δε παρούσα, δεύτερη επαναληπτική, πραγματοποιείται με την απαρτία που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 5 παρ. 4 του ν. 1667/86.

Αμέσως το λόγο έλαβε ο πρόεδρος του ΔΣ, κος Βασίλειος Κολιός, ο οποίος κάλεσε τη γραμματεία της συνέλευσης, για να διαπιστώσει την απαρτία αυτής.

Από το σύνολο των μελών (φυσικών και νομικών προσώπων) με δικαιώματα ενάσκησης ψήφου, ανερχόμενα στα για το λόγο ότι από το νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας το «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης – Επικούρησης Ασφαλιστών και Προσωπικού Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων» (ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ) (το «**Ταμείο**») έχει το δικαίωμα να ασκεί δικαιώματα ψήφου εκ του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει, μόνον για το 33% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας.

Διαπιστώθηκε ότι παρίστανται μέλη (φυσικά και νομικά πρόσωπα), τα οποία δύνανται να ασκήσουν δικαιώματα ψήφου επί συνόλου δικαιωμάτων ψήφου που παρέχει το σύνολο των συνεταιριστικών μερίδων της Τράπεζας που παρέχουν δικαίωμα ψήφου που μπορεί να ασκηθεί στην παρούσα Γενική Συνέλευση.

Στη συνέλευση προσήλθαν και μέλη που κατέχουν άνω του 5% του συνολικού αριθμού των ψήφων της Τράπεζας, ήτοι το ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ, που εκπροσωπείται από με δικαιώματα ψήφου και δικαίωμα ενάσκησης ψήφων και ++++++++.

Συνεπώς και κατά τα παραπάνω, ο πρόεδρος του ΔΣ κος Βασίλειος Κολιός, διαπίστωσε ότι υπάρχει η κατά το άρθρο 5 παράγραφος 4 του Νόμου 1667/86 και κατά το Καταστατικό (άρθρο 30) απαρτία, αφού παρίστανται με φυσική παρουσία και με εξουσιοδοτήσεις μέλη, τα οποία έχουν δικαίωμα άσκησης ψήφου για δικαιώματα ψήφου επί συνόλου δικαιωμάτων ψήφου, δηλ. παρίστανται μέλη που διαθέτουν και δύνανται να ασκήσουν δικαιώματα ψήφου επί συνόλου δικαιωμάτων ψήφου, βάσει του συνόλου των συνεταιριστικών μερίδων της Τράπεζας. Προχώρησε ως εκ τούτου στην πρόταση για την εκλογή προεδρείου και ψηφολεκτών - εφορευτικής επιτροπής.

Για πρόεδρο πρότεινε τον κ. και για γραμματέα τ..... και ψηφολέκτες τους: 1), 2) και 3)

Η πρόταση του προέδρου έγινε ομόφωνα δεκτή από τη γενική συνέλευση.

Στη συνέχεια ο πρόεδρος της ΓΣ, κος..... Και η γραμματέας κα....., έλαβαν τη θέση τους και ο πρόεδρος κήρυξε τις εργασίες της γενικής συνέλευσης, με την ανάγνωση του συνόλου των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης και αμέσως μετά προχώρησε στο πρώτο θέμα της Η/Δ.

ΘΕΜΑ 1^ο Η/Δ: Έγκριση εγγραφής.

Επί του 1^{ου} θέματος της Η/Δ, ο πρόεδρος της ΓΣ, έδωσε το λόγο στον

Ο κος....., ενημέρωσε το σώμα, ότι από τη Γενική Συνέλευση που διεξήχθη στις μέχρι και σήμερα, ενεγράφησανμέλη με αγορά συνεταιριστικών μερίδων, αξίαςευρώ, η δε αίτησή εγγραφής τους, έγινε δεκτή από το Δ.Σ με σχετικές αποφάσεις του.

Κατά το ανωτέρω χρονικό διάστημα, δεν υπήρξε καμία διαγραφή.

Αναγνώσθηκε η κατάσταση των νέων μελών, η οποία τέθηκε σε ψηφοφορία από τον πρόεδρο της ΓΣ και έγινε ομόφωνα δεκτή και εγκρίθηκε η εγγραφή των νέων μελών.

ΘΕΜΑ 2^ο Η/Δ. Απόφαση για τη μετατροπή της νομικής μορφής της Τράπεζας από αστικό πιστωτικό συνεταιρισμό σε ανώνυμη τραπεζική εταιρεία, διεπόμενη από τις διατάξεις του ν. 4601/2019 για τους εταιρικούς μετασχηματισμούς και το ν. 4548/2018 για τις Ανώνυμες Εταιρείες (Α.Ε.) και έγκριση:

2.1. της κατ' άρθρο 106 Ν. 4601/2019 λεπτομερούς έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη μετατροπή.

2.2. της από 13.10.2025 έκθεσης εξακρίβωσης της αξίας της περιουσίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου συν. π.ε της εταιρείας GRANT THORNTON /ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ- ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ κατά την 30.6.2025.

2.3. του νέου Καταστατικού της ΑΕ.

2.4. τη νέα επωνυμία της Τράπεζας, σε «ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».

2.5. της συμμετοχής των μελών της τράπεζας με τη νέα εταιρική μορφή ως ΑΕ, με απόδοση μίας κοινής ονομαστικής μετοχής αξίας πενήντα λεπτών του ευρώ (0,50) για κάθε μία συνεταιριστική μερίδα, καθώς και του τρόπου διάθεσης των μετοχών.

Επί του 2^{ου} θέματος της Η/Δ. Ο πρόεδρος της ΓΣ, έδωσε το λόγο καταρχήν στον Πρόεδρο της Τράπεζας Ηπείρου κο Βασίλειο Κολιό, ο οποίος ανέφερε τα εξής:

Κύριες και κύριοι, όπως γνωρίζετε, πριν από τη σύγκληση της παρούσας γενικής συνέλευσης, έχουν τηρηθεί οι διαδικασίες που προβλέπονται από το νόμο και συγκεκριμένα:

1. Δημοσίευση της Λεπτομερούς Εκθέσεως του Διοικητικού Συμβουλίου και της από 13 Οκτωβρίου 2025 Εκθέσεως Εξακρίβωσης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), κατ' άρθρα 106 παρ. 2 και 123 παρ. 2 του Ν. 4601/2019 και άρθρα 13 και 17 παρ. 8 του Ν. 4548/2018.

2. Διαθεσιμότητα της Λεπτομερούς Εκθέσεως του Διοικητικού Συμβουλίου, της από 13 Οκτωβρίου 2025 Εκθέσεως Εξακρίβωσης και των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και των ετήσιων εκθέσεων διαχείρισης του ΔΣ των τριών τελευταίων ετών στην έδρα και την ιστοσελίδα της Τράπεζας, κατ' άρθρα 107 παρ. 1 και 3 και 136 παρ. 4 του Ν. 4601/2019.

2.1 Θέμα.Η/Δ. Ακολούθησε ανάγνωση της λεπτομερούς έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας η οποία εγκρίθηκε με την αρ. 11/1.12.2025 απόφασή του, για την ενημέρωση των μελών της Γενικής Συνέλευσης για τη μετατροπή κατ' άρθρο 106 του ν. 4601/2019, η οποία έκθεση επεξηγεί και δικαιολογεί από νομική και οικονομική άποψη τη μεταβολή της νομικής μορφής της Τράπεζας και ειδικότερα τη θέση των συνεταίρων στην Τράπεζα με τη νέα νομική της μορφή, το είδος, την αξία και τον τρόπο διάθεσης των εταιρικών συμμετοχών / συνεταιριστικών μερίδων στην Τράπεζα με τη νέα νομική της μορφή, δηλαδή τη μετατροπή των συνεταιριστικών μερίδων σε μετοχές και τη σχέση μετατροπής.

Ειδικότερα, η έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας έχει ως εξής:

(Το σχέδιο της λεπτομερούς έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου παρουσιάζεται στο σύνολό της ως παράρτημα Α.)

2.2. Θέμα της Η/Δ. Στη συνέχεια, ο πρόεδρος της γενικής συνέλευσης, έδωσε το λόγο στον για λογαριασμό της εταιρείας ορκωτών ελεγκτών/λογιστών GRANT THORNTON, ο οποίος ανέγνωσε την έκθεση εξακρίβωσης και αποτίμησης της περιουσίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου Συν.Π.Ε με ημερομηνία

13.10.2025 του ορκωτού ελεγκτή / ελεγκτικής εταιρείας περί αποτίμησης της καθαρής αξίας της Τράπεζας και, συναφώς, της αξίας των συνεταιριστικών μερίδων

(Η έκθεση εξακρίβωσης παρουσιάζεται στο σύνολό της ως παράρτημα Β)

2.3 Θέμα της Η/Δ. Στη συνέχεια, ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης έδωσε το λόγο στον, ο οποίος παρουσίασε το σχέδιο του Καταστατικού της τραπεζικής ανώνυμης εταιρείας και έχει ως εξής:

(Το σχέδιο του Καταστατικού παρουσιάζεται στο σύνολό του, ως παράρτημα Γ).

2.4. Θέμα της Η/Δ. Ο ανέφερε τα εξής: Όπως ορίζεται και στο καταστατικό, η νέα επωνυμία της Τράπεζας , μετά τη μετατροπή της σε ανώνυμη εταιρεία, θα έχει ως εξής: « ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».

2. 5. Θέμα της Η/Δ .

Επί του θέματος αυτού, το λόγο έλαβε ο κοςο οποίος ανέφερε τα εξής:

Η μετατροπή σε ΑΕ δεν επηρεάζει τη θέση των συνεταίρων στην Τράπεζα με τη νέα εταιρική μορφή. Εφόσον δεν μεταβάλλεται το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, δεν μεταβάλλεται και η θέση των συνεταίρων, ούτε το ποσοστό συμμετοχής καθενός στο κεφάλαιο της Τράπεζας. Κατά συνέπεια, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ως ΑΕ, καταβεβλημένο στο σύνολό του σε μετρητά ανέρχεται στο ποσό των **23.338.092 δαιρούμενο σε 46.676.184 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 0.50 € καθεμία, με ισοτιμία 1:1.**

Μετά την ομιλία του Προέδρου, το λόγο ζήτησε και έλαβε ο κος
ο οποίος αναφέρθηκε στην επιβαλλόμενη αναγκαιότητα για την αλλαγή της νομικής μορφής της Τράπεζας, από αστικό πιστωτικό συνεταιρισμό σε ανώνυμη τραπεζική

εταιρεία, καθώς και στα προτερήματα που παρέχονται από το εγχείρημα αυτό και ο οποίος ανέφερε τα εξής:

.....

 Ο κ. [ή ο Πρόεδρος] εξέθεσε στη Γενική Συνέλευση ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε και υπέγραψε στις Σύμβαση Κάλυψης με τον Επενδυτή για την απόκτηση από αυτόν πλειοψηφικού μετοχικού πακέτου της τάξεως του **51,41%** μετά τη μετατροπή της συνεταιριστικής τράπεζας σε ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας, με την έκδοση νέων μετοχών ονομαστικής αξίας **0,50€ / μετοχή**, τιμή διάθεσης ανά μετοχή **0,60 ευρώ** (ποσό που αντιστοιχεί στην λογιστική αξία της Τράπεζας στις 31-12-2023) και συνολική τιμή διάθεσης τριάντα εκατομμύρια Ευρώ (30.000.000 €), η οποία αύξηση θα αποφασισθεί από τη γενική συνέλευση της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας, με την κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων στην αύξηση του κεφαλαίου και διάθεση των νέων μετοχών στον Επενδυτή. Ο κ. ανέλυσε τους βασικούς όρους της Σύμβασης της Τράπεζας με τον Επενδυτή, καθιστώντας τους διαθέσιμους στους συνεταίρους, και τόνισε ότι η κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που θα κάνει η ανώνυμη τραπεζική εταιρεία επιβάλλεται απολύτως από το εταιρικό συμφέρον της Τράπεζας για τους εξής σωρευτικώς παρατιθέμενους λόγους: α) οι μετοχές, ονομαστικής αξίας **0,50 ευρώ** που θα εκδοθούν, θα διατεθούν σε τιμή υπέρ το άρτιο και δη σε **0,60 ευρώ** ανά μετοχή, που αντιστοιχεί στη λογιστική αξία της συνεταιριστικής μερίδας με ημερομηνία αναφοράς την [31.12.2023] λαμβανομένου υπόψη ότι κάθε συνεταιριστική μερίδα θα αντιστοιχεί σε μία μετοχή, β) η κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας κατά 30.000.000 ευρώ συμβάλλει στη σημαντική ενίσχυση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και ταυτόχρονα διασφαλίζεται η απαιτούμενη επάρκεια κεφαλαίων για μελλοντική επέκταση της τράπεζας για την αντιμετώπιση πιθανών μελλοντικών προκλήσεων και κινδύνων και πιθανών εποπτικών απαιτήσεων. Υπογράμμισε επίσης ότι η συμμετοχή του Επενδυτή στην Τράπεζα, μέσω της οποίας θα επιτευχθεί ουσιαστική και σημαντική κεφαλαιακή ενίσχυση αυτής, θα συμβάλει στη δυνατότητα δραστηριοποίησης της Τράπεζας πανελλαδικώς, μέσω της πανελλαδικής άδειας που θα αποκτήσει. Ο κ.

..... υπενθύμισε εξάλλου ότι η Γενική Συνέλευση των μελών της Τράπεζας με την αρ. 113/29.4.2025 απόφασή της, επικύρωσε την από 11.4.2025 Σύμβαση Κάλυψης / Εγγραφής, που έχει υπογραφεί μεταξύ της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου ΣΥΝ.Π.Ε και της Μονοπρόσωπης Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία CAPSTONE CAPITAL S.A με έδρα το Μαρούσι Αττικής, με νόμιμο εκπρόσωπο τον Πέτρο Νομικό, η οποία υπογράφηκε μετά από έγκριση του διοικητικού συμβουλίου που δόθηκε με την αρ. 90/9.4.2025 απόφασή του.

Ακολούθησε συζήτηση για την μετατροπή της συνεταιριστικής τράπεζας σε ανώνυμη τραπεζική εταιρία με τη συμμετοχή του Επενδυτή στην Τράπεζα κατά τους όρους της Σύμβασης Κάλυψης / Εγγραφής της Τράπεζας με τον Επενδυτή και ανταλλάχθηκαν απόψεις.

Με το πέρας των ομιλιών και της συζήτησης, αφού διαπιστώθηκε ότι στο χώρο παρευρίσκονται μέλη με δικαίωμα ενάσκησης ψήφων, συνεπώς διαπιστώθηκε η δυνατότητα της ψήφισης των παραπάνω θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, όπως ορίζεται στις διατάξεις των άρθρων 136 παρ.1 του Ν. 4601/2019, 5 παρ. 4 και 6 του Ν. 1667/1986 και 30 του Καταστατικού, ο πρόεδρος της ΓΣ, έθεσε το θέμα σε ψηφοφορία.

Υπέρ της πρότασης του ΔΣ για τη μετατροπή της Τράπεζας σε Ανώνυμη Εταιρεία, ψήφισαν πρόσωπα με δικαιώματα ψήφου.

Κατά της πρότασης, ψήφισαν πρόσωπα, με δικαιώματα ψήφου.

Λευκά.....

Ακυρα:.....

Αποχές.....

Μετά την καταμέτρηση των θετικών και αρνητικών ψήφων, επιβεβαιώνεται ότι η Τράπεζα, με πλειοψηφία [.....] μελών από σύνολο [.....] παρόντων εταίρων:

(α) Εγκρίνει την πρόταση για την αλλαγή της νομικής μορφής και τη μετατροπή του αστικού πιστωτικού συνεταιρισμού σε ανώνυμη εταιρεία, με την εταιρική επωνυμία «Τράπεζα Ηπείρου Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία», με αρχικό μετοχικό κεφάλαιο **ύψους είκοσι τριών εκατομμυρίων τριακοσίων τριάντα οκτώ χιλιάδων και ενενήντα δύο ευρώ [23.338.092] Ευρώ**, κατά την 30^η Ιουνίου 2025, σύμφωνα με την από

13.10.2025 έκθεση εξακρίβωσης της GRANT THORNTON, το οποίο θα διαμορφωθεί μέσω της κεφαλαιοποίησης της καθαρής θέσης που προκύπτει από τη συνεισφορά των περιουσιακών στοιχείων που ανήκουν στον πιστωτικό συνεταιρισμό υπό μετατροπή, η καθαρή θέση του οποίου έχει αποτιμηθεί, σύμφωνα με το Άρθρο 17 παρ. 3 του Νόμου 4548/2018, από τους Ορκωτούς Λογιστές, Τσακανίκα Αλέξανδρο (ΑΜ ΣΟΕΛ 48641) και Μηνογιάννη Θοδωρή (ΑΜ ΣΟΕΛ 41381) μέλη της ελεγκτικής εταιρείας GRANT THORNTON, σε **23.338.092 €**, όπως αναφέρεται στην έκθεσή τους με ημερομηνία 13.10.2025, και το μετοχικό κεφάλαιο **θα διαιρεθεί σε σαράντα εξ εκατομμύρια εξακόσιες εβδομήντα εξ χιλιάδες εκατόν ογδόντα τέσσερις (46.676.184)** κοινές ονομαστικές μετοχές, καθεμία με ονομαστική αξία πενήντα λεπτών του Ευρώ (0,50 €), οι οποίες θα διατεθούν στους εταίρους με αναλογία μία (1) συνεταιριστική μερίδα προς μία μετοχή της Τράπεζας υπό τη νέα νομική της μορφή ως ανώνυμη εταιρεία με τιμή διάθεσης **0,60 ευρώ** ανά μετοχή.

(β) Εγκρίνει το προτεινόμενο περιεχόμενο του Καταστατικού της Τράπεζας υπό τη νέα νομική της μορφή ως ανώνυμη εταιρεία και εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να προχωρήσει σε οποιεσδήποτε τροποποιήσεις μπορεί να ζητηθούν από την Τράπεζα της Ελλάδος για την έγκριση του Καταστατικού της Τράπεζας, και

Θέμα 3.1 Η/Δ. Με τις ίδιες ως άνω ψήφους η γενική συνέλευση, εξουσιοδοτεί: τον Πρόεδρο του διοικητικού συμβουλίου κ. Βασίλειο Κολιό και σε περίπτωση κωλύματος αυτού στον αντιπρόεδρο Παύλο Χήτα και στον δ/νοντα σύμβουλο κ. Ιωάννη Βουγιούκα και σε περίπτωση κωλύματος αυτού στον εντεταλμένο εκτελεστικό σύμβουλο κ. Βασίλειο Τσουκανέλη (με δυνατότητα παροχής υποπληρεξουσιότητας με την υπογραφή των δύο εκ των 4^{ων} ως άνω) για να υπογράψουν τη συμβολαιογραφική πράξη σύστασης της ανώνυμης εταιρείας, το καταστατικό της και κάθε άλλο σχετικό έγγραφο, να επιφέρουν στο καταστατικό όποιες τροποποιήσεις κριθούν απαραίτητες εκ μέρους εποπτευουσών Αρχών ή του ΓΕΜΗ, προκειμένου να καταχωριστεί στη μερίδα της Τράπεζας, καθώς και να προβούν σε όλες τις απαραίτητες διαδικασίες και διατυπώσεις, περιλαμβανομένης της κατ'άρθρο 111 ν. 4601/2019 δημοσίευσης στο ΓΕΜΗ, ορίζοντας και τα πρόσωπα που θα μεριμνήσουν για αυτές και θα υπογράψουν τα σχετικά έγγραφα, παρέχοντάς τους δυνατότητα υποπληρεξουσιότητας. Επίσης, να καθορίσουν κάθε επιπλέον λεπτομέρεια και να

προβούν σε όλες τις απαραίτητες πράξεις για την υλοποίηση των ανωτέρω αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης.

Θέμα 3.2: παροχή εξουσιοδοτήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο

Θέμα 4 Η/Δ . Αποδοχή αιτήσεων εξόδου και διαγραφή μελών.

Το λόγο έλαβε ο κ. ο οποίος εισηγήθηκε τα εξής:

Σύμφωνα με το άρθρο 136 παρ. 2 του ν. 4601/2019, οι συνεταίροι της Τράπεζας, εφόσον διαφωνήσουν με την μετατροπή, έχουν δικαίωμα εξόδου από την Τράπεζα. Ο νόμος προβλέπει όμως ότι δεν θίγονται περιορισμοί της αξίωσης του συνεταίρου για απόδοση της αξίας της μερίδας του από ειδικές διατάξεις του νόμου. Τέτοιες ειδικές διατάξεις υπάρχουν εν προκειμένω στο δίκαιο για τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς που λειτουργούν ως πιστωτικά ιδρύματα. Συγκεκριμένα:

α) σύμφωνα με το τελευταίο εδάφιο της παρ. 9 του άρθρου 2 του ν. 1667/1986, στους πιστωτικούς συνεταιρισμούς που λειτουργούν ως πιστωτικά ιδρύματα (όπως η Τράπεζα), η απόδοση της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας τελεί υπό την προϋπόθεση ότι δεν θίγονται οι υποχρεώσεις του πιστωτικού συνεταιρισμού που συναρτώνται με το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του βάσει των εκάστοτε ισχυόντων κανόνων εποπτείας και επιφυλασσομένης της εφαρμογής του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 7 του άρθρου 2 ν. 1667/1986, και β) σύμφωνα με το άρθρο 149 του ν. 4261/2014, για την εξόφληση και ρευστοποίηση συνεταιριστικών μερίδων ή άλλων μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα, απαιτείται προηγούμενη έγκριση από την ΤτΕ κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 77 και 78 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ, όπως αυτά εξειδικεύονται στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 241/2014/ΕΕ.

Δεδομένου λοιπόν ότι το δικαίωμα εξόδου ασκείται με ρευστοποίηση και εξαγορά των μερίδων από την Τράπεζα, κατόπιν αυτών, ο κ. Εισηγήθηκε : **α)** οι συνεταίροι που καταψήφισαν την μετατροπή της Συνεταιριστικής Τράπεζας σε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία και επιθυμούν την έξοδό τους από την Τράπεζα και ρευστοποίηση των συνεταιριστικών τους μερίδων να υποβάλουν άμεσα, μέχρι τη λήξη της Γενικής Συνέλευσης, στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αίτηση εξόδου και, ταυτόχρονα, ρευστοποίησης των συνεταιριστικών τους μερίδων, **β)** να εγκρίνει η ΓΣ το αίτημα των ως άνω συνεταίρων για εξαγορά των συνεταιριστικών

τους μερίδων υπό τον όρο της παροχής της αναγκαίας κατά το νόμο έγκρισης από την ΤτΕ, και γ) να εξουσιοδοτήσει η ΓΣ το ΔΣ να υποβάλει σχετικό αίτημα στην Τράπεζα της Ελλάδος για την έγκριση της ρευστοποίησης των εν λόγω συνεταιριστικών μερίδων.

Η παραπάνω πρόταση τέθηκε σε ψηφοφορία .

Το σώμα ενέκρινε ομοφώνως την εισήγηση του και παρέσχε την ως άνω εξουσιοδότηση στο ΔΣ για: α) την υποβολή σχετικού αιτήματος στην ΤτΕ, προκειμένου να παρασχεθεί στην Τράπεζα το δικαίωμα εξαγοράς και ρευστοποίησης των εν λόγω συνεταιριστικών μερίδων των συνεταίρων που διαφώνησαν με τη μετατροπή και άσκησαν το αντίστοιχο δικαίωμα εξόδου σύμφωνα με το Άρθρο 136 παρ. 2 του Νόμου 4601/2019, εξουσιοδότησε δε το ΔΣ, ανάλογα με την απόφαση της ΤτΕ, β) Να επιφέρει τυχόν αλλαγές που απαιτούνται στο κείμενο του Καταστατικού, ιδίως ως προς τα θέματα του μετοχικού κεφαλαίου και των μετόχων. Ανάλογα με την απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος θα διαμορφωθεί επίσης και το μετοχικό κεφάλαιο της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας, στην οποία θα μετατραπεί ο πιστωτικός συνεταιρισμός και τα οικεία άρθρα του Καταστατικού, γ) να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίηση των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, συμπεριλαμβανομένης της υποβολής αυτών των αποφάσεων μαζί με το συμβολαιογραφικό έγγραφο μετατροπής για τις απαιτούμενες διαδικασίες δημοσίευσης.

Θέμα 5. Ανακοινώσεις.

Επί του θέματος αυτού, το λόγο έλαβεο κος, ο οποίος ανέφερε τα εξής:

.....

Μετά την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων της ψηφοφορίας, ο πρόεδρος της ΓΣ κήρυξε τη λήξη των εργασιών της Γενικής Συνέλευσης.

Ιωάννινα2025

Ο πρόεδρος της ΓΣ

Η Γραμματέας της ΓΣ

Οι ψηφολέκτες