



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ
ΤΜΗΜΑ: ΜΗΤΡΩΟΥ / Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.
Δ.νση: Τρικούπη και Οπλ. Πουτέτση 14
Τ.Κ.: 45332
Πληροφορίες: Νταλή Ελένη
Τηλέφωνο: 2651024637
E-mail: elntali@cci-ioannina.gr

Ιωάννινα, 31/12/2025
Αριθ.Πρωτ.: 3949110

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο, στοιχείων της Εταιρείας με την επωνυμία **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.**, το διακριτικό τίτλο **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ** και αριθμό ΓΕΜΗ **031499629000**.

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΓΕΜΗ
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ
Ανακοινώνει ότι :**

Την **31/12/2025** καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με ΚΑΚ **5844944**, η υπ. Αρ. 91/31-12-2025 (ΑΔΑ: ΨΠΜΥ469ΗΛΗ-Ι4Ε) απόφαση της Προϊσταμένης της Υπηρεσίας ΓΕΜΗ του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων και το από 29-12-2025 Πρακτικό της Γενικής Συνέλευσης της εταιρείας, με τα οποία:

α) εγκρίθηκε η σύσταση της Ανώνυμης Εταιρίας με την επωνυμία «**Τράπεζα Ηπείρου Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία**» και τον διακριτικό τίτλο «**ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΑΕ**» και για τις συναλλαγές με το εξωτερικό «**ΕΠΙΡΟΣ BANK SA**» και αριθμό ΓΕΜΗ **031499629000**, η οποία προήλθε από μετατροπή του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία «**Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ΣΥΝ.Π.Ε.**», σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4601/2019 του ν. 1667/1986 και του ν. 4548/2018, όπως αυτές ισχύουν και την έκθεση ευρημάτων σχετικά με την εκτίμηση των ιδίων κεφαλαίων της κατά την 30.6.2025, που περιέχεται στην από 13.10.2025 έκθεση εξακρίβωσης τη αξίας της περιουσίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου ΣΥΝ.Π.Ε, η οποία συντάχθηκε από τους ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές, Αλέξανδρο Τσακανίκα ΑΜ ΣΟΕΛ 48641 και Θεόδωρη Μηνογιάννη ΑΜ ΣΟΕΛ 41381 της Εταιρείας Ορκωτών Ελεγκτών Grant Thornton ΑΜ ΣΟΕΛ 127, προκειμένου να μετατραπεί σε Ανώνυμη Εταιρεία, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Ν. 4601/2019 όπως ισχύουν σήμερα και

β) Εγκρίθηκε το νέο κείμενο του καταστατικού της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία **Τράπεζα Ηπείρου Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία**, το διακριτικό τίτλο **ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΑΕ**, όπως αυτό καταρτίστηκε με την με αριθμό 9006-30/12/2025 πράξη της Συμβολαιογράφου Ιωαννίνων ΕΥΦΡΟΣΥΝΗΣ ΣΟΥΡΛΑ του Σπυρίδωνος, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ανακοίνωσης.

Η προϊσταμένη



Νταλή Ελένη



ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

ΕΥΦΡΟΣΥΝΗ ΣΟΥΡΛΑ

Συμβολαιογράφος

τηλ. 2651032877

ΑΡΙΘΜΟΣ 9.006

ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ ΤΟΥ ΑΣΤΙΚΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ

«ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ – ΣΥΝ.Π.Ε.»

ΣΕ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

[Ν. 4601/2019 - Ν. 4548/2018 – Ν.1667/1986]

ΚΕΦΑΛΑΙΟ: Ευρώ 23.338.092,00

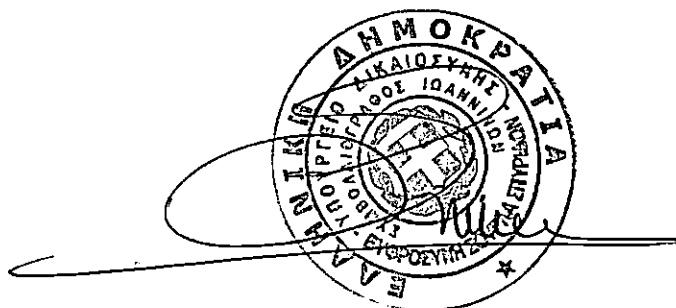
Στα Ιωάννινα , σήμερα , τριάντα (30) του μηνός Δεκεμβρίου του έτους δύο χιλιάδες είκοσι πέντε (2025) , ημέρα Τρίτη , στο γραφείο μου που βρίσκεται στην οδό Ναπολέοντος Ζέρβα αριθμός 2 – όροφος 3ος, γραφείο 30 -, σε μένα την Συμβολαιογράφο Ιωαννίνων **ΕΥΦΡΟΣΥΝΗ ΣΠΥΡΙΔΩΝΟΣ ΣΟΥΡΛΑ** , με έδρα τα Ιωάννινα , με Α.Φ.Μ. 033166110 , Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων , εμφανίστηκαν οι μη εξαιρούμενοι από το νόμο :

1/. ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΚΟΛΙΟΣ του Δημητρίου και της Ξανθής , Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Πιστωτικού Ιδρύματος με την επωνυμία **«ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.ΠΕ.»** , που γεννήθηκε στο Μεγάλο Περιστέρι Ιωαννίνων στις 10-08-1956 και κατοικεί στα Ιωάννινα – οδός Μαρίας Κοτοπούλη αριθμός 109 - , κάτοχός του δελτίου

ταυτότητας με στοιχεία Α00162041 που εκδόθηκε στις 17-12-2023 από την Υ.Α. Ιωαννίνων και λήγει στις 16-12-2033 , με Α.Φ.Μ. 030233550, Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων και

2/. ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΟΥΓΙΟΥΚΑΣ του Αριστείδη και της Ειρήνης , Διευθύνων Σύμβουλος του Πιστωτικού Ιδρύματος με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.ΠΕ.» , που γεννήθηκε στην Αθήνα στις 15-02-1964 και κατοικεί στο Παλαιό Ψυχικό Αττικής - οδός Πριγκιπίσσης Ελένης , αρ. 12 - , κάτοχος του δελτίου ταυτότητας με στοιχεία Α01107578 που εκδόθηκε στις 14-11-2024 από την Υ.Α. Ιωαννίνων και η ισχύς της λήγει στις 13-11-2034 , με Α.Φ.Μ. 027650580, ΚΕΦΟΔΕ Αττικής , οι οποίοι παρίστανται και ενεργούν στο παρόν , ως νόμιμοι εκπρόσωποι , στο όνομα και για λογαριασμό του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ» , που εδρεύει στα Ιωάννινα (οδός Πατριάρχου Ιωακείμ και Καραπάνου), με Α.Φ.Μ. 096069060, Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων, αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 031499629000 , οι οποίοι έχουν εξουσιοδοτηθεί για την υπογραφή του παρόντος με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μελών του ανωτέρω Πιστωτικού Ιδρύματος , που ελήφθη κατά τη συνεδρίασή της στις 29-12-2025 , σύμφωνα με το , προσαρτώμενο στο παρόν , σε ακριβές αντίγραφο υπ' αριθμό 116/29-12-2025 πρακτικό συνεδρίασής της.

Το ως άνω Πιστωτικό ίδρυμα έλαβε αρχική άδεια λειτουργίας με την 535/2-11-1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ 198/23-

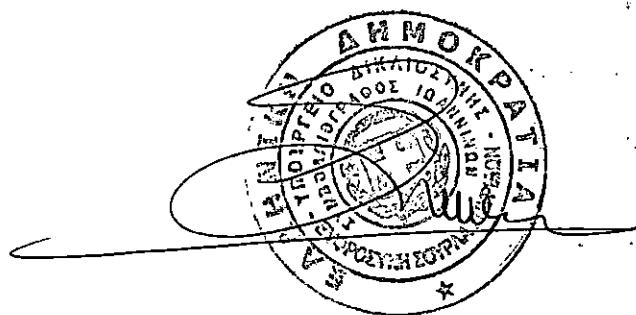


11-1993) ενώ με την αρ. 259/2-5-2008 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών θεμάτων της Δ/σης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, χορηγήθηκε η άδεια δραστηριοποίησης σε επίπεδο περιφέρειας. Η «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.» αποτελεί συνέχεια του Αναπτυξιακού Πιστωτικού 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.), που καθορίζει το πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας των Συνεταιριστικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων, όπως αυτή τροποποιήθηκε και ισχύει.

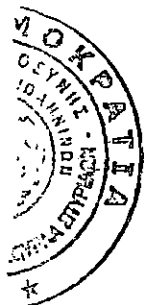
Η επωνυμία του τροποποιήθηκε και ορίστηκε ως : ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε. με διακριτικό τίτλο την λέξη -Ο ΣΤΟΧΟΣ- και στην αγγλική και γαλλική γλώσσα: Cooperative Bank of Ioannina - Ο ΣΤΟΧΟΣ - και Banque Cooperative de Ioannina - Ο ΣΤΟΧΟΣ-. Η τροποποίηση αυτή



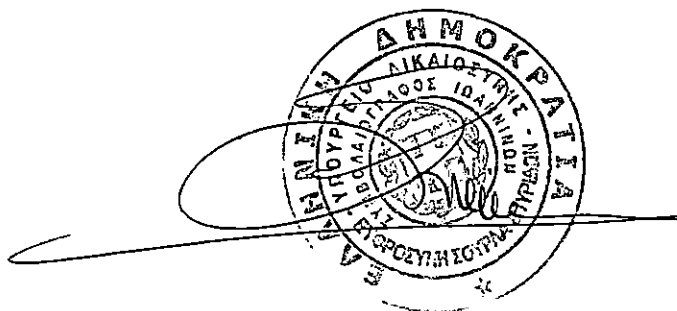
εγκρίθηκε και καταχωρήθηκε στα βιβλία των Αστικών Συν/σμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την 184/94 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων. Τροποποιήθηκε στη συνέχεια με την 17/15-5-1995 απόφαση της Γ.Σ., η οποία εγκρίθηκε από την 557/16-5-1995 απόφαση της Ε.Ν.Π.Θ. της Τράπεζας της Ελλάδος και καταχωρήθηκε στα μητρώα των Αστικών Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την 640/1995 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων. Τροποποιήθηκε εκ νέου και με την 11/29-5-1996 απόφαση της Γ.Σ. των μελών και καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την 596/96 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων. **Τροποποιήθηκε στη συνέχεια** το καταστατικό εκ νέου και ως εξής : **α/.** με την 11/29-5-1996 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών που καταχωρήθηκε στο βιβλίο των αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την υπ. αρ. 596/1996 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων , **β/.** με την 17/14-4-1997 απόφαση της Γ.Σ. των μελών , που 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 , που 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, **ει/** 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 Γενικών Συνελεύσεων 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 που καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 32/15-1-2003 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και εγκρίθηκε το καταστατικό, όπως παραπάνω τροποποιήθηκε, 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 που 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 δε τροποποιήσεις των άρθρων 1, 4, 5, 13 παρ.4, 23, 24, 26, 38 παρ.5, 52 και 54 του καταστατικού εγκρίθηκαν από την Επιτροπή



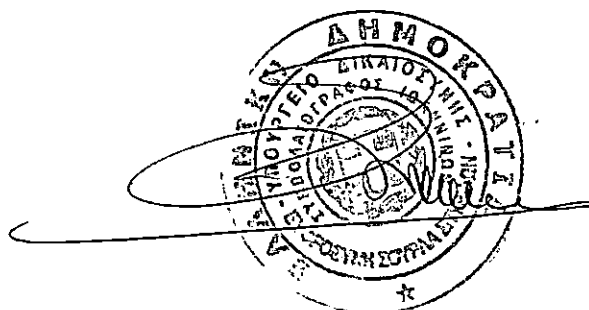
Τραπεζικών και Πιστωτικών θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την αρ. 258/22-4-2008 απόφασή της και καταχωρίστηκαν στα βιβλία των αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 246/17-6-2008 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων, **ιβ/** με την αρ. 72/29-9-2008 απόφαση της Γ.Σ. των μελών , με την οποία τροποποιήθηκε μεταξύ των άλλων και η επωνυμία της τράπεζας, και ορίσθηκε ως **"ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε."**, τροποποιήθηκε 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 Πιστωτικών και Ασφαλιστικών 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. 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 ΕΠΑΘ της ΤτΕ , 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 και εγκρίθηκαν οι τροποποιήσεις αυτές από την ΕΠΑΘ της ΤτΕ με την αρ.154/13-11-2015 απόφασή της, **ιε/** 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 Γενικής Συνέλευσης , στα πλαίσια 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) και αφού προηγουμένως η πρόταση του Δ.Σ, έτυχε της έγκρισης από την ΕΠΑΘ της ΤτΕ με την αρ.160/24-11-2015 απόφασή της , καταχωρίσθηκαν δε οι τροποποιήσεις αυτές στο Ειρηνοδικείο Ιωαννίνων, με την αρ. 39/27-11-2015 πράξη της Ειρηνοδίκη, και στο ΓΕΜΗ , στις 04-12-2015 , με **ΚΑΚ 474972** , **ιστ/** ως προς τα άρθρα 14 παρ. 7, 29 παρ. 2 και 30 παρ. 1 , με την αρ. 99/18-12-2015 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών, στα πλαίσια 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 ΕΠΑΘ της ΤτΕ με την αρ.172/17-12-2015 απόφασή της, καταχωρίσθηκαν δε οι τροποποιήσεις αυτές, στο Μητρώο Αστικών Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με αύξοντα αριθμό 16, με την αρ. 44/21-12-2015 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και στο ΓΕΜΗ , στις 24-12-2015 , με **ΚΑΚ 490103**, **ιζ/** ως προς τα άρθρα 15 παρ.3 , 4, 6, 16, 19, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 31 και 33, με την αρ. 100/13-7-2016 απόφαση της ΓΣ, εγκρίθηκαν δε οι τροποποιήσεις αυτές από την ΕΠΑΘ 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 καταχωρίσθηκαν στο βιβλίο μητρώου αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 43/4-10-2016 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και στο ΓΕΜΗ με αρ. πρωτ. 648152/6-10-2016 και **ΚΑΚ 785926, ιη/.** ως προς τις διατάξεις των άρθρων : 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 του καταστατικού , ενώ προστέθηκε και νέο άρθρο με αριθμό 24^Α, μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου (με την 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 πρακτικού 103/5-7-2018 , εγκρίθηκαν δε οι τροποποιήσεις αυτές από την ΕΠΑΘ 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, ενώ με την ως άνω απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, παρασχέθηκε εντολή και εξουσιοδότηση για την κωδικοποίηση του καταστατικού - που προσαρτάται στην υπ' αρ. 6.747/05-11-2019 πράξη μου -, στο οποίο περιλήφθηκαν και αναφέρονται όλες οι παραπάνω τροποποιήσεις και το οποίο εγκρίθηκε με την αρ. 10/26-03-2019 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και καταχωρήθηκε στο βιβλίο Μητρώου Αστικών Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με αύξοντα αριθμό 16 και στο ΓΕΜΗ, την 10-04-2019, με **ΚΑΚ 1721625** , όπως προκύπτει από την με αρ. πρωτ. 1535121/10-04-2019 ανακοίνωση καταχώρισης του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων (Τμήμα Μητρώου / Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.), αντίγραφα δε των παραπάνω (πράξης της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων



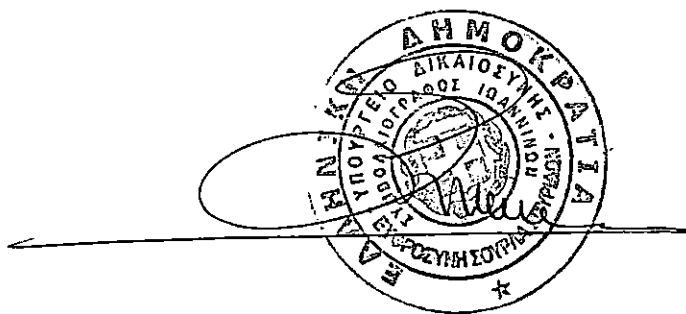
και ανακοίνωσης Γ.Ε.ΜΗ.) προσαρτώνται στην υπ' αρ. 6.747/05-11-2019 πράξη μου, **ΙΘ/** με την αρ. 104/26.6.2019 απόφαση της Γ.Σ. των μελών, αποφασίσθηκε η τροποποίηση των άρθρων 6 παρ. 5, (μέθοδος υπολογισμού αξίας συνεταιριστικής μερίδας, η οποία δεν είχε εγκριθεί από την ΤτΕ με την προηγούμενη τροποποίηση) , 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 , ενώ εγκρίθηκαν οι τροποποιήσεις αυτές από την Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων με την αρ. 47/16.12.2019 πράξη της , η οποία καταχωρίσθηκε στο ΓΕΜΗ την 08-01-2020 , με **ΚΑΚ 2045888** , μαζί με ολόκληρο το νέο κείμενο του καταστατικού με τις τροποποιήσεις του, όπως όλα τα παραπάνω προκύπτουν από την – προσαρτώμενη στην υπ' αριθ. 7.064/30-10-2020 πράξη μου - υπ' αριθ. πρωτ. 1906044/08-01-2020 ανακοίνωση του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων (Τμήμα Μητρώου / Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.), στην οποία είναι συνημμένο και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της το νέο κείμενο του καταστατικού, με την πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων, **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 καταχωρίσθηκε στο ΓΕΜΗ στις 25.7.2023 και έλαβε **ΚΑΚ 3724612** , όπως τα παραπάνω προκύπτουν από την – προσαρτώμενη στην υπ' αριθ. 8.022/11-09-2023 πράξη μου - υπ' αριθ. πρωτ. 3006498/25.7.2023 ανακοίνωση του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων (Τμήμα Μητρώου / Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.), στην οποία είναι συνημμένο και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της το νέο κείμενο του καταστατικού.

Οι εμφανισθέντες , με τις ιδιότητες που παρίστανται και ενεργούν , δήλωσαν ότι η προαναφερόμενη Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου λειτουργεί μέχρι σήμερα νόμιμα και δεν έχουν γίνει άλλες τροποποιήσεις του καταστατικού της , σχετικά δε προσαρτάται στο παρόν το υπ' αριθ. πρωτ. 3331608.5140420/29.12.2025 γενικό πιστοποιητικό του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων (Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.) και προσαρτάται στο με αριθμό 8.606/06-02-2025 συμβόλαιό μου το με γεν. αρ. 502722/22-01-2025 πιστοποιητικό δικαστικής φερεγγυότητας του Πρωτοδικείου Ιωαννίνων.

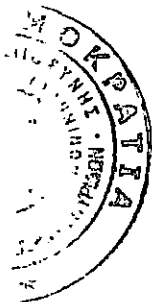
Τα μέλη του ισχύοντος σήμερα Διοικητικού Συμβουλίου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου εξελέγησαν , με θητεία μέχρι την 20/07/2029 , από τις εκλογές της 2^{ης} και 5^{ης} Ιουλίου 2025 , σύμφωνα με το υπ' αριθ. 115/2 & 5 Ιουλίου 2025 συγκεντρωτικό πρακτικό των εκλογών και πρακτικό ανακήρυξης επιτυχόντων , συγκροτήθηκε δε το Δ.Σ. σε σώμα με το , προσαρτώμενο στο παρόν σε επικυρωμένο αντίγραφο , υπ' αριθ. 1/9 και 10 Ιουλίου 2025 πρακτικό του και καταχωρίσθηκε , στις 18.07.2025 , στο



ΓΕΜΗ , με ΚΑΚ 5435091, όπως προκύπτει από την με αρ. πρωτ. 3671174/18.7.2025 ανακοίνωση του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων (Τμήμα Μητρώου/ Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.) , αντίγραφα των οποίων (ανακοίνωσης Γ.Ε.ΜΗ. , συγκεντρωτικού πρακτικού εκλογών και ανακήρυξης επιτυχόντων και πρακτικού συγκρότησης σε σώμα του Δ.Σ.) , προσαρτώνται στο παρόν σε επικυρωμένα αντίγραφα , σχετικά δε με την εκπροσώπηση του ως άνω Πιστωτικού Ιδρύματος, προσαρτάται επίσης στο παρόν το υπ' αριθ. πρωτ. 3331611.5140423/29-12-2025 πιστοποιητικό εκπροσώπησης του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων (Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.).

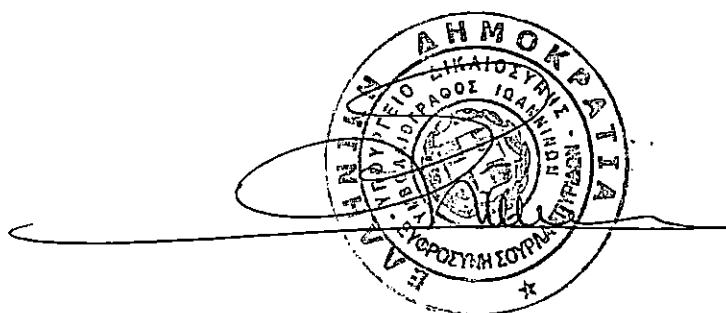
Οι ανωτέρω εμφανισθέντες , με τις ιδιότητες που παρίστανται και ενεργούν , ζήτησαν τη σύνταξη και υπογραφή του παρόντος με το οποίο δήλωσαν , για λογαριασμό του νομίμως εκπροσωπούμενου **Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.»** , τα εξής :

Ότι με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μελών του ως άνω Πιστωτικού Συνεταιρισμού , που ελήφθη την 29-12-2025 - σύμφωνα με το ως άνω , προσαρτώμενο στο παρόν, σε ακριβές αντίγραφο υπ' αριθμό 116/29-12-2025 πρακτικό συνεδριάσεώς της - , αποφασίσθηκε η μετατροπή του ανωτέρω **Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.»** σε **Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία** , με έδρα τον Δήμο Ιωαννιτών , σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4601/2019 όπως ισχύει (άρθρο 104 και επόμ. , για τους μετασχηματισμούς εταιρειών και άρθρα 135 και επόμ. για τις μετατροπές αστικών συνεταιρισμών) , του Ν. 4548/2018 , όπως ισχύει για τις Ανώνυμες Εταιρείες (Α.Ε.) και του Ν.1667/1986 , όπως ισχύει , για τους Αστικούς Συνεταιρισμούς. Η από 29-12-2025 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μελών συνήλθε μετά την υπ' αριθ. 11/01.12.2025 απόφαση του Διοικητικού



Συμβουλίου του Συνεταιρισμού και κατόπιν της από 01-12-2025 πρόσκλησης των μελών που αναρτήθηκε αυθημερόν στον επίσημο ιστότοπο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου και στα καταστήματα αυτής, καταχωρήθηκε νομίμως στο ΓΕΜΗ, στις 02-12-2025, με ΚΑΚ 5675466, όπως προκύπτει από την – προσαρτώμενη στο παρόν - με αρ. πρωτ. 3879670/02-012-2025 ανακοίνωση του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων (Τμήμα: Μητρώου / Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.) και δημοσιεύθηκε σε δύο (2) τοπικές εφημερίδες.

Προς τον σκοπό της μετατροπής του ως άνω Συνεταιρισμού σε ανώνυμη τραπεζική εταιρεία, **συντάχθηκαν : α/.** Σύμφωνα με το άρθρο 106 παρ. 1 Ν.4601/2019, **η –** προσαρτώμενη στο παρόν σε επικυρωμένο αντίγραφο - **από 01-12-2025 Λεπτομερής Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου** του Συνεταιρισμού, με τα παραρτήματα αυτής και συγκεκριμένα (με) : i/. την έκθεση εξακρίβωσης της αξίας της περιουσίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου ΣΥΝ.Π.Ε., κατά την 30.6.2025, της εταιρείας εταιρεία ορκωτών ελεγκτών/λογιστών με την επωνυμία «GRANT THORNTON/ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ- ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.» , ii/. το σχέδιο καταστατικού της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας και iii/. το σχέδιο της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών του για τη μετατροπή και επεξηγεί και δικαιολογεί από νομική και οικονομική άποψη τη μεταβολή της νομικής μορφής του Συνεταιρισμού και ειδικότερα τη θέση των μελών του στην ανώνυμη εταιρεία που θα συσταθεί μετά την μετατροπή του. Η έκθεση αυτή καταχωρίστηκε στο Γ.Ε.ΜΗ., σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 106 παρ. 2 Ν. 4601/2019, την 02-12-2025, με ΚΑΚ



5675313 , όπως προκύπτει από την – προσαρτώμενη στο παρόν - με αρ. πρωτ. 3879660/02-012-2025 ανακοίνωση του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων (Τμήμα: Μητρώου / Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.), στην οποία επισυνάπτεται το κείμενο της έκθεσης ως αναπόσπαστο μέρος της .

β/. Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 123 Ν. 4601/2019 , η – προσαρτώμενη στο παρόν σε επικυρωμένο αντίγραφο - από **13.10.2025 έκθεση εξακρίβωσης της αξίας της περιουσίας του Συνεταιρισμού κατά την τριακοστή Ιουνίου έτους δυο χιλιάδες είκοσι πέντε (30.06.2025) , με τα παραρτήματά της και με ισολογισμό μετασχηματισμού , από την εταιρεία ορκωτών ελεγκτών/λογιστών με την επωνυμία «GRANT THORNTON/ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ- ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.» , με έδρα στην Αθήνα – Λ. Κατεχάκη αρ. 58 , Τ.Κ. 115 25 - και Α.Μ. Σ.Ο.ΕΛ. 127 , η οποία (έκθεση) υπογράφεται από τους ορκωτούς ελεγκτές / λογιστές Αλέξανδρο Λ. Τσακανίκα (ΑΜ ΣΟΕΛ 48641 & ΑΜ ΕΛΤΕ 2563) και Θεόδωρο Γ. Μηνογιάννη (ΑΜ ΣΟΕΛ 41381 & ΑΜ ΕΛΤΕ 3043). Παρατίθενται ο **ισολογισμός μετασχηματισμού και το συμπέρασμα - «ανακεφαλαίωση» της έκθεσης , ως εξής:****



« ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Ι. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ 30.06.2025 της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.»

<u>Υπόλοιπο 30.06.2025 - Ποσά σε ευρώ</u>	ΑΞΙΑ ΔΠΧΑ 30.6.2025
Ενεργητικό	
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	89.142.704
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	1.770.528
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	226.757.881
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	250.738
Ακίνητα επενδύσεων	15.151.110
Υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	1.434.150
Ενσώματα πάγια στοιχεία	5.678.771
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	9.554.359
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	11.929.351

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση

184.645

ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

361.854.237

Παθητικό

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

2.068.384

Υποχρεώσεις προς πελάτες

321.753.200

Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους

6.141.764

Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

218.795

Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

100.000

Λοιπά στοιχεία παθητικού

2.229.742

Σύνολο Παθητικού

332.511.885

Ίδια Κεφάλαια

Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

23.338.092

Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο

9.308.806

Αποθεματικά

1.817.663

Αποτελέσματα εις νέον

(5.122.210)

Ίδια κεφάλαια συνεταιρίων Τράπεζας

29.342.352

ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

361.854.237

Ανακεφαλαίωση

Σύμφωνα με τα παραπάνω την 30/06/2025 το ενεργητικό της Εταιρίας με την επωνυμία ΣΥΝΕΤΑΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. ανερχόταν σε 361.854.237 ευρώ, το δε παθητικό αυτής σε 332.511.885 ευρώ κατά συνέπεια η καθαρή θέση αυτής ανέρχεται σε 29.342.352 ευρώ.

Υπόλοιπο 30.06.2025 - Ποσά σε ευρώ

ΑΞΙΑ ΔΠΧΑ

30.6.2025

Ενεργητικό

Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες

89.142.704

Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων

1.770.528

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)

226.757.881

Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

250.738

Ακίνητα επενδύσεων

15.151.110

Υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία

1.434.150

Ενσώματα πάγια στοιχεία

5.678.771

Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους

9.554.359

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

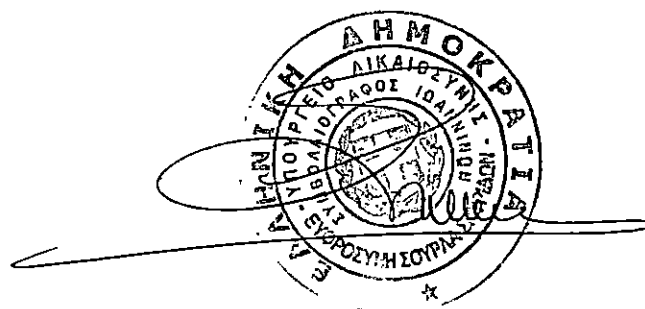
11.929.351

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση

184.645

ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

361.854.237



Παθητικό

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.068.384
Υποχρεώσεις προς πελάτες	321.753.200
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους	6.141.764
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	218.795
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	100.000
Λοιπά στοιχεία παθητικού	2.229.742
Σύνολο Παθητικού	332.511.885

Ίδια Κεφάλαια

Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	23.338.092
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	9.308.806
Αποθεματικά	1.817.663
Αποτελέσματα εις νέον	(5.122.210)
Ίδια κεφάλαια	29.342.352

ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**361.854.237**

Από την εργασία που εκτελέσαμε, προκύπτει ότι η καθαρή λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων της εταιρείας ανέρχεται σε ευρώ **29.342.352**.

Η καθαρή θέση αναλύεται ως εξής:



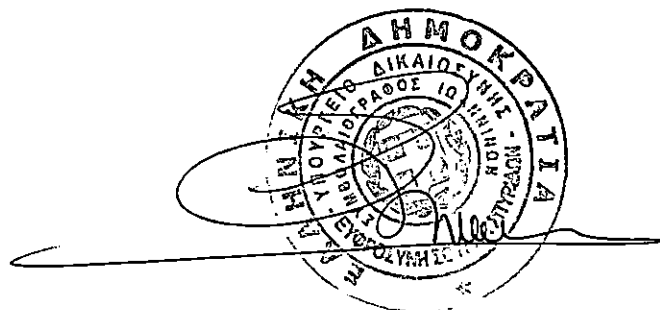
Καθαρή Θέση	Αξία ΔΠΧΑ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	23.338.092
ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	9.308.806
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	1.817.663
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ	(5.122.210)
Σύνολο	29.342.352

Το συνεταιριστικό κεφάλαιο της τράπεζας ανέρχεται στο ποσό των 23.338.092€ και διαιρείται σε 46.676.184 μερίδες.»

Η ανωτέρω έκθεση εξακρίβωσης της αξίας της περιουσίας του Συνεταιρισμού κατά την **30.06.2025**, με ισολογισμό μετασχηματισμού και τα λοιπά παραρτήματά της, καταχωρίστηκε στο Γ.Ε.ΜΗ., σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 123 παρ. 2 Ν. 4601/2019, την 02-12-2025, με ΚΑΚ 5675253, όπως προκύπτει από την – προσαρτώμενη στο παρόν – με αρ. πρωτ. 3879647/02-012-2025 ανακοίνωση του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων (Τμήμα: Μητρώου / Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.).

Επιπλέον , αναρτήθηκαν εκ νέου στον επίσημο ιστότοπο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου , οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και ετήσιες εκθέσεις διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου του Πιστωτικού Συνεταιρισμού των τριών (3) τελευταίων ετών (2022 έως και 2024) , οι οποίες είχαν αναρτηθεί στο Γ.Ε.ΜΗ. ως εξής : **1/. Την 05/09/2024 : α/.** με ΚΑΚ 4420576 , οι εγκεκριμένες από την 03/07/2023 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2022 έως 31/12/2022 **και β/.** με ΚΑΚ 4420577 η από 03/07/2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης , για τον ορισμό ελεγκτών για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2023 έως 31/12/2023, όπως προκύπτει από την – προσαρτώμενη στο παρόν - με αρ. πρωτ. 3358190/05-09-2024 ανακοίνωση του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων (Τμήμα: Μητρώου / Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.), **2/. Την 20/09/2024 : α/.** με ΚΑΚ 4450250 , οι εγκεκριμένες από την 11/07/2024 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2023 έως 31/12/2023 **και β/.** με ΚΑΚ 4450251 η από 11/07/2024 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για τον ορισμό ελεγκτών για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2024 έως 31/12/2024 , όπως προκύπτει από την – προσαρτώμενη στο παρόν - με αρ. πρωτ. 3377638/20-09-2024 ανακοίνωση του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων (Τμήμα: Μητρώου / Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.) . **3/. Την 21/07/2025 : α/.** με ΚΑΚ 5439027 , οι εγκεκριμένες από την 02/07/2025 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την

ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΕΛΕΓΧΟΥ



κείμενη νομοθεσία απαιτούνται , για τη χρήση 01/01/2024 έως 31/12/2024 και β/. με ΚΑΚ 5439028 η από 02/07/2025 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για τον ορισμό ελεγκτών για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2025 έως 31/12/2025 , όπως προκύπτει από την – προσαρτώμενη στο παρόν - με αρ. πρωτ. 3675784/21-07-2025 ανακοίνωση του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων (Τμήμα: Μητρώου / Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.). Όλα τα παραπάνω έγγραφα [ήτοι : η από 01-12-2025 πρόσκληση των μελών , η Λεπτομερής Έκθεση Δ.Σ. με τα παραρτήματά της , η έκθεση εξακρίβωσης της αξίας της περιουσίας του Συνεταιρισμού με τον ισολογισμό μετασχηματισμού και τα λοιπά παραρτήματά της , με τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και τις ετήσιες εκθέσεις διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου του Πιστωτικού Συνεταιρισμού των τριών (3) τελευταίων ετών (2022 έως και 2024)] κατέστησαν διαθέσιμα , σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 107 και 136 παρ. 4 Ν.4601/2019 , στα μέλη του ανωτέρω Συνεταιρισμού με ανάρτησή τους στην ιστοσελίδα του και τη διάθεσή τους στην έδρα και τα καταστήματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου από την 01-12-2025.

Οι ανωτέρω εκθέσεις (Λεπτομερής Έκθεση Δ.Σ. και Έκθεση εξακρίβωσης της αξίας της περιουσίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου) εγκρίθηκαν από τη Γενική Συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού με την , προαναφερόμενη ; από 29-12-2025 απόφασή της , όπως προκύπτει από το ως άνω , προσαρτώμενο στο παρόν , σε ακριβές αντίγραφο υπ' αριθμό 116/29-12-2025 πρακτικό συνεδρίασής της. Με την ίδια , από 29-12-2025 απόφαση της Γ.Σ. , εγκρίθηκαν κατ' άρθρο 109 Ν. 4601/2019 : α/. το καταστατικό της ανώνυμης εταιρείας που θα συσταθεί κατόπιν μετατροπής της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου , β/. η νέα επωνυμία της Τράπεζας , σε «ΤΡΑΠΕΖΑ



ΗΠΕΙΡΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» , με έδρα τον Δήμο Ιωαννιτών , γ/. η συμμετοχή των μελών της τράπεζας με τη νέα εταιρική μορφή ως Ανώνυμη Εταιρεία , 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 , δ/. η 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 μεταπληρεξουσιότητας με την υπογραφή των δύο εκ των 4^{ων} ως άνω) για να υπογράψουν το παρόν συμβόλαιο 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 μεταπληρεξουσιότητας. Επίσης, να καθορίσουν κάθε επιπλέον λεπτομέρεια και να προβούν σε όλες τις απαραίτητες πράξεις για την υλοποίηση των ανωτέρω αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης.

Ήδη σήμερα , με το παρόν συμβόλαιό μου, αφού τηρήθηκε η νόμιμη διαδικασία όπως προαναφέρθηκε , οι εμφανισθέντες , Βασίλειος Κολιός του Δημητρίου και της Ξανθής και Ιωάννης



Βουγιούκας του Αριστείδη και της Ειρήνης , με τις ιδιότητες που παρίστανται , δηλώνουν στο όνομα και για λογαριασμό του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού - με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.ΠΕ.» ότι το καταστατικό της Ανώνυμης Εταιρείας , που εγκρίθηκε με την από 29-12-2025 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μελών του , έχει ως εξής :

**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

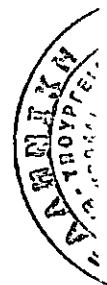
- 1.1. Η ανώνυμη τραπεζική εταιρία με την επωνυμία **«Τράπεζα Ηπείρου Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία»** και τον διακριτικό τίτλο **«ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΑΕ ή EPIRUS BANK SA»** (εφεξής η **«Τράπεζα»**) προέρχεται από τη μετατροπή , κατά τις διατάξεις του Ν. 4601/2019, του αστικού πιστωτικού συνεταιρισμού με την 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 αποφασίσθηκαν 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 ΣΤΟΗΟΣ- και Banque Cooperative de Ioannina - Ο ΣΤΟΗΟΣ-. 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:

(1) 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.

(2) 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.

(3) 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.

(4) 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.

(5) 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.

(6) 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.

(7) 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.

(8) 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.



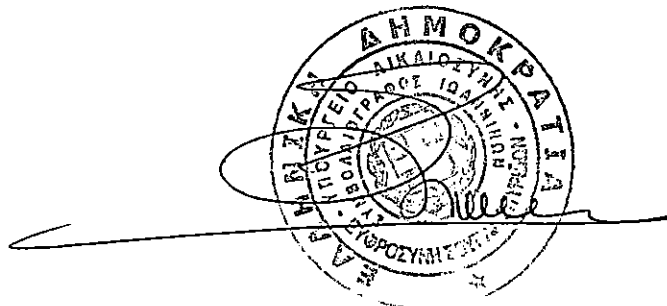
(9) με την αρ 56/23-8-2004 απόφαση της Γ.Σ των μελών, η οποία εγκρίθηκε με την αρ. 19/2005 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

(10) 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

(11) 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.

(12) με την αρ. 72/29-9-2008 απόφαση της Γ.Σ. των μελών, με την οποία τροποποιήθηκε μεταξύ των άλλων και η επωνυμία, και ορίσθηκε 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.

(13) 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.



(14) 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.

(15) 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.

(16) 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.

(17) 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.

(18) 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.

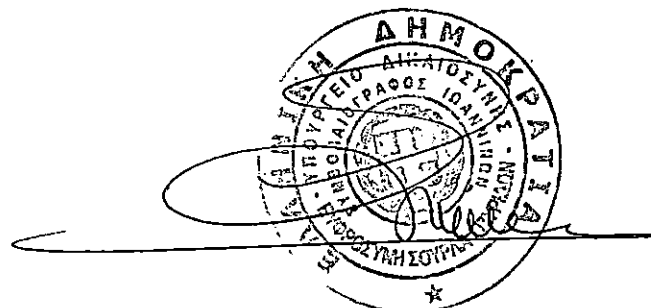
(19) με την αρ. 104/26.6.2019 απόφαση της Γ.Σ. των μελών, αποφασίσθηκε η τροποποίηση των άρθρων 6 παρ. 5, (μέθοδος υπολογισμού αξίας συνεταιριστικής μερίδας, η οποία δεν είχε εγκριθεί από την ΤτΕ με την προηγούμενη τροποποίηση), καθώς και των άρθρων 15 παρ. 2δ, 15 παρ. 3 εδ. β, 16 εδ. α και 28 εδ. β. 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.

(20) 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,

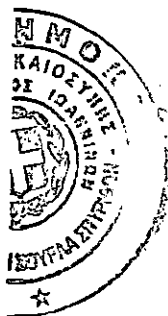
(γ) χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),

(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,

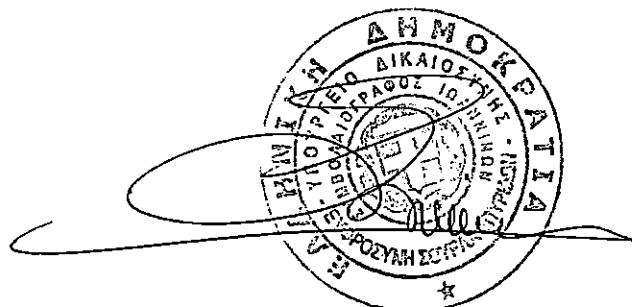
(ζ) συναλλαγές για λογαριασμό της ίδιας της Τράπεζας ή της πελατείας της, που αφορούν σε: (i) μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λ.π.) (ii) συνάλλαγμα, (iii) προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα, (iv) συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος, (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 λοιπής νομοθεσίας.

ΑΡΘΡΟ 4

ΔΙΑΡΚΕΙΑ

Η διάρκεια της Τράπεζας είναι αορίστου χρόνου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ-ΜΕΤΟΧΕΣ

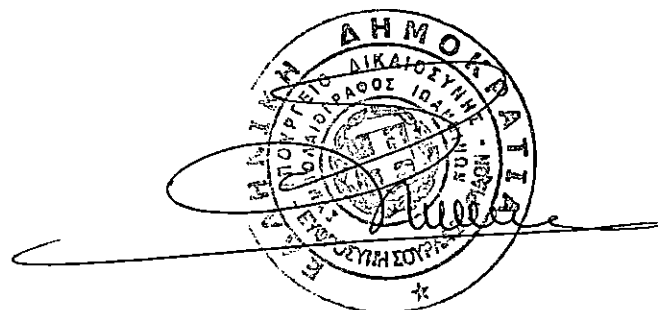
ΑΡΘΡΟ 5

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 προσδιορίσει 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 μεταβίβασή 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).

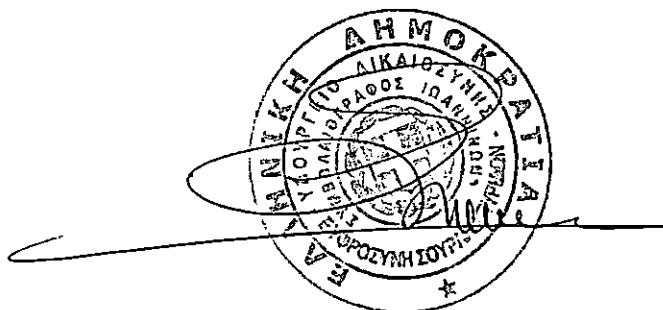
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'

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.

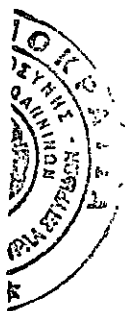


7.2. Στο διοικητικό συμβούλιο συμμετέχει ένας/μία (1) εκπρόσωπος των εργαζομένων της Τράπεζας, ο οποίος εκλέγεται, μαζί με τον αναπληρωτή του, από το σύνολο των εργαζομένων, που έχουν σχέση εξαρτημένης εργασίας με την τράπεζα, σε εκλογές που διενεργεί ο οικείος αντιπροσωπευτικότερος σύλλογος εργαζομένων, 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.

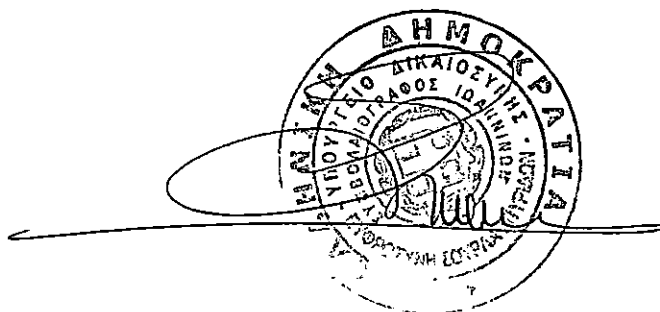
7.4. Με την επιφύλαξη των προβλεπόμενων στο Άρθρο 17, η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής. Αρχίζει από την εκλογή του εκάστοτε μέλους και λήγει κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους, κατά το οποίο συμπληρώνεται η προβλεπόμενη διάρκεια της. Δύναται όμως να παρατείνεται 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.

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.

- 7.5. 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.
- 7.6. 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 πίστεως των μετόχων και τους κανόνες για την πρόληψη και διαχείριση της σύγκρουσης συμφερόντων που ορίζει ο νόμος.
- 7.7. 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 εξέλθουν. Η εκλογή από το διοικητικό συμβούλιο γίνεται με απόφαση των αποτελεσμάτων των εκλογών του μελούς (5), και ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του μελούς που αντικαθίσταται. Η απόφαση της εκλογής υποβάλλεται σε δημοσίευση και ανακοινώνεται από το διοικητικό συμβούλιο στην αμέσως προεχρή Γενική Συνέλευση, η οποία μπορεί να αντικαταστήσει τους εκλεγέντες, ακόμη και αν δεν έχει αναρραφεί 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 μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που τους εκπροσωπεί, καθώς και τον αναπληρωτή του. Στην περίπτωση της παραγράφου 7.3. η αναπλήρωση του μελούς του Διοικητικού Συμβουλίου που έχει διοριστεί από το Ταμείο γίνεται κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 79 σε συνδυασμό με το άρθρο 81 του ν. 4548/2018.

7.8. Σε κάθε περίπτωση εξαίρετων μελών (λόγω παρόσης, θανάτου ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο απώλειας της ιδιότητας του μελούς), το Διοικητικό Συμβούλιο δικαιούται, εφόσον ο αριθμός των αποτελεσμάτων μελών υπερβαίνει το ήμισυ (1/2) του συνόλου των μελών του, όπως αυτά είχαν εκλεγεί από τη Γενική Συνέλευση, τους εργαζόμενους κατά την παράγραφο 7.2. και διορίζει 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 εξελθόντων μελών κατά τα οριζόμενα στην προηγούμενη παράγραφο του παρόντος Άρθρου.

7.9. Τα αποτελούντα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξάρτητα από αριθμό τους, μπορούν να προβούν σε σύγκληση Γενικής Συνέλευσης με αποκλειστικό σκοπό την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου ή την συμπλήρωση αυτού.

7.10. Ο ορισμός προέδρου, αντιπροέδρου, διευθυνόντος/ουσας ή άλλων ιδιοτήτων και οι αρμοδιότητές 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.

- 7.11. 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 Αρθρου 109 του ν. 4548/2018.

ΑΡΘΡΟ 8

ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

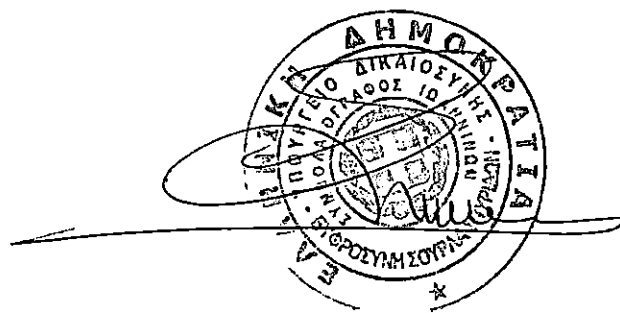
- 8.1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται για πρώτη φορά μετά την εκλογή του, με πρόσκληση οποιουδήποτε μέλους απευθύνει πρώτο την πρόσκληση στα λοιπά μέλη και εκλέγει από τα μέλη του Πρόεδρο, Αντιπρόεδρο, Διευθύνοντα/ουσα σύμβουλο και Γραμματέα. Δύναται επίσης να εκλέγει αναπληρωτή/τρια διευθύνοντα/ουσα 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



αναστηλωτική/τρια του/της, με πρόσκληση που γνωστοποιείται στα μέλη του μέσω ηλεκτρονικών ταχυδρομίου 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 συνεδριάξει και με τηλεδιάσκεψη, ως προς όσα τα μέλη του.

9.2. Τη σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ζητήσουν δύο (2) τουλάχιστον από τα μέλη του με αίτηση τους προς τον/την Πρόεδρο αυτού ή τον/την αναστηλωτική/τρια του/της, οι οποίοι υποχρεούνται να συγκαλέσουν εγκαίρως το Διοικητικό Συμβούλιο, ώστε αυτό να συνεέλθει 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 προτίθεται ο/η Πρόεδρος αυτού ή ο/η εκάστοτε αναστηλωτική/τρια του/της. 9.5. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκαίρως, εφόσον παρίσταται, 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



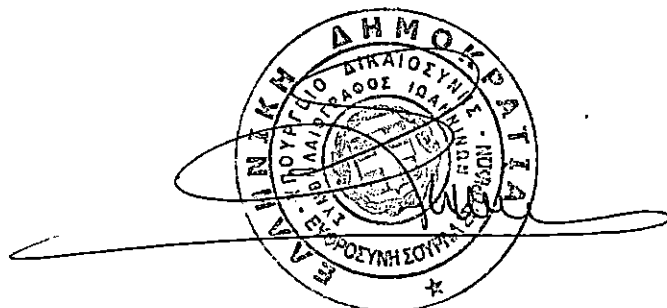
αποσπάσματα αυτών δικαιούται να εκδίδει ο/η Πρόεδρος, ο/η Αντιπρόεδρος, ο/η Διευθύνων/ουσα Σύμβουλος, είτε άλλο πρόσωπο που ορίζεται προς τούτο από το Διοικητικό Συμβούλιο.

- 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, ή 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

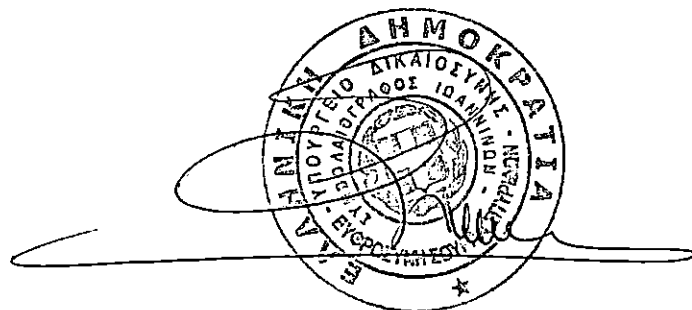
ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

- 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/μια (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 αντιπρόσωποι 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 31η 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

Το Πρώτο Διοικητικό Συμβούλιο που θα διοικήσει την Τράπεζα αποτελείται από δέκα (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:

- 1) ΒΑΣΙΛΕΙΟ ΚΟΛΙΟ, ΤΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ, με ΑΦΜ 030233550 και ΑΔΤ Α00162041, Συν/χος Οικονομολόγος, Δ/ση Κατοικίας Μ. Κοτοπούλη 109 Ιωάννινα, μη εκτελεστικό μέλος.
- 2) ΠΑΥΛΟ ΧΗΤΑ ΤΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΥ, μέλος με ΑΦΜ 034144415 και ΑΔΤ Α00747601, Ιδιωτικός Υπάλληλος, Δ/ση Κατοικίας Σπύρου Μήλιου 10, Ιωάννινα, μη εκτελεστικό.
- 3) ΙΩΑΝΝΗ ΤΣΑΒΔΑΡΙΔΗ, ΤΟΥ ΜΙΧΑΗΛ, με ΑΦΜ 027568627 και ΑΔΤ Α00490226, Συνταξιούχος Τραπεζικός, Δ/ση κατοικίας Εμ. Μπενάκη 68 Κερατσίνη Αττικής, μη εκτελεστικό μέλος.
- 4) ΚΩΝ/ΝΟ ΖΩΝΙΔΗ ΤΟΥ ΠΕΤΡΟΥ, με ΑΦΜ 015350856 και ΑΔΤ ΑΡ 902799, Συνταξιούχος Έμπορος, Δ/ση Κατοικίας ΚΑ Φεβρουαρίου 131, Ιωάννινα, μη εκτελεστικό μέλος.
- 5) ΙΩΑΝΝΗ ΒΟΥΓΙΟΥΚΑ, ΤΟΥ ΑΡΙΣΤΕΙΔΗ, με ΑΦΜ 027650580 και ΑΔΤ Α01107578, Τραπεζικός Υπάλληλος, Δ/ση Κατοικίας Πριγκ. Ελένης 12, Π. Ψυχικό Αττικής, Διευθύνων Σύμβουλος- εκτελεστικό μέλος.
- 6) ΒΑΣΙΛΕΙΟ ΤΣΟΥΚΑΝΕΛΗ, ΤΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗ, με ΑΦΜ 027367055 και ΑΔΤ ΑΡ 050257, Τραπεζικός Υπάλληλος, Δ/ση κατοικίας Χαριλάου Τρικούπη 19, Εντεταλμένο Εκτελεστικό Σύμβουλο - εκτελεστικό μέλος.
- 7) ΙΩΑΝΝΗ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟ, ΤΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΥ, με ΑΦΜ 067980169 και ΑΔΤ ΑΚ 005500 - Ιδιωτικός Υπάλληλος, Δ/ση κατοικίας: Πετμέζα 8, Νέο Ηράκλειο Αττικής, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος.
- 8) ΚΩΝ/ΝΟ ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟ, ΤΟΥ ΑΝΤΩΝΙΟΥ, με ΑΦΜ 033811556 και ΑΔΤ ΑΑ077405, Καθηγητής, Δ/ση



Κατοικίας Αμφίσσης 37 Χολαργός Αττικής, μη εκτελεστικό μέλος.

9) ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΧΑΤΖΑΚΗ, ΤΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΥ, με ΑΦΜ 027065016 και ΑΔΤ Α01885253, Συνταξιούχος, Δ/ση, Κρήτης 28 Βριλήσσια Αττικής, μη εκτελεστικό μέλος.

10) ΒΛΑΣΙΟ ΠΑΠΑΧΡΗΣΤΟ, ΤΟΥ ΘΕΟΧΑΡΗ με ΑΦΜ 137834700 και ΑΔΤ Α00971471, Τραπεζικός Υπάλληλος, Λαμπρίδη 5, Ιωάννινα, Εκπρόσωπο των Εργαζομένων - μη εκτελεστικό μέλος.

ΑΡΘΡΟ 18

ΑΡΧΙΚΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

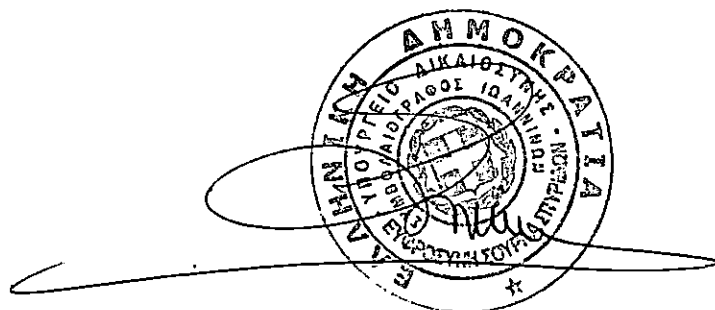
Δεδομένου ότι η Τράπεζα, υπό την διεπόμενη από το παρόν Καταστατικό νομική μορφή της, προέρχεται από μετατροπή του αστικού πιστωτικού συνεταιρισμού με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης» σε ανώνυμη εταιρία, από την ολοκλήρωση των διατυπώσεων δημοσιότητας σύμφωνα με το Άρθρο 113 παρ. 2 του ν. 4601/2019 μετέχουν στην Τράπεζα ως μέτοχοι, οι συνεταίροι της μετατραπείσας 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».

ΑΡΘΡΟ 21 **ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ**

Οι εμφανισθέντες δίνουν ανέκκλητη ειδική εντολή και πληρεξουσιότητα σε καθέναν από τους : 1/. ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΚΑΠΕΛΛΙΔΗ του Σπυρίδωνος και της Ιππολύτης , δικηγόρο Ιωαννίνων (Α.Μ.Δ.Σ.Ι. 72) , κάτοικο Ιωαννίνων - οδός Αράπη αριθμός 2B - , με Α.Φ.Μ. 025554283 , Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων και 2/. ΒΑΣΙΛΙΚΗ ΜΠΑΛΤΟΓΙΑΝΝΗ του Γεωργίου και της Ευαγγελής , δικηγόρο Ιωαννίνων (Α.Μ.Δ.Σ.Ι. 280) , κάτοικο Ιωαννίνων - οδός Πατριάρχου Ιωακείμ και Καραπάνου , με Α.Φ.Μ. 048080820 , Δ.Ο.Υ. Ιωαννίνων , ενεργώντας από κοινού ή μεμονωμένα ο καθένας , να υποβάλουν το καταστατικό αυτό για έγκριση και καταχώριση στο Γ.Ε.ΜΗ. και να εκπροσωπούν τον Συνεταιρισμό έναντι των αρμόδιων εποπτευουσών Αρχών (και στην ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ), να προβαίνουν σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες , διαδικασίες και διατυπώσεις και να καθορίζουν κάθε επιπλέον λεπτομέρεια για την υλοποίηση των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης και τη μετατροπή του Συνεταιρισμού σε Ανώνυμη Εταιρεία , υπογράφοντας προς τούτο κάθε σχετικό έγγραφο και με την ειδικότερη εντολή και πληρεξουσιότητα να καταρτίσουν και να υπογράψουν ως αντιπρόσωποί του (μεταπληρεξούσιοι) το σχετικό συμβολαιογραφικό έγγραφο , με το οποίο θα αναπληρώνονται παραλείψεις και θα διορθώνονται παραδρομές και ακόμα θα συμπληρώνονται ή θα τροποποιούνται ή κωδικοποιούνται οι διατάξεις του παρόντος καταστατικού , εφόσον οι τροποποιήσεις –



διορθώσεις – συμπληρώσεις του καταστατικού κριθούν , εκ μέρους των εποπτευουσών Αρχών ή του ΓΕΜΗ , απαραίτητες να γίνουν για τη μετατροπή του Συνεταιρισμού σε Α.Ε., ορίζοντας και μεταπληρεξούσιους της επιλογής τους, με τις ίδιες ή λιγότερες εντολές .

ΑΡΘΡΟ 22 **ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

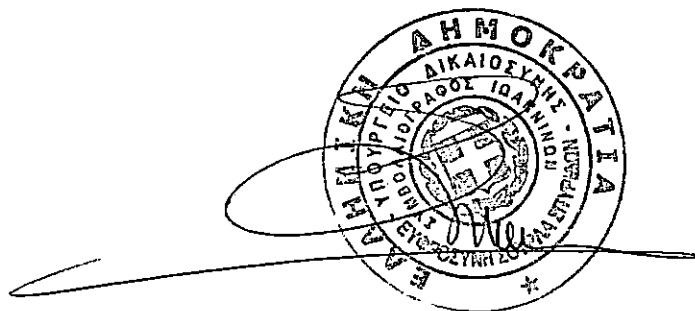
Για όσα θέματα δεν ρυθμίζει το παρόν καταστατικό ισχύουν οι διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει μετά την εφαρμογή του Ν. 4548/2018.

Το συνολικό ποσό , κατά προσέγγιση , όλων των δαπανών που θα απαιτηθεί για τη σύσταση της εταιρείας και την βαρύνουν, ανέρχεται σε Ευρώ 7.000,00 περίπου.

Γίνεται μνεία ότι σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 11 Α.Ν. 148/1967, όπως ισχύει και τη διάταξη της παρ. 1^α του άρθρου 56 Ν.5162/2024 , το παρόν καταστατικό απαλλάσσεται από κάθε φόρο ή τέλος υπέρ του Δημοσίου και από κάθε εισφορά ή δικαίωμα υπέρ οποιουδήποτε τρίτου , συμπεριλαμβανομένων του ψηφιακού τέλους συναλλαγής και των υποχρεωτικών εισφορών υπέρ ΤΑΧΔΙΚ.

ΣΗΜΕΙΩΝΕΤΑΙ ΟΤΙ : 1/. Μόνιμη κατοικία των συμβαλλομένων και έδρα του Συνεταιρισμού είναι αυτή που δηλώθηκε και αναφέρεται στην αρχή του παρόντος και τη δήλωση αυτή κάνουν οι εμφανισθέντες σύμφωνα με τον Ν. 1599/1986.

2/. Εγώ η Συμβολαιογράφος υπέμνησα στους εμφανισθέντες ότι το παρόν καταστατικό υπόκειται στη διαδικασία δημοσίευσης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 12 του ν. 4548/2018 και των άρθρων 15 και 16 του ν. 3419/2005, όπως ισχύει .



Προσαρτάται επίσης στο παρόν : Το με αριθ. πρωτ. 2946/2025 διπλότυπο είσπραξης συμβολαιογραφικών δικαιωμάτων του Συμβ/κού Συλλόγου Ιωαννίνων για την σύνταξη και υπογραφή του παρόντος.

Σε βεβαίωση των ανωτέρω συντάχθηκε το συμβόλαιο αυτό σε είκοσι τρία (23) φύλλα. Για δικαιώματα του παρόντος, καθώς και για δικαιώματα εκδόσεως τριών (3) αντιγράφων εισπράχθηκαν ευρώ εννιακόσια εβδομήντα επτά (977,00€) , από τα οποία καθαρή συμβολαιογραφική αμοιβή ευρώ πεντακόσια ενενήντα τρία (593,00€) και δικαιώματα αποδιδόμενα στο Συμβολαιογραφικό Σύλλογο Ιωαννίνων ευρώ τριακόσια ογδόντα τέσσερα (384,00€). Επί των δικαιωμάτων εισπράχθηκε Φ.Π.Α. ευρώ διακόσια τριάντα τέσσερα και σαράντα οκτώ λεπτά (234,48€) (977,00ευρώ X 24%). Επί της συμβολαιογραφικής αμοιβής έγινε παρακράτηση φόρου 20%, ήτοι ευρώ εκατόν δεκαοκτώ και εξήντα λεπτά (118,60€). Αναφέρεται ότι το παρόν απαλλάσσεται της καταβολής υποχρεωτικών εισφορών υπέρ ΤΑΧΔΙΚ της παρ. 1 του άρθρου 89 του Ν.5043/2023 (ΦΕΚ Α' 91/13.4.2023).

Το συμβόλαιο αυτό, αφού διαβάστηκε καθαρά και μεγαλόφωνα στους εμφανισθέντες και βεβαιώθηκε, υπογράφεται από τους ίδιους και εμένα την Συμβολαιογράφο, όπως ο νόμος ορίζει.

ΟΙ ΕΜΦΑΝΙΣΘΕΝΤΕΣ

Βασίλειος Κολιός

Ιωάννης Βουγιούκας

Η ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΟΣ

Τ.Σ. ΕΥΦΡΟΣΥΝΗ ΣΟΥΡΛΑ

Ακριβές αντίγραφο

Ιωάννινα αυθημερόν

Η Συμβολαιογράφος Ιωαννίνων

Η αμοιβή για την έκδοση του παρόντος αντιγράφου εισπράχθηκε και αναφέρεται στο πρωτότυπο συμβόλαιο. Δεν απαιτείται Δ.Α.Π.Υ. σύμφωνα με τα άρθρα 55 παρ. 1 Ν. 2065/92 & 13 παρ. 4 Π.Δ. 186/92.

