

ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Που εγκρίθηκε με την αρ. 3/22.1.2026 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

[σχετικά με την κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων στην έκτακτη γενική συνέλευση στις 4.2.2026, ή της επαναληπτικής αυτής στις 10.2.2026].

«Κυρίες και κύριοι μέτοχοι.

Όπως αναφέρθηκε και στην από 1.12.2025 λεπτομερή έκθεση του διοικητικού συμβουλίου, η οποία είχε δημοσιευθεί νομίμως στο ΓΕΜΗ και με σχεδόν απόλυτη πλειοψηφία από τη γενική συνέλευση των μελών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου στις 29.12.2025 και τώρα, μετά τη μετατροπή αυτής σε ανώνυμη εταιρεία, Τράπεζα Ηπείρου ΑΕ, με την από 11.4.2025 σύμβαση εγγραφής και απόκτησης που υπέγραψε η Τράπεζα με την εταιρεία CAPSTONE CAPITAL συμφερόντων κ. Πέτρου Νομικού , η οποία έχει λάβει τις απαραίτητες και απαιτούμενες εγκρίσεις από τη Διεύθυνση Εποπτείας της Ε.Κ.Τ. όπως μας γνωστοποίησε η ΤτΕ με την αρ. πρωτ. 10/12.1.2026 έγγραφό της και το διευκρινιστικό έγγραφο αυτής στις 13.1.2026, συμφώνησε όπως η παραπάνω εταιρεία, καταβάλει στο κεφάλαιο της τράπεζας το ποσό των 30.000.000 € για την απόκτηση 50.000.000 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας 0,50 €/μετοχή και πραγματικής αξίας 0,60€/μετοχή, σημαντικά μεγαλύτερης από την ονομαστική αξία και ποσοστού τουλάχιστον 51,4 % επί του κεφαλαίου.

Η παραπάνω αναφερόμενη σύμβαση, είχε εγκριθεί ομοφώνως με την αρ. 90/9.4.2025 απόφαση του ΔΣ η οποία κυρώθηκε με την αρ. 113/29.4.2025 ομόφωνη απόφαση της ΓΣ των μελών.

Για τη συμμετοχή της CAPSTONE CAPITAL Μονοπρόσωπη Α. Ε στο κεφάλαιο της τράπεζας, συμφωνήθηκε επίσης όπως στην πρώτη γενική συνέλευση της Τράπεζας , αποκλεισθεί καταργηθεί το δικαίωμα προτίμησης των παλαιών μετόχων, κατ'εφαρμογή της διάταξης του άρθρου 27 του ν. 4548/2018 . Για το λόγο αυτό, με τη διάταξη του άρθρου 13 παρ. 3, του καταστατικού της Τράπεζας ως ανώνυμης εταιρείας , το οποίο εγκρίθηκε από τη γενική συνέλευση των μελών της 29^{ης} Δεκεμβρίου 2025, υπήρξε σχετική πρόβλεψη για λήψη απόφασης στη γενική

συνέλευση της 4.2.2026 , ή της επαναληπτικής στις 10.2.2026, για λήψη σχετικής απόφασης με πλειοψηφία των $2/3^{\omega\omega}$ των ψήφων που θα εκπροσωπηθούν στη συνέλευση αυτή.

Η κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης στην πρώτη γενική συνέλευση, μετά τη μετατροπή της τράπεζας σε ανώνυμη εταιρεία, κρίθηκε απαραίτητη για τους εξής [σωρευτικούς] λόγους: **1^{ον}**. Γιατί αποτελούσε απαραίτητη προϋπόθεση για την πραγματοποίηση της επένδυσης των 30.000.000 €, κεφάλαιο το οποίο ήταν και είναι απαραίτητο για την θωράκιση και την ανάπτυξη της τράπεζας. **2^{ον}**. Γιατί με την επένδυση των 30.000.000 € θωρακίζεται η τράπεζα έναντι μελλοντικών και πιθανών κινδύνων, αποκτά κεφαλαιακή επάρκεια μεγαλύτερη του 30%, διπλάσια της ελάχιστης απαιτούμενης και παρέχεται σ' αυτή η δυνατότητα ανάπτυξης σε όλη την επικράτεια της χώρας με ταυτόχρονη ενδυνάμωση των υποδομών και του ανθρώπινου δυναμικού. **3^{ον}** και σημαντικότερο, γιατί η έκδοση των 50.000.000 νέων μετοχών έχει συμφωνηθεί με τον επενδυτή και πραγματοποιείται σε αξία σημαντικά μεγαλύτερη από την ονομαστική αξία των 0,50 €/ μετοχή, δηλ. σε αξία book value,[λογιστική] 0,60€ ανά μετοχή, γεγονός πρωτόγνωρο για την αγορά. **4^{ον}**. Με τον τρόπο αυτό, δηλ. την πραγματοποίηση της επένδυσης με τον αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων, μόνο στην πρώτη γενική συνέλευση μετά τη μετατροπή της τράπεζας σε ανώνυμη εταιρεία, παρέχεται η δυνατότητα της μελλοντικής αύξησης της αξίας των μετοχών όλων των παλαιών μετόχων.

Τέλος, ως προς την κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης για την αύξηση των κεφαλαίων της Τράπεζας κατά το ποσό των 1.670,50 € με έκδοση 3.341 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας 0,50 € εκάστης, προερχομένων από τη μετατροπή των συνεταιριστικών μερίδων που αποκτήθηκαν από 1.7.2025 μέχρι 29.12.2025, σε μετοχές, στην ονομαστική αξία των 0,50 € με ισοτιμία 1/1 και απόδοση αυτών στα πρώην μέλη και νυν μετόχους, σύμφωνα και με την από 1.12.2025 λεπτομερή έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία εγκρίθηκε με την αρ. 116/29.12.2025 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών της Συν/κής Τράπεζας Ηπείρου και τώρα Τράπεζας Ηπείρου Α.Ε, καθίσταται αυτονόητη η κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των λοιπών παλαιών μετόχων, ώστε να αποδοθούν οι μετοχές στα μέλη και νυν μετόχους που είχαν αποκτήσει μερίδες από 1.7.2025, μέχρι 29.12.2025 , οι οποίες δεν

αποτιμήθηκαν και δεν υπολογίσθηκαν στην έκθεση εξακρίβωσης των ορκωτών λογιστών/ελεγκτών των περιουσιακών στοιχείων της τράπεζας, η οποία συντάχθηκε με οικονομικά στοιχεία της τράπεζας της 30 Ιουνίου 2025 και θεωρώ δίκαιο και εύλογο την απόκτηση των παραπάνω μετοχών από τα μέλη αυτά.

Κατά τα παραπάνω, παρακαλώ κυρίες και κύριοι μέτοχοι να δεχθείτε την παρούσα έκθεση και να υπερψηφίσετε και τα δύο θέματα της ημερήσιας διάταξης της γενικής μας συνέλευσης.

Ευχαριστώ.

Ιωάννινα 22.1.2026

Ο Πρόεδρος του ΔΣ

Βασίλειος Κολιός».

