

ΑΥΤΗ Η ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΔΕΝ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ ΚΑΙ ΔΕΝ ΠΡΟΚΕΙΤΑΙ ΝΑ ΔΗΜΟΣΙΕΥΘΕΙ Ή ΔΙΑΝΕΜΗΘΕΙ ΟΛΟΚΛΗΡΗ Ή ΣΕ ΤΜΗΜΑΤΑ, ΑΜΕΣΑ Ή ΕΜΜΕΣΑ, ΣΤΙΣ Ή ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΗΝΩΜΕΝΕΣ ΠΟΛΙΤΕΙΕΣ, ΤΟΝ ΚΑΝΑΔΑ, ΤΗΝ ΑΥΣΤΡΑΛΙΑ Ή ΤΗΝ ΙΑΠΩΝΙΑ Ή ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΑΛΛΗ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ ΣΤΗΝ ΟΠΟΙΑ ΜΙΑ ΤΕΤΟΙΑ ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗ Ή ΔΙΑΝΟΜΗ ΘΑ ΗΤΑΝ ΠΑΡΑΝΟΜΗ.

Η παρούσα ανακοίνωση δεν αποτελεί ενημερωτικό δελτίο ούτε προσφορά κινητών αξιών σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία

Η παρούσα ανακοίνωση και οτιδήποτε περιέχεται σε αυτήν δεν θα συνιστά βάση για, ούτε θα πρέπει να χρησιμοποιηθεί σε σχέση με, οποιαδήποτε προσφορά ή δέσμευση σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία. Οποιαδήποτε προσφορά για την απόκτηση μετοχών σύμφωνα με την προτεινόμενη προσφορά θα γίνει, και κάθε επενδυτής θα πρέπει να λάβει την επενδυτική του απόφαση αποκλειστικά με βάση τις πληροφορίες που περιέχονται στο σχετικό ενημερωτικό έγγραφο ή έγγραφο προσφοράς, ή άλλο έγγραφο που θα δημοσιευθεί ή θα καταστεί διαθέσιμο κατ' άλλον τρόπο από την CREDIABANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία σε εύθετο χρόνο σε περίπτωση που η συναλλαγή προχωρήσει



ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Η CREDIABANK ΣΧΕΔΙΑΖΕΙ ΝΑ ΔΙΑΘΕΣΕΙ ΝΕΕΣ ΚΟΙΝΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΓΙΑ ΝΑ ΕΝΙΣΧΥΣΕΙ ΤΗΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΤΗΣ ΘΕΣΗ ΚΑΙ ΝΑ ΑΥΞΗΣΕΙ ΤΗ ΔΙΑΣΠΟΡΑ ΤΗΣ

Αθήνα, 23 Μαρτίου 2026 – Η CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία («**CrediaBank**», ή η «**Εταιρεία**»), ο 5^{ος} τραπεζικός πυλώνας στην Ελλάδα, ανακοινώνει σήμερα την πρόθεσή της να προχωρήσει σε έκδοση και διάθεση νέων κοινών, ονομαστικών μετοχών με δικαιώματα ψήφου («**Νέες Μετοχές**») της CrediaBank – με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της (οι «**Μέτοχοι**») – οι οποίες θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών («**Χ.Α.**» και «**Εισαγωγή**», αντίστοιχα).

Η προτεινόμενη έκδοση των Νέων Μετοχών εξαρτάται από τις συνθήκες της αγοράς, την εξουσιοδότηση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας («**ΔΣ**») από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων που θα πραγματοποιηθεί την 27^η Μαρτίου 2026 και την απόφαση του ΔΣ, ενεργούντος βάσει της εν λόγω εξουσιοδότησης.

Οι Νέες Μετοχές αναμένεται να διατεθούν μέσω (i) δημόσιας προσφοράς στην Ελλάδα σε ιδιώτες και ειδικούς επενδυτές μέσω της υπηρεσίας Ηλεκτρονικού Βιβλίου Προσφορών του Χ.Α. με δικαίωμα προτεραιότητας στην κατανομή των Νέων Μετοχών προς τους εγγεγραμμένους μετόχους κατά την ημερομηνία καταγραφής που θα καθοριστεί από το ΔΣ («**Ελληνική Δημόσια Προσφορά**») και (ii) ιδιωτικών τοποθετήσεων σε ειδικούς, θεσμικούς και άλλους επιλέξιμους επενδυτές εκτός Ελλάδας, με την επιφύλαξη των εφαρμοστέων εξαιρέσεων από τις ισχύουσες απαιτήσεις δημοσίευσης ενημερωτικού δελτίου (η «**Διεθνής (Θεσμική) Προσφορά**» και μαζί με την Ελληνική Δημόσια Προσφορά, η «**Συνδυασμένη Προσφορά**»).

Στο πλαίσιο της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς και της Εισαγωγής, η Εταιρεία καταρτίζει έγγραφο σύμφωνα με το Παράρτημα ΙΧ του Κανονισμού (ΕΚ) 2017/1129, όπως ισχύει.

Κύρια Σημεία

- Η CrediaBank αποτελεί τον 5ο τραπεζικό πυλώνα στην Ελλάδα με βάση το σύνολο του ενεργητικού της κατά την 31 Δεκεμβρίου 2025¹ όπως προέκυψε από τη συγχώνευση μεταξύ της Attica Bank και της Παγκρήτιας Τράπεζας το 2024.

¹ Βάσει στοιχείων της Τράπεζας της Ελλάδος και εκτιμήσεων της CrediaBank με βάση συγκρίσιμα οικονομικά στοιχεία.

- Η CrediaBank έχει αναδειχθεί σε ελληνική «challenger bank», με αύξηση 36% στα καθαρά δάνεια σε ετήσια βάση, στις 31 Δεκεμβρίου 2025, ξεπερνώντας την αύξηση της Ελληνικής αγοράς, που ανήλθε σε 8%.²
- Η Εταιρεία σημείωσε αύξηση 88% στα επαναλαμβανόμενα έσοδα προ προβλέψεων το 2025 και καθαρή πιστωτική επέκταση ύψους 1,1 δις. Ευρώ, που αντιστοιχεί σε μερίδιο αγοράς 11,4% των καθαρών πιστωτικών επεκτάσεων.³
- Η Εταιρεία διαθέτει μια ολοκληρωμένη γκάμα προϊόντων τόσο στον τομέα της επιχειρηματικής όσο και της λιανικής τραπεζικής, με ιδιαίτερη έμφαση και εξειδίκευση στους ταχέως αναπτυσσόμενους και μη επαρκώς εξυπηρετούμενους τομείς των μικρομεσαίων (SME) και μικρών επιχειρήσεων.
- Μέσω των ενεργειών που αναλήφθηκαν στο πρόσφατο παρελθόν, η CrediaBank διαθέτει έναν ισχυρό και υγιή ισολογισμό με ακαθάριστο δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) στο 2,9% στις 31 Δεκεμβρίου 2025 και χωρίς οριστικές και εκκαθαρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (DTCs) στην κεφαλαιακή της διάρθρωση.
- Η CrediaBank έχει συνάψει οριστική συμφωνία – η οποία υπόκειται σε συνήθεις εταιρικές και εποπτικές εγκρίσεις – για την εξαγορά μεριδίου 70% στην HSBC Μάλτας, η οποία, στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ήταν η δεύτερη μεγαλύτερη τράπεζα στη Μάλτα ως προς το σύνολο ενεργητικού (με μερίδιο αγοράς περίπου 24%), η δεύτερη μεγαλύτερη ασφαλιστική εταιρεία ζωής ως προς τα ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και η δεύτερη μεγαλύτερη εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, ως προς τα περιουσιακά στοιχεία υπό διαχείριση, στην εξαιρετικά ελκυστική αγορά της Μάλτας.⁴ Αυτή η μη οργανική κίνηση στρατηγικής και υψηλών συνεργειών, θα διπλασιάσει το μέγεθος της Εταιρείας, θα διαφοροποιήσει σημαντικά το επιχειρηματικό προφίλ της CrediaBank και θα αξιοποιήσει ελκυστικές και σημαντικές συνέργειες.
- Η CrediaBank διαθέτει μια σαφή στρατηγική για περαιτέρω βιώσιμη και κερδοφόρα ανάπτυξη, με την επαναλαμβανόμενη απόδοση επί των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (που ορίζεται ως το επαναλαμβανόμενο καθαρό κέρδος μετά την πληρωμή τόκων επί των ομολόγων AT1 της Εταιρείας, διαιρούμενο με τη μέση ενσώματη λογιστική αξία) να αναμένεται να υπερβεί το 17% μεσοπρόθεσμα, υποστηριζόμενη από ισχυρή ανάπτυξη, επαναχρηματοδότηση του ισολογισμού και λειτουργική αποδοτικότητα, χάρη στο συνεχιζόμενο πρόγραμμα ψηφιακού μετασχηματισμού της Εταιρείας και την υλοποίηση σημαντικών συνεργειών.
- Η Εταιρεία διοικείται από μια έμπειρη ομάδα ηγεσίας με αποδεδειγμένο ιστορικό επιτυχούς υλοποίησης σύνθετων και στρατηγικών έργων και θεωρεί ότι βρίσκεται σε μοναδική θέση να δημιουργήσει συνέργειες και αξία για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη της.

Κύρια σημεία της προτεινόμενης Συνδυασμένης Προσφοράς

Η Εταιρεία σχεδιάζει να προβεί στη Συνδυασμένη Προσφορά με σκοπό (i) να ενισχύσει την κεφαλαιακή της θέση και να επιδιώξει ανάπτυξη, (ii) να αυξήσει τη διασπορά της, (iii) να βελτιώσει τη ρευστότητα των κοινών μετοχών της και (iv) να διαφοροποιήσει τη μετοχική της βάση.

Η προτεινόμενη Συνδυασμένη Προσφορά αναμένεται να συνίσταται σε προσφορά Νέων Μετοχών που θα εκδοθούν από την Εταιρεία μετά από αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, με την κατάργηση

² Βάσει στοιχείων της Τράπεζας της Ελλάδος.

³ Βάσει στοιχείων της Τράπεζας της Ελλάδος και δημοσιοποιημένες συγκρίσιμες οικονομικές πληροφορίες.

⁴ Σύμφωνα με την Κεντρική Τράπεζα της Μάλτας και εκτιμήσεις της Εταιρείας με βάση συγκρίσιμα οικονομικά στοιχεία.

των δικαιωμάτων προτίμησης, αλλά με δικαίωμα κατά προτεραιότητα κατανομής Νέων Μετοχών στους υφιστάμενους Μετόχους.

Επιπλέον, οι Discovery Capital Management, LLC, Fiera Capital (UK) Limited εκ μέρους ορισμένων επενδυτικών της κεφαλαίων και Marbella Investments Inc (οι «**Βασικοί Επενδυτές**») έχουν δεσμευτεί εκ των προτέρων, ατομικά και όχι από κοινού, να εγγραφούν για Νέες Μετοχές στο πλαίσιο της προτεινόμενης Συνδυασμένης Προσφοράς για συνολικό ποσό περίπου 110 εκατομμυρίων Ευρώ, υπό την επιφύλαξη συνήθων όρων και προϋποθέσεων.

Περίοδος Δέσμευσης (Lock Up)

Αναμένεται ότι η Εταιρεία και οι κύριοι μέτοχοί της, δηλαδή η Thrivest Holding Ltd και η Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε., εκάστη θα δεσμευτεί να τηρήσει περίοδο δέσμευσης μετοχών (Lock Up) διαρκείας 180 ημερών από την έναρξη της διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στο Χ.Α., υπό την επιφύλαξη συνήθων εξαιρέσεων.

Χρήση των Εσόδων από τη Προτεινόμενη Συνδυασμένη Προσφορά

Τα καθαρά έσοδα θα χρησιμοποιηθούν από την Εταιρεία για την ενίσχυση της κεφαλαιακής της θέσης και την επιδίωξη ανάπτυξης, με σκοπό τη διατήρηση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας σε επίπεδα σημαντικά υψηλότερα των απαιτήσεων του ευρωπαϊκού εποπτικού πλαισίου.

Η Ελένη Βρεττού, Διευθύνουσα Σύμβουλος και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της CrediaBank, σχολίασε:

«Η πρόθεσή μας να ενισχύσουμε την κεφαλαιακή μας θέση συνάδει με τη στρατηγική μας προτεραιότητα να επιδιώκουμε και να συνεχίσουμε να επιτυγχάνουμε κερδοφόρα ανάπτυξη, τόσο στην Ελλάδα όσο και στη Μάλτα. Δημιουργούμε τις προϋποθέσεις που θα επιτρέψουν στην CrediaBank να επιταχύνει την πλήρη αξιοποίηση της δυναμικής της, να ενισχύσει περαιτέρω τη θέση της στην ελληνική αγορά και διεθνώς, να διαφοροποιήσει περαιτέρω τη μετοχική της βάση και να αξιοποιήσει πιθανές στρατηγικές ευκαιρίες μέσω συνεργασιών ή/και εξαγορών. Θα ήθελα να ευχαριστήσω τους Βασικούς Επενδυτές για την εμπιστοσύνη και την υποστήριξή τους στη διοίκηση της Τράπεζας και στο επιχειρηματικό μας σχέδιο, καθώς και για το ότι συμμερίζονται το όραμά μας σε αυτό το κομβικό σημείο στην πορεία εξέλιξης της Τράπεζας».

Στοιχεία επικοινωνίας για περισσότερες πληροφορίες:

CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία

κ. Κωνσταντίνος Μανωλόπουλος
Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών και Επικεφαλής Σχέσεων με Επενδυτές
+30 210 366 7060
manolopoulos.konstantinos@crediabank.com

Βασικοί Επενδυτές

Η Discovery Capital Management ιδρύθηκε από τον Rob Citrone το 1999, και αποτελεί ένα παγκόσμιο macro hedge fund, με \$ 3,5 δισ. υπό διαχείριση, το οποίο επενδύει σε όλες τις κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων σε αναδυόμενες και ανεπτυγμένες αγορές.

Η Fiera Capital Corporation είναι μία κορυφαία ανεξάρτητη εταιρεία διαχείρισης με αυξανόμενη παρουσία παγκοσμίως. Η Fiera Capital παρέχει προσωποποιημένες λύσεις σε πολλές κατηγορίες επενδύσεων σε χρηματιστηριακές και μη αγορές προς θεσμικούς επενδυτές, χρηματοοικονομικούς διαμεσολαβητές και πελάτες μεγάλου πλούτου στην Βόρεια Αμερική, Ευρώπη και σε βασικές αγορές της Ασίας και της Μέσης Ανατολής. Η βαθιά εξειδίκευση, η εμπειρία στην διασπορά των επενδύσεων και η δέσμευση για παροχή εξαιρετικών υπηρεσιών, αποτελούν τον πυρήνα της αποστολής της Fiera Capital που πρωτοστατεί στην επιστήμη της διαχείρισης επενδύσεων με σκοπό τη δημιουργία διατηρήσιμων υπεραξιών για τους πελάτες. Η Fiera Capital διαπραγματεύεται με το σύμβολο FSZ στο Χρηματιστήριο του Τορόντο.

Η Marbella είναι μία επενδυτική εταιρία της οικογένειας του κ. Ηλία Γκότση. Ο κ. Γκότσης είναι ένας επιφανής Έλληνας εφοπλιστής που δραστηριοποιείται για περίπου 40 χρόνια στην ποντοπόρο ναυτιλία ενώ παράλληλα διατηρεί σημαντικές επενδύσεις σε ακίνητα και Ελληνικές και διεθνείς μετοχές.

Μέλη του Σχήματος Αναδοχής

Η Morgan Stanley και η UBS Investment Bank ενεργούν ως Παγκόσμιοι Συντονιστές και Διαχειριστές, μαζί με την Παντελάκης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ., τη Euroxx Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ., την Τράπεζα Optima Bank Α.Ε., την Ambrosia Capital Hellas Α.Ε.Π.Ε.Υ και την Rizzo Farrugia & Co Ltd (Χρηματιστηριακή Εταιρεία) ως Συν-διαχειριστές του Βιβλίου Προσφορών για τη Διεθνή Προσφορά εκτός Ελλάδας. Η Παντελάκης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ., η Euroxx Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. και η Τράπεζα Optima Bank Α.Ε. ενεργούν ως Συντονιστές Τοποθέτησης της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς.

Σημαντική Ενημέρωση

Οι πληροφορίες που περιέχονται στην παρούσα ανακοίνωση παρέχονται αποκλειστικά για ενημερωτικούς σκοπούς και δεν θα πρέπει να θεωρηθούν πλήρεις ή εξαντλητικές. Κανένα πρόσωπο δεν πρέπει να βασίζεται, για οποιονδήποτε σκοπό, στις πληροφορίες που περιέχονται στην παρούσα ανακοίνωση ή στην ακρίβειά, το εύλογο ή την πληρότητά τους.

Η παρούσα ανακοίνωση δεν αποτελεί ενημερωτικό δελτίο ή προσφορά κινητών αξιών ή πρόσκληση προς υποβολή προσφορών ή για την εγγραφή, αγορά ή επένδυση στις Νέες Μετοχές σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία. Η Εταιρεία καταρτίζει ενημερωτικό έγγραφο σύμφωνα με το Άρθρο 1 Παράγραφο 4 Στοιχείο δβ και παράγραφο 5 στοιχείο βα του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει (το «Έγγραφο Παραρτήματος ΙΧ» και ο «Κανονισμός για το Ενημερωτικό Δελτίο», αντίστοιχα). Το Έγγραφο Παραρτήματος ΙΧ θα κατατεθεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και θα δημοσιευθεί στον ιστότοπο της Εταιρείας, του Χρηματιστηρίου Αθηνών, και των τυχόν χρηματοπιστωτικών διαμεσολαβητών της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς.

Οποιαδήποτε προσφορά για την απόκτηση Νέων Μετοχών στο πλαίσιο της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς θα πραγματοποιηθεί, και κάθε επενδυτής θα πρέπει να λάβει την επενδυτική του απόφαση βάσει των πληροφοριών που θα περιλαμβάνονται στο Έγγραφο Παραρτήματος ΙΧ, εφόσον η συναλλαγή προχωρήσει, το οποίο περιλαμβάνει τις πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με το Παράρτημα ΙΧ του Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο, καθώς και τις ρυθμιζόμενες πληροφορίες που δημοσιεύονται από την Εταιρεία. Οποιαδήποτε εγγραφή για κινητές αξίες στο πλαίσιο της Διεθνούς (Θεσμικής) Προσφοράς θα πρέπει να πραγματοποιείται αποκλειστικά με βάση τις πληροφορίες που περιέχονται στο ενημερωτικό έγγραφο της Διεθνούς (Θεσμικής) Προσφοράς, το οποίο θα εκδοθεί σε σχέση με την Διεθνή (Θεσμική) Προσφορά. Δεν υπάρχει καμία εγγύηση ότι η Συνδυασμένη Προσφορά θα πραγματοποιηθεί.

Η παρούσα ανακοίνωση δεν προορίζεται για διανομή, άμεσα ή έμμεσα, εντός ή προς τις Ηνωμένες Πολιτείες (συμπεριλαμβανομένων των εδαφών και των κτήσεών τους, κάθε Πολιτείας των Ηνωμένων Πολιτειών και της Περιφέρειας της Κολούμπια), την Αυστραλία, τον Καναδά, την Ιαπωνία ή οποιαδήποτε άλλη δικαιοδοσία στην οποία η διανομή ή η ανακοίνωση θα ήταν παράνομη. Η διανομή της παρούσας ανακοίνωσης ενδέχεται να υπόκειται σε περιορισμούς βάσει της νομοθεσίας σε ορισμένες δικαιοδοσίες, και τα πρόσωπα στα οποία περιέρχεται οποιοδήποτε έγγραφο ή άλλη πληροφορία που αναφέρεται σε αυτήν θα πρέπει να ενημερώνονται ως προς τους εν λόγω περιορισμούς και να τους τηρούν. Οποιαδήποτε παράβαση αυτών των περιορισμών ενδέχεται να συνιστά παραβίαση της νομοθεσίας περί κινητών αξιών σε οποιαδήποτε τέτοια δικαιοδοσία.

Η παρούσα ανακοίνωση δεν αποτελεί προσφορά πώλησης κινητών αξιών στις Ηνωμένες Πολιτείες. Οι κινητές αξίες στις οποίες γίνεται αναφορά εδώ δεν έχουν καταχωριστεί και δεν θα καταχωριστούν σύμφωνα με τον Νόμο περί Κινητών Αξιών των ΗΠΑ του 1933 και δε θα προσφερθούν ή πωληθούν στις Ηνωμένες Πολιτείες χωρίς καταχώριση ή εξαίρεση από την καταχώριση. Δεν πραγματοποιείται δημόσια προσφορά κινητών αξιών στις Ηνωμένες Πολιτείες.

Η παρούσα ανακοίνωση δεν περιέχει, δεν συνιστά και δεν αποτελεί μέρος οποιασδήποτε προσφοράς ή πρόσκλησης προς αγορά ή εγγραφή σε κινητές αξίες στην Αυστραλία, τον Καναδά, την Ιαπωνία ή σε οποιαδήποτε άλλες δικαιοδοσίες, όπου η ενέργεια αυτή θα αποτελούσε παραβίαση της νομοθεσίας αυτών των δικαιοδοσιών. Η προσφορά και η πώληση των κινητών αξιών που αναφέρονται στη παρούσα ανακοίνωση δεν έχουν καταχωριστεί, ούτε πρόκειται να καταχωριστούν, σύμφωνα με τη νομοθεσία περί κινητών αξιών της Αυστραλίας, του Καναδά ή της Ιαπωνίας.

Οι κινητές αξίες δεν επιτρέπεται να προσφερθούν ή να πωληθούν στην Αυστραλία, τον Καναδά ή την Ιαπωνία ή σε οποιονδήποτε ή για λογαριασμό ή προς όφελος οποιουδήποτε υπηκόου, κάτοικου ή πολίτη της Αυστραλίας, του Καναδά ή της Ιαπωνίας, υπό την επιφύλαξη ορισμένων εξαιρέσεων.

Σε οποιοδήποτε κράτος μέλος του ΕΟΧ, εκτός της Ελλάδας, (κάθε τέτοιο κράτος μέλος του ΕΟΧ θα αναφέρεται ως «Σχετικό Κράτος») η παρούσα ανακοίνωση και κάθε προσφορά που ενδέχεται να υποβληθεί

στη συνέχεια απευθύνεται αποκλειστικά σε «ειδικούς επενδυτές» στο εν λόγω Κράτος Μέλος κατά την έννοια του Άρθρου 2 Στοιχείο ε του Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο. Οι κινητές αξίες που αναφέρονται στο παρόν δελτίο τύπου δεν προορίζονται να προσφερθούν στο κοινό σε οποιοδήποτε Σχετικό Κράτος και διατίθενται μόνο σε «ειδικούς επενδυτές». Οποιαδήποτε πρόσκληση, προσφορά ή συμφωνία για εγγραφή, αγορά ή με άλλο τρόπο απόκτηση των εν λόγω κινητών αξιών σε Σχετικό Κράτος θα είναι διαθέσιμη μόνο για «ειδικούς επενδυτές». Τα πρόσωπα σε οποιοδήποτε Σχετικό Κράτος που δεν είναι «ειδικοί επενδυτές» δεν θα πρέπει να προβούν σε οποιαδήποτε ενέργεια βάσει του παρόντος δελτίο τύπου, ούτε να βασιστούν σε αυτό.

Στο Ηνωμένο Βασίλειο, η παρούσα δημοσίευση διανέμεται και απευθύνεται μόνο σε πρόσωπα που είναι «ειδικοί επενδυτές», κατά την έννοια της Παραγράφου 15, Μέρος 1, Παράρτημα 1 του “Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024/105” (οι “Κανονισμοί POAT”), οι οποίοι είναι πρόσωπα (i) που εμπίπτουν στον ορισμό των «επαγγελματιών επενδυτών» του Άρθρου 19 Παράγραφος 5 του του Διατάγματος του 2005 του Νόμου περί Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών και Χρηματαγορών του 2000 όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει (το «Διάταγμα»), ή (ii) τα οποία είναι εταιρείες υψηλής καθαρής αξίας, όπως περιγράφεται στο Άρθρο 49 Παράγραφος 2 Στοιχεία α έως δ του Διατάγματος, ή (iii) στα οποία η επένδυση αυτή ή η επενδυτική δραστηριότητα μπορεί να κοινοποιηθεί νόμιμα με άλλο τρόπο (όλα αυτά τα πρόσωπα αναφέρονται συνολικά ως «Σχετικά Πρόσωπα»). Οι κινητές αξίες διατίθενται μόνο σε Σχετικά Πρόσωπα και οποιαδήποτε πρόσκληση, προσφορά ή συμφωνία για εγγραφή, αγορά ή με άλλο τρόπο απόκτηση τέτοιων κινητών αξιών θα διατίθεται μόνο σε Σχετικά Πρόσωπα ή θα συνάπτεται μόνο με αυτά. Οποιοδήποτε πρόσωπο που δεν είναι Σχετικό Πρόσωπο / δεν θα πρέπει να ενεργεί ή να βασίζεται στο παρόν έγγραφο ή σε οτιδήποτε από το περιεχόμενό του.

Ο χρόνος πραγματοποίησης της Συνδυασμένης Προσφοράς, εφόσον τα αρμόδια εταιρικά όργανα της Εταιρείας αποφασίσουν να πραγματοποιηθεί, ενδέχεται να επηρεαστεί από παράγοντες όπως οι συνθήκες της αγοράς. Δεν υπάρχει καμία εγγύηση ότι η Συνδυασμένη Προσφορά θα πραγματοποιηθεί και δεν θα πρέπει κανείς να βασίζεται στις οικονομικές αποφάσεις του στις προθέσεις της Εταιρείας σχετικά με την Συνδυασμένη Προσφορά σε αυτό το στάδιο. Η απόκτηση επενδύσεων στις οποίες αναφέρεται η παρούσα ανακοίνωση μπορεί να εκθέσει έναν επενδυτή σε σημαντικό κίνδυνο απώλειας του συνόλου του ποσού που έχει επενδύσει. Τα πρόσωπα που εξετάζουν το ενδεχόμενο πραγματοποίησης τέτοιων επενδύσεων θα πρέπει να συμβουλευούνται εξουσιοδοτημένο πρόσωπο που ειδικεύεται στη παροχή συμβουλών για τέτοιου είδους επενδύσεις. Η παρούσα ανακοίνωση δεν συνιστά σύσταση σχετικά με την Συνδυασμένη Προσφορά. Η αξία των μετοχών μπορεί να μειωθεί αλλά και να αυξηθεί. Οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να συμβουλευονται επαγγελματία σύμβουλο σχετικά με την καταλληλότητα της Συνδυασμένης Προσφοράς για το ενδιαφερόμενο πρόσωπο.

Η παρούσα ανακοίνωση δεν προσδιορίζει ούτε υποδεικνύει, ούτε πρέπει να θεωρείται ότι προσδιορίζει ή υποδεικνύει, τους κινδύνους (άμεσους ή έμμεσους) που ενδέχεται να συνδέονται με την επένδυση στις Νέες Μετοχές.

Η Συνδυασμένη Προσφορά ενδέχεται να επηρεαστεί από διάφορους παράγοντες, όπως οι συνθήκες της αγοράς, και υπόκειται σε εταιρικές εγκρίσεις από τα αρμόδια εταιρικά όργανα της Εταιρείας, ενώ δεν υπάρχει καμία εγγύηση ότι η Συνδυασμένη Προσφορά θα πραγματοποιηθεί.

Καμία δήλωση ή εγγύηση, ρητή ή σιωπηρή, δεν γίνεται από οποιαδήποτε από τις Morgan Stanley Europe SE, UBS Europe SE, Euroxx Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ, Παντελάκης Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ, Τράπεζα Optima Bank A.E., Ambrosia Capital Hellas A.E.Π.Ε.Υ και Rizzo Farrugia & Co Ltd (οι «Διαχειριστές»), ή από οποιαδήποτε από τις αντίστοιχες θυγατρικές τους, τους διευθυντές, τα στελέχη, τους υπαλλήλους, τους συμβούλους ή τους αντιπροσώπους τους, ως προς την ακρίβεια ή την πληρότητα ή την επαλήθευση των πληροφοριών που περιέχονται στην παρούσα ανακοίνωση (ή το ενδεχόμενο παράλειψης οποιωνδήποτε πληροφοριών από αυτήν), και τίποτα σχετικό που περιέχεται στο παρόν δεν αποτελεί, ή δεν θα πρέπει να θεωρείται ότι αποτελεί, υπόσχεση ή εγγυοδοτική δήλωση από οποιονδήποτε από τους ανωτέρω στο πλαίσιο αυτό, είτε ως προς το παρελθόν είτε ως προς το μέλλον. Οι πληροφορίες της παρούσας ανακοίνωσης υπόκεινται σε αλλαγές. Κανένας από τους Διαχειριστές ή οποιαδήποτε από τις αντίστοιχες θυγατρικές τους, ή

οποιοσδήποτε από τους διευθυντές, στελέχη, υπαλλήλους, συμβούλους ή αντιπροσώπους τους δεν αναλαμβάνει καμία ευθύνη για την ακρίβεια, την πληρότητα ή την επαλήθευσή τους και, κατά συνέπεια, αποποιούνται, στο μέγιστο βαθμό που επιτρέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία, οποιαδήποτε και κάθε ευθύνη είτε προκύπτει από αδικοπραξία, σύμβαση ή προκύπτει με άλλο τρόπο, την οποία θα μπορούσαν διαφορετικά να φέρουν σε σχέση με την παρούσα ανακοίνωση ή με οποιαδήποτε τέτοια δήλωση. Οι Διαχειριστές ενεργούν ο καθένας αποκλειστικά για λογαριασμό της Εταιρείας και για κανέναν άλλο σε σχέση με οποιαδήποτε συναλλαγή αναφέρεται στην παρούσα ανακοίνωση και δεν θα θεωρούν κανένα άλλο πρόσωπο (είτε είναι αποδέκτης αυτής της ανακοίνωσης είτε όχι) ως αντίστοιχο πελάτη τους σε σχέση με οποιαδήποτε τέτοια συναλλαγή ούτε θα είναι υπεύθυνοι έναντι οποιουδήποτε άλλου προσώπου για την παροχή της προστασίας που παρέχεται στους αντίστοιχους πελάτες τους, ή για την παροχή συμβουλών σε οποιοδήποτε τέτοιο πρόσωπο σχετικά με το περιεχόμενο της παρούσας ανακοίνωσης ή σε σχέση με οποιαδήποτε συναλλαγή ή άλλο ζήτημα που αναφέρεται στην παρούσα ανακοίνωση.

Ορισμένα στοιχεία στην παρούσα ανακοίνωση, συμπεριλαμβανομένων οικονομικών, στατιστικών και λειτουργικών πληροφοριών, έχουν στρογγυλοποιηθεί. Ως αποτέλεσμα της στρογγυλοποίησης, τα σύνολα των στοιχείων που παρουσιάζονται στην παρούσα ανακοίνωση ενδέχεται να διαφέρουν ελαφρώς από τα πραγματικά αριθμητικά σύνολα αυτών των δεδομένων. Τα ποσοστά στους πίνακες ενδέχεται να έχουν στρογγυλοποιηθεί και, κατά συνέπεια, το άθροισμά τους ενδέχεται να μην ανέρχεται στο 100 τοις εκατό. Εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά, τα δεδομένα για την αγορά, τον κλάδο και τη θέση έναντι του ανταγωνισμού αποτελούν εκτιμήσεις (και, κατά συνέπεια, είναι κατά προσέγγιση) και πρέπει να αντιμετωπίζονται με επιφύλαξη. Οι πληροφορίες αυτές δεν έχουν ελεγχθεί ούτε επαληθευτεί από ανεξάρτητο φορέα, ούτε ο Όμιλος έχει επαληθεύσει τις υποκείμενες οικονομικές παραδοχές στις οποίες βασίζονται.

Για την αποφυγή αμφιβολιών, τα περιεχόμενα του ιστότοπου του Ομίλου, ή οποιουδήποτε ιστότοπου που συνδέεται άμεσα ή έμμεσα με τον ιστότοπο του Ομίλου, δεν ενσωματώνονται μέσω παραπομπής στην παρούσα ανακοίνωση και δεν αποτελούν μέρος αυτής.