

**ΕΓΓΡΑΦΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ ΙΧ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 2017/1129**

Το παρόν έγγραφο («**Έγγραφο**») συντάχθηκε σύμφωνα με το Παράρτημα ΙΧ του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, όπως ισχύει («**Κανονισμός**»).

Το Έγγραφο καταρτίστηκε κατ' εφαρμογή των άρθρων 1.4.(δβ) και 1.5.(βα) και σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Παραρτήματος ΙΧ του Κανονισμού προς το σκοπό (α) της δημόσιας προσφοράς, με αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, στην Ελλάδα έως και 375.000.000 νέων, κοινών, ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών με ονομαστική αξία €0,05 η καθεμία της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία («**CrediaBank**» ή «**Εταιρεία**») και (β) της εισαγωγής των Νέων Μετοχών (όπως ορίζονται κατωτέρω) προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών («**Χ.Α.**» και «**Εισαγωγή**», αντίστοιχα). Με την από 29.03.2026 απόφασή του, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας («**Δ.Σ.**»), δυνάμει εξουσιοδότησης που του χορηγήθηκε με την από 27.03.2026 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας («**Μέτοχοι**» και «**ΕΓΣ**», αντίστοιχα), ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά ποσό έως €18.750.000, με σκοπό την άντληση κεφαλαίων μέχρι του ποσού των €300.000.000 μέσω έκδοσης μέχρι και 375.000.000 νέων κοινών, άυλων, μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών με ονομαστική αξία €0,05 εκάστη («**Νέες Μετοχές**»), με τιμή διάθεσης €0,80 ανά Νέα Μετοχή («**Τιμή Διάθεσης**»), με αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018 και με δυνατότητα μερικής κάλυψης, κατά το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018 («**Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου**»). Ο τελικός αριθμός των Νέων Μετοχών θα ισούται με το πηλίκο της διαίρεσης του συνολικού ποσού που θα αντληθεί τελικώς μέσω της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου δια της Τιμής Διάθεσης και το τελικό ονομαστικό ποσό της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου θα ισούται με το γινόμενο του τελικού αριθμού των Νέων Μετοχών επί την ονομαστική τους αξία (των €0,05 ανά Νέα Μετοχή). Οι Νέες Μετοχές διατίθενται μέσω (i) δημόσιας προσφοράς στην Ελλάδα σε ιδιώτες επενδυτές και ειδικούς επενδυτές («**Ελληνική Δημόσια Προσφορά**») και (ii) ιδιωτικής τοποθέτησης εκτός Ελλάδας, και σε κάθε περίπτωση με την επιφύλαξη των ισχυουσών εξαιρέσεων από τις ισχύουσες απαιτήσεις ενημερωτικού δελτίου («**Διεθνής Προσφορά**» και από κοινού με την Ελληνική Δημόσια Προσφορά, «**Συνδυασμένη Προσφορά**»). Το Έγγραφο μπορεί να αναζητηθεί σε ηλεκτρονική μορφή στους δικτυακούς τόπους της «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ - ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» (<https://www.athexgroup.gr/el/market-data/informative-material>), της Εταιρείας (<https://www.crediaBank.com/omilos/enimerosi-ependuton/epiloges-gia-tin-enishusi-tis-parousias-stis-kefalaiagores/>), και των συντονιστών τοποθέτησης, ήτοι της EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. ([www.euroxx.gr/crediaBankAnnexIX.html](http://www.euroxx.gr/crediaBankAnnexIX.html)), της ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. (<https://www.pantelakis.gr/pantelakis/services/CrediaBankOffer>), της Τράπεζα Optima bank Α.Ε. (<https://www.optimabank.gr/business/investment-banking/enimerotika-pliroforiaka-deltia>) και της Ambrosia Capital Hellas Μονοπρόσωπη ΑΕΠΕΥ (<https://ambrosiacapital.gr/credia/>) («**Συντονιστές Τοποθέτησης**»).

Οι μετοχές εκδόσεως της Εταιρείας είναι, και κατόπιν της εκδόσεώς τους οι Νέες Μετοχές θα είναι, κοινές, ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου και ονομαστική αξία €0,05 εκάστη («**Μετοχές**»). Οι υφιστάμενες Μετοχές είναι εισηγμένες στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χ.Α. Η Εταιρεία υπόκειται στις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων και γνωστοποίησης σε συνεχή βάση που ορίζονται στον Ν. 3556/2007, όπως ισχύει, με τον οποίο ενσωματώθηκε στην Ελληνική έννομη τάξη η οδηγία 2004/109/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Δεκεμβρίου 2004, όπως ισχύει, και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, όπως ισχύει.

Σημειώνεται ότι το Έγγραφο δεν αποτελεί ενημερωτικό δελτίο κατά την έννοια του Κανονισμού και δεν έχει υποβληθεί σε έλεγχο και έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Το Έγγραφο έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 1.4.δβ) και το άρθρο 1.5.βα) του Κανονισμού, και τις απαιτήσεις που ορίζονται στο Παράρτημα ΙΧ του Κανονισμού. Οι επενδυτές θα πρέπει να προβούν σε δική τους εκτίμηση ως προς την καταλληλότητα της επένδυσης στις Νέες Μετοχές.

**Το παρόν Έγγραφο δεν σχετίζεται με τη Διεθνή Προσφορά, ήτοι την ιδιωτική τοποθέτηση εκτός Ελλάδας. Οι πληροφορίες που περιέχονται στο Έγγραφο αναφορικά με τη Διεθνή Προσφορά είναι μόνο για ενημερωτικό σκοπό.**

Συνιστάται στους επενδυτές των Νέων Μετοχών να συμβουλευονται όλες τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες και τις ανακοινώσεις που δημοσιεύει η Εταιρεία, οι οποίες είναι διαθέσιμες στον εταιρικό της ιστότοπο (<https://www.crediaBank.com/>) και τον ιστότοπο του Χ.Α. (<https://www.athexgroup.gr/el>). Η διανομή του Εγγράφου και η προσφορά των Νέων Μετοχών σε ορισμένες δικαιοδοσίες μπορεί να περιορίζεται από το νόμο. Πρόσωπα στα οποία μπορεί να περιέλθει το Έγγραφο οφείλουν να ενημερωθούν σχετικά με τους εν λόγω περιορισμούς και να τους τηρούν. Η Εταιρεία αποποιείται κάθε ευθύνη για οποιαδήποτε παραβίαση των εν λόγω περιορισμών.

**Ημερομηνία του Εγγράφου είναι η 30.03.2026**

**I. Πληροφορίες σχετικά με την Εταιρεία:** Η εταιρική επωνυμία της Εταιρείας είναι «CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» και ο διακριτικός τίτλος «CrediaBank». Η Εταιρεία έχει συσταθεί στην Ελλάδα ως ανώνυμη εταιρεία σύμφωνα με το Ν. 4548/2018 και λειτουργεί ως πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με το Ν. 4261/2014. Η Εταιρεία είναι καταχωρισμένη στο Γ.Ε.ΜΗ. με αριθμό 000255501000. Ο κωδικός LEI είναι 213800FFWYE3BQ1CU978. Ο εταιρικός δικτυακός τόπος της Εταιρείας είναι <https://www.crediabank.com/>.

**II. Δηλώσεις Υπεύθυνων Προσώπων:** Οι κες. Ελένη Βρεττού, Διευθύνουσα Σύμβουλος, και Βασιλική (Βάλερι) Σκούμπα, Οικονομική Διευθύντρια και εκτελεστικό μέλος Δ.Σ., είναι υπεύθυνες για το περιεχόμενο του Εγγράφου και δηλώνουν ότι, εξ όσων γνωρίζουν, οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό είναι σύμφωνες με την πραγματικότητα και ότι δεν υπάρχουν παραλείψεις στο Έγγραφο που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

**III. Εποπτική Αρχή:** Το Έγγραφο δεν συνιστά ενημερωτικό δελτίο κατά την έννοια του Κανονισμού και δεν έχει υποβληθεί σε έλεγχο και έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η οποία είναι η αρμόδια εποπτική αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 20 του Κανονισμού. Το Έγγραφο έχει συνταχθεί κατ' εφαρμογή των άρθρων 1.4.δβ) και 1.5.βα) του Κανονισμού, και τις απαιτήσεις που ορίζονται στο Παράρτημα ΙΧ του Κανονισμού. Οι επενδυτές θα πρέπει να προβούν σε δική τους εκτίμηση ως προς την καταλληλότητα της επένδυσης στις Νέες Μετοχές.

**IV. Συμμόρφωση της Εταιρείας με τις υποχρεώσεις γνωστοποίησης:** Η Διοίκηση της Εταιρείας βεβαιώνει ότι η Εταιρεία καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου κατά την οποία οι υφιστάμενες Μετοχές διαπραγματεύονται στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χ.Α. συμμορφώνεται με τις ισχύουσες υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων και γνωστοποίησης σε συνεχή βάση, που ορίζονται, μεταξύ άλλων, στο Ν. 3556/2007, όπως ισχύει, με τον οποίο ενσωματώθηκε στην Ελληνική έννομη τάξη η οδηγία 2004/109/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Δεκεμβρίου 2004, και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, όπως ισχύει.

**V. Ιστότοπος στον οποίο είναι διαθέσιμες οι ρυθμιζόμενες πληροφορίες που δημοσιεύονται από την Εταιρεία και ημερομηνία του πιο πρόσφατου Ενημερωτικού Δελτίου:** Οι ρυθμιζόμενες πληροφορίες που δημοσιεύονται από την Εταιρεία σύμφωνα με τις τρέχουσες υποχρεώσεις γνωστοποίησης είναι διαθέσιμες στον εταιρικό της ιστότοπο <https://www.crediabank.com/> καθώς και τον ιστότοπο του Χ.Α. <https://www.athexgroup.gr/el>, στις περιπτώσεις που απαιτείται. Η Εταιρεία έχει δημοσιοποιήσει, σε εθελοντική βάση, στον παραπάνω ιστότοπό της, εταιρικό πληροφοριακό έγγραφο και εταιρική παρουσίαση, τα οποία περιέχουν αναλυτικές πληροφορίες για την Εταιρεία και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της («Όμιλος»).

Η Εταιρεία δεν διαθέτει ενημερωτικό δελτίο σε ισχύ. Το πλέον πρόσφατο ενημερωτικό δελτίο που δημοσίευσε η Εταιρεία έχει ημερομηνία 14.10.2024 και είναι διαθέσιμο στους ιστότοπους της CrediaBank (<https://www.crediabank.com/omilos/enimerosi-ependuton/enimerotika-deltia/>) και του Χ.Α. (<https://www.athexgroup.gr/el/market-data/issuers/50/informative-material>). Οι εκεί περιεχόμενες πληροφορίες αφορούν στοιχεία της Εταιρείας και του Ομίλου τα οποία ενδεχομένως να μην είναι πλέον επίκαιρα.

**VI. Δήλωση της Εταιρείας σχετικά με τη δημοσιοποίηση προνομιακών πληροφοριών (Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 596/2014):** Κατά τη διάρκεια της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, η Εταιρεία δεν θα αναβάλλει τη γνωστοποίηση προνομιακών πληροφοριών σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, όπως ισχύει.

**VII. Λόγοι της Έκδοσης και Χρήση των Κεφαλαίων:** Το Δ.Σ. της Εταιρείας στην από 29.03.2026 συνεδρίασή του, κατ' ενάσκηση της εξουσιοδότησης που του χορηγήθηκε με την ΕΓΣ της 27.03.2026, σύμφωνα με τα άρθρα 24 παρ. 1(β) και 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, ενέκρινε, μεταξύ άλλων: (i) την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και τη διάθεση των Νέων Μετοχών στην Τιμή Διάθεσης (€0,80 ανά Νέα Μετοχή) μέσω της Συνδυασμένης Προσφοράς, (ii) ότι η Διεθνής Προσφορά και η Ελληνική Δημόσια Προσφορά θα διεξαχθούν παράλληλα και θα διαρκέσουν τρεις (3) εργάσιμες ημέρες από 30.03.2026 έως και 01.04.2026. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της Τιμής Διάθεσης θα πιστωθεί στον λογαριασμό ιδίων κεφαλαίων της Εταιρείας «Διαφορά έκδοσης μετοχών υπέρ το άρτιο», (iv) να παρασχεθεί το δικαίωμα κατά προτεραιότητα κατανομής Νέων Μετοχών στους υφιστάμενους, στο κλείσιμο διαπραγμάτευσης στο Χρηματιστήριο Αθηνών στις 30.03.2026, μετόχους της Εταιρείας («**Ημερομηνία Καταγραφής**») και, οι εν λόγω μέτοχοι, «**Κατά Προτεραιότητα Επενδυτές**») έτσι ώστε να δύνανται να διατηρήσουν το ποσοστό συμμετοχής τους αμετάβλητο σε σχέση με το ποσοστό που κατέχουν στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας πριν την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου («**Προνομιακή Κατανομή**»), εφόσον συμμετάσχουν σχετικώς στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά («**Δικαίωμα Προνομιακής Κατανομής**»). Το σύνολο των καθαρών εσόδων από τη Συνδυασμένη Προσφορά σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, μετά την αφαίρεση των εκτιμώμενων δαπανών έκδοσης περίπου ποσού €19,20 εκατ. (συμπεριλαμβανομένου ΦΠΑ) θα ανέρχεται σε περίπου €280,80 εκατ. και θα χρησιμοποιηθεί από την Εταιρεία για την ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης της.

#### **VIII. Παράγοντες Κινδύνου**

Η επένδυση στις Νέες Μετοχές υπόκειται σε κινδύνους. Ακολουθεί περίληψη των κινδύνων που η Εταιρεία θεωρεί ότι αφορούν την ίδια και τον Όμιλο. Παρότι εκτιμάται ότι έχουν προσδιοριστεί οι κύριοι παράγοντες κινδύνου, η Εταιρεία και ο Όμιλος υπόκεινται και σε άλλους κινδύνους που δεν έχουν συμπεριληφθεί σε αυτό το τμήμα του Εγγράφου και οι οποίοι, εάν επέλθουν, θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιαδώς και κατά τρόπο δυσμενή την επιχειρηματική δραστηριότητα, τα λειτουργικά αποτελέσματα, την οικονομική κατάσταση και τη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας και του Ομίλου όπως, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος πληθωρισμού, οι κίνδυνοι που σχετίζονται με το μακροοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, οι κίνδυνοι που συνδέονται με τις τρέχουσες γεωπολιτικές εξελίξεις, οι κίνδυνοι ρευστότητας, οι κίνδυνοι αγοράς και οι κεφαλαιακοί κίνδυνοι. Οι εν δυνάμει επενδυτές θα πρέπει να μελετήσουν προσεκτικά το παρόν Έγγραφο, τις δημοσιοποιημένες ρυθμιζόμενες πληροφορίες της Εταιρείας, καθώς και τις οικονομικές εκθέσεις της Εταιρείας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε στις 31.12.2025, οι οποίες είναι διαθέσιμες στη διεύθυνση: <https://www.crediabank.com/omilos/enimerosi-ependuton/oikonomika-apotelesmata/>) και να συμβουλευτούν τους επαγγελματίες συμβούλους τους πριν από την απόκτηση οποιωνδήποτε Νέων Μετοχών. Προτού λάβουν οποιαδήποτε επενδυτική απόφαση σχετικά με τις Νέες Μετοχές οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να εξετάσουν προσεκτικά τους παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με την Εταιρεία, τον Όμιλο και τις Νέες Μετοχές. Οι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες που περιγράφονται παρακάτω αποτελούν τους κυριότερους/ες που γνωρίζει η Εταιρεία, κατά την Ημερομηνία του Εγγράφου και θεωρεί ότι σχετίζονται με την επένδυση σε Μετοχές.

### **Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις μακροοικονομικές συνθήκες**

***Δυσμενείς εξελίξεις στην οικονομική δραστηριότητα της Ελλάδας ή/και της Μάλτας θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την Ελληνική ή/και τη Μαλτέζικη οικονομία και, κατά συνέπεια, τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του διευρυμένου ομίλου της Εταιρείας (ο «Διευρυμένος Όμιλος»)***

Ο Όμιλος αντλεί επί του παρόντος το σύνολο των εσόδων του από την Ελλάδα και, εφόσον ολοκληρωθεί από την Εταιρεία η εξαγορά του 70,03% των μετοχών της HSBC Malta plc («**HSBC Malta**») έναντι συνολικού τιμήματος €200 εκατ. σύμφωνα με την οριστική συμφωνία της 22ας Δεκεμβρίου 2025 μεταξύ της Εταιρείας και της HSBC Continental Europe («**HBCE**» και «**Εξαγορά**», αντιστοίχως), και ο Διευρυμένος Όμιλος, θα αντλεί το μεγαλύτερο μέρος των εσόδων τους από την Ελλάδα και τη Μάλτα. Κατά συνέπεια, οι μακροοικονομικές εξελίξεις και οι πολιτικές συνθήκες στην Ελλάδα ή/και τη Μάλτα έχουν και θα συνεχίσουν να έχουν άμεση και σημαντική επίδραση στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τα μελλοντικά κέρδη, την κεφαλαιακή επάρκεια, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Διευρυμένου Ομίλου. Εάν οι γεωπολιτικές αβεβαιότητες και οι αβεβαιότητες στο παγκόσμιο εμπόριο, καθώς και οι στρατιωτικές συγκρούσεις, συμπεριλαμβανομένης, μεταξύ άλλων, της σύγκρουσης μεταξύ ΗΠΑ, Ισραήλ και Ιράν, επιμείνουν, η Ελληνική ή/και η Μαλτέζικη οικονομία θα μπορούσαν να επηρεαστούν σημαντικά. Οποιαδήποτε επιδείνωση των μακροοικονομικών, κοινωνικών ή πολιτικών συνθηκών στην Ελλάδα ή/και στη Μάλτα ή τυχόν προκύπτουσες πληθωριστικές πιέσεις θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά το κόστος δανεισμού, την πρόσβαση σε ρευστότητα και σε κεφάλαια, την εμπιστοσύνη των πελατών, τα έσοδα του ιδιωτικού τομέα, την ποιότητα του ισολογισμού και τις αποτιμήσεις των περιουσιακών στοιχείων, γεγονός που με τη σειρά του θα μπορούσε να έχει ουσιώδη δυσμενή επίπτωση στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, την κεφαλαιακή επάρκεια, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Διευρυμένου Ομίλου. Μια τέτοια επιδείνωση θα μπορούσε επίσης να μειώσει το ενδιαφέρον των πελατών για επενδύσεις σε μη καταθετικά προϊόντα, επηρεάζοντας αρνητικά τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, και θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την αξία των εξασφαλίσεων, αυξάνοντας τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ) και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΜΕΑ).

***Οι παγκόσμιοι χρηματοοικονομικοί και γεωπολιτικοί κίνδυνοι ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου, της HSBC Malta και των ενοποιούμενων θυγατρικών της («Όμιλος HSBC Malta») και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Διευρυμένου Ομίλου***

Ο Όμιλος, ο Όμιλος HSBC Malta και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, ο Διευρυμένος Όμιλος, είναι εκτεθειμένοι σε σημαντικούς κινδύνους που προκύπτουν από διαταραχές στις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές αγορές και γεωπολιτικές εξελίξεις. Η μεταβλητότητα στις χρηματοπιστωτικές αγορές, που οφείλεται σε παράγοντες όπως ο πληθωρισμός, οι διακυμάνσεις των τιμών των εμπορευμάτων, τα επιτόκια, οι συναλλαγματικές ισοτιμίες και το επενδυτικό κλίμα, μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά το κόστος χρηματοδότησης του Ομίλου και την ικανότητά του να αντλεί ή να έχει πρόσβαση σε κεφάλαια, να διατηρεί ρευστότητα και να επιτυγχάνει κερδοφορία. Τα πρόσφατα γεωπολιτικά γεγονότα, συμπεριλαμβανομένου του πολέμου της Ρωσίας κατά της Ουκρανίας, της σύγκρουσης μεταξύ ΗΠΑ, Ισραήλ και Ιράν, καθώς και των αβεβαιοτήτων σχετικά με την εμπορική πολιτική, έχουν επιδεινώσει την παγκόσμια οικονομική αστάθεια, οδηγώντας σε αύξηση των τιμών της ενέργειας, σε πιέσεις στο διεθνές εμπόριο και σε μείωση της εμπιστοσύνης των επενδυτών, με δευτερογενείς επιπτώσεις στις οικονομίες της Ελλάδας, της Μάλτας και της ευρύτερης ΕΕ. Εάν αυτές οι συνθήκες επιμείνουν ή επιδεινωθούν, θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου, του Ομίλου HSBC Malta και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Διευρυμένου Ομίλου.

**Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου, του Ομίλου της HSBC Malta και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Διευρυμένου Ομίλου**

***Δεν μπορεί να διασφαλιστεί ότι ο Όμιλος θα επιτύχει τους στόχους του επιχειρηματικού του σχεδίου («Επιχειρηματικό Σχέδιο») εντός του εκτιμώμενου χρονοδιαγράμματος, ή και καθόλου, και τα αναμενόμενα οφέλη του Επιχειρηματικού Σχεδίου ενδέχεται να μην υλοποιηθούν, γεγονός που θα μπορούσε να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου***

Παρότι ο Όμιλος αναμένει ότι το Επιχειρηματικό Σχέδιό του θα επιφέρει διαφοροποιημένα έσοδα, κορυφαία στην αγορά αποδοτικότητα, βελτιστοποίηση του ισολογισμού και εισροή κεφαλαίου για τον Όμιλο (και, εάν ολοκληρωθεί η Εξαγορά, για τον Διευρυμένο Όμιλο), δεν μπορεί να διασφαλιστεί ότι η στρατηγική θα επιτευχθεί εντός του εκτιμώμενου χρονοδιαγράμματος ή και καθόλου, ή ότι τα αναμενόμενα οφέλη θα υλοποιηθούν. Δεν μπορεί να διασφαλιστεί ότι η Εξαγορά θα ολοκληρωθεί ή, εάν ολοκληρωθεί, ότι οι αναμενόμενες συνέργειες και άλλα οφέλη θα υλοποιηθούν ή ότι το κόστος υλοποίησης δεν θα υπερβεί τις εκτιμήσεις. Επιπλέον, δεν μπορεί να διασφαλιστεί ότι οι συναλλαγές που προβλέπονται στο πλαίσιο της ανακοινωθείσας οριστικής συμφωνίας-πλασιού που συνήφθη μεταξύ της Εταιρείας, της Euronet Merchant Services Payment Institution Μονοπρόσωπη Α.Ε. και της Euronet Card Services Μονοπρόσωπη Α.Ε. στις 30 Δεκεμβρίου 2025 («**Συναλλαγή Euronet**») θα ολοκληρωθούν με τους αναμενόμενους όρους, εντός του εκτιμώμενου χρονικού πλαισίου ή και καθόλου. Η μη ολοκλήρωση της Εξαγοράς ή/και της Συναλλαγής Euronet, ή η μη αποκόμιση των οφελών που αναμένονται από αυτές, θα μπορούσε να ανατρέψει τη σκοπιμότητα των συναλλαγών αυτών και να μειώσει την αξία για τους μετόχους. Οποιοδήποτε από τα παραπάνω θα μπορούσε να έχει ουσιώδη δυσμενή επίπτωση στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Διευρυμένου Ομίλου.

***Ο Όμιλος και ο Όμιλος HSBC Malta είναι εκτεθειμένοι, και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, ο Διευρυμένος Όμιλος θα είναι εκτεθειμένος, σε διάφορους κινδύνους ως αποτέλεσμα των δραστηριοτήτων τους***

Ο Όμιλος και ο Όμιλος HSBC Malta είναι εκτεθειμένοι, και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, ο Διευρυμένος Όμιλος θα είναι εκτεθειμένος, σε διάφορους κινδύνους ως αποτέλεσμα των δραστηριοτήτων τους. Οι κίνδυνοι αυτοί περιλαμβάνουν (ενδεικτικά): (i) πιστωτικό κίνδυνο (ο κύριος κίνδυνος και για τις δύο οντότητες), (ii) κίνδυνο αγοράς (κίνδυνο επιτοκίου, συναλλαγματικής ισοτιμίας, μετοχών/χρεογράφων και τιμών εμπορευμάτων), συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου επιτοκίου για το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο. Ειδικότερα, οι διακυμάνσεις των επιτοκίων, που οφείλονται στη νομισματική πολιτική και στις οικονομικές/πολιτικές συνθήκες πέραν του ελέγχου του Ομίλου (και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Διευρυμένου Ομίλου), μπορούν να επηρεάσουν ουσιαστικά τα καθαρά έσοδα και το κόστος χρηματοδότησης, επηρεάζοντας έτσι ενδεχομένως αρνητικά την κερδοφορία, τη ρευστότητα, το κεφάλαιο και τα συνολικά αποτελέσματα

του Ομίλου (και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Διευρυμένου Ομίλου), (iii) λειτουργικό κίνδυνο από αστοχίες σε διαδικασίες (συμπεριλαμβανομένης της τήρησης αρχείων και της αρχειοθέτησης εγγράφων), ανθρώπινου δυναμικού, υποδομών, δικτύων, συστημάτων ή εξωτερικών γεγονότων (συμπεριλαμβανομένης της απάτης ή άλλων παράνομων δραστηριοτήτων, κυβερνοεπιθέσεων, φυσικών καταστροφών και παραβάσεων κανονιστικών απαιτήσεων/συμμόρφωσης), με πρόσθετο κίνδυνο που σχετίζεται με την ενσωμάτωση του Ομίλου HSBC Malta, εάν ολοκληρωθεί η Εξαγορά, (iv) κίνδυνο μοντέλου που απορρέει από σφάλματα, μεταβαλλόμενες παραδοχές ή εκτιμήσεις, ή περιορισμούς στο σχεδιασμό, τα δεδομένα και τη χρήση του μοντέλου, (v) κίνδυνο ρευστότητας που απορρέει από την ενδεχόμενη αδυναμία εκπλήρωσης υποχρεώσεων λόγω ελλείψεων χρηματοδότησης ή σημαντικών εκρών καταθέσεων πελατών, αδυναμίας άντλησης ρευστότητας μέσω πιστωτικών διευκολύνσεων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των κεφαλαιαγορών ή άλλοι παράγοντες που θα μπορούσαν να επιβάλουν υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης, πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων ή εξάρτηση από μηχανισμούς της Τράπεζας της Ελλάδος/Κεντρικής Τράπεζας της Μάλτας/Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και να υπονομεύσουν την ικανότητα χρηματοδότησης των λειτουργιών ή την εκπλήρωση των ελάχιστων κανονιστικών απαιτήσεων ρευστότητας (vi) κίνδυνο προμηθευτών/τρίτων σε περίπτωση αποτυχίας ή διακοπής της υπηρεσίας, δεδομένης της εξάρτησης από εξωτερικούς παρόχους για κρίσιμες υπηρεσίες, υποδομές και τεχνολογία, συμπεριλαμβανομένης της επιχειρησιακής συνέχειας και της ασφάλειας των δεδομένων, που ενδέχεται να οδηγήσει σε βλάβη της φήμης, πρόσθετα κόστη, κανονιστικές κυρώσεις και οικονομικές απώλειες, (vii) κίνδυνο από δικαστικές διαφορές και λουπές νομικές διαδικασίες, ο οποίος απορρέει από την εξέλιξη της νομοθεσίας για την προστασία των καταναλωτών και τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ή από συμβατικές παραβάσεις, (viii) κίνδυνο οικονομικού εγκλήματος, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου μη συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, λαμβάνοντας, επιπλέον, υπόψη την έκθεση της Μάλτας που σχετίζεται με το φορολογικό της καθεστώς, τους κλάδους υψηλού κινδύνου (π.χ. τυχερά παίγνια, για τα οποία η HSBC Malta δεν παρέχει υπηρεσίες), (ix) κινδύνους που σχετίζονται με προγράμματα χορήγησης ιθαγένειας μέσω επενδύσεων και κινδύνους δωροδοκίας/διαφθοράς, και (x) κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένης της αποτυχίας ενσωμάτωσης και διαχείρισης κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα ή νομοκανονιστικών πλαισίων σχετικά με το Περιβάλλον, την Κοινωνική Υπευθυνότητα και τη Διακυβέρνηση (ESG), ή της προσαρμογής σε μεταβαλλόμενους κανονισμούς και προσδοκίες της αγοράς, που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε κίνδυνο βλάβης της φήμης, οικονομικές απώλειες και πιθανή έκθεση σε δικαστικές διαμάχες, (xi) κινδύνους που σχετίζονται με εξαγορές και εκποιήσεις επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και στρατηγικές συνεργασίες, οι οποίες, σε περίπτωση που δεν ολοκληρωθούν ή καθυστερήσουν σημαντικά, θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Διευρυμένου Ομίλου, (xii) κινδύνους που σχετίζονται με υποβαθμίσεις πιστωτικών αξιολογήσεων, (xiii) κινδύνους που σχετίζονται με τη διακύβευση της επωνυμίας και της φήμης του Ομίλου, του Ομίλου HSBC Malta και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Διευρυμένου Ομίλου. Δεν μπορεί να διασφαλιστεί ότι οι τρέχουσες ή μελλοντικές πολιτικές διαχείρισης και μετριασμού κινδύνων θα αντιμετωπίσουν πλήρως αυτούς τους κινδύνους. Μελλοντικές διακυμάνσεις και μεταβλητότητα της αγοράς εκτός του ελέγχου του Ομίλου ή του Ομίλου HSBC Malta θα μπορούσαν επίσης να επηρεάσουν αρνητικά την κερδοφορία, να μειώσουν τη ρευστότητα, να αυξήσουν το κόστος χρηματοδότησης και να περιορίσουν την επαύξηση των περιουσιακών στοιχείων. Οποιοδήποτε από τα ανωτέρω θα μπορούσε να επηρεάσει ουσιωδώς αρνητικά τις δραστηριότητες, το κεφάλαιο, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου, του Ομίλου HSBC Malta και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Διευρυμένου Ομίλου. Τυχόν ζημιές που προκύπτουν από τα ανωτέρω ενδέχεται να μην είναι ανακτήσιμες στο πλαίσιο της ασφαλιστικής κάλυψης του Ομίλου και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Διευρυμένου Ομίλου.

#### **Νομικοί, ρυθμιστικοί κίνδυνοι και κίνδυνοι κανονιστικής συμμόρφωσης**

***Η μη τήρηση των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων και απαιτήσεων ρευστότητας θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά τον Όμιλο, την HSBC Malta και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, τον Διευρυμένο Όμιλο***

Τόσο η Εταιρεία όσο και η HSBC Malta υποχρεούνται, και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, θα υποχρεούται και ο Διευρυμένος Όμιλος, να διατηρούν ελάχιστους δείκτες κεφαλαίου, και η μη έγκαιρη τήρηση των εφαρμοστέων κανονιστικών δεικτών κεφαλαίου ή η μη διατήρηση πρόσθετου κεφαλαίου και ρευστότητας ενδέχεται να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα, την κερδοφορία και τις προοπτικές του Ομίλου, του Ομίλου HSBC Malta και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Διευρυμένου Ομίλου. Η Εταιρεία κατατάσσεται επί του παρόντος ως λιγότερο σημαντικό ίδρυμα υπό την άμεση εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, ενώ η HSBC Malta κατατάσσεται ως σημαντικό ίδρυμα («ΣΙ») στη Μάλτα υπό την άμεση εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, η Εταιρεία θα κατατάσσεται ως ΣΙ και θα υπόκειται σε άμεση εποπτεία από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, σε απαιτήσεις ελάχιστων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL), καθώς και σε αυστηρότερες διαδικασίες εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (SREP) που εφαρμόζονται στα ΣΙ. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests) και οι αξιολογήσεις της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων μπορούν να οδηγήσουν σε πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες και να αυξήσουν το κόστος χρηματοδότησης εν μέσω αρνητικού κλίματος στην αγορά. Η αποτυχία τήρησης των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων ή απαιτήσεων ρευστότητας θα μπορούσε να ενεργοποιηθεί εποπτικά μέτρα βάσει της Ελληνικής νομοθεσίας, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ («BRRD») ή άλλων κανόνων της ΕΕ (συμπεριλαμβανομένου, μεταξύ άλλων, του διορισμού επιτρόπου, της επιβολής άντλησης νέων κεφαλαίων ή των μειώσεων στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού μέσω εκποιήσεων υπό ενδεχομένως δυσμενείς όρους), όπως ενδεικτικά την εφαρμογή οποιουδήποτε εργαλείου bail-in ή εξουσίας απορρόφησης ζημιών λόγω μη βιωσιμότητας. Στην περίπτωση αυτή οι Μέτοχοι ενδέχεται να χάσουν μέρος ή το σύνολο της επένδυσής τους ή/και να επιβληθούν κυρώσεις. Εάν δεν πληρούνται τα εποπτικά όρια, ο Όμιλος ή η HSBC Malta ή, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, ο Διευρυμένος Όμιλος, ενδέχεται να υποβληθούν σε μέτρα εξυγίανσης βάσει του πλαισίου της BRRD ή να χρειαστούν κρατική ενίσχυση σύμφωνα με τον Ν. 3864/2010 ή τους Κανονισμούς της Μάλτας για την Ανάκαμψη και την Εξυγίανση (Δευτερογενής Νομοθεσία 330.09, Ενότητα 300), με πιθανή υποχρεωτική κατανομή βαρών και άλλα εργαλεία εξυγίανσης, οποιοδήποτε από τα οποία θα μπορούσε να επηρεάσει ουσιωδώς αρνητικά τις επιχειρηματικές δραστηριότητές τους, τη χρηματοοικονομική τους κατάσταση, τα λειτουργικά τους αποτελέσματα και τις προοπτικές τους, ενώ οι Μέτοχοι ενδέχεται να απωλέσουν μέρος ή το σύνολο της επένδυσής τους.

**Ο Όμιλος και ο Όμιλος HSBC Malta υπόκεινται, και εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά ο Διευρυμένος Όμιλος, θα υπόκεινται, σε ολοένα και πιο εκτεταμένο και σύνθετο κανονιστικό πλαίσιο, επιβαρύνοντας σημαντικά την κανονιστική συμμόρφωση και αυξάνοντας τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και απαιτήσεις ρευστότητας**

Ο Όμιλος και η HSBC Malta λειτουργούν στο πλαίσιο εξελισσόμενων χρηματοπιστωτικών κανονιστικών καθεστώτων στην Ελλάδα, στη Μάλτα και στην ΕΕ γενικώς, που επηρεάζουν πολλαπλές πτυχές των τραπεζικών δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένων των νόμων περί πτώχευσης και των δικαιωμάτων των πιστωτών, προστασίας των καταναλωτών, της νομοθεσίας κατά του ξεπλύματος χρήματος, της δωροδοκίας και της διαφθοράς και των σχετικών κυρώσεων, της ιδιωτικότητας και της προστασίας προσωπικών δεδομένων, των υποχρεώσεων γνωστοποίησης και παρακολούθησης, με αυξανόμενη παρέμβαση και μεταβαλλόμενους κανόνες που ενδέχεται να αυστηροποιήσουν τη συμμόρφωση, να περιορίσουν τις συναλλαγές, να επηρεάσουν τη στρατηγική, τις κανονιστικές γνωστοποιήσεις και την τιμολόγηση, τη φορολογία και να αυξήσουν τα κόστη. Η επικείμενη νομοθεσία θα απαιτεί ισχυρότερη ταυτοποίηση πελατών και επέκταση του ανοιχτού τραπεζικού συστήματος, αυξάνοντας πιθανώς τα λειτουργικά έξοδα και τα έξοδα κανονιστικής συμμόρφωσης. Οι νέοι κανόνες ενδέχεται να αυξήσουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και απαιτήσεις ρευστότητας, τις υποχρεώσεις γνωστοποίησης και τις ανταγωνιστικές πιέσεις, και θα μπορούσαν να ευνοήσουν ή να δυσχεράνουν ορισμένους επιχειρηματικούς τομείς. Η αυξημένη ρυθμιστική πολυπλοκότητα και οι συνεχιζόμενες νομοθετικές εξελίξεις αυξάνουν επίσης τους κινδύνους μη κανονιστικής συμμόρφωσης, δικαστικών διαφορών, κανονιστικών διαφορών, κυβερνητικών ερευνών και κυρώσεων, με πιθανά πρόστιμα και βλάβη της φήμης. Οποιαδήποτε από αυτές τις εξελίξεις θα μπορούσε να επηρεάσει ουσιαστικά τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου, του Ομίλου HSBC Malta, και εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Διευρυμένου Ομίλου.

#### **Κίνδυνοι που σχετίζονται με την Εξαγορά**

**Η Εξαγορά τελεί υπό ορισμένες προϋποθέσεις, αβεβαιότητες και κινδύνους που ενδέχεται να επηρεάσουν την επιτυχία της, ενώ η ολοκλήρωση της Συνδυασμένης Προσφοράς δεν εξαρτάται από την ολοκλήρωση της Εξαγοράς. Επιπλέον, ο Όμιλος ενδέχεται να μην έχει εντοπίσει όλους τους κινδύνους που συνδέονται με την Εξαγορά και ενδέχεται να μην είναι σε θέση να αποκομίσει ορισμένα από ή όλα τα αναμενόμενα οφέλη εντός του εκτιμώμενου χρονικού πλαισίου, ή και καθόλου, γεγονός που μπορεί να οδηγήσει σε απροσδόκητες υποχρεώσεις και κόστη**

Η Εξαγορά τελεί υπό ορισμένους όρους, αβεβαιότητες και κινδύνους που ενδέχεται να επηρεάσουν την επιτυχία της. Η ολοκλήρωση της Εξαγοράς εξαρτάται από την πλήρωση προϋποθέσεων ή την παραίτηση από προϋποθέσεις, πολλές από τις οποίες είναι εκτός του ελέγχου του Ομίλου. Εάν οι όροι αυτοί δεν ικανοποιηθούν ή, κατά την εύλογη κρίση της HBCE, είναι απίθανο να ικανοποιηθούν έως τις 22 Μαρτίου 2027, ή εάν αυτή η ημερομηνία παραταθεί από την HBCE έως το αργότερο στις 22 Σεπτεμβρίου 2027, ή εάν η σύμβαση για την Εξαγορά καταγγελθεί με άλλο τρόπο, η Εξαγορά ενδέχεται να καθυστερήσει ή να μην ολοκληρωθεί. Δεν μπορεί να διασφαλιστεί ότι η Εξαγορά θα ολοκληρωθεί ή θα ολοκληρωθεί σύμφωνα με τους συμφωνηθέντες όρους. Επιπλέον, οι απαιτούμενες εγκρίσεις ενδέχεται να απορριφθούν ή να χορηγηθούν υπό επαχθείς όρους αποκαταστατικών ενεργειών, οδηγώντας σε καθυστερήσεις, απροσδόκητα κόστη και επιπτώσεις στα σχέδια του Ομίλου για τον Όμιλο HSBC Malta. Η Συνδυασμένη Προσφορά δεν εξαρτάται από την ολοκλήρωση της Εξαγοράς και αναμένεται να προηγηθεί αυτής. Οι επενδυτές πρέπει να αξιολογήσουν τις Νέες Μετοχές ανεξάρτητα από το αν η Εξαγορά ολοκληρωθεί ή όχι. Ο Όμιλος δεν ελέγχει επί του παρόντος τον Όμιλο HSBC Malta και δεν θα τον ελέγχει μέχρι την ολοκλήρωση της Εξαγοράς. Εάν η Εξαγορά καθυστερήσει ή δεν ολοκληρωθεί, ο Όμιλος ενδέχεται να μην υλοποιήσει το επιχειρηματικό του σχέδιο και τις αναμενόμενες συνέργειες, να αντιμετωπίσει αξιώσεις βάσει της σύμβασης Εξαγοράς και να επιβαρυνθεί με σημαντικά έξοδα, τα οποία θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιαστικά δυσμενώς την αξία των Νέων Μετοχών και τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου. Εάν ολοκληρωθεί σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμά της, η Εξαγορά θα έχει ως αποτέλεσμα ο Όμιλος να υπόκειται στις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις και απαιτήσεις ρευστότητας που ισχύουν για «σημαντικά ιδρύματα», ενώ τα έξοδα που σχετίζονται με την Εξαγορά ενδέχεται να υπερβούν τις προσδοκίες του Ομίλου, γεγονός που θα μπορούσε να έχει ουσιαστική αρνητική επίδραση στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου και, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Διευρυμένου Ομίλου.

**Ο Όμιλος ενδέχεται να μην επιτύχει τους μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους χρηματοοικονομικούς στόχους που έχει θέσει ως αποτέλεσμα της Εξαγοράς**

Εάν η Εξαγορά ολοκληρωθεί και τα πραγματικά αποτελέσματα του Διευρυμένου Ομίλου αποκλίνουν ουσιαστικά από τους εν λόγω στόχους, αυτό θα μπορούσε να έχει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στις δραστηριότητές του, τη χρηματοοικονομική του κατάσταση, τα λειτουργικά του αποτελέσματα και τις προοπτικές του.

#### **Ο Όμιλος ενδέχεται να αντιμετωπίσει δυσκολίες στην ενσωμάτωση του Ομίλου HSBC Malta**

Ο Όμιλος και ο Όμιλος HSBC Malta λειτουργούν επί του παρόντος και, μέχρι την ολοκλήρωση της Εξαγοράς, θα συνεχίσουν να λειτουργούν ως δύο ξεχωριστές και ανεξάρτητες επιχειρήσεις. Ο Όμιλος ενδέχεται να αντιμετωπίσει δυσκολίες, μεταξύ άλλων, λόγω συγκρούσεων μεταξύ των αντίστοιχων δομών ελέγχου, διαδικασιών, προτύπων, επιχειρηματικής κουλτούρας ή δομής αποδοχών, ή της ανάγκης εφαρμογής, ενσωμάτωσης και εναρμόνισης των διαφορετικών λειτουργικών διαδικασιών και συστημάτων, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών, λογιστικών, αναφοράς και πληροφοριακών συστημάτων. Η ενσωμάτωση του Ομίλου HSBC Malta θα μπορούσε να περιορίσει τα αναμενόμενα οφέλη της Εξαγοράς ή να προκαλέσει καθυστερήσεις στην επίτευξή τους, γεγονός που θα μπορούσε να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Διευρυμένου Ομίλου. Επιπλέον, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, ο Διευρυμένος Όμιλος ενδέχεται να εκτεθεί σε κινδύνους που είναι εγγενείς στον ασφαλιστικό κλάδο. Ο Όμιλος HSBC Malta προσφέρει μια σειρά προϊόντων ασφάλισης ζωής και άλλων ασφαλιστικών προϊόντων, τα οποία θα αποτελέσουν νέο επιχειρηματικό τομέα για τον Διευρυμένο Όμιλο. Ο ασφαλιστικός κλάδος επηρεάζεται από εξωτερικούς παράγοντες που μπορούν να επηρεάσουν την απόδοση με την πάροδο του χρόνου, συμπεριλαμβανομένων μακροοικονομικών συνθηκών, καταστροφικών γεγονότων και αλλαγών στην ασφαλιστική συμπεριφορά των πελατών.

#### **Κίνδυνοι που σχετίζονται με την επένδυση στις Νέες Μετοχές και την Εισαγωγή**

**Η Thrivest Holding Ltd («Thrivest»), υπό την ιδιότητά της ως μεγαλύτερου μετόχου της Εταιρείας, και η Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών Α.Ε. («ΕΕΣΥΠ»), υπό την ιδιότητά της ως μετόχου και λόγω των ειδικών δικαιωμάτων της εκ του νόμου, έχουν και, κατόπιν**

## **ολοκλήρωσης της Συνδυασμένης Προσφοράς, ενδέχεται να συνεχίσουν να έχουν τη δυνατότητα να επηρεάζουν τη λήψη αποφάσεων του Ομίλου**

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου, η Thrivest κατέχει το 50,17% και η ΕΕΣΥΠ το 36,16% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας και κατά συνέπεια η Thrivest και η ΕΕΣΥΠ (από κοινού, «**Σημαντικοί Μέτοχοι**») κατέχουν συνολικά το 86,33% των Μετοχών και μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου (με την παραδοχή της πλήρους κάλυψης αυτής και της μη συμμετοχής των Σημαντικών Μετόχων στη Συνδυασμένη Προσφορά) εκτιμάται ότι η Thrivest θα κατέχει περίπου 40,73% και η ΕΕΣΥΠ περίπου 29,36%, αντιστοίχως, του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας. Αυτή η συγκέντρωση των μετοχών παρέχει στους Σημαντικούς Μετόχους σημαντική επιρροή επί της Εταιρείας και ενδέχεται να μην συνάδει πάντοτε με τα συμφέροντα των λοιπών μετόχων. Η ΕΕΣΥΠ διαθέτει πρόσθετα δικαιώματα που δεν σχετίζονται με το ποσοστό συμμετοχής της στο κεφάλαιο της Εταιρείας, δυνάμει του Ν. 3864/2010 («**Νόμος για το ΤΧΣ**») και της την από 17.03.2022 Συμφωνίας Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Εταιρείας και του ΤΧΣ («**Συμφωνία Πλαίσιο**»). Ενδεικτικά, η ΕΕΣΥΠ, δικαιούται να διορίσει, ως εκπρόσωπό της, ένα μέλος στο Δ.Σ. της Εταιρείας και διαθέτει δικαίωμα αρνησικυρίας όσον αφορά τη διανομή μερισμάτων, τις πολιτικές αμοιβών και ορισμένες άλλες αποφάσεις, επηρεάζοντας τις εταιρικές πράξεις, τη λειτουργία του Δ.Σ. και τη διακυβέρνηση της Εταιρείας. Επιπλέον η ΕΕΣΥΠ έχει το δικαίωμα να διορίζει και έναν παρατηρητή στο Δ.Σ., καθώς και σε όλες τις επιτροπές της Εταιρείας. Η Thrivest, ως ο μεγαλύτερος μέτοχος, μπορεί να καθορίζει τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης (εκλογή μελών Δ.Σ., διανομή μερισμάτων, αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, έκδοση κινητών αξιών, συγχωνεύσεις και εξαγορές), και ενδέχεται να διατηρήσει εν τοις πράγμασι τον έλεγχο της Εταιρείας μετά την Συνδυασμένη Προσφορά. Η ΕΕΣΥΠ, εκτός από τα ειδικά δικαιώματά της, διατηρεί πλήρη δικαιώματα ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις που αντιστοιχούν στις Μετοχές της. Η επιρροή των Σημαντικών Μετόχων μπορεί να επηρεάσει τη νομική και κεφαλαιακή δομή της Εταιρείας, την ανώτατη διοίκηση και τις χρηματοοικονομικές πολιτικές της, και θα μπορούσε να έχει αρνητικές επιπτώσεις στη ρευστότητα και την αγοραία τιμή των Μετοχών, ή να καθυστερήσει ή να εμποδίσει εταιρικές πράξεις (συμπεριλαμβανομένων αλλαγών ελέγχου) που ενδέχεται να ωφελήσουν άλλους Μετόχους. Οι Σημαντικοί Μέτοχοι αποτελούν συνδεδεμένα μέρη με την Εταιρεία. Ο Όμιλος στο παρελθόν έχει καταρτίσει και ενδέχεται στο μέλλον να καταρτίζει συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, οι οποίες λαμβάνουν χώρα με όρους ελεύθερης αγοράς (arm's length). Οι εν λόγω συναλλαγές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, χρηματοδοτήσεις προς τον Όμιλο Εταιρειών Aktor, του οποίου ο Διευθύνων Σύμβουλος είναι ένας από τους τρεις μετόχους της Thrivest και σύζυγος της Διευθύνουσας Συμβούλου της Εταιρείας. Παρά την εποπτεία από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές και τις εφαρμοζόμενες διαδικασίες διακυβέρνησης, ενδέχεται να προκύψουν συγκρούσεις συμφερόντων από τις εν λόγω συναλλαγές.

## **Οι Νέες Μετοχές ενδέχεται να παρουσιάζουν υψηλή μεταβλητότητα και έλλειψη εμπορευσιμότητας ενώ υφίσταται αβεβαιότητα όσον αφορά τη δυνατότητα της Εταιρείας να καταβάλλει μερίσματα στο μέλλον**

Οι Νέες Μετοχές ενδέχεται να παρουσιάζουν υψηλή μεταβλητότητα και έλλειψη εμπορευσιμότητας. Μετά τη Συνδυασμένη Προσφορά, η χρηματιστηριακή τιμή των Μετοχών ενδέχεται να παρουσιάσει σημαντικές διακυμάνσεις σε σχέση με την Τιμή Διάθεσης, λόγω της απόδοσης του Ομίλου ή, εφόσον ολοκληρωθεί η Εξαγορά, του Διευρυμένου Ομίλου, των συνθηκών του κλάδου, των αλλαγών στην αγορά και στο κανονιστικό πλαίσιο, της ευρύτερης μεταβλητότητας της αγοράς και των μακροοικονομικών/γεωπολιτικών γεγονότων. Ο μέσος ημερήσιος όγκος συναλλαγών (ADTV) της Εταιρείας το 2025 ήταν 568.566 Μετοχές, γεγονός που υποδηλώνει χαμηλή εμπορευσιμότητα. Το ΧΑ απαιτεί ελάχιστη διασπορά 15% του συνόλου των μετοχών της ίδιας κατηγορίας. Η Εταιρεία δεν συμμορφώθηκε κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2025 και έχει προθεσμία έως τις 30 Ιουνίου 2026 (με δυνατότητα παράτασης έως έξι μηνών) για να αποκαταστήσει τη διασπορά των Μετοχών, διαφορετικά (ελλείψει κατηγοριοποίησης των Μετοχών στη βαθμίδα της Υψηλής Συναλλακτικής Δραστηριότητας) οι Μετοχές ενδέχεται να μεταφερθούν στην κατηγορία επιτήρησης, όπου η διαπραγμάτευση με δημοπρασία θα μπορούσε να περιορίσει περαιτέρω την εμπορευσιμότητά τους. Σημειώνεται, δε, ότι η εμπορευσιμότητα μετοχών στο ΧΑ είναι μικρότερη σε σχέση με τα μεγάλα χρηματιστήρια της Δυτικής Ευρώπης και των ΗΠΑ. Επιπλέον, η δυνατότητα της Εταιρείας να καταβάλλει μερίσματα περιορίζεται μεταξύ άλλων από τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο Ν. 4548/2018, τον Ν. 4261/2014, τον Ν. 4799/2021, τον Ν. 4335/2015, το Νόμο για το ΤΧΣ και τη Συμφωνία Πλαίσιο. Η εμφάνιση οποιουδήποτε από αυτούς τους κινδύνους, μεμονωμένα ή σε συνδυασμό, συμπεριλαμβανομένων των προβλεπόμενων στο εφαρμοστέο νομοκανονιστικό πλαίσιο σχετικών περιορισμών, θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά και ουσιαδώς την εμπορευσιμότητα και την αγοραία αξία των Νέων Μετοχών, τη δυνατότητα της Εταιρείας να διανέμει μερίσματα στο μέλλον, καθώς και τις αποδόσεις και την ανάκτηση του κεφαλαίου των επενδυτών, και οι επενδυτές θα μπορούσαν να χάσουν μέρος ή το σύνολο της επένδυσής τους.

**ΙΧ. Πληροφορίες σχετικά με τις Μετοχές:** Οι Νέες Μετοχές που θα εκδοθούν στο πλαίσιο της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χ.Α. Οι Νέες Μετοχές, όταν εκδοθούν, θα είναι κοινές, ονομαστικές, άυλες, μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστη. Κατόπιν της Εισαγωγής, οι Νέες Μετοχές θα κατατάσσονται στην ίδια τάξη με τις υπόλοιπες υφιστάμενες Μετοχές και θα έχουν τον ίδιο κωδικό ISIN GRS001003052.

**Δικαιώματα που συνδέονται με τις Μετοχές (συμπεριλαμβανομένων των Νέων Μετοχών):** Κάθε Μετοχή έχει δικαίωμα μίας (1) ψήφου στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας. Δεν υπάρχουν περιορισμοί στα δικαιώματα ψήφου. Κάθε Μετοχή ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από τον Ν. 4548/2018 και το καταστατικό της Εταιρείας («**Καταστατικό**»). Με εξαίρεση τις Νέες Μετοχές, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο και οι υφιστάμενες Μετοχές της είναι πλήρως αποπληρωμένες.

**Κατάταξη:** Όλες οι Μετοχές (συμπεριλαμβανομένων των Νέων Μετοχών) αντιπροσωπεύουν ίσο μέρος του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας και όλες οι Μετοχές κατατάσσονται στην ίδια τάξη σε περίπτωση αφερεγγυότητας της Εταιρείας.

**Περιορισμοί στην ελεύθερη διαπραγμάτευση των Μετοχών:** Δεν υφίστανται περιορισμοί στην ελεύθερη μεταβίβαση ούτε στην ελεύθερη διαπραγμάτευση των Μετοχών. Δεν υπάρχουν ρήτρες εξαγοράς ή μετατροπής των Μετοχών ούτε ειδικά δικαιώματα ελέγχου ή προνόμια υπέρ ορισμένων Μετόχων, εκτός από ορισμένα ειδικά δικαιώματα της ΕΕΣΥΠ, ως διαδόχου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σύμφωνα με το Νόμο για το ΤΧΣ και τη Συμφωνία Πλαίσιο.

**Μερίσματα:** Αναφορικά με τη διανομή μερισμάτων, η Εταιρεία εφαρμόζει το άρθρο 29 του Καταστατικού, καθώς και τις σχετικές διατάξεις του Ν. 4548/2018. Σημειώνεται ότι η Εταιρεία δεν κατέβαλε μερίσματα στους Μετόχους για τις χρήσεις που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2019, 2020, 2021, 2022, 2023 και 2024. Κατά την Ημερομηνία του Εγγράφου, δεν υπάρχουν άλλοι εκ του νόμου περιορισμοί στη διανομή μερισμάτων, πέραν των προβλεπόμενων στο Ν. 4548/2018, το Ν. 4261/2014, το Ν. 4799/2021, το Ν. 4335/2015, το Νόμο

για το ΤΧΣ και τη Συμφωνία Πλαίσιο.

#### Χ. Απομείωση και μετοχική σύνθεση μετά την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και τη Συνδυασμένη Προσφορά

Στον πίνακα που ακολουθεί, παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Εταιρείας σύμφωνα με το μετοχολόγιο της 23.03.2026 μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου υπό τις παραδοχές ότι: (α) η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου θα καλυφθεί πλήρως και θα εκδοθεί ο ανώτατος αριθμός των Νέων Μετοχών (ήτοι 375.000.000 Μετοχές) στην Τιμή Διάθεσης, (β) κανένα πρόσωπο που ελέγχει ποσοστό κατ' ελάχιστο 5% του συνόλου των Μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας δεν θα εγγραφεί για Νέες Μετοχές στο πλαίσιο της Συνδυασμένης Προσφοράς και (γ) κανένα άλλο φυσικό πρόσωπο ή νομική οντότητα δεν θα αποκτήσει, άμεσα ή έμμεσα, Μετοχές, κατά τρόπο ώστε να φθάνει ή να υπερβαίνει το όριο συμμετοχής του 5%, μέσω της Συνδυασμένης Προσφοράς ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο.

Μέτοχοι	Πριν από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου		Μετά την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου <sup>(3)</sup>	
	Αριθμός Μετοχών	% επί του συνόλου των Μετοχών	Αριθμός Μετοχών	% επί του συνόλου των Μετοχών
Thrivest Holding Ltd <sup>(1)</sup>	811.789.871	50,17%	811.789.871	40,73%
ΕΕΣΥΠ <sup>(2)</sup>	585.074.648	36,16%	585.074.648	29,36%
Λοιποί μέτοχοι (<5%)	221.147.888	13,67%	596.147.888	29,91%
<b>Σύνολο</b>	<b>1.618.012.407</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.993.012.407</b>	<b>100,00%</b>

(1) Η Thrivest Holding Ltd δεν ελέγχεται από κανένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή οντότητα κατά την έννοια των διατάξεων του Ν. 3556/2007. (2) Το Ελληνικό Δημόσιο είναι ο μοναδικός μέτοχος της ΕΕΣΥΠ. (3) Το παραπάνω σενάριο είναι υποθετικό και βασίζεται σε παραδοχές που ενδεχομένως δεν επαληθευθούν.

Η Εταιρεία κατά την ημερομηνία του Εγγράφου δεν κατείχε ίδιες Μετοχές.

#### ΧΙ. Όροι και Προϋποθέσεις της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς

**Αποφάσεις της από 27.03.2026 ΕΓΣ:** Η ΕΓΣ, αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την παροχή εξουσίας προς το Δ.Σ., δυνάμει του άρθρου 24 παρ. 1 (β) του Ν. 4548/2018, προκειμένου το Δ.Σ. να δύναται να αποφασίζει, με την προβλεπόμενη στο νόμο απαρτία και πλειοψηφία, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά ονομαστικό ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί συνολικά τα €150.000.000 (μετοχικό κεφάλαιο) έχοντας παράλληλα τη δυνατότητα περιορισμού ή αποκλεισμού (κατάργησης) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018. Επιπλέον αποφάσισε ότι η ως άνω εξουσία θα δύναται να ασκηθεί από το Δ.Σ. με τους εξής περιορισμούς: (α) με σκοπό την άντληση νέων κεφαλαίων ποσού έως €300.000.000, με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, καθορίζοντας τους ειδικότερους όρους και το χρονοδιάγραμμα της αύξησης με τη σχετική απόφασή του σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4548/2018, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, της δομής της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, του τρόπου, της διαδικασίας και της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών, της ιδιότητας των επενδυτών που θα δικαιούνται να συμμετάσχουν στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, των κριτηρίων κατανομής μεταξύ των διαφόρων κατηγοριών επενδυτών στην Ελλάδα ή/και στην αλλοδαπή, καθώς και να αποφασίζει τη σύναψη των πάσης φύσεως συμβάσεων ή συμφωνιών με αλλοδαπές ή/και με ημεδαπές διαμεσολαβούσες, διοργανώτριες, συντονίστριες ή διαχειρίστριες τράπεζες ή/και λοιπές επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή/και νέους επενδυτές, και, γενικότερα, να προβαίνει σε κάθε απαραίτητη, αναγκαία ή σκόπιμη πράξη, ενέργεια ή δικαιοπραξία για την υλοποίηση της αύξησης, συμπεριλαμβανομένης της σχετικής τροποποίησης του Καταστατικού, και (β) με σκοπό την κεφαλαιοποίηση αποθεματικών της Εταιρείας (συμπεριλαμβανομένου και αυτού της έκδοσης μετοχών υπέρ το άρτιο), κατά ονομαστικό ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί συνολικά το ποσό των €500.000, προς το σκοπό απόδοσης των νέων μετοχών στους οικείους δικαιούχους βάσει προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών σε στελέχη της Εταιρείας και εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., το οποίο εγκρίθηκε από την ως άνω ΕΓΣ.

**Αποφάσεις του από 29.03.2026 Δ.Σ. της Εταιρείας:** Το Δ.Σ. στην από 29.03.2026 συνεδρίασή του, κατ' ενάσκηση της ανωτέρω χορηγηθείσας σε αυτό εξουσιοδότησης, ενέκρινε, μεταξύ άλλων, τα αναφερόμενα στην ενότητα VII «Λόγοι της Έκδοσης και Χρήση των Κεφαλαίων» του Εγγράφου.

#### Συνοπτικοί Όροι της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και της Συνδυασμένης Προσφοράς

Συνοπτικά Στοιχεία	
Αριθμός υφιστάμενων Μετοχών (α)	1.618.012.407
Νέες Μετοχές από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (β)	Έως 375.000.000
Συνολικός αριθμός Μετοχών μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου (α + β) <sup>(1)</sup>	Έως 1.993.012.407
Ονομαστική αξία κάθε Μετοχής	€0,05
Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών	€0,80 ανά Νέα Μετοχή
Συνολικά έσοδα Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου <sup>(1)</sup>	€300.000.000

(1) Υπό την παραδοχή της πλήρους κάλυψης της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Εταιρεία μη ελεγμένων από ορκωτό ελεγκτή λογιστή.

Οι Νέες Μετοχές που προσφέρονται μέσω της Συνδυασμένης Προσφοράς έχουν αρχικά κατανεμηθεί μεταξύ της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς και της Διεθνούς Προσφοράς ως εξής: (i) 20%, που αντιστοιχεί σε έως 75.000.000 Νέες Μετοχές θα διατεθεί μέσω της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, και (ii) 80%, που αντιστοιχεί σε έως 300.000.000 Νέες Μετοχές θα διατεθεί μέσω της Διεθνούς Προσφοράς, με την επιφύλαξη της κατά προτεραιότητα ικανοποίησης των εγγραφών που θα υποβληθούν κατ' ενάσκηση του Δικαιώματος Προνομιακής Κατανομής. Η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να τροποποιήσει την εν λόγω αρχική κατανομή, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, με βάση τη ζήτηση που εκφράζεται σε κάθε μέρος της Συνδυασμένης Προσφοράς μετά τη λήξη της περιόδου της Συνδυασμένης Προσφοράς, με απόφαση του Δ.Σ., υπό την επιφύλαξη της Προνομιακής Κατανομής. Νέες Μετοχές που επιμερίστηκαν αρχικώς, κατά περίπτωση, στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά ή στην Διεθνή Προσφορά, αλλά δεν αναλήφθηκαν τελικώς, δύναται να ανακατανεμηθούν σε επενδυτές που θα έχουν εγγραφεί στο έτερο σκέλος της Συνδυασμένης Προσφοράς, στο μέτρο που οι εντολές που θα έχουν υποβληθεί σε αυτό το έτερο σκέλος υπερβαίνουν την ανωτέρω αρχική κατανομή και υποστηρίζουν αυτήν την ανακατανομή. Η Τιμή Διάθεσης ορίστηκε από το Δ.Σ. της Εταιρείας σε €0,80 ανά Νέα Μετοχή και θα είναι ίδια στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά και

στη Διεθνή Προσφορά.

**Δυνατότητα Ανάκλησης της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου:** Μετά την πιστοποίηση της καταβολής του ποσού της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 20 του Ν. 4548/2018, με μέριμνα του Δ.Σ., με έκθεση ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτικής εταιρείας και τη σχετική καταχώριση στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), δεν είναι δυνατή η ανάκληση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου για οποιονδήποτε λόγο.

**Περίοδος Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς:** Η Διεθνή Προσφορά και η Ελληνική Δημόσια Προσφορά θα διεξαχθούν παράλληλα. Η Ελληνική Δημόσια Προσφορά θα διεξαχθεί μέσω της υπηρεσίας Ηλεκτρονικού Βιβλίου Προσφορών του Χ.Α. («**Η.ΒΙ.Π.**») και θα διαρκέσει τρεις (3) εργάσιμες ημέρες, από την 30.03.2026 στις 10.00 π.μ. ώρα Ελλάδος έως την 1.04.2026 στις 14:00 μ.μ. ώρα Ελλάδος. Το Η.ΒΙ.Π. θα παραμείνει ανοιχτό από τις 10.00 π.μ. έως τις 17.00 μ.μ. ώρα Ελλάδος, εκτός της 1.04.2026, κατά την οποία θα λήξει στις 14.00 μ.μ. ώρα Ελλάδος.

**Κατηγορίες Επενδυτών:** Η Ελληνική Δημόσια Προσφορά απευθύνεται σε Ιδιώτες Επενδυτές και Ειδικούς Επενδυτές (κατά την έννοια του Κανονισμού και του Παραρτήματος II του Ν. 4514/2018) εντός της ελληνικής επικράτειας. Δεν απευθύνεται, άμεσα ή έμμεσα, σε επενδυτές εκτός Ελλάδος, ούτε απευθύνεται σε οποιοδήποτε κράτος όπου μια τέτοια προσφορά ή πρόσκληση δεν επιτρέπεται από το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο του.

**Διαδικασία Διάθεσης των Νέων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά:** Η διάθεση των Νέων Μετοχών μέσω της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς θα πραγματοποιηθεί μέσω της υπηρεσίας Η.ΒΙ.Π. Η Ελληνική Δημόσια Προσφορά και η τήρηση του Η.ΒΙ.Π. θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με την απόφαση 34/08.03.2017 της Διοικούσας Επιτροπής Χρηματιστηριακών Αγορών του Χ.Α., όπως τροποποιήθηκε και ισχύει («**Απόφαση Η.ΒΙ.Π.**») και την από 29.03.2026 απόφαση του Δ.Σ., κατ' ενάσκηση της εξουσιοδότησης που του χορηγήθηκε από την ΕΓΣ. Συντονιστές της διαδικασίας Η.ΒΙ.Π., κατά τα οριζόμενα στην Απόφαση Η.ΒΙ.Π., έχουν ορισθεί οι Συντονιστές Τοποθέτησης (EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ., ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ., Τράπεζα Optima bank Α.Ε. και Ambrosia Capital Hellas Μονοπρόσωπη ΑΕΠΕΥ). Για να συμμετάσχει ενδιαφερόμενος επενδυτής στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά, πρέπει να διατηρεί Μερίδα στο Σύστημα Άυλων Τίτλων («**ΣΑΤ**») που διαχειρίζεται η εταιρεία «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Ανώνυμη Εταιρεία» («**ΕΛΚΑΤ**») και Λογαριασμό Αξιογράφων στο ΣΑΤ ή να ενεργεί μέσω Διαμεσολαβητή ή Εγγεγραμμένου Διαμεσολαβητή (όπως οι παραπάνω όροι ορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας ΕΛΚΑΤ). Κάθε επενδυτής δύναται να υποβάλει αίτηση εγγραφής για τουλάχιστον μία (1) Νέα Μετοχή (ελάχιστο όριο συμμετοχής) ή για πολλαπλάσιο ακέραιο αριθμό Νέων Μετοχών με ανώτατο όριο το σύνολο των Νέων Μετοχών που διατίθενται μέσω της Συνδυασμένης Προσφοράς, ήτοι μέχρι 375.000.000 Νέες Μετοχές. Η αίτηση εγγραφής είναι νομικά δεσμευτική και δεν μπορεί να τροποποιηθεί ή να ανακληθεί μετά τη λήξη της περιόδου της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, οπότε οι αιτήσεις εγγραφής καθίστανται οριστικές και αμετάκλητες. Τροποποίηση ή ακύρωση αίτησης εγγραφής για την κάλυψη Νέων Μετοχών είναι δυνατή κατά τη διάρκεια της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, ακολουθώντας διαδικασία ανάλογη της αρχικής υποβολής. Το αντίτιμο για την εγγραφή των επενδυτών για Νέες Μετοχές ισούται με τον αριθμό των αιτούμενων Νέων Μετοχών επί την Τιμή Διάθεσης. Με την υπογραφή και υποβολή της αίτησης εγγραφής του, ο επενδυτής δηλώνει ότι συμφωνεί να συμμετάσχει στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά και αναλαμβάνει να καλύψει πρωτογενώς τις κατανομηθείσες σε αυτόν Νέες Μετοχές, έναντι καταβολής του ποσού που αντιστοιχεί σε αυτές, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο Έγγραφο. Εάν η αίτηση εγγραφής δεν είναι προσηκόντως συμπληρωμένη, βάσει των όρων συμμετοχής στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά και την Απόφαση Η.ΒΙ.Π., η αίτηση εγγραφής δεν θα γίνεται αποδεκτή και θα θεωρείται ως μη υποβληθείσα και ο ενδιαφερόμενος επενδυτής θα αποκλείεται από την κατανομή Νέων Μετοχών. Η αίτηση εγγραφής για τις Νέες Μετοχές πρέπει να περιλαμβάνει τον αριθμό της Μερίδας Επενδυτή, τον Λογαριασμό Αξιογράφων και τον κωδικό αριθμό του Συμμετέχοντα στο ΣΑΤ (όπως οι όροι αυτοί ορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας ΕΛΚΑΤ), ενώ σε περίπτωση που κάποιος από τους αριθμούς αυτούς είναι εσφαλμένος, ο επενδυτής θα αποκλείεται από την κατανομή Νέων Μετοχών. Εάν μετά το πέρας της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς διαπιστώνονται, με βάση τα στοιχεία ΣΑΤ, περισσότερες της μίας ίδιες εγγραφές, είτε μέσω Λογαριασμού Αξιογράφων Πελάτη, είτε μέσω Λογαριασμού Αξιογράφων Πελατείας (όπως οι όροι αυτοί ορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας ΕΛΚΑΤ), τότε το σύνολο των αιτήσεων αυτών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά θα αντιμετωπίζεται ως μία ενιαία εγγραφή και θα ενοποιείται είτε σε μία αίτηση επενδυτή ανά Λογαριασμό Αξιογράφων Πελάτη, είτε σε μία συνολική αίτηση επενδυτή ανά Λογαριασμό Αξιογράφων Πελατείας, αντίστοιχα.

Κάθε αίτηση εγγραφής: (α) εφόσον υποβάλλεται μέσω Λογαριασμού Αξιογράφων Πελατείας, αναφέρει υποχρεωτικά τον αριθμό της Μερίδας του Εγγεγραμμένου Διαμεσολαβητή (όπως ορίζεται στον Κανονισμό Λειτουργίας ΕΛΚΑΤ) στο ΣΑΤ όπου θα πιστωθούν οι Νέες Μετοχές, (β) εφόσον υποβάλλεται μέσω Λογαριασμού Αξιογράφων Ιδίου (όπως ορίζεται στον Κανονισμό Λειτουργίας ΕΛΚΑΤ) ή Λογαριασμού Αξιογράφων Πελάτη, αντίστοιχα, κατονομάζει τον επενδυτή που την υποβάλλει και προσδιορίζει υποχρεωτικά τον αριθμό της σχετικής Μερίδας Ιδίου ή Μερίδας Πελάτη (όπως οι όροι αυτοί ορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας ΕΛΚΑΤ), αντίστοιχα, συμπεριλαμβανομένης και της Κοινής Επενδυτικής Μερίδας (ΚΕΜ) (όπως ορίζεται στον Κανονισμό Λειτουργίας ΕΛΚΑΤ) (ως προς τους Ιδιώτες Επενδυτές) στο ΣΑΤ, (γ) περιλαμβάνει αίτημα συμμετοχής στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά, καθώς και αίτημα - δήλωση ανάληψης υποχρέωσης κάλυψης προσδιοριζόμενου ακεραίου αριθμού Νέων Μετοχών, με ελάχιστο επιτρεπτό όριο τη μία (1) Νέα Μετοχή και μέγιστο επιτρεπτό όριο τις 375.000.000 Νέες Μετοχές, (δ) είναι νομικά δεσμευτική, και (ε) δεν δύναται να ανακληθεί ή τροποποιηθεί μετά από τη λήξη της περιόδου της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, οπότε οι αιτήσεις καθίστανται οριστικές και αμετάκλητες.

Μετά την κατανομή Νέων Μετοχών στο πλαίσιο της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, ποσά που κατατέθηκαν ή δεσμεύτηκαν για έκαστο επενδυτή, σύμφωνα με τα ανωτέρω, αλλά δε χρησιμοποιήθηκαν, επιστρέφονται ατόκως στους δικαιούχους ή αποδεσμεύονται. Σημειώνεται ότι σε περίπτωση αίτησης εγγραφής επενδυτών, οι οποίοι είναι Μέτοχοι κατά την Ημερομηνία Καταγραφής, για την άσκηση του Δικαιώματος Προνομιακής Κατανομής μέσω συλλογικών λογαριασμών αξιογράφων (*omnibus accounts*), έκαστος Συμμετέχων και έκαστος Εγγεγραμμένος Διαμεσολαβητής στον οποίο τηρείται ο σχετικός συλλογικός λογαριασμός αποδέχεται πλήρως την ευθύνη ότι θα εξασφαλίσει την εφαρμογή της αναλογικής κατανομής στους πελάτες του.

**Προκειμένου οι υφιστάμενοι κατά την Ημερομηνία Καταγραφής Μέτοχοι που συμμετέχουν στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά να λάβουν κατά προτεραιότητα κατανομή Νέων Μετοχών, με βάση το Δικαίωμα Προνομιακής Κατανομής, θα πρέπει να υποβάλουν αίτηση εγγραφής στην οποία θα αναφέρεται, μεταξύ άλλων, ο Λογαριασμός Αξιογράφων στο ΣΑΤ στον οποίο οι ίδιοι τηρούν στο όνομά τους και μέσω του οποίου κατέχουν Μετοχές κατά την Ημερομηνία Καταγραφής, και τα στοιχεία του επενδυτή που**

**περιλαμβάνονται στα ηλεκτρονικά αρχεία της ΕΛΚΑΤ κατά την Ημερομηνία Καταγραφής πρέπει να ταυτίζονται με τα στοιχεία που αναφέρονται στην αίτηση εγγραφής. Σε περίπτωση που υφιστάμενος Μέτοχος τηρεί Μετοχές σε περισσότερους του ενός Λογαριασμούς Αξιογράφων, τότε θα πρέπει να υποβάλλει ξεχωριστές αιτήσεις εγγραφής για έκαστο εξ αυτών, προκειμένου να ασκήσει το Δικαίωμα Προνομιακής Κατανομής για τις Μετοχές που τηρούνται σε έκαστο εξ αυτών των Λογαριασμών Αξιογράφων. Σημειώνεται ότι σε περίπτωση αίτησης εγγραφής των υφιστάμενων κατά την Ημερομηνία Καταγραφής Μετόχων μέσω συλλογικών λογαριασμών αξιογράφων (omnibus accounts), έκαστος Συμμετέχων στον οποίο τηρείται ο σχετικός συλλογικός λογαριασμός και έκαστος Εγγεγραμμένος Διαμεσολαβητής αποδέχεται πλήρως την ευθύνη ότι θα διασφαλίσει την εφαρμογή της κατανομής των Νέων Μετοχών στους πελάτες του σύμφωνα με τους όρους της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, όπως αυτή θα αποφασιστεί από την Εταιρεία και θα πραγματοποιηθεί μέσω του Η.ΒΙ.Π.**

Οι επενδυτές που εγγράφονται στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά για Νέες Μετοχές δεν βαρύνονται με κόσθη και φόρους για την καταχώρηση των Νέων Μετοχών στη Μεριδα Πελάτη και στο Λογαριασμό Αξιογράφων τους στο ΣΑΤ.

**Διαδικασία Συμμετοχής Ιδιωτών Επενδυτών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά:** Οι ενδιαφερόμενοι Ιδιώτες Επενδυτές θα υποβάλλουν αιτήσεις εγγραφής για Νέες Μετοχές μέσω των Μελών Η.Β.Ι.Π. (όπως ορίζονται στην Απόφαση Η.Β.Ι.Π.) και των Συμμετεχόντων που τηρούν τους Λογαριασμούς Αξιογράφων τους στο ΣΑΤ και οι οποίοι συνεργάζονται με Μέλη Η.Β.Ι.Π. για την υποβολή αιτήσεων εγγραφής, καθώς και στα υποκαταστήματα της CrediaBank, κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες. Θα διενεργείται έλεγχος από το Η.Β.Ι.Π. στο σύνολο των αιτήσεων εγγραφής που εισάγονται από όλα τα Μέλη Η.Β.Ι.Π., ώστε κάθε εντολέας δικαιούχος Λογαριασμού Αξιογράφων Πελάτη και συνδικαιούχος ΚΕΜ να παραλάβει τίτλους σε ένα μόνο Λογαριασμό Αξιογράφων (είτε στο Λογαριασμό Αξιογράφων Πελάτη είτε της ΚΕΜ). Αν για έναν εντολέα υπάρχουν περισσότερες από μία αιτήσεις εγγραφής, με παραλήπτη είτε Λογαριασμό Αξιογράφων Πελάτη και ΚΕΜ, είτε περισσότερες της μίας ΚΕΜ στις οποίες συμμετέχει ως συνδικαιούχος, τότε το σύνολο των εγγραφών αυτών θα αντιμετωπίζεται ως ενιαία εγγραφή και θα ενοποιείται. Οι Ιδιώτες Επενδυτές που εγγράφονται για την απόκτηση Νέων Μετοχών θα πρέπει να προσκομίσουν αστυνομική ταυτότητα/διαβατήριο, τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) τους, και εκτύπωση των στοιχείων ΣΑΤ από την ΕΛΚΑΤ. Πέραν των ανωτέρω, όσοι Ιδιώτες Επενδυτές εγγράφονται μέσω των καταστημάτων της CrediaBank, εάν δεν διατηρούν ήδη λογαριασμό καταθέσεων στην CrediaBank, θα απαιτείται επίσης η προσκόμιση αντιγράφου του πιο πρόσφατου εκκαθαριστικού σημειώματος φόρου εισοδήματος, βεβαίωση εργοδότη ή αντίγραφο μισθοδοσίας ή παραστατικό ασφαλιστικού φορέα και βεβαίωση κατοικίας εάν είναι διαφορετική από το εκκαθαριστικό. Οι αιτήσεις εγγραφής των ενδιαφερόμενων Ιδιωτών Επενδυτών, ανεξαρτήτως του τρόπου με τον οποίο υποβάλλονται, θα γίνονται αποδεκτές, υπό την προϋπόθεση ότι ποσό ίσο με το συνολικό ποσό της εγγραφής τους για τις Νέες Μετοχές έχει κατατεθεί, με μετρητά ή με τραπεζική επιταγή, ή έχει δεσμευθεί το ισόποσο τίμημα σε κάθε είδους τραπεζικούς λογαριασμούς καταθέσεων των Ιδιωτών Επενδυτών ή τραπεζικούς λογαριασμούς πελατών που τηρούνται στο πλαίσιο παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και στους οποίους εμφανίζονται ως δικαιούχοι ή συνδικαιούχοι. Μετά την κατανομή Νέων Μετοχών στο πλαίσιο της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, ποσά που κατατέθηκαν ή δεσμεύτηκαν για έκαστο Ιδιώτη Επενδυτή, σύμφωνα με τα ανωτέρω, αλλά δεν χρησιμοποιήθηκαν, επιστρέφονται ατόκως στους δικαιούχους ή αποδεσμεύονται, κατά περίπτωση.

**Διαδικασία Συμμετοχής Ειδικών Επενδυτών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά**

Για τη συμμετοχή τους στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά, οι ενδιαφερόμενοι Ειδικοί Επενδυτές θα πρέπει να απευθύνονται στους Συντονιστές Τοποθέτησης, ήτοι στις EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ., ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ., Τράπεζα Optima bank Α.Ε. και Ambrosia Capital Hellas Μονοπρόσωπη ΑΕΠΕΥ, προκειμένου να υποβάλουν σχετική αίτηση εγγραφής χωρίς δέσμευση του αντίστοιχου χρηματικού ποσού. Το ποσό που αντιστοιχεί στην αξία των Νέων Μετοχών, οι οποίες τελικώς θα κατανεμηθούν σε έκαστο Ειδικό Επενδυτή που υπέβαλε εμπροθέσμως και προσηκόντως αίτηση εγγραφής, πρέπει να έχει καταβληθεί στο λογαριασμό της ΕΛ.Κ.Α.Τ. μέχρι τις 11:00 π.μ. ώρα Ελλάδος της δεύτερης εργάσιμης ημέρας από την κατανομή των Νέων Μετοχών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Απόφαση Η.Β.Ι.Π. Οι Συντονιστές Τοποθέτησης, σε συνεργασία με την Εταιρεία, δύνανται κατά την απόλυτη διακριτική τους ευχέρεια να παρατείνουν την εν λόγω χρονική προθεσμία εντός της ίδιας ημέρας.

Οι Ειδικοί Επενδυτές δύνανται να συμμετάσχουν ταυτόχρονα στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά και στη Διεθνή Προσφορά. Προς αποφυγή πάσης αμφιβολίας το Δικαίωμα Προνομιακής Κατανομής που αφορά στους υφιστάμενους κατά την Ημερομηνία Καταγραφής Μετόχους παρέχεται μόνο στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά (βλ. αναλυτικότερα κατωτέρω).

**Διαδικασία Κατανομής Νέων Μετοχών – Προνομιακή Κατανομή**

Από το σύνολο των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν τελικώς στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά, ο αριθμός των Νέων Μετοχών που θα κατανεμηθεί σε Ιδιώτες Επενδυτές και Ειδικούς Επενδυτές, αντιστοίχως, θα καθοριστεί μετά την ολοκλήρωση της Συνδυασμένης Προσφοράς. Ιδιώτες Επενδυτές και Ειδικοί Επενδυτές που είναι Μέτοχοι, οι οποίοι είναι καταγεγραμμένοι στα ηλεκτρονικά αρχεία της ΕΛΚΑΤ στο κλείσιμο της διαπραγμάτευσης των υφιστάμενων Μετοχών κατά την Ημερομηνία Καταγραφής, ήτοι την 30.03.2026, και οι οποίοι εγγράφονται για Νέες Μετοχές στο πλαίσιο της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς («**Κατά Προτεραιότητα Επενδυτές**»), θα δικαιούνται προνομιακής κατανομής κατά αναλογία (pro rata) της συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας κατά την Ημερομηνία Καταγραφής, ήτοι με αναλογία 0,23176583713304 Νέες Μετοχές για κάθε μία υφιστάμενη Μετοχή («**Προνομιακή Κατανομή**»), ώστε να δύνανται να διατηρήσουν αμετάβλητο το ποσοστό συμμετοχής τους σε σχέση με το ποσοστό που κατέχουν στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας πριν από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου («**Δικαίωμα Προνομιακής Κατανομής**»), υπό την προϋπόθεση ότι επιλέγουν να συμμετάσχουν στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά.

Υφιστάμενοι Μέτοχοι που εγγράφονται μέσω της Διεθνούς Προσφοράς δεν θα δικαιούνται Προνομιακής Κατανομής.

Εάν η εγγραφή Κατά Προτεραιότητα Επενδυτή στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά υπερβαίνει το ποσοστό συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ως αυτό έχει κατά την Ημερομηνία Καταγραφής, ο Κατά Προτεραιότητα Επενδυτής θα δικαιούται Προνομιακής Κατανομής μόνο κατά το μέρος που αντιστοιχεί στο εν λόγω υφιστάμενο ποσοστό συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας. Οι εγγραφές για Νέες Μετοχές που υποβάλλονται από Κατά Προτεραιότητα Επενδυτές, κατά το μέρος που δεν ικανοποιούνται μέσω της άσκησης του Δικαιώματος Προνομιακής Κατανομής, θα προστίθενται στις εγγραφές για Νέες Μετοχές που υποβάλλονται από επενδυτές οι οποίοι δεν αποτελούν Κατά Προτεραιότητα Επενδυτές (από κοινού «**Υπερβάλλουσες Εγγραφές**»).

Μετά την κατανομή Νέων Μετοχών στους Κατά Προτεραιότητα Επενδυτές σύμφωνα με τα ανωτέρω, οι τυχόν αδιάθετες Νέες Μετοχές που θα διατεθούν μέσω της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, θα κατανεμηθούν ως ακολούθως:

**Υπερβάλλουσες Εγγραφές από Ιδιώτες Επενδυτές**

Σε περίπτωση που οι Νέες Μετοχές που θα διατεθούν τελικώς στην κατηγορία των Ιδιωτών Επενδυτών (όπως θα καθοριστεί με την ολοκλήρωση της Συνδυασμένης Προσφοράς) δεν υπερκαλυφθούν, οι Υπερβάλλουσες Εγγραφές που έχουν εγκύρως υποβληθεί από Ιδιώτες Επενδυτές στο πλαίσιο της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς θα ικανοποιηθούν πλήρως, στο βαθμό που υπάρχουν διαθέσιμες Νέες Μετοχές προς διάθεση σε αυτή την κατηγορία επενδυτών προκειμένου να καλυφθούν οι Υπερβάλλουσες Εγγραφές, διαφορετικά οι Υπερβάλλουσες Εγγραφές θα καλυφθούν αναλογικά, ως κατωτέρω.

Σε περίπτωση που οι Νέες Μετοχές που θα διατεθούν τελικώς στην κατηγορία των Ιδιωτών Επενδυτών (όπως θα καθοριστεί με την ολοκλήρωση της Συνδυασμένης Προσφοράς) υπερκαλυφθούν (δηλαδή οι εγγραφές που υποβάλλονται μέσω της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς από Ιδιώτες Επενδυτές υπερβαίνουν τον αριθμό των Νέων Μετοχών που έχουν τελικώς κατανεμηθεί από την Εταιρεία στην κατηγορία των Ιδιωτών Επενδυτών στο πλαίσιο της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς), οι Υπερβάλλουσες Εγγραφές που έχουν εγκύρως υποβληθεί από Ιδιώτες Επενδυτές στο πλαίσιο της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς θα κατανεμηθούν αναλογικά (pro rata), στον βαθμό που υπάρχουν διαθέσιμες Νέες Μετοχές προς κατανομή στην εν λόγω κατηγορία επενδυτών. Εάν με εφαρμογή της αναλογικής κατανομής (pro rata) κατά τα προαναφερθέντα, οι Νέες Μετοχές που θα κατανεμηθούν σε επενδυτή προσδιορίζονται σε πλήθος ως αριθμός με δεκαδικά ψηφία, ο αριθμός αυτός στρογγυλοποιείται προς τα πάνω στον εγγύτερο ακέραιο αριθμό. Εφόσον, λόγω στρογγυλοποίησης του πλήθους των προς κατανομή Νέων Μετοχών που πρόκειται να κατανεμηθούν στην κατηγορία των Ιδιωτών Επενδυτών, σύμφωνα με τα ανωτέρω, προκύψουν αδιάθετες Νέες Μετοχές, θα κατανεμηθεί από μία (1) επιπλέον Νέα Μετοχή σε επενδυτές βάσει του ύψους του αδιάθετου υπολοίπου ανά επενδυτή κατά φθίνουσα σειρά. Σε περίπτωση που δύο (2) ή περισσότεροι επενδυτές έχουν το ίδιο ύψος αδιάθετου υπολοίπου θα δοθεί προτεραιότητα σε αυτόν/αυτούς που υπέβαλλαν νωρίτερα την αίτηση εγγραφής.

*Υπερβάλλουσες Εγγραφές από Ειδικούς Επενδυτές*

Οι Υπερβάλλουσες Εγγραφές που υποβάλλονται από Ειδικούς Επενδυτές θα ικανοποιούνται κατά τη διακριτική ευχέρεια της Εταιρείας.

Σε κάθε περίπτωση, ο αριθμός των Νέων Μετοχών που θα κατανεμηθεί σε κάθε επενδυτή θα αντιστοιχεί σε ακέραιο αριθμό μονάδων διαπραγμάτευσης. Η παράδοση των Νέων Μετοχών συντελείται με την οριστική καταχώρησή τους στους Λογαριασμούς Αξιογράφων των δικαιούχων, η οποία θα γνωστοποιηθεί με ανακοίνωση της Εταιρείας στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών («**Η.Δ.Τ.**») του Χ.Α. και τον ιστότοπο της Εταιρείας, μία (1) τουλάχιστον εργάσιμη ημέρα πριν την έναρξη διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στο Χ.Α. Μετά την οριστικοποίηση του αριθμού των Νέων Μετοχών που δικαιούται να αποκτήσει κάθε επενδυτής, θα αποδίδεται στον δικαιούχο το υπερβάλλον δεσμευθέν ποσό και θα αποδεσμεύονται τα αντίστοιχα ποσά καταθέσεων με ταυτόχρονη χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων για το ισόποσο της αξίας των Νέων Μετοχών που κατανεμήθηκαν στον εκάστοτε επενδυτή. Τα δεσμευθέντα ποσά καταθέσεων υπόκεινται στους όρους της αρχικής κατάθεσης (προθεσμία, επιτόκιο κ.λπ.) μέχρι την αποδέσμευσή τους. Οι επενδυτές δεν βαρύνονται με κόστη και φόρους για την απόκτηση των Νέων Μετοχών και την καταχώρησή τους στους Λογαριασμούς Αξιογράφων.

Υφιστάμενοι Μέτοχοι που δεν εγγράφονται για Νέες Μετοχές στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά ή των οποίων οι αιτήσεις εγγραφής αναφέρονται σε αριθμό Νέων Μετοχών, ο οποίος δεν επαρκεί για να διατηρηθεί το ποσοστό συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας κατά την Ημερομηνία Καταγραφής, θα υποστούν μερική μείωση της συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας (με την παραδοχή της πλήρους κάλυψης των Νέων Μετοχών), συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων ψήφου και απόληψης μερίσματος τους.

Σημειώνεται ότι το Δικαίωμα Προνομιακής Κατανομής δεν αποτελεί δικαίωμα προτίμησης υπό την έννοια του άρθρου 26 του Ν. 4548/2018, και δεν υπόκειται σε διαπραγμάτευση ή μεταβίβαση, με οποιονδήποτε τρόπο.

**Τιμή Διάθεσης:** Η Τιμή Διάθεσης ανέρχεται σε ποσό €0,80 για εκάστη Νέα Μετοχή, όπως ορίστηκε με την από 29.03.2026 απόφαση του Δ.Σ. και είναι ίδια στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά και στη Διεθνή Προσφορά.

**Εισαγωγή των Νέων Μετοχών προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγορά του Χ.Α.:** Οι Νέες Μετοχές θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χ.Α. μετά την έγκριση της εισαγωγής αυτών από το Χ.Α. Σχετική ανακοίνωση για το χρόνο έναρξης διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών θα δημοσιευθεί εγκαίρως στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α.

**Δηλώσεις των Σημαντικών Μετόχων και Δεσμεύσεις Βασικών Επενδυτών:** Η ΕΕΣΥΠ και η Thrivest έχουν δηλώσει προς την Εταιρεία ότι υποστηρίζουν πλήρως την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και τη Συνδυασμένη Προσφορά και ότι έχουν αποφασίσει να μην εγγραφούν για την απόκτηση Νέων Μετοχών στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και τη Συνδυασμένη Προσφορά. Επιπλέον, καθεμία από τις Discovery Capital Management, LLC, Fiera Capital (UK) Limited (ενεργώντας για λογαριασμό ορισμένων επενδυτικών της κεφαλαίων), και Marbella Investments Inc, έχει συμφωνήσει να συμμετάσχει ως βασικός επενδυτής (Cornerstone Investor, από κοινού «**Βασικοί Επενδυτές**») στη Συνδυασμένη Προσφορά, αναλαμβάνοντας να καλύψει Νέες Μετοχές στο πλαίσιο της Διεθνούς Προσφοράς. Κάθε Βασικός Επενδυτής έχει συνάψει ξεχωριστή συμφωνία Βασικού Επενδυτή με την Εταιρεία. Σύμφωνα με τους όρους των αντίστοιχων συμφωνιών τους, η Discovery Capital Management, LLC έχει αναλάβει να καλύψει Νέες Μετοχές έως συνολικού μέγιστου ποσού εγγραφής €50 εκατ., η Fiera Capital (UK) Limited έως συνολικού μέγιστου ποσού εγγραφής €30 εκατ., και η Marbella Investments Inc έως συνολικού μέγιστου ποσού εγγραφής €30 εκατ., σε κάθε περίπτωση υπό την επιφύλαξη ορισμένων συνήθων όρων και προϋποθέσεων. Ο αριθμός των Νέων Μετοχών που κάθε ένας από τους Βασικούς Επενδυτές έχει αναλάβει να καλύψει υπολογίζεται ως το ηλίκο του αντίστοιχου συνολικού μέγιστου ποσού επένδυσης δια της Τιμής Διάθεσης, με το αποτέλεσμα να στρογγυλοποιείται προς τα κάτω στον πλησιέστερο ακέραιο αριθμό. Κανένας από τους Βασικούς Επενδυτές δεν θα λάβει οποιοδήποτε αντάλλαγμα για τη συμμετοχή του στην επένδυση σε Νέες Μετοχές.

**Υποχρέωση μη διάθεσης Μετοχών (Lock - Up):** Η Εταιρεία, η ΕΕΣΥΠ και η Thrivest, έχουν αναλάβει υποχρέωση μη διάθεσης Μετοχών (Lock - Up) για περίοδο διάρκειας 180 ημερών από την έναρξη της διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στο Χ.Α., υπό την επιφύλαξη συνήθων εξαιρέσεων. Όσον αφορά την ΕΕΣΥΠ και τη Thrivest, η υποχρέωση αυτή καταλαμβάνει και την πώληση ή προσφορά Μετοχών στην αγορά. Εξαιρούνται της παραπάνω δέσμευσης (α) όσον αφορά την Εταιρεία, η έκδοση νέων Μετοχών προς συγκεκριμένους δικαιούχους, στο πλαίσιο του εγκριθέντος από την ΕΓΣ προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών σε ανώτερα και εκτελεστικά στελέχη (συμπεριλαμβανομένων των εκτελεστικών μελών Δ.Σ.), σύμφωνα με το άρθρο 114 του Ν. 4548/2018, που θα λάβει χώρα σύντομα μετά την ολοκλήρωση της Συνδυασμένης Προσφοράς και σε κάθε περίπτωση έως το τέλος του 2026, με απόφαση του Δ.Σ. δυνάμει της παρασχεθείσας από την ΕΓΣ εξουσιοδότησης, (β) όσον αφορά την ΕΕΣΥΠ, μεταξύ άλλων, η διάθεση Μετοχών: (i) στο πλαίσιο καλόπιστα

υποβληθείσας από τρίτο δημόσιας πρότασης, εταιρικής ενοποίησης ή άλλης παρόμοιας συναλλαγής που υποβάλλεται προς όλους τους κατόχους Μετοχών, (ii) στο πλαίσιο μιας καλόπιστα διενεργούμενης συγχώνευσης, σύμβασης αγοραπωλησίας μετοχών, ή άλλης ιδιωτικής συναλλαγής κατόπιν διαπραγμάτευσης, η οποία, σε κάθε περίπτωση, δεν διενεργείται μέσω εντολών πώλησης προς διαμεσολαβητή (χρηματιστηριακή εταιρεία) που ενεργεί για λογαριασμό της ΕΕΣΥΠ για πωλήσεις στην αγορά, χρηματιστηριακά, ή με προσφορά μέσω διαδικασίας επιταχυνόμενου βιβλίου προσφορών, ή (iii) με ιδιωτικές πωλήσεις κατόπιν διαπραγμάτευσης σε συνέχεια καλόπιστης και αυτόκλητης προσφοράς που έχει ληφθεί από την ΕΕΣΥΠ και πραγματοποιείται κατά τις διατάξεις του άρθρου 8 του Νόμου του ΤΧΣ, όπως ισχύουν και εφαρμόζονται στην ΕΕΣΥΠ, και την πολιτική αποεπένδυσής του, στις τελευταίες δύο περιπτώσεις (ii) και (iii) υπό την προϋπόθεση ότι ο αποκτών δεσμεύεται αντίστοιχα από την παραπάνω υποχρέωση (lock-up), και (γ) όσον αφορά την Thrivest, μεταξύ άλλων, η διάθεση Μετοχών: (i) στο πλαίσιο καλόπιστα υποβληθείσας από τρίτο δημόσιας πρότασης, εταιρικής ενοποίησης ή άλλης παρόμοιας συναλλαγής που υποβάλλεται προς όλους τους κατόχους Μετοχών, (ii) στο πλαίσιο μιας καλόπιστα διενεργούμενης συγχώνευσης, σύμβασης αγοραπωλησίας μετοχών, ή άλλης ιδιωτικής συναλλαγής κατόπιν διαπραγμάτευσης, η οποία σε κάθε περίπτωση διενεργείται ιδιωτικώς εξωχρηματιστηριακά (over-the-counter) ή μέσω προσυμφωνημένης συναλλαγής πακέτου (block trade) με αντισυμβαλλόμενο αγοραστή που εκτελείται χρηματιστηριακά και όχι μέσω του συστήματος συνεχούς διαπραγμάτευσης της χρηματιστηριακής αγοράς, σε αυτήν την περίπτωση (ii) υπό την προϋπόθεση ότι ο αποκτών δεσμεύεται αντίστοιχα από την παραπάνω υποχρέωση (lock-up).

**Ενδεικτικό Χρονοδιάγραμμα:** Το εκτιμώμενο χρονοδιάγραμμα για την εισαγωγή των Νέων Μετοχών στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χ.Α. είναι το ακόλουθο:

Ημερομηνία	Γεγονός
30.03.2026	Υποβολή του Εγγράφου στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
30.03.2026	Δημοσίευση του Εγγράφου στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α., τον ιστότοπο της Εταιρείας και τους ιστότοπους των Συντονιστών Τοποθέτησης
30.03.2026	Δημοσίευση της ανακοίνωσης - πρόσκλησης προς το επενδυτικό κοινό και έναρξης της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς
30.03.2026	Ημερομηνία Καταγραφής για το Δικαίωμα Προνομιακής Κατανομής
30.03.2026	Έναρξη της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς
1.04.2026	Λήξη της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς
7.04.2026	Αποδέσμευση των κεφαλαίων επενδυτών και καταβολή αντιτίμου των κατανεμηθεισών μετοχών από του Ειδικούς Επενδυτές
7.04.2026	Απόφαση Δ.Σ. σχετικά με την πιστοποίηση της καταβολής της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου στο πλαίσιο της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, με έκθεση ορκωτού λογιστή ή ελεγκτικής εταιρείας
7.04.2026	Δημοσίευση ανακοίνωσης σχετικά με την έκβαση της Συνδυασμένης Προσφοράς στο ΗΔΤ του Χ.Α. και τον ιστότοπο της Εταιρείας
7.04.2026	Έγκριση από την αρμόδια επιτροπή του Χ.Α. για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών
7.04.2026	Ανακοίνωση για την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α. και στον ιστότοπο της Εταιρείας
8.04.2026	Έναρξη διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών

Σημειώνεται ότι το ανωτέρω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από πολλούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί. Σε κάθε περίπτωση, θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού με σχετική ανακοίνωση στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α. και τον ιστότοπο της Εταιρείας.

**XII. Ρυθμιζόμενες αγορές ή αγορές ανάπτυξης ΜΜΕ όπου οι κινητές αξίες που είναι ανταλλάξιμες με τις κινητές αξίες που θα προσφερθούν δημόσια ή θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά έχουν ήδη εισαχθεί προς διαπραγμάτευση:** Οι υφιστάμενες Μετοχές είναι εισηγμένες στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χ.Α. και διαπραγματεύονται από την 2.06.1964. Οι Νέες Μετοχές θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χ.Α., σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, όπου διαπραγματεύονται και οι υφιστάμενες Μετοχές.