

Το παρόν περιληπτικό σημείωμα σχετίζεται με το ενημερωτικό δελτίο που εγκρίθηκε από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς στις 3 Μαρτίου 2024 αναφορικά με τη δημόσια προσφορά στην Ελλάδα από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κοινών ονομαστικών μετοχών με δικαιώματα ψήφου εισηγμένων στην Οργανωμένη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, με ονομαστική αξία €0,93 η κάθε μία στο μετοχικό κεφάλαιο της Πειραιώς Financial Holdings A.E.

## ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Ορισμένοι όροι με κεφαλαία που δεν ορίζονται στο παρόν Περιληπτικό Σημείωμα έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

### ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΚΑΙ ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα θα πρέπει να εκλαμβάνεται ως εισαγωγή στο Ενημερωτικό Δελτίο. Οι επενδυτές πρέπει να βασίζονται οποιαδήποτε επενδυτική απόφασή τους για τις Προσφερόμενες Μετοχές στην εξέταση του Ενημερωτικού Δελτίου ως συνόλου. Υπάρχει περίπτωση οι επενδυτές να υποστούν απώλειες στο σύνολο ή σε μέρος του κεφαλαίου που επενδύεται σε Προσφερόμενες Μετοχές. Σε περίπτωση δικαστικής επιδίωξης άσκησης οιασδήποτε αξίωσης σε σχέση με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, ο ενάγων επενδυτής ενδέχεται, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, να επωμιστεί τα έξοδα μετάφρασης του Ενημερωτικού Δελτίου πριν από την έναρξη της δίκης. Αστική ευθύνη υπέχουν αποκλειστικά τα πρόσωπα που υπέβαλαν το περιληπτικό σημείωμα, περιλαμβανομένης οιασδήποτε μετάφρασής του, αλλά μόνο εφόσον το περιληπτικό σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή ασυνεπές σε συνδυασμό με τα άλλα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου ή δεν παρέχει, σε συνδυασμό με αυτά, βασικές πληροφορίες στους επενδυτές που εξετάζουν το ενδεχόμενο να επενδύσουν στις Προσφερόμενες Μετοχές.

Η Πειραιώς Holdings, πρώην Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία, ιδρύθηκε το 1916 και συστάθηκε ως *ανώνυμη εταιρεία* σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο, όπως δημοσιεύθηκε στο Φύλλο Εφημερίδας Κυβερνήσεως αριθ. 59 της 6ης Ιουλίου 1916 (με αριθμό Γενικού Εμπορικού Μητρώου 225501000). Η Πειραιώς Holdings εδρεύει στην Ελλάδα, με κεντρικές εγκαταστάσεις και καταστατική έδρα στην οδό Αμερικής 4, 105 64 Αθήνα, Ελλάδα. Ο αριθμός τηλεφώνου της είναι +30 210 328 8100, ο LEI της είναι M6AD1Y1KW32H8THQ6F76 και ο ιστότοπός της <https://www.piraeusholdings.gr>. Οι πληροφορίες και άλλου είδους περιεχόμενο που εμφανίζεται στον εν λόγω ιστότοπο δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Οι Κοινές Μετοχές είναι κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, η ονομαστική αξία των οποίων εκφράζεται σε ευρώ. Οι Κοινές Μετοχές είναι άυλες, εισηγμένες στο Χ.Α. και διαπραγματευόμενες σε ευρώ στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Κινητών Αξιών του Χ.Α. με Διεθνή Κωδικό Αναγνώρισης Τίτλων (ο "ISIN"): GRS014003032.

Οι Προσφερόμενες Μετοχές προσφέρονται από το ΤΧΣ. Το ΤΧΣ ιδρύθηκε στις 21 Ιουλίου 2010 δυνάμει του Νόμου ΤΧΣ (ο οποίος δημοσιεύθηκε στο Φύλλο Εφημερίδας Κυβερνήσεως Τεύχος Α' 119/21.07.2010). Είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, δεν ανήκει στον δημόσιο τομέα, ούτε στον ευρύτερο δημόσιο τομέα και διέπεται από τις διατάξεις του Νόμου ΤΧΣ. Το ΤΧΣ εδρεύει στην Ελλάδα και η διεύθυνση των γραφείων του είναι Ελ. Βενιζέλου 10, 10671, Αθήνα, Ελλάδα. Ο αριθμός τηλεφώνου του είναι +30 215 5606 900, ο LEI του είναι 213800CO7SMD2CSIEO62, ο ΑΦΜ του είναι 997889852 και ο διαδικτυακός τόπος του είναι <https://www.hfsf.gr/en>. Οι πληροφορίες, καθώς και κάθε άλλο περιεχόμενο εμφανιζόμενο στην ιστοσελίδα αυτή δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Η Πειραιώς Holdings δεν θα προσφέρει μετοχές στην Προσφορά.

Αρμόδια Αρχή για την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου είναι η ΕΚ (Ιπποκράτους 3-5, 106 79 Αθήνα, τηλεφωνικό κέντρο: 210 3377100, <http://www.hcmc.gr>). Το Ενημερωτικό Δελτίο εγκρίθηκε την 3<sup>η</sup> Μαρτίου 2024.

### ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

#### Ποιος είναι ο εκδότης των κινητών αξιών;

**Έδρα και νομική μορφή.** Η Πειραιώς Holdings αρχικά συστάθηκε ως Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία στην Ελλάδα στις 6 Ιουλίου 1916 υπό το ελληνικό δίκαιο. Οι κοινές μετοχές της Πειραιώς Holdings (ως πρώην Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία) διαπραγματεύονται στο Χ.Α. από το 1918. Κατόπιν της Διάσπασης στις 30 Δεκεμβρίου 2020, η πρώην Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία έπαυσε να λειτουργεί ως πιστωτικό ίδρυμα, διατήρησε τις δραστηριότητες, τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που δε σχετίζονταν με βασικές τραπεζικές της δραστηριότητες και μετέβαλε την επωνυμία της σε «Πειραιώς Financial Holdings A.E.». Η Πειραιώς Holdings κατέχει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου του νεοσυσταθέντος πιστωτικού ιδρύματος υπό την επωνυμία «Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία» (το οποίο διαδέχθηκε την πρώην Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία, μέσω καθολικής διαδοχής, ως προς όλα τα σε αυτό μεταβιβάθεντα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις των βασικών τραπεζικών δραστηριοτήτων της πρώην Τράπεζας Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία και το οποίο λειτουργεί σήμερα ως πιστωτικό ίδρυμα) και αποτελεί την άμεση ή έμμεση απόλυτη μητρική εταιρεία συμμετοχών για όλες τις άλλες εταιρείες που, πριν από τη Διάσπαση, αποτελούσαν τον «Όμιλο». Η Πειραιώς Holdings είναι καταχωρημένη στην Ελλάδα (Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 225501000) και έχει την έδρα της στην οδό Αμερικής 4, 105 64 Αθήνα, Ελλάδα. Ο LEI της είναι M6AD1Y1KW32H8THQ6F76.

**Κύριες δραστηριότητες.** Οι δραστηριότητες της Piraeus Holdings περιλαμβάνουν την άμεση ή έμμεση συμμετοχή σε νομικές και άλλες οντότητες και επιχειρήσεις, που ασκούν δραστηριότητες διαμεσολάβησης και διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, την παροχή χρηματοοικονομικών συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα ιδιωτικής ασφάλισης και άλλες συναφείς δραστηριότητες. Για το σκοπό αυτό, η Πειραιώς Holdings διατήρησε ορισμένα από τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις και τις μη τραπεζικές δραστηριότητες της πρώην Τράπεζας Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία, καθώς και σημαντικά συμφέροντα σε ορισμένες κινητές αξίες και ορισμένες οντότητες.

**Βασικότεροι μέτοχοι.** Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, το μετοχικό κεφάλαιο της Πειραιώς Holdings ανέρχεται σε €1.162.841.517,39 και διαιρείται σε 1.250.367.223 άυλες κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαιώματα ψήφου ονομαστικής αξίας €0,93 η κάθε μία. Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται ορισμένες πληροφορίες σχετικά με κατόχους των Κοινών Μετοχών, με βάση πληροφορίες που είναι γνωστές ή δύναται να εξακριβωθούν από την Πειραιώς Holdings κατά την 27 Φεβρουαρίου 2024.

Μέτοχοι <sup>(2)</sup>	Αριθμός Μετοχών <sup>(1)</sup>	% Ποσοστό Μετοχών <sup>(1)</sup>	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου	% Ποσοστό Δικαιωμάτων Ψήφου
ΤΧΣ *	337.599.150	27,00%	337.599.150	27,00%
Paulson & Co. Inc.*	232.758.919	18,62%	232.758.919	18,62%
Helikon Investments Limited *	54.373.407	4,35%	117.251.976	9,38%

Λοιποί μέτοχοι < 5% .....	625.635.747	50,03%	562.757.178	45,00%
<b>Σύνολο .....</b>	<b>1.250.367.223</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.250.367.223</b>	<b>100,00%</b>

\* Με βάση τις γνωστοποιήσεις σημαντικών συμμετοχών σύμφωνα με την Οδηγία περί Διαφάνειας, η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο δυνάμει του Ελληνικού Νόμου 3556/2007

Σημειώσεις:

(1) Οι πληροφορίες αναφέρονται χωρίς να απεικονίζουν τον αντίκτυπο της Προσφοράς.

(2) Με βάση το μετοχολόγιο της Πειραιώς Holdings κατά την 27 Φεβρουαρίου 2024 ή/και τις γνωστοποιήσεις σημαντικών συμμετοχών σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 3556/2007.

Εξ όσων γνωρίζει η Πειραιώς Holdings, με βάση τις γνωστοποιήσεις που ελήφθησαν έως την 27 Φεβρουαρίου 2024 σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 596/2014, τον Ελληνικό Νόμο 3556/2007 και τον Νόμο ΤΧΣ, εκτός από τα ανωτέρω, δεν υπάρχει φυσικό ή νομικό πρόσωπο που να κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, Κοινές Μετοχές ή δικαιώματα ψήφου που να αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον 5% των δικαιωμάτων ψήφου στην Πειραιώς Holdings. Η Πειραιώς Holdings δεν γνωρίζει πρόσωπα τα οποία ασκούν ή θα μπορούσαν να ασκήσουν, άμεσα ή έμμεσα, από κοινού ή ατομικά, έλεγχο στην Πειραιώς Holdings. Συνεπεία της συμμετοχής του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Πειραιώς Holdings, τα ειδικά δικαιώματα και τα δικαιώματα αρνησικυρίας που αποδίδονται στο ΤΧΣ και ασκούνται μέσω του Εκπροσώπου του ΤΧΣ στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τον Νόμο ΤΧΣ και την Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας, το ΤΧΣ μπορεί να επηρεάζει τη λήψη αποφάσεων του Ομίλου.

Τα άρθρα 49 και 50 του Ελληνικού Νόμου 4548/2018 προβλέπουν τις διατάξεις για την απόκτηση ιδίων μετοχών, κατόπιν απόφασης της Γενικής Συνέλευσης. Επιπλέον, (i) σύμφωνα με τους περιορισμούς που επιβάλλει το άρθρο 16Γ του Νόμου ΤΧΣ, κατά την περίοδο συμμετοχής του ΤΧΣ στο κεφάλαιο της Πειραιώς Holdings, η Πειραιώς Holdings δεν επιτρέπεται να αγοράσει ίδιες μετοχές χωρίς την έγκριση του ΤΧΣ, και (ii) σύμφωνα με το άρθρο 77 και το άρθρο 78 του CRR, η Πειραιώς Holdings οφείλει να λάβει την προηγούμενη άδεια από τον ΕΕΜ για την αγορά ιδίων μετοχών.

Η Πειραιώς Holdings κατέχει επί του παρόντος συνολικά 3.975.419 ίδιες Κοινές Μετοχές, που αντιστοιχούν στο 0,32% του συνόλου των Κοινών Μετοχών. Αυτές οι Κοινές Μετοχές αποκτήθηκαν σύμφωνα με το πρόγραμμα απόκτησης ιδίων μετοχών που εγκρίθηκε από την ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της που πραγματοποιήθηκε στις 27 Ιουνίου 2023 και κατόπιν της άδειας της ΕΚΤ με ημερομηνία 14 Αυγούστου 2023.

**Βασικοί διεθνώντες σύμβουλοι.** Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Πειραιώς Holdings έχει ως εξής:

<b>Όνομα</b>	<b>Θέση στο ΔΣ</b>
Γεώργιος Π. Χαντζηνικολάου	Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου—Μη Εκτελεστικό Μέλος
Karel G. De Boeck	Αντιπρόεδρος—Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Χρήστος Ι. Μεγάλου	Διευθύνων Σύμβουλος (CEO) (Chief Executive Officer)—Εκτελεστικό Μέλος
Βασίλειος Δ. Κουτεντάκης	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου— Εκτελεστικό Μέλος
Βενετία Γ. Κοντογούρη	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου— Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Enrico Tommaso C. Cucchiani	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου— Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
David R. Hexter	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου— Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Σολομών Α. Μπεράχας	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου— Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Andrew D. Panzures	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου— Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Anne J. Weatherston	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου— Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αλέξανδρος Ζ. Βλαδές	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου—Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μαρία Ι. Συμυδαλά	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου— Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Περικλής Ν. Δοντάς	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου— Μη Εκτελεστικό Μέλος—Εκπρόσωπος του ΤΧΣ σύμφωνα με τον Νόμο ΤΧΣ

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων για μέγιστη θητεία τριών ετών και μπορούν να επανεκλεγούν. Η κα. Μαρία Συμυδαλά εξελέγη από το Διοικητικό Συμβούλιο προς αντικατάσταση παραιτηθέντος μέλους στις 22 Φεβρουαρίου 2024 Η θητεία όλων των ανωτέρω μελών λήγει στην ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 27 Ιουνίου 2026.

**Ταυτότητα ανεξάρτητων ελεγκτών.** Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του 2021 καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και ελέγχθηκαν από τον κ. Δημήτρη Κουτσό-Κουτσόπουλο (Α.Μ. ΣΟΕΛ 26751) της Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε120). Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του 2022 καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και ελέγχθηκαν από την Αλεξάνδρα Κωστάρα (Α.Μ. ΣΟΕΛ 19981) της Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε120). Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του 2023 καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και ελέγχθηκαν από την Αλεξάνδρα Κωστάρα (Α.Μ. ΣΟΕΛ 19981) της Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε120).

**Ποιες είναι οι βασικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με τον εκδότη;**

Οι συνοπτικές ενοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες του Ομίλου κατά και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες παρουσιάζονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, προέρχονται από τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του 2023. Οι συνοπτικές ενοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες του Ομίλου κατά και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οι οποίες παρατίθενται κατωτέρω, προέρχονται από τις συγκριτικές στήλες των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων του 2023. Οι συνοπτικές ενοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες του Ομίλου κατά και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, οι οποίες παρατίθενται κατωτέρω, προέρχονται από τις συγκριτικές στήλες των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων του 2022. Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις ενσωματώνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο μέσω παραπομπής. Οι κατωτέρω πληροφορίες παρουσιάζονται σύμφωνα με το Παράρτημα ΙΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2019/979 ως οι πλέον κατάλληλες σε σχέση με την Προσφορά.

**Συνοπτικά Χρηματοοικονομικά Στοιχεία του Ομίλου  
σε εκατ.)**

	Έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου		
	2021	2022	2023
	(όπως αναταξινομήθηκαν)		
Καθαρά έσοδα από τόκους.....	1.410	1.353	2.003
Καθαρά έσοδα από προμήθειες.....	392	421	468
Έξοδα απομείωσης.....	(4.284)	(615)	(559)
Καθαρές ζημίες απομείωσης επί άλλων χρηματοοικονομικών στοιχείων <sup>(1)</sup> .....	(36)	(11)	(13)
Καθαρά έσοδα από εμπορικές συναλλαγές <sup>(2)</sup> .....	172	470	25
<b>Κέρδη/(ζημίες) που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής</b>			
Από συνεχιζόμενες δραστηριότητες.....	(3.007)	899	788
Από διακοπείσες δραστηριότητες.....	(7)	51	-
<b>Κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής (σε ευρώ):</b>			
<b>Από συνεχιζόμενες δραστηριότητες:</b>			
Βασικά και Προσαρμοσμένα.....	(3,50)	0,72	0,63
<b>Από διακοπείσες δραστηριότητες:</b>			
Βασικά και Προσαρμοσμένα.....	(0,01)	0,04	-
<b>Σύνολο</b>			
Βασικά και Προσαρμοσμένα.....	(3,51)	0,76	0,63
<b>Κέρδη/(ζημίες) που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής.....</b>	<b>(3.007)</b>	<b>899</b>	<b>788</b>

Πηγή: Οι πληροφορίες βασίζονται στις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του 2022 και τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του 2023.

**Σημειώσεις:**

- (1) Περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία: «ζημίες απομείωσης επί άλλων χρηματοοικονομικών στοιχείων», «ζημίες απομείωσης απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος» και «ζημίες απομείωσης απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων».
- (2) Περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία: «καθαρά κέρδη/(ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων» και «καθαρά κέρδη/(ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων».

**Συνοπτικά Στοιχεία Ενοποιημένου Ισολογισμού**

(€ σε εκατ.)	Στις 31 Δεκεμβρίου		
	2021	2022 (όπως αναταξινομήθηκαν) <sup>1</sup>	2023
Σύνολο ενεργητικού.....	79.789	74.645	76.450
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.....	971	849	1.886
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.....	935	937	939
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος.....	36.521	37.367	37.527
Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	55.442	58.372	59.567
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων.....	5.803	6.581	7.353
Δείκτης ΜΕΑ.....	12,7%	6,8%	3,5%
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1).....	11,12%	13,04%	13,21%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας.....	15,75%	17,82%	17,77%

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του 2022 και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του 2023.

**Σημείωση:**

- (1) Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναταξινομηθεί λόγω της τροποποίησης κατά την τρέχουσα περίοδο της παρουσίασης των παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων στην κατάσταση οικονομικής θέσης, μέσω: (α) του συμψηφισμού των παράγωγων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν συναφθεί με έναν κεντρικό αντισυμβαλλόμενο εκκαθάρισης έναντι των εξασφαλίσεων περιθωρίου που έχουν κατατεθεί ή ληφθεί, και (β) της παρουσίασης της λογιστικής αξίας των παραγώγων σε ακαθάριστη βάση, με τον συμψηφισμό των δεδομένων τόκων εισπρακτέων και πληρωτέων σε επίπεδο συμφωνίας.

**Ποιοι είναι οι βασικοί κίνδυνοι που αφορούν ειδικά τον εκδότη;**

Οποιαδήποτε επένδυση σε Κοινές Μετοχές ενέχει κινδύνους. Πριν από κάθε επενδυτική απόφαση, είναι σημαντικό να αναλύονται προσεκτικά οι παράγοντες κινδύνου που θεωρούνται σχετικοί με τη μελλοντική ανάπτυξη του Ομίλου και τις Κοινές Μετοχές. Ακολουθεί σύνοψη των βασικών κινδύνων που, μεμονωμένα ή σε συνδυασμό με άλλα γεγονότα ή περιστάσεις, θα μπορούσαν να έχουν ουσιώδη δυσμενή επίδραση στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου.

**Κίνδυνοι που Σχετίζονται με τις Μακροχρόνιες Επιπτώσεις της Οικονομικής Κρίσης της Ελληνικής Δημοκρατίας της Προηγούμενης Δεκαετίας, την Κατάλοιπη Επίδραση της Πανδημίας COVID-19, τις Εξελισσόμενες Γεωπολιτικές Αναταράξεις, τις Πληθωριστικές Πιέσεις και τις Μακροοικονομικές Προοπτικές στην Ελλάδα**

- Οι οικονομικές προοπτικές και η δημοσιονομική θέση της Ελληνικής Δημοκρατίας εξακολουθούν να επηρεάζονται από τις συνέπειες της παρατεταμένης οικονομικής κρίσης της προηγούμενης δεκαετίας, της πανδημίας COVID-19 από το 2020 και της εκτίναξης του πληθωρισμού από το 2021, σε συνδυασμό με αυξημένες γεωπολιτικές εντάσεις και σημαντικούς ακόμη κινδύνους για τις ενεργειακές προοπτικές.
- Η αναζωπύρωση του κινδύνου αθέτησης υποχρεώσεων από την πλευρά της Ελληνικής Δημοκρατίας θα είχε ουσιώδη δυσμενή επίδραση στις δραστηριότητες του Ομίλου και θα μπορούσε να οδηγήσει σε υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης ή αδυναμία άντλησης κεφαλαίων.

**Κίνδυνοι που Σχετίζονται με τη Συμμετοχή του ΤΧΣ**

- Το ΤΧΣ, ως κύριος Μέτοχος και ενόψει των ειδικών εκ του νόμου δικαιωμάτων του, έχει και ενδέχεται να συνεχίσει να έχει τη δυνατότητα να επηρεάζει τη λήψη αποφάσεων του Ομίλου.

**Κίνδυνοι που Σχετίζονται με τις Δραστηριότητες του Ομίλου**

- Η μεταβλητότητα των επιτοκίων μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου και να έχει άλλες δυσμενείς συνέπειες.
- Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος στις οικονομικές επιδόσεις και την πιστοληπτική ικανότητα των εταιρειών και των ιδιωτών στην Ελλάδα.
- Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, κίνδυνο ρευστότητας, κίνδυνο επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, λειτουργικό κίνδυνο (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου υποδειγμάτων), στρατηγικό/επιχειρηματικό κίνδυνο (πρωτογενείς τύποι κινδύνου), κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, καθώς και σε κίνδυνο προμηθευτή/ τρίτου μέρους.

- Εάν ο Όμιλος δεν διαχειριστεί αποτελεσματικά τον πιστωτικό κίνδυνο, η επιχειρηματική του δραστηριότητα, η οικονομική του κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και οι προοπτικές του θα μπορούσαν να επηρεαστούν αρνητικά σε σημαντικό βαθμό.
- Ο Όμιλος ενδέχεται να μην είναι σε θέση να περιορίσει οποιαδήποτε πιθανή εισροή νέων αποθεμάτων ΜΕΑ, γεγονός που θα μπορούσε να εκτροχιάσει τον στόχο του για περαιτέρω μείωση των ΜΕΑ επιπέδων και θα μπορούσε να έχει ουσιώδη δυσμενή επίδραση στα λειτουργικά αποτελέσματα και την οικονομική του κατάσταση.

#### **Νομικοί, κανονιστικοί κίνδυνοι και κίνδυνοι συμμόρφωσης**

- Εάν δεν επιτραπεί στον Όμιλο να συνεχίσει να αναγνωρίζει το κύριο μέρος των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων ως εποπτικό κεφάλαιο ή ως στοιχείο ενεργητικού, τα λειτουργικά αποτελέσματα και η οικονομική του κατάσταση θα μπορούσαν να επηρεαστούν αρνητικά σε σημαντικό βαθμό.
- Η λογιστική μεταχείριση των ανέκκλητων εντολών πληρωμής υπόκειται σε αλλαγές.
- Οι δραστηριότητες του Ομίλου υπόκεινται σε όλο και πιο περίπλοκο ρυθμιστικό πλαίσιο, πράγμα που ενδέχεται να αυξήσει το κόστος συμμόρφωσης και τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.
- Ο Όμιλος ενδέχεται να υποχρεωθεί να διατηρεί πρόσθετο κεφάλαιο και ρευστότητα ως αποτέλεσμα ρυθμιστικών αλλαγών ή άλλως.
- Ο Όμιλος υπόκειται στο ισχύον ευρωπαϊκό πλαίσιο εξυγίανσης, το οποίο έχει τεθεί σε εφαρμογή και μπορεί να οδηγήσει σε πρόσθετες απαιτήσεις συμμόρφωσης ή κεφαλαίων και θα υπαγορεύσει τη διαδικασία εξυγίανσης του Ομίλου.

### **ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ**

#### **Ποια είναι τα βασικά χαρακτηριστικά των τίτλων;**

**Τύπος, κατηγορία και ISIN.** Οι Κοινές Μετοχές είναι κοινές, ονομαστικές, άυλες μετοχές με δικαίωμα ψήφου, εισηγμένες στο Χ.Α. και διαπραγματευόμενες σε ευρώ στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Κινητών Αξιών του Χ.Α. με ISIN:GRS014003032.

**Νόμισμα, ονομαστική αξία, αξία στο άρτιο και αριθμός εκδοθέντων τίτλων.** Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, το μετοχικό κεφάλαιο της Πειραιώς Holdings διαφέρει σε 1.250.367.223 Κοινές Μετοχές. Οι Κοινές Μετοχές, συμπεριλαμβανομένων των Προσφερόμενων Μετοχών, εκφράζονται και διαπραγματεύονται σε ευρώ. Η ονομαστική αξία κάθε Κοινής Μετοχής είναι €0,93.

**Δικαιώματα που συνδέονται με τις Μετοχές.** Κάθε Κοινή Μετοχή, συμπεριλαμβανομένων των Προσφερόμενων Μετοχών, ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον Ελληνικό Νόμο 4548/2018 και το Καταστατικό της Πειραιώς Holdings, οι διατάξεις του οποίου δεν είναι αυστηρότερες από αυτές του Ελληνικού Νόμου 4548/2018.

**Κατάταξη των κινητών αξιών στην κεφαλαιακή διάρθρωση του εκδότη σε περίπτωση αφερεγγυότητας.** Οι Κοινές Μετοχές μπορούν, υπό συγκεκριμένες περιστάσεις, να απομειωθούν ή να ακυρωθούν δυνάμει απόφασης της αρμόδιας αρχής εξυγίανσης σύμφωνα με τον Νόμο BRRD, ακόμη και πριν η Πειραιώς Holdings καταστεί αφερεγγυα ή την έναρξη οποιασδήποτε διαδικασίας εξυγίανσης. Εάν ληφθεί τέτοια απόφαση, οι Κοινές Μετοχές θα απομειωθούν ή θα ακυρωθούν πριν από οποιαδήποτε άλλα κεφαλαιακά μέσα της Πειραιώς Holdings.

**Περιορισμοί στην ελεύθερη μεταβίβαση των τίτλων.** Δεν υπάρχουν περιορισμοί στη δυνατότητα μεταβίβασης των Κοινών Μετοχών σύμφωνα με το Καταστατικό ή το ελληνικό δίκαιο.

**Πολιτική μερισμάτων ή πληρωμών.** Πέραν των γενικών εφαρμοστέων περιορισμών στη διανομή μερισμάτων σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 4548/2018, τον Νόμο BRRD και τον Τραπεζικό Νόμο, σύμφωνα με τον Νόμο ΤΧΣ και την Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας, ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο Διοικητικό Συμβούλιο της Πειραιώς Holdings έχει δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη οποιαδήποτε απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικής, μεταξύ άλλων, με τη διανομή μερισμάτων, εάν ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 2, στοιχείο ζ) σημείο ii) του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, υπερβαίνει το 10%. Επιπλέον, σύμφωνα με την Απόφαση SREP του 2023, η Πειραιώς Holdings υποχρεούται να λάβει την έγκριση της ΕΚΤ πριν προβεί σε οποιαδήποτε διανομή στους Μετόχους της.

#### **Πού θα γίνεται η διαπραγμάτευση των τίτλων;**

Οι Κοινές Μετοχές, συμπεριλαμβανομένων των Προσφερόμενων Μετοχών, είναι εισηγμένες στο Χ.Α. και διαπραγματεύονται σε ευρώ στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Κινητών Αξιών του Χ.Α. με το σύμβολο «TPEIR».

#### **Ποιοι είναι οι βασικοί κίνδυνοι που αφορούν ειδικά τους τίτλους;**

Οι βασικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με την Προσφορά και τις Προσφερόμενες Μετοχές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- Η εφαρμογή του ισχύοντος νομικού πλαισίου για τις Φορολογικές Πιστώσεις μπορεί να οδηγήσει το ΤΧΣ στην απόκτηση συμμετοχής στην Τράπεζα Πειραιώς και στην αντίστοιχη απομείωση του ποσοστού συμμετοχής της Πειραιώς Holdings στην Τράπεζα Πειραιώς και να έχει ουσιώδη δυσμενή επίδραση στην αξία των Κοινών Μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των Προσφερόμενων Μετοχών.
- Η ισχύουσα νομοθεσία ή η νομοθεσία που ενδέχεται να θεσπιστεί στο μέλλον, καθώς και οι υφιστάμενες και μελλοντικές κανονιστικές συστάσεις και κατευθυντήριες γραμμές, ενδέχεται να μην επιτρέπουν στην Πειραιώς Holdings ή να περιορίζουν τη δυνατότητά της να πραγματοποιεί διανομές κερδών, συμπεριλαμβανομένης της καταβολής μερισμάτων επί των Κοινών Μετοχών σε επόμενα έτη.

### **ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΤΩΝ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ ΣΤΟ ΚΟΙΝΟ**

#### **Υπό ποιους όρους και χρονοδιάγραμμα μπορώ να επενδύσω σε αυτούς τους τίτλους;**

**Προσφορά.** Η Προσφορά συνίσταται σε (i) δημόσια προσφορά στην Ελλάδα σε Ιδιώτες Επενδυτές και Ειδικούς Επενδυτές (η «Ελληνική Δημόσια Προσφορά») και (ii) ιδιωτικές τοποθετήσεις σε (α) πρόσωπα που εύλογα θεωρείται ότι είναι ειδικοί θεσμικοί αγοραστές («ΕΘΑς») στις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής (οι «ΗΠΑ») ή οι «Ηνωμένες Πολιτείες»), όπως ορίζονται στον, επί τη βάση του Κανόνα 144Α («Κανόνας 144Α») ή σύμφωνα με άλλη εξαίρεση από ή σε συναλλαγή που δεν υπόκειται στις απαιτήσεις καταχώρισης του Νόμου περί Κινητών Αξιών ΗΠΑ του 1933, όπως τροποποιήθηκε (ο «Νόμος περί Κινητών Αξιών ΗΠΑ») και (β) θεσμικούς επενδυτές εκτός των Ηνωμένων Πολιτειών, σε κάθε περίπτωση με την επιφύλαξη των ισχυουσών εξαίρεσεων από τις ισχύουσες απαιτήσεις ενημερωτικού δελτίου και καταχώρισης (η «Διεθνής Προσφορά») και από κοινού με την Ελληνική Δημόσια Προσφορά, η «Προσφορά»). Όλες οι προσφορές και πωλήσεις Προσφερόμενων Μετοχών εκτός των Ηνωμένων Πολιτειών θα πραγματοποιούνται σύμφωνα με τον Κανονισμό S βάσει του Νόμου περί Κινητών Αξιών ΗΠΑ. **Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο δεν σχετίζεται με τη Διεθνή Προσφορά. Οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο σε σχέση με τη Διεθνή Προσφορά παρέχονται μόνο για ενημερωτικούς σκοπούς.**

**Χρονοδιάγραμμα.** Ακολουθεί το αναμενόμενο ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα της Προσφοράς:

**Ημερομηνία**

**Γεγονός**

3 Μαρτίου 2024

Έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου από την ΕΚ.

3 Μαρτίου 2024	Δημοσίευση του Ενημερωτικού Δελτίου στην ιστοσελίδα της Πειραιώς Holdings, του Πωλητή Μετόχου, του Συμβούλου για την Ελληνική Δημόσια Προσφορά, των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, της ΕΚ και του Χ.Α.
3 Μαρτίου 2024	Δημοσίευση ανακοίνωσης σχετικά με τη διαθεσιμότητα του Ενημερωτικού Δελτίου στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. και στις ιστοσελίδες της Πειραιώς Holdings και του Πωλητή Μετόχου.
3 Μαρτίου 2024	Δημοσίευση της ανακοίνωσης για την πρόσκληση του επενδυτικού κοινού και την έναρξη της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς.
4 Μαρτίου 2024	Έναρξη της διαδικασίας βιβλίου προσφορών για τη Διεθνή Προσφορά (10:00 ώρα Ελλάδας).
4 Μαρτίου 2024	Έναρξη της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς (10:00 ώρα Ελλάδας).
4-6 Μαρτίου 2024	Ο Πωλητής Μέτοχος δύναται κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια δυνάμει αποφάσεων του Διοικητικού του Συμβουλίου να αποφασίζει (όχι κατά σειρά προτεραιότητας): (i) να ασκήσει το Δικαίωμα Επιλογής Αύξησης Μεγέθους Προσφοράς, (ii) να καθορίζει ένα στενότερο εύρος εντός του Εύρους Τιμών, ή/και (iii) να προσδιορίζει μια ενδεικνυόμενη τιμή. Σύμφωνα με το Άρθρο 17 του Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο, οι επενδυτές θα ενημερωθούν μέσω της δημοσίευσης της σχετικής ανακοίνωσης προς τους επενδυτές στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. και στις ιστοσελίδες της Πειραιώς Holdings και του Πωλητή Μετόχου.
6 Μαρτίου 2024	Λήξη της διαδικασίας βιβλίου προσφορών για τη Διεθνή Προσφορά (16:00 ώρα Ελλάδας).
6 Μαρτίου 2024	Λήξη της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς (16:00 ώρα Ελλάδας).
7 Μαρτίου 2024	Δημοσίευση της Ανακοίνωσης Τιμής Προσφοράς στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. και στις ιστοσελίδες της Πειραιώς Holdings και του Πωλητή Μετόχου.
7 Μαρτίου 2024	Δημοσίευση αναλυτικής ανακοίνωσης σχετικά με το αποτέλεσμα της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. και στις ιστοσελίδες της Πειραιώς Holdings και του Πωλητή Μετόχου.
11 Μαρτίου 2024	Πίστωση των Προσφερόμενων Μετοχών στις Μεριδές Επενδυτών και στους Λογαριασμούς Αξιογράφων (αναμενόμενη Ημερομηνία Διακανονισμού).

Οι επενδυτές θα πρέπει να σημειώσουν ότι το ανωτέρω χρονοδιάγραμμα είναι ενδεικτικό και ενδέχεται να αλλάξει, οπότε η Πειραιώς Holdings και ο Πωλητής Μέτοχος θα ενημερώσουν δεόντως και εγκαίρως το επενδυτικό κοινό με δημόσια ανακοίνωση η οποία θα δημοσιευτεί στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α., στην ιστοσελίδα του Πωλητή Μετόχου και στην ιστοσελίδα της Πειραιώς Holdings.

**Τιμή Προσφοράς, Εύρος Τιμών και αριθμός Προσφερόμενων Μετοχών.** Ο Πωλητής Μέτοχος διαθέτει αρχικά έως 275.080.789 Κοινές Μετοχές, σύμφωνα με την Προσφορά. Ο Πωλητής Μέτοχος έχει επιφυλαχθεί να ασκήσει κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια το Δικαίωμα Επιλογής Αύξησης Μεγέθους Προσφοράς και να αυξήσει τον αριθμό των Αρχικά Προσφερόμενων Μετοχών που προσφέρονται στην Προσφορά κατά έως 62.518.361 Κοινές Μετοχές. Η απόφαση για την άσκηση του Δικαιώματος Επιλογής Αύξησης Μεγέθους Προσφοράς μπορεί να ληφθεί ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια της περιόδου της διαδικασίας του βιβλίου προσφορών της Διεθνούς Προσφοράς από τον Πωλητή Μέτοχο. Η Πειραιώς Holdings δεν θα προσφέρει Προσφερόμενες Μετοχές στην Προσφορά. Η Τιμή Προσφοράς, η οποία δεν μπορεί να είναι χαμηλότερη από €3,70 ούτε υψηλότερη από €4,00 ανά Προσφερόμενη Μετοχή, και η οποία θα είναι ακριβώς ίδια στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά και στη Διεθνή Προσφορά καθώς και ο ακριβής αριθμός των Προσφερόμενων Μετοχών αναμένεται να καθοριστούν δυνάμει απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του Πωλητή Μετόχου μετά τη λήξη της περιόδου της διαδικασίας του βιβλίου προσφορών για τη Διεθνή Προσφορά στις ή γύρω στις 6 Μαρτίου 2024 και θα αναφέρεται στην Ανακοίνωση Τιμής Διάθεσης που θα δημοσιευθεί σύμφωνα με το Άρθρο 17 του Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο. Περαιτέρω, οποτεδήποτε κατά την περίοδο της διαδικασίας του βιβλίου προσφορών για τη Διεθνή Προσφορά, ο Πωλητής Μέτοχος δύναται κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια δυνάμει αποφάσεων του Διοικητικού του Συμβουλίου να αποφασίζει (όχι κατά σειρά προτεραιότητας) να καθορίζει και να ανακοινώνει δημοσίως ένα στενότερο εύρος εντός του Εύρους Τιμών ή/και να προσδιορίζει μια ενδεικνυόμενη τιμή, και οι ανακοινώσεις αυτές θα δημοσιευθούν σύμφωνα με το άρθρο 17 του Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο. Οι επενδυτές θα ενημερωθούν από τη δημοσίευση των σχετικών ανακοινώσεων προς τους επενδυτές στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α., στην ιστοσελίδα της Πειραιώς Holdings και στην ιστοσελίδα του Πωλητή Μετόχου.

#### **Διαδικασία της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς**

##### **(α) Γενικές παρατηρήσεις σχετικά με την Ελληνική Δημόσια Προσφορά**

Η Ελληνική Δημόσια Προσφορά απευθύνεται τόσο σε Ιδιώτες Επενδυτές όσο και σε Ειδικούς Επενδυτές στην Ελλάδα και θα διεξαχθεί μέσω της διαδικασίας ηλεκτρονικού βιβλίου προσφορών (Η.ΒΙ.Π.). Απαγορεύεται η συμμετοχή στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά του ίδιου φυσικού ή νομικού προσώπου ταυτόχρονα υπό την ιδιότητα τόσο του Ιδιώτη Επενδυτή όσο και του Ειδικού Επενδυτή. Εάν ένας επενδυτής συμμετάσχει στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά ως Ειδικός Επενδυτής και ως Ιδιώτης Επενδυτής, θα αντιμετωπίζεται ως Ιδιώτης Επενδυτής, με εξαίρεση τις εγγραφές που υποβάλλονται μέσω Συμμετεχόντων Σ.Α.Τ. για τους ίδιους συλλογικούς καταθετικούς λογαριασμούς κινητών αξιών και στις δύο κατηγορίες επενδυτών. Το ανώτατο όριο εγγραφής ανά επενδυτή είναι ο συνολικός αριθμός των Προσφερόμενων Μετοχών που προσφέρονται στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά, δηλαδή έως 41.262.118 Αρχικά Προσφερόμενες Μετοχές, που αντιστοιχεί στο σύνολο των Προσφερόμενων Μετοχών που αρχικά καταναμήθηκαν στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά, πολλαπλασιαζόμενος επί τη μέγιστη τιμή του Εύρους Τιμών. Οι Ιδιώτες Επενδυτές και οι Ειδικοί Επενδυτές εγγράφονται για Προσφερόμενες Μετοχές στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά στην ανώτατη τιμή του Εύρους Τιμών.

##### **(β) Διαδικασία για την Ελληνική Δημόσια Προσφορά σε Ιδιώτες Επενδυτές**

Οι Ιδιώτες Επενδυτές μπορούν να εγγραφούν για Προσφερόμενες Μετοχές στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά από τις 10:00 ώρα Ελλάδος της πρώτης ημέρας (δηλαδή 4 Μαρτίου 2024) έως τις 16:00 ώρα Ελλάδος της τελευταίας ημέρας (δηλαδή 6 Μαρτίου 2024) της περιόδου της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, υποβάλλοντας σχετική αίτηση εγγραφής κατά τις συνήθεις εργάσιμες ημέρες και ώρες μέσω των οικείων τους Μελών Η.ΒΙ.Π. (επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, τραπεζών ή θυγατρικών τραπεζών). Οι Ιδιώτες Επενδυτές που υποβάλλουν αίτηση εγγραφής για Προσφερόμενες Μετοχές θα πρέπει να προσκομίσουν την αστυνομική ταυτότητα ή το διαβατήριό τους, τον αριθμό φορολογικού μητρώου τους και εκτυπωμένο αντίγραφο των στοιχείων τους στο Σ.Α.Τ. τα οποία θα προσδιορίζουν τη Μεριδα Επενδυτή και τον Λογαριασμό Αξιογράφων τους. Οι αιτήσεις εγγραφής των ενδιαφερομένων Ιδιωτών Επενδυτών θα είναι δεκτές, υπό την προϋπόθεση ότι έχει καταβληθεί ποσό ίσο με τη συνολική τιμή αγοράς τους συν το γινόμενο 0,0325% επί της συνολικής τιμής αγοράς, σε μετρητά ή με τραπεζική επιταγή, ή έχει δεσμευτεί το ισόποσο σε κάθε είδους καταθετικούς τραπεζικούς λογαριασμούς επενδυτών πελατών ή σε τραπεζικούς λογαριασμούς πελατών που οι Ιδιώτες Επενδυτές τηρούν στο πλαίσιο λήψης επενδυτικών ή/και τραπεζικών υπηρεσιών και των οποίων είναι δικαιούχοι ή συνδικαιούχοι. Η χρέωση

**ποσοστού 0,0325% επί της συνολικής τιμής αγοράς αφορά τέλη χρηματιστηριακών συναλλαγών και έξοδα εκκαθάρισης. Επιπλέον, οι επενδυτές θα χρεωθούν συνήθεις αμοιβές διαμεσολάβησης.** Σύμφωνα με την υπ' αριθ. 37/16.05.2008 Εγκύκλιο της ΕΚ, κάθε Ιδιώτης Επενδυτής που είναι φυσικό πρόσωπο μπορεί να συμμετάσχει στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά είτε από την αυτοτελή του/της Μεριδα Επενδυτή είτε μέσω μίας ή περισσότερων εκ των ΚΕΜ στις οποίες συμμετέχει ως συνδικαιούχος.

*(γ) Διαδικασία προσφοράς για την Ελληνική Δημόσια Προσφορά σε Ειδικούς Επενδυτές*

Οι Ειδικοί Επενδυτές μπορούν να εγγραφούν για Προσφερόμενες Μετοχές στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά από τις 10:00 ώρα Ελλάδος της πρώτης ημέρα (δηλαδή 4 Μαρτίου 2024) έως τις 16:00 ώρα Ελλάδος της τελευταίας ημέρας (δηλαδή 6 Μαρτίου 2024) της περιόδου της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, υποβάλλοντας σχετική αίτηση εγγραφής αποκλειστικά μέσω των Συντονιστών και Κύριων Αναδόχων της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς ή άλλων Μελών Η.ΒΙ.Π. (επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, τραπεζών ή θυγατρικών τραπεζών) που διορίζονται από τους Συντονιστές και Κύριους Αναδόχους της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς. Η αξία των Προσφερόμενων Μετοχών που έχουν καταναμωθεί σε Ειδικούς Επενδυτές θα διακανονίζεται κατά την Ημερομηνία Διακανονισμού μέσω των αντίστοιχων θεματοφυλάκων τους και δεν θα προεξοφλείται κατά την υποβολή των αιτήσεων εγγραφής τους. Η ανωτέρω χρέωση ποσοστού 0,0325% επί της συνολικής τιμής αγοράς για τέλη χρηματιστηριακών συναλλαγών και έξοδα εκκαθάρισης καθώς και συνήθεις αμοιβές διαμεσολάβησης θα ισχύουν και για τους Ειδικούς Επενδυτές. Κατά τη διάρκεια της περιόδου της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, οι Ειδικοί Επενδυτές έχουν το δικαίωμα να τροποποιήσουν τις αιτήσεις εγγραφής τους και κάθε νέα αίτηση θεωρείται ότι ακυρώνει τις προηγούμενες. Την τελευταία ημέρα της περιόδου της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, όλες οι αιτήσεις που ισχύουν τη δεδομένη χρονική στιγμή θεωρούνται οριστικές.

### **Κατανομή**

Γενικά

Οι Αρχικά Προσφερόμενες Μετοχές έχουν αρχικά καταναμωθεί μεταξύ της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς και της Διεθνούς Προσφοράς ως εξής: (i) 15%, που αντιστοιχεί σε 41.262.118 των Αρχικά Προσφερόμενων Μετοχών, θα καταναμωθεί σε επενδυτές που συμμετέχουν στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά, και (ii) 85%, που αντιστοιχεί σε 233.818.671 των Αρχικά Προσφερόμενων Μετοχών, θα καταναμωθεί σε επενδυτές που συμμετέχουν στη Διεθνή Προσφορά. Ο Πωλητής Μέτοχος έχει το δικαίωμα να τροποποιήσει το εν λόγω ποσοστό κατανομής κατά τη διακριτική του ευχέρεια, με βάση τη ζήτηση που εκφράζεται σε κάθε μέρος της Προσφοράς, υπό την προϋπόθεση ότι οποιαδήποτε τέτοια τροποποιημένη κατανομή των Αρχικά Προσφερόμενων Μετοχών μεταξύ της Διεθνούς Προσφοράς και της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς δεν μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα η Ελληνική Δημόσια Προσφορά να λάβει ποσοστό των Αρχικά Προσφερόμενων Μετοχών χαμηλότερο από το 15% που ορίζεται ανωτέρω, εάν η ζήτηση που εκφράζεται από επενδυτές που έχουν συμμετάσχει στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά είναι τουλάχιστον ίση με αυτό το ποσοστό. Ο Πωλητής Μέτοχος διατηρεί το δικαίωμα να ασκήσει το Δικαίωμα Επιλογής Αύξησης Μεγέθους Προσφοράς κατά τη διακριτική του ευχέρεια. Η κατανομή των Μετοχών του Δικαιώματος Επιλογής Αύξησης Μεγέθους Προσφοράς που δύνανται να πωληθούν μεταξύ της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς και της Διεθνούς Προσφοράς είναι στη διακριτική ευχέρεια του Πωλητή Μετόχου. Η τελική κατανομή των Προσφερόμενων Μετοχών μεταξύ της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς και της Διεθνούς Προσφοράς θα καθοριστεί μετά τη λήξη της περιόδου της διαδικασίας του βιβλίου προσφορών για τη Διεθνή Προσφορά και την Ελληνική Δημόσια Προσφορά στις ή γύρω στις 6 Μαρτίου 2024 από τον Πωλητή Μέτοχο, και οι επενδυτές θα ενημερωθούν από τη δημοσίευση της σχετικής ανακοίνωσης προς τους επενδυτές στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α., στην ιστοσελίδα της Πειραιώς Holdings και στην ιστοσελίδα του Πωλητή Μετόχου.

*Κατανομή των Προσφερόμενων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά*

Από τον συνολικό αριθμό των Προσφερόμενων Μετοχών που τελικά καταναμώθηκαν στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά (αφού ληφθεί υπόψη τυχόν επανακατανομή των Προσφερόμενων Μετοχών από τη Διεθνή Προσφορά στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά ή/και η άσκηση από το ΤΧΣ του Δικαιώματος Επιλογής Αύξησης Μεγέθους Προσφοράς, ο αριθμός των Προσφερόμενων Μετοχών που θα καταναμωθούν οριστικά στην κατηγορία των Ιδιωτών Επενδυτών και των Ειδικών Επενδυτών θα καθοριστεί με την ολοκλήρωση της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, κατά τη διακριτική ευχέρεια του Πωλητή Μετόχου, υπό την προϋπόθεση ότι η κατανομή των Προσφερόμενων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά προς τους επενδυτές θα διενεργηθεί ως εξής: (i) ποσοστό τουλάχιστον 30% των Προσφερόμενων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά θα καταναμωθεί προς ικανοποίηση των αιτήσεων από Ιδιώτες Επενδυτές, και (ii) το υπόλοιπο ποσοστό μέχρι 70% των Προσφερόμενων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά θα καταναμωθεί μεταξύ Ειδικών Επενδυτών και Ιδιωτών Επενδυτών βάσει της ζήτησης που θα έχει εκδηλωθεί από κάθε κατηγορία αυτών των επενδυτών (Ειδικών Επενδυτών και Ιδιωτών Επενδυτών). Στο μέτρο που οι αιτήσεις των Ιδιωτών Επενδυτών για το 30% των Προσφερόμενων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά έχουν ικανοποιηθεί, τα ακόλουθα θα ληφθούν υπόψη ώστε να προσδιοριστεί τελικώς το ποσοστό κατανομής ανά κατηγορία επενδυτών: (α) η ζήτηση από Ειδικούς Επενδυτές, (β) η ζήτηση στο τμήμα των Ιδιωτών Επενδυτών που υπερβαίνει το 30%, (γ) ο αριθμός των αιτήσεων για την αγορά Προσφερόμενων Μετοχών που αφορούν Ιδιώτες Επενδυτές, και (δ) η ανάγκη να επιτευχθεί επαρκής διασπορά. Σε περίπτωση που η ζήτηση από Ιδιώτες Επενδυτές υπολείπεται του 30% του συνολικού αριθμού των Προσφερόμενων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά, οι αιτήσεις των Ιδιωτών Επενδυτών θα ικανοποιηθούν πλήρως μέχρι το ποσό που αντιστοιχεί στη ζήτηση που πράγματι εκδηλώθηκε, ενώ οι Προσφερόμενες Μετοχές στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά οι οποίες αντιστοιχούν στο έλλειμμα έναντι του συνολικού ποσοστού του 30% του συνολικού αριθμού των Προσφερόμενων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά θα μεταφερθεί στην κατηγορία των Ειδικών Επενδυτών. Εάν η ζήτηση για Προσφερόμενες Μετοχές στην κατηγορία των Ιδιωτών Επενδυτών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά είναι μεγαλύτερη από τον συνολικό αριθμό των Προσφερόμενων Μετοχών που έχουν καταναμωθεί οριστικά στην κατηγορία αυτή, οι αιτήσεις εγγραφής των Ιδιωτών Επενδυτών θα ικανοποιηθούν κατ' αναλογία. Εάν η ζήτηση για Προσφερόμενες Μετοχές στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά στην κατηγορία των Ειδικών Επενδυτών είναι μεγαλύτερη από τον συνολικό αριθμό των Προσφερόμενων Μετοχών που έχουν καταναμωθεί οριστικά στην κατηγορία αυτή, οι αιτήσεις εγγραφής των Ειδικών Επενδυτών θα ικανοποιηθούν κατ' αναλογία. Σε ενδεχόμενη μερική κάλυψη της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, θα καταναμωθούν στους Ιδιώτες Επενδυτές και στους Ειδικούς Επενδυτές το σύνολο (δηλαδή το 100%) των Προσφερόμενων Μετοχών τις οποίες έχουν αιτηθεί. Η κατανομή των Προσφερόμενων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά δεν θα εξαρτάται από τον ενδιάμεσο χρηματοπιστωτικό φορέα ή τον τρόπο υποβολής των αιτήσεων εγγραφής.

*Πληρωμή και παράδοση των Προσφερόμενων Μετοχών στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά*

Η παράδοση των Προσφερόμενων Μετοχών θα ολοκληρωθεί με τη μεταφορά τους στη Μεριδα Επενδυτή και στο Λογαριασμό Αξιογράφων των δικαιούχων Ιδιωτών Επενδυτών και Ειδικών Επενδυτών. Η εν λόγω καταχώριση θα πραγματοποιηθεί μετά την ολοκλήρωση των

σχετικών διαδικασιών και η ακριβής ημερομηνία αυτής θα ανακοινωθεί δημόσια από την Πειραιώς Holdings και το ΤΧΣ μέσω του Χ.Α. τουλάχιστον μία Εργάσιμη Ημέρα πριν από την παράδοση των Προσφερόμενων Μετοχών στους επενδυτές.

**Σύμβουλος για την Ελληνική Δημόσια Προσφορά.** Η EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ενεργεί ως Σύμβουλος για την Ελληνική Δημόσια Προσφορά.

**Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς.** Η EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ και η ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ενεργούν ως Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς.

**Μείωση διασποράς.** Οι υφιστάμενοι Μέτοχοι δεν θα υποστούν καμία απομείωση σε σχέση με την Προσφορά, καθώς δεν εκδίδονται νέες Κοινές Μετοχές.

**Εκτιμώμενα έξοδα.** Τα συνολικά έξοδα της Προσφοράς, ή παρεπόμενα αυτής, τα οποία θα βαρύνουν την Πειραιώς Holdings, εκτιμάται ότι θα ανέλθουν σε έως €44 εκατ. Με την παραδοχή ότι το σύνολο των Προσφερόμενων Μετοχών θα διατεθεί μέσω της Προσφοράς, τα συνολικά ή παρεπόμενα έξοδα της Προσφοράς που θα βαρύνουν το ΤΧΣ εκτιμώνται σε έως περίπου €14 εκατ., εκ των οποίων οι συνολικές προμήθειες που καταβάλλονται από τον Πωλητή Μέτοχο σε σχέση με την Προσφορά, υπολογιζόμενες στην ανώτατη τιμή του Εύρους Τιμών, εκτιμώνται σε έως περίπου €12 εκατ., από τα οποία περίπου €1 εκατ. αφορούν την Ελληνική Δημόσια Προσφορά και περίπου €11 εκατ. αφορούν τη Διεθνή Προσφορά. Υπό την παραδοχή ότι το Δικαίωμα Επιλογής Αύξησης Μεγέθους Προσφοράς θα ασκηθεί σε όλη του την έκταση, τα συνολικά έξοδα θα αυξηθούν έως κατά €3 εκατ. περίπου. Όλα τα ποσά στην παράγραφο αυτή έχουν υπολογιστεί προ ΦΠΑ.

**Έξοδα επενδυτών.** Οι επενδυτές που συμμετέχουν στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά θα επιβαρύνονται με ποσοστό 0,0325% επί της αξίας των κατανεμηθειών Προσφερόμενων Μετοχών (υπολογιζόμενη ως το γινόμενο των κατανεμηθειών Προσφερόμενων Μετοχών επί την Τιμή Προσφοράς) για τέλη χρηματιστηριακών συναλλαγών και έξοδα εκκαθάρισης. Επιπλέον, οι επενδυτές θα χρεωθούν συνήθεις αμοιβές διαμεσολάβησης.

#### **Ποιος είναι ο Προσφέρων τις Κινητές Αξίες;**

Οι Προσφερόμενες Μετοχές διατίθενται από τον Πωλητή Μέτοχο. Το ΤΧΣ ιδρύθηκε στις 21 Ιουλίου 2010, σύμφωνα με τον Νόμο ΤΧΣ (ο οποίος δημοσιεύθηκε στο Φύλλο Εφημερίδας Κυβερνήσεως Τεύχος Α' 119/21.07.2010). Είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, δεν ανήκει στον δημόσιο τομέα, ούτε στον ευρύτερο δημόσιο τομέα και διέπεται από τις διατάξεις του Νόμου ΤΧΣ. Το ΤΧΣ εδρεύει στην Ελλάδα και η έδρα του βρίσκεται στη Λεωφόρο Ε. Βενιζέλου 10, 10671 Αθήνα. Ο τηλεφωνικός του αριθμός είναι +30 210 215 5606 900, ο LEI του είναι 213800CO7SMD2CSIE062, ΑΦΜ 997889852 και ο ιστότοπός του <https://hfsf.gr/en>. Οι πληροφορίες και άλλο περιεχόμενο που εμφανίζεται σε αυτόν τον ιστότοπο δεν αποτελούν μέρος αυτού του Ενημερωτικού Δελτίου.

#### **Γιατί καταρτίζεται αυτό το ενημερωτικό δελτίο;**

**Λόγοι για την Προσφορά.** Η Προσφορά διενεργείται σύμφωνα με τον Νόμο ΤΧΣ και τη Στρατηγική Αποεπένδυσης του ΤΧΣ (περίληψη των οποίων είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα του ΤΧΣ: [https://hfsf.gr/wp-content/uploads/2023/01/Divestment-Strategy-23\\_25-EN.pdf](https://hfsf.gr/wp-content/uploads/2023/01/Divestment-Strategy-23_25-EN.pdf)). Ειδικότερα, το ισχύον νομικό πλαίσιο για το ΤΧΣ ορίζει το τέλος του 2025 ως ημερομηνία λήξης της λειτουργίας του ΤΧΣ και αναβαθμίζει τον στόχο της αποεπένδυσης ως ισάξιο με τον άλλο στόχο του ΤΧΣ, δηλαδή τη συμβολή του στη διατήρηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος για σκοπούς δημόσιου συμφέροντος. Σύμφωνα με τη Στρατηγική Αποεπένδυσης του ΤΧΣ και τον Νόμο ΤΧΣ, το ΤΧΣ οφείλει σύμφωνα με τον νόμο να καταβάλει κάθε εύλογη προσπάθεια για να διαθέσει τις συμμετοχές του στις ελληνικές συστημικές τράπεζες εντός του χρονοδιαγράμματος που ορίζει ο Νόμος ΤΧΣ, με την επιφύλαξη της διατήρησης της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και της λήψης από αυτό εύλογης αξίας.

**Καθαρά έσοδα.** Τα καθαρά έσοδα που θα εισπράξει ο Πωλητής Μέτοχος από τη διάθεση των Αρχικά Προσφερόμενων Μετοχών (εξαιρουμένου ΦΠΑ επί των εξόδων), εκτιμώμενα έως €1.086 εκατ. και, υπό την παραδοχή ότι το Δικαίωμα Επιλογής Αύξησης Μεγέθους Προσφοράς θα ασκηθεί σε όλη του την έκταση, αυξανόμενα έως κατά €247 εκατ. περίπου (εξαιρουμένου ΦΠΑ επί των εξόδων), υπολογιζόμενα στη μέγιστη τιμή του Εύρους Τιμών, θα κατατεθούν στον τοκοφόρο λογαριασμό του Πωλητή Μετόχου που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος αποκλειστικά για τους σκοπούς του Νόμου ΤΧΣ και σε συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις του ΤΧΣ εκ του ή σε σχέση με την Κύρια Σύμβαση Χρηματοδοτικής Διευκόλυνσης της 15 Μαρτίου 2012 (που κυρώθηκε με τον Ελληνικό Νόμο 4060/2012), και υπό τη Σύμβαση Οικονομικής Ενίσχυσης της 19 Αυγούστου 2015 (που κυρώθηκε με τον Ελληνικό Νόμο 4336/2015). Η Πειραιώς Holdings δεν θα διαθέσει καμία μετοχή στο πλαίσιο της Προσφοράς και δεν θα εισπράξει έσοδα από την πώληση των Προσφερόμενων Μετοχών.

**Σύμβαση Αναδοχής Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς.** Η Ελληνική Δημόσια Προσφορά δεν υπόκειται σε σύμβαση αναδοχής ή/και τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης.

**Σύμβαση Αναδοχής Διεθνούς Προσφοράς.** Η Διεθνής Προσφορά δεν υπόκειται σε σύμβαση αναδοχής ή/και τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης.

**Ουσιαστικές συγκρούσεις συμφερόντων που σχετίζονται με την Ελληνική Δημόσια Προσφορά.** Η EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ, ως Σύμβουλος Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς και Συντονιστής Κύριος Ανάδοχος Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, λαμβάνοντας υπόψιν ως κριτήριο την προηγούμενη λήψη οποιασδήποτε αμοιβής από την Πειραιώς Holdings, καθώς και τα κριτήρια με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της ESMA για τις απαιτήσεις γνωστοποίησης σύμφωνα με τον Κανονισμό για το Ενημερωτικό Δελτίο (04/03/2021 | ESMA32-382-1138) δηλώνει ότι δεν έχει συμφέροντα ή συγκρουόμενα συμφέροντα που να επηρεάζουν σημαντικά την Ελληνική Δημόσια Προσφορά.

Η Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία, ως Συντονιστής Κύριος Ανάδοχος Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς, λαμβάνοντας υπόψιν ως κριτήριο την προηγούμενη λήψη οποιασδήποτε αμοιβής από την Πειραιώς Holdings, καθώς και τα κριτήρια με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της ESMA για τις απαιτήσεις γνωστοποίησης σύμφωνα με τον Κανονισμό για το Ενημερωτικό Δελτίο (04/03/2021 | ESMA32-382-1138) δηλώνει ότι δεν έχει συμφέροντα ή συγκρουόμενα συμφέροντα που να επηρεάζουν σημαντικά την Ελληνική Δημόσια Προσφορά, παρά το έμμεσο συμφέρον που προκύπτει από τη σχέση θυγατρικής και μητρικής εταιρίας που τη συνδέει με την Πειραιώς Holdings.