

Δήλωση Αποποίησης Ευθύνης - Σημαντική Γνωστοποίηση

Δήλωση Αποποίησης Ευθύνης

Οι ακόλουθες σελίδες περιέχουν πληροφορίες (οι «**Πληροφορίες**») που αφορούν προσφορά (η «**Προτεινόμενη Συναλλαγή**») κοινών μετοχών (οι «**Μετοχές**») της CrediaBank A.E.

Οι Πληροφορίες δεν προορίζονται για δημοσίευση ή διανομή, άμεσα ή έμμεσα, εντός ή προς τις Ηνωμένες Πολιτείες, τον Καναδά, την Αυστραλία, τη Νότια Αφρική ή την Ιαπωνία (κάθε μία, «**Περιορισμένη Χώρα**»). Οι Πληροφορίες δεν συνιστούν ούτε αποτελούν μέρος προσφοράς πώλησης κινητών αξιών ή πρόσκλησης για την υποβολή προσφοράς αγοράς κινητών αξιών σε οποιαδήποτε Περιορισμένη Χώρα ή σε οποιαδήποτε άλλη δικαιοδοσία όπου μια τέτοια προσφορά ενδέχεται να υπόκειται σε περιορισμούς.

Ειδικότερα, οι Πληροφορίες δεν αποτελούν προσφορά κινητών αξιών προς πώληση στις Ηνωμένες Πολιτείες. Οι κινητές αξίες δεν επιτρέπεται να προσφέρονται ή να πωλούνται στις Ηνωμένες Πολιτείες χωρίς καταχώριση σύμφωνα με τον Νόμο περί Κινητών Αξιών των ΗΠΑ του 1933, όπως έχει τροποποιηθεί (ο «**Νόμος περί Κινητών Αξιών**»), ή χωρίς την εξαίρεση από την υποχρέωση καταχώρισης. Οι Μετοχές στις οποίες γίνεται αναφορά στον παρόντα ιστότοπο δεν έχουν καταχωριστεί και δεν πρόκειται να καταχωριστούν σύμφωνα με τον Νόμο περί Κινητών Αξιών. Δεν θα πραγματοποιηθεί δημόσια προσφορά Μετοχών στις Ηνωμένες Πολιτείες.

Εφόσον διαβάσετε τη συγκεκριμένη ανακοίνωση αποδέχεστε και επιβεβαιώνετε ότι:

1. Βρίσκεστε ή κατοικείτε στην Ελλάδα.

ή

Βρίσκεστε ή κατοικείτε σε άλλο κράτος μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου που έχει εφαρμόσει τον Κανονισμό για το Ενημερωτικό Δελτίο και είστε ειδικός επενδυτής κατά την έννοια του άρθρου 2(ε) του Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο («**Ειδικός Επενδυτής**»).

Για τους σκοπούς του παρόντος, ως «**Κανονισμός για το Ενημερωτικό Δελτίο**» νοείται ο Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και την κατάργηση της οδηγίας 2003/71/ΕΚ (ο «**Κανονισμός ΕΕ για το Ενημερωτικό Δελτίο**»).

Εάν ενεργείτε ως θεματοφύλακας ή αντιπρόσωπος για έναν ή περισσότερους επενδυτικούς λογαριασμούς, (α) καθένας από αυτούς τους λογαριασμούς είναι λογαριασμός Ειδικού Επενδυτή, (β) διαθέτετε διακριτική ευχέρεια επενδυτικών αποφάσεων για κάθε τέτοιο λογαριασμό και (γ) είστε εξουσιοδοτημένος και έχετε την αρμοδιότητα να προβείτε στις δηλώσεις, συμφωνίες και επιβεβαιώσεις που περιλαμβάνονται στην παρούσα δήλωση για λογαριασμό κάθε τέτοιου λογαριασμού.

ή

Βρίσκεστε ή κατοικείτε στο Ηνωμένο Βασίλειο και είστε Ειδικός Επενδυτής κατά την έννοια του άρθρου 2(ε) της εκδοχής του Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο που ισχύει στο Ηνωμένο Βασίλειο (ο οποίος αποτελεί μέρος του εσωτερικού δικαίου του Ηνωμένου Βασιλείου δυνάμει της Πράξης για την Αποχώρηση από την Ευρωπαϊκή Ένωση του 2018 (όπως έχει τροποποιηθεί) και (i) διαθέτετε επαγγελματική εμπειρία σε θέματα που αφορούν επενδύσεις και εμπίπτετε στον ορισμό του «επαγγελματία επενδύσεων» όπως αυτός περιλαμβάνεται στο άρθρο 19(5) του Διατάγματος του 2005 του Νόμου περί Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών και Χρηματοαγορών του 2000 (Χρηματοοικονομική Προώθηση) (όπως έχει τροποποιηθεί) (το

«**Διάταγμα**»), ή (ii) είστε πρόσωπο που εμπίπτει στο άρθρο 49(2)(α) έως (δ) (εταιρείες υψηλής καθαρής αξίας, μη εταιρικές ενώσεις, κ.λπ.) του Διατάγματος· ή (iii) είστε πρόσωπο στο οποίο οι Πληροφορίες μπορούν άλλως νομίμως να κοινοποιηθούν (όλα τα πρόσωπα που αναφέρονται στα (i) έως (iii) ανωτέρω αναφέρονται συλλογικά ως «**Σχετικά Πρόσωπα**»).

Για τους σκοπούς του παρόντος, ως «Κανονισμός για το Ενημερωτικό Δελτίο» νοείται ο Κανονισμός ΕΕ για το Ενημερωτικό Δελτίο, ο οποίος αποτελεί μέρος του εσωτερικού δικαίου του Ηνωμένου Βασιλείου δυνάμει της Πράξης για την Αποχώρηση από την Ευρωπαϊκή Ένωση του 2018 (όπως έχει τροποποιηθεί).

Εάν ενεργείτε ως θεματοφύλακας ή αντιπρόσωπος για έναν ή περισσότερους επενδυτικούς λογαριασμούς, (α) καθένας από αυτούς τους λογαριασμούς είναι λογαριασμός Ειδικού Επενδυτή και Σχετικό Πρόσωπο, (β) διαθέτετε διακριτική ευχέρεια επενδυτικών αποφάσεων για κάθε τέτοιο λογαριασμό και (γ) είστε εξουσιοδοτημένος και έχετε την αρμοδιότητα να προβείτε στις δηλώσεις, συμφωνίες και επιβεβαιώσεις που περιλαμβάνονται στην παρούσα δήλωση για λογαριασμό κάθε τέτοιου λογαριασμού.

ή

Είστε θεσμικός επενδυτής που δεν βρίσκεται σε Περιορισμένη Χώρα ούτε σε οποιαδήποτε άλλη δικαιοδοσία στην οποία η Προτεινόμενη Συναλλαγή ενδέχεται να υπόκειται σε περιορισμούς

2. Δεν θα αποστείλετε καμία Πληροφορία σε οποιοδήποτε πρόσωπο που βρίσκεται σε Περιορισμένη Χώρα.
3. Έχετε διαβάσει και κατανοήσει την αποποίηση ευθύνης που παρατίθεται ανωτέρω. Κατανοείτε ότι ενδέχεται να επηρεάζει τα δικαιώματά σας και συμφωνείτε ότι δεσμεύεστε από τους όρους της, επιβεβαιώνετε δε, περαιτέρω, ότι είστε εξουσιοδοτημένος να έχετε πρόσβαση στις Πληροφορίες.

Σημαντική Γνωστοποίηση

Το από 30.03.2026 έγγραφο του Παραρτήματος ΙΧ του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 (εφεξής το «**Έγγραφο**») του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14^{ης} Ιουνίου 2017, όπως ισχύει (ο «Κανονισμός») καταρτίστηκε κατ' εφαρμογή των άρθρων 1.4.(δβ) και 1.5.(βα) του Κανονισμού και περιέχει τις πληροφορίες που ορίζονται στο Παράρτημα ΙΧ του Κανονισμού, προς το σκοπό (i) της δημόσιας προσφοράς έως [●] νέων, κοινών, άυλων, μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών με ονομαστική αξία €0,05 εκάστη (εφεξής οι «**Νέες Μετοχές**») της εταιρείας «CREDIABANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (εφεξής η «**Εταιρεία**») (εφεξής η «**Ελληνική Δημόσια Προσφορά**»), που διατίθενται στο πλαίσιο της αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου της Εταιρείας με καταβολή μετρητών, με σκοπό την άντληση κεφαλαίων έως του ποσού των €300.000.000 με δυνατότητα μερικής κάλυψης, κατά το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, με καταβολή μετρητών, με εύρος τιμής διάθεσης €[●] - €[●] ανά Νέα Μετοχή, με αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, και με δικαίωμα κατά προτεραιότητα κατανομής Νέων Μετοχών στους υφιστάμενους μετόχους της Εταιρείας ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιό της («**Δικαίωμα Προνομιακής Κατανομής**»), καθώς και (ii) της εισαγωγής των Νέων Μετοχών προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών, σύμφωνα με την από 27.03.2026 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και την από 29.03.2026 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Το Έγγραφο δεν αποτελεί ενημερωτικό δελτίο κατά την έννοια του Κανονισμού και δεν έχει υποβληθεί σε έλεγχο και έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Οι επενδυτές θα πρέπει να μελετήσουν προσεκτικά ολόκληρο το Έγγραφο, να διαβάσουν την ενότητα «Παράγοντες Κινδύνου» και να προβούν σε δική τους εκτίμηση ως προς την καταλληλότητα της επένδυσης στις Νέες Μετοχές της Εταιρείας.

Το Έγγραφο θα είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό, σύμφωνα με το άρθρο 21 παρ. 2 του Κανονισμού, από την 30.03.2026 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-enishusiti-parousias-stis-kefalaiagores/>), και των συντονιστών τοποθέτησης, ήτοι της EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. (www.euroxx.gr/crediaBankAnnexIX.html), της ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. (<https://www.pantelakis.gr/pantelakis/services/CrediaBankOffer>), της Τράπεζα Optima bank A.E. (<https://www.optimabank.gr/business/investment-banking/enimerotika-pliροφοριακα-deltia>) και της Ambrosia Capital Hellas Μονοπρόσωπη ΑΕΠΕΥ (<https://ambrosiacapital.gr/credia/>) («**Συντονιστές Τοποθέτησης**»).

Επίσης, κατά τη διάρκεια της περιόδου της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς (30.03.2026 – 01.04.2026), αντίγραφο του Εγγράφου θα χορηγείται σε ηλεκτρονική μορφή σε οποιοδήποτε δυνητικό επενδυτή, ύστερα από σχετική αίτησή του και ατελώς, από την Εταιρεία και τους Συντονιστές Τοποθέτησης.

Η διανομή των εγγράφων ή άλλων πληροφοριών που περιέχονται στην παρούσα ιστοσελίδα ενδέχεται να περιορίζεται από το νόμο σε ορισμένες δικαιοδοσίες και τα πρόσωπα που σκοπεύουν να αποκτήσουν πρόσβαση στο υλικό θα πρέπει να ενημερώνονται σχετικά με τυχόν τέτοιους περιορισμούς και να τους τηρούν. Η παρούσα ιστοσελίδα και το περιεχόμενο αυτής προορίζεται μόνο για ενημερωτικούς σκοπούς και δεν αποτελούν σε καμία περίπτωση προσφορά για πώληση ή πρόσκληση υποβολής προσφοράς για αγορά ή απόκτηση κινητών αξιών σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία, στην οποία μια τέτοια προσφορά ή πρόσκληση δεν επιτρέπεται από την ισχύουσα οικεία νομοθεσία.

Το Έγγραφο απευθύνεται μόνο σε Ιδιώτες Επενδυτές (ήτοι μη Ειδικούς Επενδυτές) και Ειδικούς Επενδυτές κατά την έννοια του Κανονισμού) (Έλληνες και αλλοδαπούς) εντός της ελληνικής επικράτειας, σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο και δεν απευθύνεται, άμεσα ή έμμεσα, σε επενδυτές εκτός Ελλάδας, ούτε απευθύνεται σε οποιοδήποτε κράτος όπου μια τέτοια προσφορά ή πρόσκληση δεν επιτρέπεται από το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο του. Αναλυτικά ισχύουν όσα ανωτέρω παρατίθενται στη Δήλωση Αποποίησης Ευθύνης, τα οποία, διαβάζοντας την παρούσα και παραμένοντας στην ιστοσελίδα, αποδέχεστε πλήρως και ανεπιφύλακτα.

Περαιτέρω, οι Νέες Μετοχές που περιγράφονται στο Έγγραφο δεν έχουν καταχωρηθεί και δεν θα καταχωρηθούν, σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία κινητών αξιών, σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία πλην της Ελλάδας και δεν επιτρέπεται να προσφερθούν ή να πωληθούν ή να διανεμηθούν σε οποιαδήποτε άλλη δικαιοδοσία, αν κάτι τέτοιο δεν επιτρέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία του. Συνεπώς, αντίγραφα του Εγγράφου δεν πρέπει και δεν πρόκειται να

ταχυδρομηθούν ή να διανεμηθούν ή να αποσταλούν, με οποιοδήποτε τρόπο, εκτός Ελλάδος, σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία, όπου μία τέτοια προσφορά ή πρόσκληση θα ήταν παράνομη.

Οι επενδυτές οφείλουν να συμμορφώνονται με όλους τους εφαρμοστέους νόμους οποιασδήποτε δικαιοδοσίας στην οποία αγοράζουν, προσφέρουν ή πωλούν τις Νέες Μετοχές, ή στην οποία κατέχουν ή διανέμουν το Έγγραφο, και οφείλουν να έχουν λάβει όλες τις απαραίτητες εγκρίσεις. Η Εταιρεία και οι Συντονιστές Τοποθέτησης (όπως ορίζονται στο Έγγραφο) δεν ευθύνονται ως προς οποιαδήποτε από τις ανωτέρω νομικές απαιτήσεις.

Τέλος, επενδυτές εκτός Ελλάδας ή επενδυτές, οι οποίοι υπόκεινται στη σχετική νομοθεσία και στη δικαιοδοσία άλλων κρατών, ενδέχεται να απαγορεύεται από την εν λόγω νομοθεσία να ασκήσουν δικαιώματα απορρέοντα από υπάρχουσες μετοχές ή τις Νέες Μετοχές, ακόμα και εάν με οποιοδήποτε τρόπο συμμετάσχουν στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά. Η Ελληνική Δημόσια Προσφορά θα διεξαχθεί μόνο στην Ελλάδα και διέπεται από το ελληνικό δίκαιο.

Εάν βλέπετε ή έχετε πρόσβαση σε αυτήν την ιστοσελίδα από τις Η.Π.Α., τον Καναδά, τη Νότια Αφρική, την Αυστραλία, την Ιαπωνία ή/και οποιοδήποτε άλλο κράτος πλην της Ελλάδας, όπου η εν λόγω προσφορά ή πώληση, όπως περιγράφεται ανωτέρω, δεν επιτρέπεται από την οικεία εφαρμοστέα νομοθεσία, θα πρέπει να εγκαταλείψετε την ιστοσελίδα.