



## ΕΚΔΟΣΗ ΠΡΑΣΙΝΟΥ ΚΟΙΝΟΥ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ έως EUR 300 εκ

### Ενημερωτικό Σημείωμα

#### Βασικά Στοιχεία Έκδοσης

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| Εκδότρια του ΚΟΔ:           | ΠΡΟΝΤΕΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ                                |
| Πιστοληπτική Αξιολόγηση:    | A (ICAP)  |
| Περιγραφή:                  | Κοινό Ομολογιακό Δάνειο   |
| Ελάχιστο ποσό συμμετοχής:   | EUR 1.000 ανά επενδυτή  |
| Τιμή διάθεσης:              | € 1.000 / Ομολογία (100% της ονομαστικής αξίας)   |
| Διάρκεια:                   | 7 έτη με δικαίωμα επαναγοράς από την εκδότρια   |
| Επιτόκιο:                   | Βάσει τελικής απόδοσης των Ομολογιών  |
| Καταβολή τόκων:             | Εξαμηνιαία  |
| Διαπραγμάτευση:             | Κατηγορία Τίτλων Σταθερού Εισοδήματος της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Του Χρηματιστηρίου Αθηνών |
| Ανακοίνωση εύρους απόδοσης: | 13.07.21  |
| Έναρξη Δημόσιας Προσφοράς:  | 14.07.21  |
| Λήξη Δημόσιας Προσφοράς:    | 16.07.21  |
| Έναρξη Διαπραγμάτευσης:     | 21.07.21  |

**Στοιχεία Έκδοσης**

|                            |   |
|----------------------------|---|
| Περιγραφή:                 | Κοινό Ομολογιακό Δάνειο   |
| Ελάχιστο ποσό έκδοσης:     | €1.000  |
| Μέγιστο ποσό έκδοσης:      | €300.000.000  |
| Ελάχιστο ποσό συμμετοχής   | EUR 1.000 ανά επενδυτή  |
| Τιμή διάθεσης              | € 1.000 / Ομολογία (100% της ονομαστικής αξίας)   |
| Διάρκεια                   | 7 έτη   |
| Επιτόκιο                   | Βάσει τελικής απόδοσης, με την διαδικασία Η.ΒΙ.Π.                                       |
| Καταβολή τόκων             | Εξαμηνιαία  |
| Διαπραγμάτευση             | Κατηγορία Τίτλων Σταθερού Εισοδήματος της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Του Χρηματιστηρίου Αθηνών |
| Δικαίωμα Πρόωρης Εξόφλησης | Από την λήξη της 6 <sup>ης</sup> Περιόδου Εκτοκισμού                                    |
| Έναρξη Δημόσιας Προσφοράς: | 14.07.21  |
| Λήξη Δημόσιας Προσφοράς:   | 16.07.21  |
| Έναρξη Διαπραγμάτευσης:    | 21.07.21  |

**Προφίλ Εκδότριας**

- Η νόμιμη επωνυμία της Εκδότριας είναι «ΠΡΟΝΤΕΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ» και ο διακριτικός τίτλος «Prodea Investments».
- Σύμφωνα με το Καταστατικό της, σκοπός της Εταιρείας είναι αποκλειστικά η διενέργεια επενδύσεων κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 22 του Νόμου ΑΕΕΑΠ, όπως αυτό εκάστοτε ισχύει, καθώς και η άσκηση οποιασδήποτε δραστηριότητας υπό την ιδιότητα της Εταιρείας ως Οργανισμός Εναλλακτικών Επενδύσεων με εσωτερική διαχείριση κατά την έννοια του Ν. 4209/2013, όπως αυτός εκάστοτε ισχύει.
- Πρόκειται για την μεγαλύτερη εταιρεία επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία στην Ελλάδα, με ενεργητικό άνω των €2,4 δις, εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

**Επενδυτικά Χαρακτηριστικά**

- Η Εταιρεία μαζί με τις θυγατρικές της (εφεξής ο «Όμιλος») δραστηριοποιείται στις επενδύσεις ακίνητης περιουσίας τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό, όπως στην Κύπρο, την Ιταλία, τη Βουλγαρία και τη Ρουμανία.
- Την 31.12.2020 το Χαρτοφυλάκιο του Ομίλου αποτελείται από τριακόσια πενήντα επτά 357 εμπορικά ακίνητα συνολικής εκμισθώσιμης επιφάνειας 1.161 χιλ. τ.μ. τριακόσια δέκα πέντε (315) από αυτά τα ακίνητα βρίσκονταν στην Ελλάδα, είκοσι τέσσερα (24) στην Κύπρο, δεκατέσσερα (14) στην Ιταλία, δύο (2) στη Ρουμανία και δύο (2) στη Βουλγαρία. Αναφορικά με την προέλευση των μισθωμάτων το 47,6% των Ετησιοποιημένων Μισθωμάτων την 31.12.2020 προέρχεται από γραφειακούς χώρους, το 27,4% από τραπεζικά καταστήματα, το 17,8% από καταστήματα/εμπορικούς χώρους και το 7,1% από λοιπά ακίνητα.
- Την 31.12.2020 οι πέντε κυριότεροι μισθωτές του Ομίλου ήταν η ΕΤΕ, η Σκλαβενίτης, το Ελληνικό Δημόσιο, η Cosmote και το Ιταλικό Δημόσιο, τα μισθώματα από τους οποίους αντιστοιχούσαν στο 41,7%, 10,7%, 7,3%, 7,9% και 5,0%, αντίστοιχα, των συνολικών Ετησιοποιημένων Μισθωμάτων.
- Η Πληρότητα του Χαρτοφυλακίου είναι υψηλή. Συγκεκριμένα, κατά την 31.12.2020, η Πληρότητα του Χαρτοφυλακίου ανερχόταν σε 96,6%. Η Σταθμισμένη μέση διάρκεια των μισθωτικών συμβάσεων (WAULT) του Ομίλου ήταν 14,9 έτη (εάν υποθεθεί ότι δεν θα ασκηθεί κανένα δικαίωμα πρόωρης καταγγελίας από τους μισθωτές του Ομίλου) και 10,1 έτη (εάν υποθεθεί ότι θα ασκηθούν τα δικαιώματα καταγγελίας που προβλέπουν όλες οι συμβάσεις μίσθωσης, σύμφωνα με τους όρους αυτών).
- Σύμφωνα με την από 23.05.2019 TR1 γνωστοποίηση του Ν. 3556/2007 που υπεβλήθη στην Εταιρεία, η εταιρεία Castlelake Opportunities Partners LLC ασκεί τον απώτατο έλεγχο της Εταιρείας με ποσοστό 98,15%. Η Castlelake Opportunities Partners LLC δεν ελέγχεται από άλλο νομικό ή φυσικό πρόσωπο.



## Χρήση κεφαλαίων

Τα συνολικά αντληθησόμενα κεφάλαια, σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Έκδοσης, θα ανέλθουν σε €300 εκατ. Οι δαπάνες έκδοσης εκτιμώνται σε έως €8 εκατ. και θα αφαιρεθούν από τα συνολικά αντληθησόμενα κεφάλαια. Ως εκ τούτου, τα καθαρά αντληθησόμενα κεφάλαια, σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Έκδοσης, θα ανέλθουν σε €292 εκατ.:

| Χρήση Αντληθέντων Κεφαλαίων  | Ποσά σε €        |
|--|------------------|
| 1. Ποσό €56 εκατ. θα διατεθεί, εντός 30 ημερών από την Ημερομηνία Εκδόσεως, για την ολική αποπληρωμή του από 20.02.2018 κοινοπρακτικού ομολογιακού δανείου της Εκδότριας ανεξόφλητου υπολοίπου ύψους €56 εκατ. την 30.06.2021 (1)                                    | 56 εκατ.         |
| 2. Το εναπομείναν ποσό, ήτοι έως €236 εκατ., θα διατεθεί έως την 31.12.2024 για Πράσινες Επενδύσεις περιλαμβανομένης της πληρωμής δανειακών υποχρεώσεων που τυχόν υφίστανται και συνδέονται αποκλειστικά με τις Πράσινες Επενδύσεις κατά τον χρόνο ολοκλήρωσής τους. | 236 εκατ.        |
| <b>Σύνολο</b>  | <b>292 εκατ.</b> |
| <b>Πλέον: Εκτιμώμενες Δαπάνες Έκδοσης (2)</b>  | <b>8 εκατ.</b>   |
| <b>Σύνολο Αντληθέντων Κεφαλαίων</b>  | <b>300 εκατ.</b> |

Διευκρινίζεται ότι σε περίπτωση μερικής κάλυψης θα τηρηθεί η ως άνω σειρά προτεραιότητας των χρήσεων.

(1) Η εν λόγω αποπληρωμή δανείου σχετίζεται με την επένδυση στο ακίνητο Καρελά το οποίο έχει αναπτυχθεί σύμφωνα με τις αρχές βιώσιμης ανάπτυξης και είναι πιστοποιημένο κατά LEED.

(2) Περιλαμβανομένου Φ.Π.Α.

## Βασικοί όροι και χαρακτηριστικά του ΚΟΔ

Παρακάτω είναι μερικοί από τους βασικούς όρους της Έκδοσης με βάση το Ενημερωτικό Δελτίο:

- 1) Οι Ομολογίες δεν είναι εξασφαλισμένες με άλλες ασφάλειες, εμπράγματα ή προσωπικές, και για τις απαιτήσεις τους εκ των Ομολογιών οι Ομολογιούχοι αποτελούν εγχειρόγραφους, ήτοι μη εμπραγμάτως εξασφαλισμένους πιστωτές της Εταιρείας, οι οποίοι κατατάσσονται στην ίδια τάξη και σύμμετρα (pari passu), μετά των απαιτήσεων των λοιπών εγχειρόγραφων πιστωτών της Εκδότριας, εξαιρέσει των απαιτήσεων εκείνων που απολαμβάνουν ιδιαίτερης τάξης ικανοποίηση κατά την ελληνική νομοθεσία.
- 2) Επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου των Ομολογιών λογίζεται τόκος που υπολογίζεται σύμφωνα με το Επιτόκιο για κάθε Περίοδο Εκτοκισμού, για πραγματικό αριθμό διαδραμαουσών ημερών και με βάση έτος τριακοσίων εξήντα ημερών (360). Ο τόκος καταβάλλεται την τελευταία ημέρα εκάστης Περιόδου Εκτοκισμού.
- 3) Το επιτόκιο θα προσδιοριστεί με τη Διαδικασία Η.ΒΙ.Π. βάσει της τελικής απόδοσης, όπως αυτή ανακοινωθεί το αργότερο την επόμενη Εργάσιμη Ημέρα μετά τη λήξη της περιόδου της Δημόσιας Προσφοράς.
- 4) Κατά το χρονικό διάστημα που άρχεται την Ημερομηνία Έκδοσης και λήγει την ημερομηνία λήξης της έκτης (6ης) Περιόδου Εκτοκισμού, η Εκδότρια δεν δύναται να προβεί σε πρόωρη εξόφληση του συνόλου ή μέρους του κεφαλαίου των Ομολογιών.
- 5) Το ΚΟΔ εντάσσεται στο Πλαίσιο Πράσινου Ομολόγου (Green Bond Framework) το οποίο έχει συντάξει και υιοθετήσει η εταιρεία στις 29.06.2021. Τα καθαρά έσοδα από την έκδοση πράσινων ομολόγων (όπως είναι και το ΚΟΔ) θα χρησιμοποιούνται για τη χρηματοδότηση ή την αναχρηματοδότηση εν όλω ή εν μέρει ενός επιλέξιμου πράσινου χαρτοφυλακίου το οποίο θα αποτελείται από επιλέξιμα πράσινα έργα.

## Βασικοί επιχειρηματικοί Κίνδυνοι

Το Ενημερωτικό Δελτίο απαριθμεί σειρά επιχειρηματικών κινδύνων, όπως ενδεικτικά:

- Κίνδυνοι που σχετίζονται με πανδημία του κορωνοϊού COVID-19 ή άλλων μακροοικονομικών και γεωπολιτικών εξελίξεων, η οποία θα οδηγούσε σε μείωση των εσόδων από μισθώματα ή στη μείωση των εύλογων αξιών των ακινήτων του Ομίλου.

- Κίνδυνοι που σχετίζονται με απρόβλεπτες διακυμάνσεις των οικονομικών συνθηκών και των συνθηκών της αγοράς ακινήτων, συμπεριλαμβανομένων διακυμάνσεων στην προσφορά και τη ζήτηση. Τυχόν σημαντικές αρνητικές μεταβολές δύνανται να έχουν αντίστοιχα αρνητικό αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα.
- Σε περίπτωση που κάποιος από τους κυριότερους μισθωτές του Ομίλου προχωρούσε εγκύρως σε καταγγελία σημαντικού αριθμού μισθώσεων ή επιτύγχανε ουσιώδη αναπροσαρμογή του μισθώματος, τα έσοδα του Ομίλου θα επηρεάζονταν ουσιωδώς.
- Οι κοινοπραξίες του Ομίλου εκθέτουν τον Όμιλο σε ορισμένους κινδύνους κοινής ιδιοκτησίας, συμπεριλαμβανομένων της μειωμένης δυνατότητας ρευστοποίησης, της επιχειρησιακής αποτελεσματικότητας και του ελέγχου. Επιπλέον, η πτώχευση, αφερεγγυότητα ή σοβαρή οικονομική δυσχέρεια ενός συνεταιρίου θα μπορούσε να επηρεάσει ουσιωδώς και δυσμενώς τη σχετική μορφή συνιδιοκτησίας.
- Σε περίπτωση που ο Όμιλος αναγκαστεί να προβεί σε πωλήσεις ακινήτων λόγω ενδεχόμενης περιορισμένης ρευστότητας ή/και αδυναμίας δημιουργίας θετικών ταμειακών ροών από τις λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου, ενδέχεται να μην είναι σε θέση να προβεί στην πώληση αυτών ή να μην είναι σε θέση να τα διαθέσει σε ευνοϊκούς όρους.

### Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα Δημόσιας Προσφοράς

Το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα της ολοκλήρωσης της δημόσιας προσφοράς της έκδοσης του ΚΟΔ και της εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των Ομολογιών παρατίθεται παρακάτω (πηγή: Ενημερωτικό Δελτίο):

| Ημερομηνία | Γεγονός   |
|------------|---|
| 09.07.2021 | Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.  |
| 09.07.2021 | Δημοσίευση ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου και την έναρξη της Δημόσιας Προσφοράς και εγγραφής των επενδυτών, στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α. και την ιστοσελίδα της Εταιρείας.  |
| 09.07.2021 | Δημοσίευση του Ενημερωτικού Δελτίου.  |
| 09.07.2021 | Έγκριση Εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των Ομολογιών από το Χ.Α.   |
| 13.07.2021 | Ανακοίνωση του εύρους απόδοσης.   |
| 14.07.2021 | Έναρξη δημόσιας προσφοράς - εγγραφής επενδυτών (μέσω του Η.ΒΙ.Π. - ώρα Ελλάδος 10:00)   |
| 16.07.2021 | Λήξη δημόσιας προσφοράς - εγγραφής επενδυτών (μέσω του Η.ΒΙ.Π. - ώρα Ελλάδος 16:00).  |
| 16.07.2021 | Ανακοίνωση της πλήρωσης των προϋποθέσεων έκδοσης του ΚΟΔ, της τελικής απόδοσης και του Επιτοκίου στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α. και στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.   |
| 20.07.2021 | Δημοσίευση αναλυτικής ανακοίνωσης για την έκβαση της Δημόσιας Προσφοράς.  |
| 20.07.2021 | Πιστοποίηση της καταβολής των αντληθέντων κεφαλαίων και έκδοσης του ΚΟΔ από την Εταιρεία.<br>Παράδοση των Ομολογιών στους επενδυτές μέσω καταχώρισης σε λογαριασμούς αξιογράφων στο Σύστημα Άυλων Τίτλων.<br>Δημοσίευση ανακοίνωσης για την έναρξη διαπραγμάτευσης. |
| 21.07.2021 | Έναρξη διαπραγμάτευσης των Ομολογιών στην Κατηγορία Τίτλων Σταθερού Εισοδήματος της Οργανωμένης Αγοράς του Χ.Α.   |

Πηγή: Ενημερωτικό Δελτίο.

**Ενοποιημένα Οικονομικά Μεγέθη 2019-2020**

| Ποσά σε χιλιάδες €   | 2019             | 2020             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Στοιχεία Αποτελεσμάτων Χρήσης</b>   |                  |                  |
| Κύκλος Εργασιών  | 135.554          | 133.897          |
| Καθαρό κέρδος από αναπροσαρμογή των επενδύσεων σε ακίνητα σε εύλογη αξία                     | 175.078          | (7.573)          |
| Κέρδος από πώληση επενδυτικών ακινήτων   | 19.120           | 4.748            |
| Άμεσα έξοδα σχετιζόμενα με επενδύσεις σε ακίνητα   | (6.517)          | (7.990)          |
| Φόροι – τέλη ακίνητης περιουσίας   | (9.652)          | (9.915)          |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού   | (5.596)          | (11.893)         |
| Αποσβέσεις ενσώματων παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων                                 | (142)            | (464)            |
| Καθαρή μεταβολή χρηματοοικονομικών μέσων προσδιορισμένων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 61               | 4                |
| Καθαρή ζημιά από απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων                         | (2.137)          | (1.888)          |
| Καθαρή ζημιά από απομείωση μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων                      | 0                | 0                |
| Λοιπά έσοδα  | 19.511           | 922              |
| Λοιπά έξοδα – Επενδύσεις σε ακίνητα  | (4.554)          | (8.970)          |
| Εταιρική Υπευθυνότητα  | (317)            | (554)            |
| <b>EBITDA</b>  | <b>331.624</b>   | <b>94.690</b>    |
| <b>Λειτουργικά Κέρδη</b>   | <b>320.409</b>   | <b>90.324</b>    |
| Αναλογία κερδών από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης και κοινοπραξίες               | 169              | 3.902            |
| Αρνητική υπεραξία από απόκτηση θυγατρικών  | 10.904           | 0                |
| Έσοδα από τόκους   | 19               | 2.422            |
| Χρηματοοικονομικά έξοδα  | (20.538)         | (31.442)         |
| <b>Κέρδη προ φόρων</b>   | <b>310.963</b>   | <b>65.206</b>    |
| Φόροι  | (14.035)         | (2.260)          |
| <b>Κέρδη περιόδου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>                                       | <b>296.928</b>   | <b>62.946</b>    |
| Κέρδη/(Ζημίες) από διακοπείσες δραστηριότητες  | 1.974            | (9.213)          |
| <b>Κέρδη περιόδου</b>  | <b>298.928</b>   | <b>53.733</b>    |
| <b>Ταμειακές ροές</b>  |                  |                  |
| Καθαρή Ταμειακή Εισροή από Λειτουργικές Δραστηριότητες                                       | 92.886           | 70.380           |
| Καθαρές Ταμειακές Εκροές για Επενδυτικές Δραστηριότητες                                      | (191.586)        | 86.456           |
| <b>Στοιχεία Ισολογισμού</b>  |                  |                  |
| <b>Σύνολο ενεργητικού</b>  | <b>2.427.561</b> | <b>2.449.402</b> |
| <b>Ίδια Κεφάλαια</b>   | <b>1.460.909</b> | <b>1.403.299</b> |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα   | 71.174           | 104.842          |
| Καθαρές Δανειακές Υποχρεώσεις προς τράπεζες / Χρηματοδοτικά ιδρύματα                         | 876.280          | 901.855          |
| <b>Εσωτερική Λογιστική Αξία (NAV)</b>  | <b>1.419.292</b> | <b>1.367.907</b> |

**Ανάλυση Κύκλου εργασιών**
**Κύκλος Εργασιών ανά Γεωγραφικό Τομέα (από συνεχιζόμενες δραστηριότητες)**

| € χιλ.                | 01.01-31.12.2020 |        |        |              |         |
|-----------------------|------------------|--------|--------|--------------|---------|
| Χώρα                  | Ελλάδα           | Ιταλία | Κύπρος | Λοιπές χώρες | Σύνολο  |
| Έσοδα από μισθώματα   | 104.065          | 12.519 | 10.242 | 7.071        | 133.897 |
| % επί κύκλου εργασιών | 77,7%            | 9,3%   | 7,6%   | 5,3%         | 100,0%  |

**Κύκλος Εργασιών ανά Λειτουργικό Τομέα (από συνεχιζόμενες δραστηριότητες)**

| Τομέας                | Καταστήματα/<br>Εμπορικοί<br>Χώροι | Τραπεζικά<br>Καταστήματα | Γραφεία | Λοιπά | Σύνολο  |
|-----------------------|------------------------------------|--------------------------|---------|-------|---------|
| Έσοδα από μισθώματα   | 21.659                             | 38.469                   | 66.370  | 7.429 | 133.897 |
| % επί κύκλου εργασιών | 16,2%                              | 28,7%                    | 49,6%   | 5,5%  | 100,0%  |



Πηγή: Ενημερωτικό Δελτίο.

## ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Οι πληροφορίες αυτής της Έκθεσης παρέχονται από την Optima bank (η «Τράπεζα»), η οποία εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος με Αρ. Αδείας Λειτουργίας 52/2/17.12.99 και από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ν.Π.Δ.Δ.

Το υλικό αυτό παρέχεται για πληροφοριακούς και μόνο σκοπούς και σε καμία περίπτωση δεν πρέπει να εκληφθεί ως προσφορά, συμβουλή ή προτροπή για αγορά του Κοινού Ομολογιακού Δανείου (ΚΟΔ) της «ΠΡΟΝΤΕΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ».

Η παρούσα Έκθεση είναι αυστηρά εμπιστευτική και απευθύνεται για αποκλειστική χρήση των προσώπων στα οποία έχει διανεμηθεί. Με την παραλαβή της παρούσης, ο αποδέκτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να μην την αναπαραγάγει εν όλω ή εν μέρει καθώς και να μην κοινοποιήσει πληροφορίες που αναφέρονται σε αυτήν παρά μόνο μετά από έγγραφη συναίνεση της Τράπεζας. Ειδικά, απαγορεύεται η διανομή αυτής της Έκθεσης στην Αυστραλία, τον Καναδά, την Ιαπωνία ή τις Η.Π.Α. ή σε άλλες χώρες όπου υφίσταται σχετική απαγόρευση.

Παρά το γεγονός ότι ορισμένα εκ των στοιχείων που περιέχονται στην παρούσα προέρχονται από πηγές οι οποίες θεωρούνται αξιόπιστες, η Τράπεζα δεν εγγυάται την ακρίβεια, την πληρότητα, την εγκυρότητα και την ορθότητά τους και δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση να προβεί σε επικαιροποίηση ή διόρθωσή τους, ως αποτέλεσμα νέων πληροφοριών, μελλοντικών γεγονότων ή άλλως. Η Τράπεζα, οι συνδεδεμένες εταιρίες και οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο δεν αναλαμβάνουν καμία ευθύνη σχετικά με ζημίες που δύναται να προκύψουν από την χρήση των εδώ περιεχόμενων πληροφοριών.

Οι επενδυτές οφείλουν σε κάθε περίπτωση να συμβουλευονται ανεξάρτητους συμβούλους (νομικούς, φορολογικούς κ.ο.κ.) και να βασίζονται στη λήψη οποιασδήποτε επενδυτικής απόφασης σχετικά με τη δημόσια προσφορά των ομολογιών της Εταιρίας, στο Ενημερωτικό Δελτίο της Εταιρίας ως έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, καθώς και σε τυχόν επικαιροποιήσεις αυτού.

Για την εκπόνηση αυτής της Έκθεσης η Τράπεζα ενδέχεται να έχει έλθει σε επαφές με την Εταιρία (ενδεικτικά για την παροχή ιστορικών στοιχείων που αφορούν την Εταιρία, πληροφορίες που αφορούν τη στρατηγική της, οικονομικά στοιχεία κ.ο.κ.). Σε κάθε περίπτωση, η Έκθεση αυτή δεν εκπονήθηκε εκ μέρους και για λογαριασμό της Εταιρίας.

**Optima bank ΑΕ Διεύθυνση Investment Banking | Αιγιάλειας 32, 151 25 Μαρούσι | Τηλ: 210 81.73.000 |**  
Email: investmentbanking@optimabank.gr