

ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Εισαγωγή

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα πρέπει να εκλαμβάνεται ως εισαγωγή του Ενημερωτικού Δελτίου. Οι επενδυτές πρέπει να βασίσουν οποιαδήποτε επενδυτική απόφασή τους σχετικά με τις Νέες Μετοχές στην εξέταση του Ενημερωτικού Δελτίου συνολικά. Οι επενδυτές θα μπορούσαν να χάσουν το σύνολο ή μέρος του επενδυμένου κεφαλαίου στις Νέες Μετοχές. Όταν μια αξίωση σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο υποβάλλεται ενώπιον δικαστηρίου, ο ενάγων επενδυτής ενδέχεται, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, να καλύψει τα έξοδα μετάφρασης του Ενημερωτικού Δελτίου πριν από την έναρξη της δικαστικής διαδικασίας. Αστική ευθύνη αποδίδεται μόνο στα πρόσωπα εκείνα που υπέβαλαν το περιληπτικό σημείωμα, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε μετάφρασής του, αλλά μόνο εάν το περιληπτικό σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή ασυνεπές, σε συνδυασμό με τα άλλα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου, ή δεν παρέχει, σε συνδυασμό με τα άλλα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου, βασικές πληροφορίες προκειμένου να βοηθήσει τους επενδυτές που εξετάζουν το ενδεχόμενο να επενδύσουν στις Νέες Μετοχές.

Εκδότρια των Μετοχών είναι η «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία», (με αριθμό ΓΕΜΗ 154558160000 και Αριθμό Φορολογικού Μητρώου 996866969). Η Eurobank έχει έδρα στην οδό Όθωνος 8, Τ.Κ. 105 57, Αθήνα, Ελλάδα. Ο τηλεφωνικός της αριθμός είναι +30 210 955000, η ιστοσελίδα της είναι <https://www.eurobank.gr> και ο κωδικός LEI (Legal Identity Identifier) είναι 213800KGF4EFNUQKAT69. Η διεύθυνση της ιστοσελίδας της περιλαμβάνεται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο ως ένας ανενεργός σύνδεσμος αναφοράς και μόνον. Οι πληροφορίες καθώς και κάθε άλλο περιεχόμενο εμφανιζόμενο στην ιστοσελίδα αυτή δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Οι Μετοχές είναι κοινές, ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, με ονομαστική αξία εκτεφρασμένη σε ευρώ και θα εισαχθούν στο Χ.Α. και στο Χ.Α.Κ. και θα διαπραγματεύονται σε Ευρώ στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α. και του Χ.Α.Κ. με κωδικό ISIN (International Security Identification Number/Διεθνής Αριθμός Αναγνώρισης Τίτλων) GRS829003003.

Η ΕΚ είναι η αρμόδια αρχή για την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου (Ιπποκράτους 3-5, Τ.Κ. 106 79 Αθήνα, τηλεφωνικός αριθμός: 210 3377100, <http://www.hcmc.gr/>). Η ημερομηνία έγκρισης του Ενημερωτικού Δελτίου είναι 26 Νοεμβρίου 2025.

Βασικές πληροφορίες για την Eurobank

Ποιος είναι ο εκδότης των κινητών αξιών;

Η εταιρική επωνυμία της Απορροφώσας Εταιρείας είναι «Eurobank A.E.» με διακριτικό τίτλο «Eurobank». Η Eurobank έχει συσταθεί και καταχωρηθεί στην Ελληνική Δημοκρατία ως ανώνυμη εταιρεία σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018 (με αριθμό Γ.Μ. 154558160000 και ΑΦΜ 996866969) με αόριστη διάρκεια και έχει λάβει άδεια από την ΕΚΤ ως πιστωτικό ίδρυμα. Η Eurobank συστάθηκε για πρώτη φορά στην Ελλάδα στις 20 Μαρτίου 2020, ως αποτέλεσμα της διάσπασης του πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «Eurobank Ergasias A.E.» (η οποία μετονομάστηκε σε «Eurobank Services and Holdings A.E.») και είναι άμεση και εξ ολοκλήρου θυγατρική της «Eurobank Services and Holdings A.E.», η οποία έχει συσταθεί και καταχωρηθεί στην Ελληνική Δημοκρατία ως ανώνυμη εταιρεία σύμφωνα με το Ελληνικό Εταιρικό Δίκαιο (αριθμός Γ.Μ. 000223701000 και ΑΦΜ 094014249). Τα κεντρικά γραφεία και η καταστατική έδρα της Eurobank βρίσκονται στον δήμο Αθηναίων, στην οδό Όθωνος 8, GR-10557, Αθήνα, Ελλάδα.

Η Eurobank είναι μία από τις τέσσερις συστημικές τράπεζες στην Ελλάδα που δραστηριοποιούνται σε βασικές αγορές τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2025, ο Όμιλος είχε €103,0 δις. ενεργητικό, €54,3 δις. σε ακαθάριστα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και €79,1 δις. σε καταθέσεις πελατών, ένα δίκτυο 562 καταστημάτων και δικτύου και απασχολεί 12.356 εργαζόμενους. Ο Όμιλος Eurobank προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στους πελάτες του και δραστηριοποιείται κυρίως στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών και επιχειρήσεων, διαχείρισης περιουσίας και private banking, treasury και κεφαλαιαγορών, επενδυτικών ακινήτων και ασφαλιστικών εργασιών. Ο Όμιλος έχει διεθνή παρουσία σε τέσσερις χώρες εκτός Ελλάδας, με δραστηριότητες στη Βουλγαρία, την Κύπρο, το Λουξεμβούργο και το Ηνωμένο Βασίλειο, οι οποίες, στις 30 Σεπτεμβρίου 2025, περιλάμβαναν συνολικά 235 καταστήματα και 35 επιχειρηματικά κέντρα. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2025, οι διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου είχαν ακαθάριστα δάνεια ύψους €18,2 δις. και καταθέσεις πελατών ύψους €35,5 δις.

Κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, η Eurobank είναι 100% άμεσα ελεγχόμενη θυγατρική της Eurobank Holdings (οι Αρχικές Μετοχές ανήκουν στην Eurobank Holdings, με κάθε Αρχική Μετοχή να αντιστοιχεί σε ένα δικαίωμα ψήφου).

Η τρέχουσα σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank έχει ως εξής:

Όνομα	Ιδιότητα στο Διοικητικό Συμβούλιο	Έναρξη Θητείας	Λήξη Θητείας
Γεώργιος Π. Ζανιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	23 Ιουλίου 2024	2027
Φωκίων Κ. Καραβιάς	Chief Executive Officer	23 Ιουλίου 2024	2027
Κωνσταντίνος Β. Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	23 Ιουλίου 2024	2027
Σταύρος Ε. Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	23 Ιουλίου 2024	2027
Bradley Paul L. Martin	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	23 Ιουλίου 2024	2027

Rajeev Kakar	Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	23 Ιουλίου 2024	2027
Αλίκη Γεωργιάδη	Ανεξάρτητη Μη Εκτελεστική Σύμβουλος	23 Ιουλίου 2024	2027
Ειρήνη Ρουβιθά Πάνου	Ανεξάρτητη Μη Εκτελεστική Σύμβουλος	23 Ιουλίου 2024	2027
Cinzia Basile	Ανεξάρτητη Μη Εκτελεστική Σύμβουλος	23 Ιουλίου 2024	2027
Burkhard Eckes	Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	23 Ιουλίου 2024	2027
John Arthur Hollows	Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	23 Ιουλίου 2024	2027
Ευάγγελος Κωτσοβίνος	Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	23 Ιουλίου 2024	2027

Η επαγγελματική διεύθυνση όλων των ανωτέρω μελών είναι η οδός Όθωνος 8, Τ.Κ. 105 57, Αθήνα, Ελλάδα. Οι Ανεξάρτητοι Μη Εκτελεστικοί Σύμβουλοι του Διοικητικού Συμβουλίου πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας από την ημερομηνία εκλογής όπως περιγράφονται στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Οι ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τα έτη 2022-2023 έχουν συνταχθεί από την Eurobank βάσει των ΔΠΧΑ και έχουν ελεγχθεί από τον κ. Χάρη Συρούνη, (Α.Μ. ΣΟΕΛ 19071) της KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. (Α.Μ. ΣΟΕΛ 186) (Διεύθυνση: Λεωφόρος Συγγρού 44, 117 42, Αθήνα, Ελλάδα). Οι ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για το έτος 2024 έχουν συνταχθεί από την Eurobank βάσει των ΔΠΧΑ και έχουν ελεγχθεί από τον και τον κ. Νικόλαο Βουνισέα (Α.Μ. ΣΟΕΛ 18701), της KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. (Α.Μ. ΣΟΕΛ 186) (Διεύθυνση: Λεωφόρος Συγγρού 44, 117 42, Αθήνα, Ελλάδα).

Ποιες είναι οι βασικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με τον εκδότη;

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τις βασικές οικονομικές πληροφορίες για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2022, 2023 και 2024, και την ενδιάμεση περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2025, οι οποίες έχουν εξαχθεί ή προκύπτει από τις ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις μας και τις ενδιάμεσες μη ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις:

Ενοποιημένος Ισολογισμός	31 Δεκεμβρίου		30 Σεπτεμβρίου	
	2022		2024	2025
€ σε εκατ.	Restated ⁽¹⁾	2023	2024	2025
Σύνολο ενεργητικού	81.471	79.815	101.151	102.979
Υποχρεώσεις προς πελάτες	57.297	57.842	78.860	79.143
Σύνολο υποχρεώσεων	74.804	72.283	92.515	93.200
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	6.667	7.532	8.636	9.779
Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης	1.261	1.298	1.759	1.234
Τίτλοι EMTN	1.740	2.905	4.664	5.555
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	41.677	41.576	50.953	52.881
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)	2,156	1,512	1,530 ⁽²⁾	1,531
Δείκτης CET 1 Eurobank S.A. (Solo)	15,1%	16,1%	16,3% ⁽³⁾	14,4%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Eurobank S.A (Solo)	18,9%	19,2%	19,8% ⁽³⁾	18,9%
Δείκτης CET1 Eurobank Holdings Group	16,0%	16,0% ⁽³⁾	15,4% ⁽³⁾	15,5%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Eurobank Holdings Group	19,2%	18,5% ⁽³⁾	18,2% ⁽³⁾	18,9%

⁽¹⁾ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω της αναδρομικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 από τη συγγενή εταιρεία του Ομίλου, Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών (σημείωση 2.3 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για το 2023).

⁽²⁾ Το ποσό των NPE που παρατίθεται ανωτέρω, δεν περιλαμβάνει NPE της Ελληνικής Τράπεζας ύψους €189 εκατ., τα οποία καλύπτονται από το Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (Asset Protection Scheme - APS) στην Κύπρο.

⁽³⁾ Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2024, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας που παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις έχουν αναπροσαρμοστεί για λόγους συγκρισιμότητας ώστε να συμπεριλαμβάνουν την πρόβλεψη διανομής στους μετόχους, όπως εφαρμόζεται από τη χρήση 2025 και εφεξής. Οι αναπροσαρμοσμένοι δείκτες παρατίθενται στην ενοποιημένη έκθεση του Πυλώνα III της Eurobank Holdings και την έκθεση του Πυλώνα III της Eurobank S.A. (Solo) για τις χρήσεις 2023 και 2024.

Πηγή: α) Ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2023 και 2024 και Ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 30.09.2025 β) Ενοποιημένη έκθεση Πυλώνα III της Eurobank Holdings και έκθεση Πυλώνα III της Eurobank S.A. (Solo) για τις χρήσεις 2023 και 2024 σχετικά με τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας για τις εν λόγω χρήσεις και γ) Eurobank S.A. (Solo) δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας στις 30 Σεπτεμβρίου 2025, βάσει των υποβληθέντων κανονιστικών αναφορών στις εποπτικές αρχές.

€ σε εκατ.	2022			2024	
	Αναπροσαρμοσμένα ⁽¹⁾	2023	2024	2024	2025
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.481	2.174	2.504	1.826	1.902
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	427	447	561	374	452
Λοιπά έσοδα	323	68	61	72	47
Λειτουργικά έσοδα	3.041	2.914	3.339	2.448	2.565
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(278)	(413)	(305)	(214)	(262)
Καθαρά κέρδη	1.353	1.136	1.514	1.177	1.039
Κέρδη ανά μετοχή (€/μετοχή)	0,37	0,31	0,40	0,31	0,28

Πηγή:

Ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2023 και 2024 και Ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 30.09.2025.

Ποιοι είναι οι βασικοί κίνδυνοι που αφορούν ειδικά τον εκδότη;

Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις μακροοικονομικές και χρηματοοικονομικές εξελίξεις στην Ελληνική Δημοκρατία

1. Η επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου επηρεάζεται σημαντικά από τις μακροοικονομικές και χρηματοοικονομικές εξελίξεις, ιδίως στην Ελλάδα.
2. Η ελληνική οικονομία παραμένει ευάλωτη σε οικονομικές, χρηματοοικονομικές και άλλες αλλαγές που προκύπτουν από τις διεθνείς εξελίξεις
3. Η οικονομία της Ελλάδας παραμένει ευάλωτη σε σημαντικούς κινδύνους καθοδικής πορείας
4. Ο Όμιλος διεξάγει σημαντικές διεθνείς δραστηριότητες εκτός Ελλάδας και είναι εκτεθειμένος σε πολιτική αστάθεια και άλλους κινδύνους σε αυτές τις χώρες
5. Ο Όμιλος είναι ευάλωτος σε διαταραχές και αστάθεια στην παγκόσμια χρηματοπιστωτική αγορά

Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου Eurobank

1. Κίνδυνοι χρηματοδότησης

- Ένα σημαντικό μέρος της χρηματοδότησης του Ομίλου προέρχεται από καταθέσεις πελατών και εάν ο Όμιλος δεν είναι σε θέση να συνεχίσει να αυξάνει τις καταθέσεις του, η δραστηριότητά του ενδέχεται να περιοριστεί σημαντικά

2. Πιστωτικοί και άλλοι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι

- Ο Όμιλος εκτίθεται σε πιθανή επιδείνωση του χαρτοφυλακίου δανείων πελατών του, η οποία θα μπορούσε να οδηγήσει σε αυξημένες χρεώσεις απομείωσης και μειωμένη κερδοφορία
- Ο Όμιλος εκτίθεται σε ζημίες απομείωσης και αστάθεια της αγοράς λόγω της έκθεσής του σε επενδυτικούς τίτλους

3. Η Eurobank ενδέχεται να μην είναι σε θέση να υλοποιήσει τους στόχους της στο πλαίσιο του Επιχειρηματικού Σχεδίου 2025-2027 ή η υλοποίηση αυτών των στόχων ενδέχεται να καθυστερήσει από παράγοντες πέραν του ελέγχου του Ομίλου, οι οποίοι ενδέχεται να έχουν ουσιώδη αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική του δραστηριότητα, την οικονομική του θέση, και αποτελέσματα λειτουργίας.

Κίνδυνοι που σχετίζονται ειδικά με το Ρυθμιστικό και Νομικό Πλαίσιο

1. Η επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου υπόκειται σε πολύπλοκη ρύθμιση, η οποία έχει αλλάξει σημαντικά από την οικονομική κρίση και είναι πιθανό να συνεχίσει να αλλάζει, επιβάλλοντας σημαντικό βάρος συμμόρφωσης στον Όμιλο και αυξάνοντας τον κίνδυνο μη συμμόρφωσης.
2. Οι αλλαγές στη νομοθεσία περί προστασίας των καταναλωτών ενδέχεται να περιορίσουν τις χρεώσεις που ενδέχεται να χρεώνει ο Όμιλος σε ορισμένες τραπεζικές συναλλαγές.
3. Ο Όμιλος ενδέχεται να μην έχει τη δυνατότητα να συνεχίσει να αναγνωρίζει το κύριο μέρος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ ως εποπτικό κεφάλαιο, κάτι που ενδέχεται να έχει αρνητικό αντίκτυπο στα λειτουργικά του αποτελέσματα και την οικονομική του κατάσταση.

Βασικές Πληροφορίες για τις Κινητές Αξίες

Ποια είναι τα κύρια χαρακτηριστικά των κινητών αξιών;

Τα Διοικητικά Συμβούλια της Απορροφώμενης Εταιρείας και της Απορροφώσας Εταιρείας, με τις αντίστοιχες αποφάσεις τους ημερομηνίας 30.04.2025, ενέκριναν το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης μεταξύ της Απορροφώσας Εταιρείας και της Απορροφώμενης Εταιρείας.

Η παρούσα Αντίστροφη Συγχώνευση διέπεται από τις διατάξεις του Ελληνικού Νόμου περί Εταιρικών Μετασχηματισμών, του Νόμου περί Ανωνύμων Εταιρειών και του Νόμου 2515/1997.

Η Αντίστροφη Συγχώνευση περιλαμβάνει τη λογιστική ενοποίηση των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων τόσο της Απορροφώσας Εταιρείας όσο και της Απορροφώμενης Εταιρείας. Η Αντίστροφη Συγχώνευση περιλαμβάνει την κατάρτιση ισολογισμών μετασχηματισμού τόσο για την Απορροφώσα Εταιρεία όσο και για την Απορροφώμενη Εταιρεία από την ημερομηνία μετασχηματισμού, η οποία έχει οριστεί στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Η αναθέωση και η επαλήθευση των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων τόσο της Απορροφώσας Εταιρείας όσο και της Απορροφώμενης Εταιρείας έχει διεξαχθεί από την Deloitte, μια ανεξάρτητη ελεγκτική εταιρεία, με βάση τους ισολογισμούς μετασχηματισμού της 31ης Δεκεμβρίου 2024.

Η Αντίστροφη Συγχώνευση εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Eurobank στις 22.10.2025 και υπόκειται στην έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Eurobank Holdings σύμφωνα με το Άρθρο 14 του Ελληνικού Νόμου περί Εταιρικού Μετασχηματισμού. Η Αντίστροφη Συγχώνευση πραγματοποιείται αποκλειστικά με την καταχώριση της σχετικής συμβολαιογραφικής πράξης της Σύμβασης Αντίστροφης Συγχώνευσης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), όσον αφορά την Απορροφώσα Εταιρεία, και τη δημοσίευσή της στον ιστότοπο του Γ.Ε.ΜΗ., ακόμη και πριν από τη διαγραφή της Απορροφώμενης Εταιρείας από το Γ.Ε.ΜΗ. σύμφωνα με το Άρθρο 18 του Νόμου περί Εταιρικών Μετασχηματισμών (βλ. κατωτέρω 3.5.2.10). Οι αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων και των δύο εταιρειών, μαζί με τη συμβολαιογραφική πράξη της Σύμβασης Αντίστροφης Συγχώνευσης, όπως προβλέπεται στο Άρθρο 17 του Νόμου περί Εταιρικών Μετασχηματισμών, θα υποβληθούν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο σύμφωνα με τις διατυπώσεις δημοσιότητας του Άρθρου 16 του Νόμου περί Εταιρικών Μετασχηματισμών.

Πριν από την ολοκλήρωση της Αντίστροφης Συγχώνευσης, η Απορροφώσα Εταιρεία θα υποβάλει αίτημα στο ΧΑ για την εισαγωγή των Αρχικών Μετοχών της στο ΧΑ., χωρίς έναρξη διαπραγμάτευσης των Αρχικών Μετοχών.

Η Σχέση Ανταλλαγής καθορίστηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια των Συγχωνευόμενων Εταιρειών σε μία (1) μετοχή της Απορροφώμενης Εταιρείας για μία (1) νέα μετοχή της Eurobank.

Μετά την ολοκλήρωση της Αντίστροφης Συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης Εταιρείας θα εισφερθεί στην Eurobank σύμφωνα με την παράγραφο 5 του Άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, ενώ το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας δεν αυξάνεται (μειώνεται) κατά το αντίστοιχο ποσό. Σύμφωνα με την παράγραφο 5 (β) του Άρθρου 18 του Νόμου περί Εταιρικών Μετασχηματισμών, όπου η Απορροφώμενη Εταιρεία κατέχει μετοχές που έχει εκδώσει η ίδια (ίδιες μετοχές), οι εν λόγω μετοχές δεν θα ανταλλάσσονται με νέες μετοχές της Eurobank και θα ακυρώνονται λόγω της Αντίστροφης Συγχώνευσης.

Συνεπώς, ως αποτέλεσμα της Αντίστροφης Συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Eurobank:

- i. θα αυξηθεί κατά το ποσό των επτακοσίων ενενήντα οκτώ εκατομμυρίων εννιακόσιων τριάντα δύο χιλιάδων τριακόσιων εβδομήντα έξι ευρώ και είκοσι δύο λεπτών (€798.932.376,22) μέσω της έκδοσης τριών δισεκατομμυρίων εξακοσίων τριάντα ενός εκατομμυρίων πεντακοσίων δέκα χιλιάδων οκτακοσίων ενός (3.631.510.801) κοινών, άυλων, ονομαστικών μετοχών με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας είκοσι δύο (22) λεπτών του ευρώ (€0,22) η καθεμία, και
- ii. θα μειωθεί κατά το ποσό των τριών δισεκατομμυρίων εννιακόσιων σαράντα ενός εκατομμυρίων εβδομήντα μίας χιλιάδων εννιακόσιων εξήντα οκτώ ευρώ και δέκα λεπτών (€3.941.071.968,10), μέσω της ακύρωσης τριών δισεκατομμυρίων εξακοσίων ογδόντα τριών εκατομμυρίων διακοσίων σαράντα τεσσάρων χιλιάδων οκτακοσίων τριάντα (3.683.244.830) μετοχών της Eurobank, ονομαστικής αξίας ενός ευρώ και επτά λεπτών (€1,07) έκαστη, οι οποίες αποκτώνται από την Eurobank ως αποτέλεσμα της Συγχώνευσης, σύμφωνα με το Άρθρο 49(4)(β) του Ν. 4548/2018.

Κατόπιν των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Eurobank θα ανέλθει σε επτακόσια ενενήντα οκτώ εκατομμύρια εννιακόσιες τριάντα δύο χιλιάδες τριακόσια εβδομήντα έξι ευρώ και είκοσι δύο λεπτά (€798.932.376,22), διαιρούμενο σε τρία δισεκατομμύρια εξακόσια τριάντα ένα εκατομμύρια πεντακόσιες δέκα χιλιάδες οκτακόσιες μία (3.631.510.801) κοινές, άυλες, ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας είκοσι δύο (22) λεπτών του ευρώ (€0,22) έκαστη (οι Νέες Μετοχές).

Οι Μετοχές εκδίδονται σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία και είναι εκφρασμένες σε ευρώ. Οι Μετοχές είναι κοινές, ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, η ονομαστική αξία των οποίων εκφράζεται σε ευρώ.

Δεν υπάρχουν περιορισμοί στην ελεύθερη μεταβίβαση των Μετοχών.

Όλες οι Μετοχές παρέχουν ίσα δικαιώματα στους κατόχους τους. Κάθε Μετοχή, συμπεριλαμβανομένων των Νέων Μετοχών, φέρει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις σύμφωνα με τον Ελληνικό Εταιρικό Νόμο και το Καταστατικό της Eurobank, οι διατάξεις του οποίου δεν είναι αυστηρότερες από εκείνες του Ελληνικού Εταιρικού Νόμου. Οι Μετοχές παρέχουν το δικαίωμα συμμετοχής σε μερίσματα και άλλα δικαιώματα που ανακοινώνονται από την Eurobank μετά την ολοκλήρωση της Αντίστροφης Συγχώνευσης, για κάθε οικονομικό έτος, συμπεριλαμβανομένου του οικονομικού έτους που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2025. Ωστόσο, τα πιστωτικά ιδρύματα (όπως η Eurobank) (i) δεν υπόκεινται στην ελάχιστη απαίτηση διανομής μερισμάτων, ενώ οποιαδήποτε διανομή σε είδος αντί μετρητών θα υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση από την ΕΚΤ (η οποία ενεργεί μέσω του ΕΕΜ σε συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος)· (ii) ενδέχεται να απαγορευτούν οι διανομές (συμπεριλαμβανομένων των μερισμάτων επί των Μετοχών), εάν δεν πληρούν τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας και αποθέματος ασφαλείας του δείκτη μόχλευσης ή, εάν πληρούν την εν λόγω απαίτηση, στο βαθμό που η εν λόγω διανομή θα μείωνε το κεφάλαιο CET1 ή το κεφάλαιο Tier 1, σε επίπεδο όπου οι συνδυασμένες απαιτήσεις μας για το απόθεμα ασφαλείας και το απόθεμα ασφαλείας του δείκτη μόχλευσης δεν πληρούνται πλέον (iii) ενδέχεται να απαγορευτούν ορισμένες διανομές (συμπεριλαμβανομένων των μερισμάτων επί των Μετοχών) σε περιπτώσεις όπου, παρόλο που πληρούν τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας όταν λαμβάνονται υπόψη επιπλέον των απαιτήσεων του Άρθρου 131α του Τραπεζικού Νόμου, παρόλα αυτά δεν πληρούν την συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας όταν λαμβάνονται υπόψη επιπλέον των απαιτήσεων MREL, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το εσωτερικό Άρθρο 45 του Νόμου BRRD και (iv) ενδέχεται να υπόκεινται σε προηγούμενη εποπτική έγκριση από την ΕΚΤ (ενεργώντας μέσω του SSM σε συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος) για τους σκοπούς των διανομών στους μετόχους της, εάν αυτό αποφασιστεί από την ΕΚΤ (ενεργώντας μέσω του SSM σε συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος) σύμφωνα με τον Κανονισμό SSM στο πλαίσιο της διαδικασίας SREP.

Η Eurobank είναι πιστωτικό ίδρυμα. Ως εκ τούτου, οι Μετοχές μπορούν να διαγραφούν ή να ακυρωθούν δυνάμει απόφασης της αρμόδιας αρχής εξυγίανσης σύμφωνα με τον ελληνικό νόμο BRRD, ακόμη και πριν η Eurobank καταστεί αφερέγγυα ή η έναρξη οποιασδήποτε διαδικασίας εξυγίανσης. Η αρμόδια αρχή εξυγίανσης για την Eurobank είναι το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης της ΕΚΤ. Εάν ληφθεί τέτοια απόφαση, οι μετοχές θα υποτιμηθούν ή θα ακυρωθούν πριν από οποιαδήποτε άλλα κεφαλαιακά μέσα της Eurobank. Τα στοιχεία CET1 μειώνονται πρώτα και επομένως οι κάτοχοι Μετοχών πρέπει να επωμιστούν πρώτοι τις ζημιές. Σε περίπτωση ειδικής εκκαθάρισης της Eurobank σύμφωνα με το Άρθρο 145 του Τραπεζικού Νόμου, οι Μετοχές κατατάσσονται κατώτερες από οποιοδήποτε άλλο κεφαλαιακό μέσο της Eurobank.

Πού θα γίνεται η διαπραγμάτευση των τίτλων;

Η Επιτροπή Εισαγωγών και Λειτουργίας Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αξιών του ΧΑ, κατά τη συνεδρίασή της στις 24 Νοεμβρίου 2025, επιβεβαίωσε την προκαταρκτική εκπλήρωση όλων των απαιτήσεων εισαγωγής σύμφωνα με το Άρθρο 2(4) του Ν. 3371/2005 και τον Κανονισμό του ΧΑ, σχετικά με την εισαγωγή των Αρχικών Μετοχών της Eurobank στην κύρια αγορά του ΧΑ, υπό την επιφύλαξη της έγκρισης του Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η οντότητα που ζητά την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο ΧΑ και στο ΧΑΚ είναι η Eurobank.

Έχει υποβληθεί αίτηση για την έγκριση της εισαγωγής των Μετοχών στο Χ.Α., το οποίο αποτελεί ρυθμιζόμενη αγορά κατά την έννοια του Τίτλου III της MiFID II, όπως ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο δυνάμει των διατάξεων του Άρθρου 4 (21) και του Τίτλου III του ελληνικού νόμου 4514/2018. Η εισαγωγή των Αρχικών Μετοχών (δηλ. οι 3.683.244,830 Μετοχές) αναμένεται να εγκριθεί από το Χ.Α. περί τις 27 Νοεμβρίου 2025, σύμφωνα με την παράγραφο 3.1.15.6 του Κανονισμού Χ.Α., χωρίς έναρξη διαπραγμάτευσης. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στο Χ.Α. αναμένεται να λάβει χώρα κατά την πρώτη ημέρα διαπραγμάτευσης μετά την ολοκλήρωση της Αντίστροφης Συγχώνευσης, ήτοι περί τις 15 Δεκεμβρίου 2025. Η τιμή έναρξης διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών θα ισούται με την τιμή κλεισίματος των μετοχών της Eurobank Συμμετοχών κατά την τελευταία ημέρα διαπραγμάτευσης στο Χ.Α. πριν από την ολοκλήρωση της Αντίστροφης Συγχώνευσης, σύμφωνα με τα άρθρα 3.1.15(6), 2.1.5(2) και 2.14 του Κανονισμού Χ.Α.

Έχει προσαρτηθεί εγγύηση στις κινητές αξίες;

Δεν εφαρμόζεται.

Ποιοι είναι οι βασικοί κίνδυνοι που αφορούν ειδικά τις κινητές αξίες;

1. Οι Μετοχές ενδέχεται να υπόκεινται στο γενικό εργαλείο διάσωσης με ίδια μέσα ή στην εξουσία απορρόφησης ζημιών μη βιωσιμότητας σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο BRRD, η οποία μπορεί να οδηγήσει στην απομείωση ή την πλήρη ακύρωσή τους.

2. Η έκδοση χρεωστικών ή μετοχικών τίτλων από την Τράπεζα σε σχέση με μελλοντικές εξαγορές, οποιοδήποτε κίνητρο μετοχών ή σχέδιο δικαιωμάτων προαίρεσης μετοχών ή με άλλο τρόπο μπορεί να μειώσει το ποσοστό συμμετοχής σε όλες τις άλλες μετοχές και μπορεί να επηρεάσει αρνητικά την τιμή αγοράς των Μετοχών.

3. Οι Μετοχές ενδέχεται να υπόκεινται σε μεταβλητότητα της τιμής αγοράς.

Βασικές Πληροφορίες για την Εισαγωγή προς Διαπραγμάτευση στη Ρυθμιζόμενη Αγορά

Υπό ποιες προϋποθέσεις και με βάση ποιο χρονοδιάγραμμα μπορώ να επενδύω στις εν λόγω κινητές αξίες;

Η Εισαγωγή εξαρτάται από την επιτυχή ολοκλήρωση της Αντίστροφης Συγχώνευσης. Δεν λαμβάνει χώρα προσφορά Μετοχών.

Παρακάτω παρατίθεται το αναμενόμενο ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα για την εισαγωγή των Μετοχών και την έναρξη διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στο Χ.Α. και το Χ.Α.Κ.:

Ημερομηνία	Γεγονός
22 Οκτωβρίου 2025	Έγκριση της Αντίστροφης Συγχώνευσης από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Απορροφώσας Εταιρείας.
24 Νοεμβρίου 2025	Έγκριση της κατ' αρχήν εκπλήρωσης των προϋποθέσεων εισαγωγής από το ΧΑ σε σχέση με τις Αρχικές Μετοχές.
26 Νοεμβρίου 2025	Έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου από την Ε.Κ.
την ή περί την 27 Νοεμβρίου 2025	Έγκριση της εισαγωγής των Αρχικών Μετοχών στο Χ.Α. (χωρίς έναρξη διαπραγμάτευσης). Δημόσια ανακοίνωση σχετικά με την Εισαγωγή στο Χ.Α. (χωρίς έναρξη διαπραγμάτευσης).
3 Δεκεμβρίου 2025	Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Απορροφώμενης Εταιρείας για την έγκριση της Αντίστροφης Συγχώνευσης.
4 Δεκεμβρίου 2025	Υπογραφή της Συμβολαιογραφικής Πράξης της Αντίστροφης Συγχώνευσης.
5 Δεκεμβρίου 2025	Αίτηση στο ΓΕΜΗ για την καταχώριση της Σύμβασης Συγχώνευσης.
9 Δεκεμβρίου 2025	Τελευταία ημέρα διαπραγμάτευσης των μετοχών της Eurobank Holdings.
11 Δεκεμβρίου 2025	Ημερομηνία αναφοράς για τον καθορισμό των δικαιούχων των Νέων Μετοχών της Eurobank.
την ή περί την 12 Δεκεμβρίου 2025	Καταχώριση της Συμβολαιογραφικής Πράξης της Αντίστροφης Συγχώνευσης και δημοσίευση της Ανακοίνωσης της έγκρισης της Αντίστροφης Συγχώνευσης από το Υπουργείο Ανάπτυξης. Διαγραφή της Eurobank Holdings από το Χ.Α. Πίστωση των Νέων Μετοχών στους Λογαριασμούς Αξιογράφων ΣΑΤ των δικαιούχων των Νέων Μετοχών. Έγκριση της εισαγωγής και της έναρξης διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών από το Χ.Α. Ανακοίνωση αναφορικά με την Ημερομηνία Έναρξης Διαπραγμάτευσης και την τιμή εκκίνησης.
την ή περί την 15 Δεκεμβρίου 2025	Ημερομηνία Διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στο Χ.Α.
την ή περί την 16 Δεκεμβρίου 2025	Έγκριση Εισαγωγής στο Χ.Α.Κ.
την ή περί την 19 Δεκεμβρίου 2025	Ημερομηνία Διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στο Χ.Α.Κ.

Οι επενδυτές θα πρέπει να σημειώσουν ότι το ανωτέρω χρονοδιάγραμμα είναι ενδεικτικό και υπόκειται σε αλλαγές, στην οποία περίπτωση η Eurobank θα ενημερώσει προσηκόντως και εγκαίρως τους μετόχους με δημόσια ανακοίνωση.

Οι συνολικές δαπάνες για την εισαγωγή των Μετοχών και την εισαγωγή των Νέων Μετοχών προς διαπραγμάτευση στο ΧΑ. και το ΧΑΚ, συμπεριλαμβανομένης της σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, ανέρχονται περίπου σε €7,1 εκατ.¹ (χωρίς ΦΠΑ). Η Eurobank φέρει τις δαπάνες για την εισαγωγή των Μετοχών και την εισαγωγή των Νέων Μετοχών προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. και ΧΑΚ.

Αραίωση της μετοχικής σύνθεσης (Dilution)

Στον κατωτέρω πίνακα παρατίθεται η μετοχική σύνθεση της Eurobank Συμμετοχών κατά την Ημερομηνία Ενημερωτικού Δελτίου, βάσει των πιο πρόσφατων ανακοινώσεων που έχουν λάβει χώρα από τους κύριους μετόχους (μετόχους που αντιπροσωπεύουν ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του 5%) προς τη Eurobank Holdings:

Υφιστάμενη μετοχική σύνθεση της Eurobank Συμμετοχών		
Μέτοχοι	Αριθμός Αρχικών Μετοχών ⁽¹⁾ ⁽²⁾	% Αρχικών Μετοχών
Fairfax Financial Holdings Ltd	1.186.363.895	32,19%
Λοιποί Μέτοχοι (< 5%) ⁽³⁾	2.499.375.300	67,81%
Total	3.685.739.195	100,00%

¹ Note: Το ποσό αυτό υπολογίζεται βάσει της τιμής κλεισίματος της Eurobank Holdings στις 12.11.2025. Το τελικό ποσό θα επανυπολογιστεί βάσει της τιμής κλεισίματος της Eurobank Holdings στις 12.12.2025.

⁽¹⁾Βάσει των ανακοινώσεων που έχουν λάβει χώρα από τους κύριους μετόχους (μετόχους που αντιπροσωπεύουν ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του 5%) προς τη Eurobank Holdings, μέχρι την Ημερομηνία Ενημερωτικού Δελτίου.

⁽²⁾ Κάθε κοινή μετοχή της Eurobank Συμμετοχών αντιστοιχεί σε ένα δικαίωμα ψήφου.

⁽³⁾ Περιλαμβάνει 54.228.394 ίδιες μετοχές, οι οποίες αντιστοιχούν σε 1,4749% του μετοχικού κεφαλαίου της Eurobank, οι οποίες θα ακυρωθούν κατά την ολοκλήρωση της Αντίστροφης Συγχώνευσης, σύμφωνα με το άρθρο 18 παρ. 5 του Ν. 4601/2019.

Στον κατωτέρω πίνακα παρατίθεται η μετοχική σύνθεση της Eurobank κατά την Ημερομηνία Ενημερωτικού Δελτίου:

Υφιστάμενη μετοχική σύνθεση της Eurobank

Μέτοχοι	Αριθμός Αρχικών Μετοχών ^{(1) (2)}	% Αρχικών Μετοχών
Eurobank Ergasias Services and Holdings S.A.	3.683.244.830	100%
Σύνολο	3.683.244.830	100%

⁽¹⁾ Σύμφωνα με το βιβλίο μετόχων της Eurobank κατά την Ημερομηνία Ενημερωτικού Δελτίου.

⁽²⁾ Κάθε Αρχική Μετοχή της Eurobank αντιστοιχεί σε ένα δικαίωμα ψήφου.

Η Eurobank ελέγχεται απευθείας από την Eurobank Συμμετοχών.

Βάσει των υφιστάμενων μετοχικών συνθέσεων της Eurobank Συμμετοχών και της Eurobank (δείτε πίνακες ανωτέρω) καθώς και της Σχέσης Ανταλλαγής, η αναμενόμενη μετοχική σύνθεση της Eurobank μετά την ολοκλήρωση της Αντίστροφης Συγχώνευσης, μετά την έγκριση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Απορροφώσας Εταιρείας και υπό την αίρεση της έγκρισης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Απορροφώμενης Εταιρείας, υποθέτοντας ότι δεν θα υπάρξουν αλλαγές στους κύριους μετόχους της Eurobank Holdings μεταξύ της Ημερομηνίας του Ενημερωτικού Δελτίου (όπως παρουσιάζεται παραπάνω) και της Ημερομηνίας Αναφοράς, αναμένεται να είναι η ακόλουθη:

Αναμενόμενη μετοχική σύνθεση της Eurobank μετά την Αντίστροφη Συγχώνευση

Μέτοχοι	Αριθμός Αρχικών Μετοχών ^{(1) (2)}	% Αρχικών Μετοχών
Fairfax Financial Holdings Ltd	1.186.363.895	32,67%
Λοιποί Μέτοχοι (< 5%)	2.445.146.906	67,33%
Total	3.631.510.801	100,00%

⁽¹⁾ Βάσει των ανακοινώσεων που έχουν λάβει χώρα από τους κύριους μετόχους (μετόχους που αντιπροσωπεύουν ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του 5%) προς τη Eurobank Holdings, μέχρι την Ημερομηνία Ενημερωτικού Δελτίου.

⁽²⁾ Κάθε Νέα μετοχή αντιστοιχεί σε ένα δικαίωμα ψήφου.

Ποιο είναι το πρόσωπο που ζητά την εισαγωγή σε διαπραγμάτευση;

Το πρόσωπο που ζητά την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. και το Χ.Α.Κ. είναι η Eurobank.

Γιατί καταρτίζεται το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο;

Το Ενημερωτικό Δελτίο καταρτίζεται για την εισαγωγή των Αρχικών Μετοχών χωρίς έναρξη της διαπραγμάτευσης και την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών στο Χ.Α και στο Χ.Α.Κ.

Οι Αρχικές Μετοχές (ήτοι οι υφιστάμενες 3.683.244.830 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές με ονομαστική αξία €1,07 ανά μετοχή θα εισαχθούν στο Χ.Α., χωρίς έναρξη της διαπραγμάτευσης. Εν συνεχεία, οι Νέες Μετοχές (ήτοι οι τρία δισεκατομμύρια εξακόσια τριάντα ένα εκατομμύρια πεντακόσιες δέκα χιλιάδες οκτακόσιες μία (3.631.510.801) κοινές, ονομαστικές, άυλες, μετά ψήφου μετοχές με ονομαστική αξία €0,22 ανά μετοχή της Eurobank., που θα εκδοθούν στο πλαίσιο της Αντίστροφης Συγχώνευσης) θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α.Α. και στο Χ.Α.Κ.

Οι Ορκωτοί Ελεγκτές για την Αντίστροφη Συγχώνευση και η Deloitte δεν έχουν συμφέροντα ή συγκρουόμενα συμφέροντα που να είναι ουσιώδη για την Εισαγωγή.

Ο Σύμβουλος Εισαγωγής δηλώνει ότι δεν έχει συμφέροντα ή συγκρουόμενα συμφέροντα που να επηρεάζουν σημαντικά την Εισαγωγή, πλην του έμμεσου συμφέροντος που απορρέει από την σχέση θυγατρικής και μητρική που τη συνδέει με την Eurobank Equities και το βασικό μέτοχο αυτής, Eurobank.

Η εισαγωγή των Νέων Μετοχών προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. και στο ΧΑΚ θα πραγματοποιηθεί με παράλληλη εισαγωγή, έτσι ώστε η Ημερομηνία Διαπραγμάτευσης του ΧΑΚ να ακολουθήσει το συντομότερο δυνατό μετά την Ημερομηνία Διαπραγμάτευσης του ΧΑ.

Ο Σύμβουλος Εισαγωγής στο ΧΑΚ δηλώνει ότι δεν έχει συμφέροντα ή συγκρουόμενα συμφέροντα που να είναι ουσιώδη για την Παράλληλη Εισαγωγή, εκτός από την είσπραξη των τυπικών επαγγελματικών αμοιβών για την εμπλοκή του σε σχέση με την Παράλληλη Εισαγωγή, οι οποίες δεν εξαρτώνται από την επιτυχή ολοκλήρωσή της.