

Το παρόν έγγραφο αποτελεί περιληπτικό σημείωμα (το «**Περιληπτικό Σημείωμα**») που αφορά την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών (το «**ΧΑ**») όλων των συνήθων μετοχών ονομαστικής αξίας €0.10 έκαστη (οι «**Συνήθεις Μετοχές**») στο κεφάλαιο της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company, δημόσιας εταιρείας που έχει συσταθεί στην Ιρλανδία με αριθμό εγγραφής 585903 (η «**BOCH**» ή η «**Εταιρία**») (η «**Εισαγωγή**»).

Αυτό το Περιληπτικό Σημείωμα έχει συνταχθεί από την Εταιρία σύμφωνα με την εξαίρεση, βάσει του άρθρου (1)(5)(i) του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 (ο «**Κανονισμός Ενημερωτικού Δελτίου**»), από την υποχρέωση έκδοσης ενημερωτικού δελτίου σε σχέση με την Εισαγωγή. Οι Συνήθεις Μετοχές είναι επί του παρόντος εισηγμένες προς διαπραγμάτευση (i) στη δευτερογενή εισαγωγή διεθνών εμπορικών εταιρειών στο Επίσημο Μητρώο του London Stock Exchange Group plc (το «**LSE**») και στην κύρια αγορά εισηγμένων τίτλων που διαχειρίζεται το LSE και (ii) στην κύρια αγορά της οργανωμένης αγοράς του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (το «**ΧΑΚ**»), με το σύμβολο «**BOCH/TPKH**» και τον διεθνή αριθμό αναγνώρισης τίτλων (ISIN) IE00BD5B1Y92.

Λίγο μετά από την έναρξη ισχύος της Εισαγωγής, αλλά πριν από την έναρξη διαπραγμάτευσης των Συνήθων Μετοχών στο ΧΑ, οι Συνήθεις Μετοχές θα διαγραφούν από το LSE και η εισαγωγή των Συνήθων Μετοχών προς διαπραγμάτευση στο LSE θα ακυρωθεί (η «**Διαγραφή**»). Με την επιφύλαξη έγκρισης της Εισαγωγής από (i) την Επιτροπή Εισαγωγών και Λειτουργίας Αγορών του ΧΑ (η «**Επιτροπή Εισαγωγών ΧΑ**») και (ii) τους μετόχους της Εταιρίας (οι «**Μέτοχοι**») στην έκτακτη γενική συνέλευση της Εταιρίας που θα πραγματοποιηθεί στις 13 Σεπτεμβρίου 2024 (η «**ΕΓΣ**»), αναμένεται ότι η Εισαγωγή θα λάβει χώρα, με την προϋπόθεση ότι έχει ληφθεί η έγκριση της Επιτροπής Εισαγωγών ΧΑ, στις 17 Σεπτεμβρίου 2024 και η Διαγραφή θα λάβει χώρα στις 8:00 π.μ. (ώρα Λονδίνου) στις 19 Σεπτεμβρίου 2024. Όταν ληφθεί η έγκριση της Επιτροπής Εισαγωγών ΧΑ για την Εισαγωγή, οι Μέτοχοι θα έχουν το δικαίωμα να μεταβιβάσουν τις Συνήθεις Μετοχές που κατέχουν στο Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε εξουσιοδοτημένο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Ελλάδος να λειτουργεί ως κεντρικό αποθετήριο τίτλων του ΧΑ σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 909/2024 (το «**ΕΛΚΑΤ**») ούτως ώστε αυτές οι Συνήθεις Μετοχές να είναι επιλέξιμες για διαπραγμάτευση στο ΧΑ από τις 10:15 π.μ. (ώρα Ελλάδος) στις 23 Σεπτεμβρίου 2024.

Θα υποβληθεί αίτηση για εισαγωγή των Συνήθων Μετοχών προς διαπραγμάτευση στο ΧΑ με το σύμβολο «**BOCHGR**» και διεθνή αριθμό αναγνώρισης τίτλων (ISIN) IE00BD5B1Y92. Εκτός από την αίτηση εισαγωγής των Συνήθων Μετοχών προς διαπραγμάτευση στο ΧΑ, δεν έχει υποβληθεί, ούτε πρόκειται να υποβληθεί επί του παρόντος, αίτηση για την εισαγωγή των Συνήθων Μετοχών προς εισαγωγή και διαπραγμάτευση σε οποιοδήποτε άλλο χρηματιστήριο οποιασδήποτε άλλης δικαιοδοσίας. Οι Συνήθεις Μετοχές θα παραμείνουν εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στο ΧΑΚ μετά την Εισαγωγή.

Η Εταιρία δεν προσφέρει νέες μετοχές ή άλλες κινητές αξίες στο κοινό σε σχέση με την Εισαγωγή. Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα δεν αποτελεί πρόσκληση ή προσφορά για πώληση, ή προσέγγιση για πρόσκληση ή προσφορά για εγγραφή ή αγορά, για οποιοδήποτε μετοχές ή άλλες κινητές αξίες της Εταιρίας σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία.

Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company

(συστάθηκε ως δημόσια εταιρεία περιορισμένης ευθύνης στην Ιρλανδία με αριθμό εγγραφής 585903)

Προτεινόμενη εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών

Περαιτέρω πληροφορίες για την Εταιρία και τις θυγατρικές της (το «**Συγκρότημα**») μπορείτε να βρείτε στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Εταιρίας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και στην Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση της Εταιρίας για το εξάμηνο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2024, τα οποία είναι διαθέσιμα (μαζί με άλλες πληροφορίες για την Εταιρία) στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος: www.bankofcyprus.com.

Στις 19 Αυγούστου 2024 έχουν εκδοθεί επίσης σχετική εγκύκλιος μετόχων και πρόσκληση της συνέλευσης προς τους Μετόχους για σκοπούς εξέτασης και, εάν κριθεί σκόπιμο, έγκρισης ψηφίσματος για έγκριση της Εισαγωγής, κατά την ΕΓΣ (η «**Εγκύκλιος ΕΓΣ**»). Η ΕΓΣ θα διεξαχθεί στις 11:00 π.μ. (ώρα Κύπρου) / 9:00 π.μ. (ώρα Ιρλανδίας) στις 13 Σεπτεμβρίου 2024 στην οδό Στασίνου 51, Αγία Παρασκευή, Στρόβολος, 2002 Λευκωσία, Κύπρος. Η υλοποίηση της Εισαγωγής υπόκειται και εξαρτάται από (i) την έγκριση της Εισαγωγής από την Επιτροπή Εισαγωγών ΧΑ και (ii) την έγκριση της απαιτούμενης πλειοψηφίας των Μετόχων του ψηφίσματος για την έγκριση της Εισαγωγής που θα προταθεί στην ΕΓΣ. Εάν το εν λόγω ψήφισμα δεν εγκριθεί, ή εάν η Εισαγωγή δεν εγκριθεί από την Επιτροπή Εισαγωγών ΧΑ, η Εισαγωγή δεν θα υλοποιηθεί και η Διαγραφή δεν θα πραγματοποιηθεί.

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα έχει συνταχθεί σύμφωνα με το Άρθρο 7 του Κανονισμού Ενημερωτικού Δελτίου. Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα δεν συνιστά ενημερωτικό δελτίο για τους σκοπούς του Άρθρου 3 του Κανονισμού Ενημερωτικού Δελτίου, ούτε ολοκληρωμένη παροχή πληροφοριών σχετικά με το Συγκρότημα. Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα δεν έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ελλάδος, το ΧΑ, την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας, την Αρχή Οικονομικής Συμπεριφοράς του Ηνωμένου Βασιλείου (Financial Conduct Authority, το «**FCA**»), το LSE, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου ή οποιαδήποτε άλλη ρυθμιστική αρχή, κυβερνητική υπηρεσία ή χρηματιστήριο σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία.

Ούτε η Εταιρία ούτε οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας (το «**Διοικητικό Συμβούλιο**») δεν παρέχει καμία δήλωση ή εγγύηση, ρητή ή υπονοούμενη, ως προς τη συνεχή ακρίβεια των πληροφοριών που σχετίζονται με το Συγκρότημα. Αστική ευθύνη υπέχουν μόνο εκείνα τα πρόσωπα που έχουν καταθέσει το Περιληπτικό Σημείωμα, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε μετάφρασής του, αλλά μόνο όταν το Περιληπτικό Σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή ασυνεπές. Όταν μια απαίτηση σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Περιληπτικό Σημείωμα υποβάλλεται ενώπιον δικαστηρίου, ο ενάγων επενδυτής μπορεί, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, να πρέπει να επωμιστεί τα έξοδα μετάφρασης του Περιληπτικού Σημειώματος πριν από την έναρξη της νομικής διαδικασίας.

Η διανομή του παρόντος Περιληπτικού Σημειώματος σε ορισμένες δικαιοδοσίες ενδέχεται να απαγορεύεται από τον νόμο. Καμία ενέργεια δεν έχει γίνει, ούτε πρόκειται να γίνει από την Εταιρία που θα επέτρεπε την κατοχή ή τη διανομή του παρόντος Περιληπτικού Σημειώματος σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία όπου ενδέχεται να απαιτηθούν ενέργειες για τον σκοπό αυτό. Συνεπώς, ούτε το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα, ούτε οποιαδήποτε διαφήμιση ή άλλο υλικό που σχετίζεται με αυτό μπορούν να διανεμηθούν ή να δημοσιευτούν σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία, εκτός από περιπτώσεις που θα συνεπάγεται συμμόρφωση με οποιουσδήποτε ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα άτομα στην κατοχή των οποίων περιέρχεται το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα θα πρέπει να ενημερώνονται και να τηρούν τυχόν τέτοιους περιορισμούς. Οποιαδήποτε μη συμμόρφωση με αυτούς τους περιορισμούς μπορεί να συνιστά παραβίαση της νομοθεσίας περί κινητών αξιών οποιασδήποτε τέτοιας δικαιοδοσίας. Κανένα πρόσωπο δεν έχει εξουσιοδοτηθεί να δώσει οποιαδήποτε πληροφορία ή να κάνει οποιοσδήποτε δηλώσεις εκτός από αυτές που περιέχονται στο παρόν Περιληπτικό Σημείωμα και, εάν δοθούν ή γίνουν οποιοσδήποτε πληροφορίες ή παραστάσεις, αυτές δεν πρέπει να θεωρούνται ως εξουσιοδοτημένες από την Εταιρία. Οποιαδήποτε διανομή του παρόντος Περιληπτικού Σημειώματος δεν πρέπει να δημιουργήσει σε καμία περίπτωση ένδειξη ότι δεν έχει υπάρξει καμία αλλαγή στις υποθέσεις του Συγκροτήματος από, ή ότι οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν είναι σωστές οποιαδήποτε στιγμή μετά, την ημερομηνία του παρόντος Περιληπτικού Σημειώματος.

Το περιεχόμενο του παρόντος Περιληπτικού Σημειώματος δεν πρέπει να ερμηνεύεται ως νομική, οικονομική, επιχειρηματική ή φορολογική συμβουλή. Κάθε επενδυτής θα πρέπει να συμβουλευτεί τον δικό του/της νομικό, οικονομικό ή φορολογικό σύμβουλο για νομικές, οικονομικές ή φορολογικές συμβουλές αντίστοιχα. Εφίσταται ιδιαίτερη προσοχή στην περιγραφή των βασικών κινδύνων που αφορούν ειδικά την Εταιρία και τις Συνήθεις Μετοχές που αναφέρονται στο παρόν Περιληπτικό Σημείωμα. Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα και άλλα έγγραφα ή πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν ενδέχεται να περιέχουν ορισμένες μελλοντικές δηλώσεις που βασίζονται σε πεποιθήσεις, υποθέσεις, στόχους και προσδοκίες για μελλοντικές επιδόσεις, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις πληροφορίες που ήταν διαθέσιμες στην Εταιρία τη στιγμή που έγιναν. Αυτές οι πεποιθήσεις, οι υποθέσεις, οι στόχοι και οι προσδοκίες μπορεί να αλλάξουν ως αποτέλεσμα πολλών πιθανών γεγονότων ή παραγόντων, οπότε οι επενδυτικοί στόχοι, η επιχειρηματική δραστηριότητα, η οικονομική κατάσταση, η ρευστότητα, το κεφάλαιο και τα αποτελέσματα των εργασιών της Εταιρίας ενδέχεται να διαφέρουν ουσιαστικά από αυτά που εκφράζονται στις μελλοντικές δηλώσεις. Η Εταιρία δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση να αναθεωρήσει δημοσίως τις μελλοντικές της δηλώσεις, είτε ως αποτέλεσμα νέων πληροφοριών, μελλοντικών γεγονότων ή άλλου γεγονότος.

ΤΟ ΠΑΡΟΝ ΕΓΓΡΑΦΟ ΕΧΕΙ ΣΥΝΤΑΧΘΕΙ ΣΤΑ ΑΓΓΛΙΚΑ ΚΑΙ ΕΧΕΙ ΜΕΤΑΦΡΑΣΕΙ ΣΤΑ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ. ΠΑΡΑΚΑΛΩ ΣΗΜΕΙΩΣΤΕ, ΩΣΤΟΣΟ, ΟΤΙ, ΣΤΟΝ ΒΑΘΜΟ ΠΟΥ ΕΠΙΤΡΕΠΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΙΣΧΥΟΥΣΑ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ, Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΚΔΟΣΗ ΑΥΤΟΥ ΤΟΥ ΕΓΓΡΑΦΟΥ ΠΑΡΕΧΕΤΑΙ ΜΟΝΟ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΚΑΙ, ΩΣ ΕΚ ΤΟΥΤΟΥ, ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΕΧΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑΓΓΛΙΚΗ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΚΔΟΣΗ ΤΟΥ ΠΑΡΟΝΤΟΣ ΕΓΓΡΑΦΟΥ, Η ΑΓΓΛΙΚΗ ΕΚΔΟΣΗ ΘΑ ΥΠΕΡΙΣΧΥΕΙ, ΣΤΟΝ ΒΑΘΜΟ ΠΟΥ ΕΠΙΤΡΕΠΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΙΣΧΥΟΥΣΑ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ.

19 Αυγούστου 2024

ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΚΑΙ ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Το παρόν έγγραφο αποτελεί περιληπτικό σημείωμα (το «**Περιληπτικό Σημείωμα**») που αφορά την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών (το «**ΧΑ**») όλων των συνήθων μετοχών ονομαστικής αξίας €0,10 έκαστη (οι «**Συνήθεις Μετοχές**») στο κεφάλαιο της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company, που συστάθηκε στην Ιρλανδία ως δημόσια εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με αριθμό εγγραφής 585903 (η «**BOCH**» ή η «**Εταιρία**») με το σύμβολο «**BOCHGR**» και κωδικό ISIN IE00BD5B1Y92 (η «**Εισαγωγή**»). Αυτό το Περιληπτικό Σημείωμα έχει συνταχθεί από την Εταιρία σύμφωνα με την εξαίρεση, βάσει του άρθρου 1 παράγραφος 5 στοιχείο ι) του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 σχετικά με το Ενημερωτικό Δελτίο (ο «**Κανονισμός Ενημερωτικού Δελτίου**»), από την υποχρέωση έκδοσης ενημερωτικού δελτίου σε σχέση με την Εισαγωγή. Η Εταιρία δεν προσφέρει νέες μετοχές ή άλλες κινητές αξίες στο κοινό σε σχέση με την Εισαγωγή.

Το εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρίας βρίσκεται στη διεύθυνση 10 Earlsfort Terrace, Δουβλίνο 2, D02 T380, Ιρλανδία, ο τηλεφωνικός αριθμός είναι +357 22 122239 και ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας («**LEI**») είναι 635400L14KNHZXPUM19.

Αστική ευθύνη υπέχουν μόνο εκείνα τα πρόσωπα που έχουν καταθέσει αυτό το Περιληπτικό Σημείωμα, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε μετάφρασής του, αλλά μόνο εάν αυτό το Περιληπτικό Σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή ασυνεπές.

2. ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΚΔΟΤΗ

2.1 Ποιος είναι ο εκδότης των Συνήθων Μετοχών;

Γενικές πληροφορίες για τον εκδότη

Η BOCH συστάθηκε στην Ιρλανδία ως δημόσια εταιρεία περιορισμένης ευθύνης και έχει τη φορολογική της έδρα στην Κύπρο. Η κύρια τοποθεσία των εργασιών της BOCH είναι στην Κύπρο. Η BOCH συστάθηκε στην Ιρλανδία στις 11 Ιουλίου 2016 με αριθμό εγγραφής 585903. Ο κύριος νόμος και η νομοθεσία που διέπει τη λειτουργία της BOCH είναι η Νομοθεσία για Εταιρείες 2014 της Ιρλανδίας (Companies Act 2014 of Ireland), όπως τροποποιείται κατά καιρούς («**Νομοθεσία για Εταιρείες**»).

Οι Συνήθεις Μετοχές είναι επί του παρόντος εισηγμένες προς διαπραγμάτευση (i) στη δευτερογενή εισαγωγή διεθνών εμπορικών εταιρειών στο Επίσημο Μητρώο και στην κύρια αγορά εισηγμένων τίτλων που διαχειρίζεται το London Stock Exchange Group plc (το «**LSE**») και (ii) στην κύρια αγορά της οργανωμένης αγοράς του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (το «**ΧΑΚ**»). Ο κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας («**LEI**») της BOCH είναι 635400L14KNHZXPUM19.

Κύριες δραστηριότητες

Η BOCH είναι η τελική ιθύνουσα εταιρεία του συγκροτήματος εταιρειών που περιλαμβάνει την BOCH, τη θυγατρική της, Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ (η «**Τράπεζα**») και τις θυγατρικές της Τράπεζας (μαζί, το «**Συγκρότημα**»).

Το Συγκρότημα παρέχει πλήρες φάσμα τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, με έδρα την Κύπρο. Το Συγκρότημα παρέχει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που περιλαμβάνουν λιανική και εταιρική τραπεζική, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring), επενδυτική τραπεζική, χρηματιστηριακές υπηρεσίες, υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων, παροχή υπηρεσιών ιδιωτικού τραπεζικού τομέα, ασφαλιστικές υπηρεσίες κλάδου ζωής και γενικού κλάδου, καθώς και διαχείριση και πώληση ακινήτων που αποκτήθηκαν κυρίως από ανταλλαγή χρεών. Στις 30 Ιουνίου 2024, η Τράπεζα είναι ο μεγαλύτερος πάροχος δανείων στην Κύπρο με το μερίδιο αγοράς να ανέρχεται σε 43.2% και το μερίδιο αγοράς στις καταθέσεις στην Κύπρο να ανέρχεται σε 37.5% (πηγή: Οικονομική Έκθεση για το εξάμηνο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2024 (μη ελεγμένη) (η «**Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση 2024**»)). Το Συγκρότημα, κατά την ημερομηνία του παρόντος Περιληπτικού Σημειώματος, λειτουργεί κυρίως μέσω των 58 καταστημάτων του, εκ των οποίων 3 λειτουργούν ως θυρίδες, στην Κύπρο. Το Συγκρότημα παρέχει επίσης 24ωρη τραπεζική μέσω internet banking, mobile και τηλεφώνου στους πελάτες του. Στις 30 Ιουνίου 2024, το Συγκρότημα εργοδοτούσε 2,860 άτομα διεθνώς.

Τα συνολικά λειτουργικά έσοδα του Συγκροτήματος για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και για το εξάμηνο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2024 ήταν €1,103 εκατ. και €550 εκατ., αντίστοιχα. Στις 30 Ιουνίου 2024, το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων του Συγκροτήματος ήταν €25,466 εκατ. (σε σύγκριση με €26,629 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και €25,289 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (αναπροσαρμοσμένα)). Στις 30 Ιουνίου 2024, οι συνολικές υποχρεώσεις του Συγκροτήματος ήταν €22,837 εκατ. (σε σύγκριση με €24,140 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και €23,240 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (αναπροσαρμοσμένα)). Στις 30 Ιουνίου 2024, τα συνολικά ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος ήταν €2,630 εκατ. (σε σύγκριση με €2,488 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και €2,049 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022

(αναπροσαρμοσμένα)). (Πηγές: Ετήσια Οικονομική Έκθεση της BOCH για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, συμπεριλαμβανομένων των ελεγμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για εκείνη την περίοδο (η «**Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2023**») και η Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση 2024). Στις 30 Ιουνίου 2024, τα περιουσιακά στοιχεία του Συγκροτήματος αποτελούνται κυρίως από δάνεια προς επιχειρήσεις και νοικοκυριά στην Κύπρο και μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες.

Κύριοι μέτοχοι

Στις 12 Αυγούστου 2024 (η οποία είναι η πιο πρόσφατη πρακτικά ημερομηνία πριν από την ημερομηνία του παρόντος Περιληπτικού Σημειώματος) (η «**Πιο Πρόσφατη Πρακτικά Ημερομηνία**»), η Εταιρία είχε λάβει γνωστοποιήσεις άμεσων και έμμεσων συμφερόντων που ήταν ίσα ή περισσότερα του 3 τοις εκατό του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου σε σχέση με το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας όπως παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Μέτοχος	Αριθμός Συνήθων Μετοχών και ποσοστά Συνήθων Μετοχών με δικαίωμα ψήφου και Χρηματοπιστωτικά Μέσα ⁽¹⁾ κατά την Πιο Πρόσφατη Πρακτικά Ημερομηνία		
	Αριθμός Συνήθων Μετοχών ή Χρηματοπιστωτικών Μέσων	Συνήθεις μετοχές με δικαίωμα ψήφου (%) ⁽²⁾	Χρηματοπιστωτικά Μέσα (%) ⁽²⁾
Lamesa Investments Limited	41,383,699	9.32%	
CarVal Investors	40,455,322	9.11%	
Senvest Management LLC	38,650,080 (+1,439,626 Χρηματοπιστωτικά Μέσα)	8.70%	0.32%
Caius Capital LLP	24,114,267	5.43%	
European Bank for Reconstruction and Development	22,401,744	5.04%	
Cyprus Popular Bank Public Co Ltd	21,467,719	4.83%	
Provident Fund of the Cyprus Bank Employees	21,221,863	4.78%	
Helikon Investments Limited	18,031,712 Χρηματοπιστωτικά Μέσα		4.06%
Osome Investments Limited	14,809,498	3.33%	

Σημειώσεις:

⁽¹⁾ Χρηματοπιστωτικά μέσα με παρόμοια οικονομική επίδραση σύμφωνα με τον Κανονισμό 17(1)(β) των Κανονισμών για τη Διαφάνεια (Οδηγία 2004/109/ΕΚ) του 2007 της Ιρλανδίας όπως τροποποιούνται από καιρό σε καιρό («**Χρηματοπιστωτικά Μέσα**»).¹

⁽²⁾ Βασισμένο με το συνολικό δικαίωμα ψήφου κατά την πιο Πρόσφατη Πρακτικά Ημερομηνία

Εκτός από όπως αναφέρεται πιο πάνω, η Εταιρία δεν γνωρίζει οποιοδήποτε πρόσωπο που ασκεί ή θα μπορούσε να ασκήσει, άμεσα ή έμμεσα, από κοινού ή εξ ολοκλήρου, έλεγχο επί της Εταιρίας κατά την Πιο Πρόσφατη Πρακτικά Ημερομηνία.

Διοικητικό Συμβούλιο και Διευθύνοντες Σύμβουλοι

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας (το «**Διοικητικό Συμβούλιο**») αποτελείται από δύο Εκτελεστικούς Συμβούλους και έξι Μη-Εκτελεστικούς Συμβούλους. Τα ονόματα και οι κύριες αρμοδιότητες των Εκτελεστικών Συμβούλων είναι (i) Πανίκος Νικολάου (Διευθύνων Σύμβουλος) και (ii) Ελίζα Λειβαδιώτου (Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης).

Ανεξάρτητοι ελεγκτές

Οι ανεξάρτητοι ελεγκτές της Εταιρίας είναι οι PricewaterhouseCoopers, στο One Spencer Dock, North Wall Quay, Δουβλίνο 1, D01 X9R7, Ιρλανδία (οι «**Ελεγκτές της Εταιρίας**»).

2.2 Ποιες είναι οι βασικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με τον εκδότη?

Επιλεγμένες βασικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με την BOCH για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2023, στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και για τα εξάμηνα που έληξαν στις 30 Ιουνίου 2024 και στις 30 Ιουνίου 2023 παρατίθενται παρακάτω. Οι βασικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παρατίθενται στους πιο κάτω πίνακες, για τα στοιχεία για τις συνοπτικές ενοποιημένες καταστάσεις λογαριασμού αποτελεσμάτων και τους συνοπτικούς ενοποιημένους ισολογισμούς, έχουν εξαχθεί χωρίς σημαντική προσαρμογή από τις σχετικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, εκτός από τα ακόλουθα: (i) οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στη συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και στο συνοπτικό ενοποιημένο ισολογισμό πιο κάτω για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 έχουν εξαχθεί χωρίς σημαντική προσαρμογή από τις συγκριτικές πληροφορίες για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2023 και (ii) οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στη συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων πιο κάτω για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 έχουν εξαχθεί χωρίς σημαντική προσαρμογή από τις συγκριτικές πληροφορίες για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της BOCH για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, συμπεριλαμβανομένων των ελεγμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρίας αυτής της περιόδου (η «**Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2022**»). Οι βασικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις συνοπτικές ενοποιημένες καταστάσεις λογαριασμού αποτελεσμάτων και στους συνοπτικούς ενοποιημένους ισολογισμούς για τα εξάμηνα που έληξαν στις 30 Ιουνίου 2024 και 30 Ιουνίου 2023 έχουν εξαχθεί χωρίς σημαντική προσαρμογή από την Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση 2024 και την Οικονομική Έκθεση για το εξάμηνο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2023 (μη ελεγμένη) (η «**Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση 2023**»). Οι επιλεγμένες βασικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις για «πιστωτικά ιδρύματα» σύμφωνα με τον Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2019/979 της ΕΕ. Οι βασικοί δείκτες έχουν εξαχθεί χωρίς σημαντική προσαρμογή από τις σχετικές ετήσιες και ενδιάμεσες οικονομικές εκθέσεις, εκτός από τους δείκτες κεφαλαίου και μόχλευσης για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, οι οποίοι έχουν εξαχθεί από τις συγκριτικές πληροφορίες για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2023 (όπως αναπροσαρμόστηκαν για τη διανομή μερίσματος από τα κέρδη του 2022 που πρότεινε το Διοικητικό Συμβούλιο τον Απρίλιο 2023).

Συνοπτική ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων

	Έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου (ελεγμένα) (€000)			Εξάμηνο που έληξε στις 30 Ιουνίου (μη ελεγμένα) (€000)	
	2023	2022 (αναπροσαρμοσμένα)	2021 (αναπροσαρμοσμένα)	2024	2023
Καθαρά έσοδα από τόκους	792,217	370,407	296,300	419,883	358,342
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ⁽¹⁾	181,023	192,284	171,796	86,215	89,604
Συνολικά λειτουργικά έσοδα	1,102,809	672,821	553,891	550,287	516,781
Λειτουργικά κέρδη πριν από πιστωτικές ζημιές και απομείωση	688,606	179,379	131,720	361,817	320,898
Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ⁽²⁾	(79,830)	(59,087)	(46,144)	(17,471)	(36,772)
Κέρδη μετά τη φορολογία για το έτος /περίοδο που αναλογούν σε ιδιοκτήτες της Εταιρίας	487,207	56,565	29,709	270,353	220,247
Βασικά κέρδη ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€ σεντ)	109.2	12.7	6.7	60.6	49.4

Σημειώσεις:

- (1) Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αποτελούνται από το σύνολο των στοιχείων «Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες» και «Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες».
- (2) Περιλαμβάνει πιστωτικές ζημιές για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου για δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες και πιστωτικές ζημιές άλλων χρηματοοικονομικών μέσων.

Συνοπτικός ενοποιημένος ισολογισμός και βασικοί δείκτες

	31 Δεκεμβρίου (ελεγμένα, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά) (€000)			30 Ιουνίου (μη ελεγμένα) (€000)	
	2023	2022 (αναπροσαρμοσμένα)	2021	2024	2023
Ισολογισμός					
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	26,628,577	25,288,541	24,962,697	25,466,170	25,706,637
Ομολογιακά δάνεια	671,632	297,636	302,555	970,790	291,976
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	306,787	302,104	340,220	313,009	309,348
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	9,821,788	9,953,252	9,836,405	10,084,967	10,007,819
Καταθέσεις πελατών	19,336,915	18,998,319	17,530,883	19,722,692	19,166,155
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας	2,247,080	1,806,266	1,838,793	2,387,383	1,984,459
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	2,488,341	2,048,566	2,081,227	2,629,652	2,243,187
Βασικοί δείκτες (μη ελεγμένα)					
Ποσοστό ΜΕΔ προς δάνεια ⁽¹⁾	3.6%	4.0%	12.4%	2.8%	3.6%
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) (με μεταβατικές διατάξεις) ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾	17.4%	15.2%	15.1%	18.3%	15.6%
Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (με μεταβατικές διατάξεις) ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾	22.4%	20.4%	20.0%	23.3%	20.7%
Δείκτης μόχλευσης (με μεταβατικές διατάξεις) (υπολογισμένος σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο CRR) ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾	7.6%	7.0%	7.4 %	8.6%	7.1%

Σημειώσεις:

- (1) Το ποσοστό ΜΕΔ προς δάνεια υπολογίζεται ως τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ) (ως ορίζονται σύμφωνα με τα πρότυπα της ΕΑΤ και το Έγγραφο Κατευθύνσεων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) προς τις Τράπεζες για τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια, το οποίο δημοσιεύθηκε τον Μάρτιο του 2017 και τη σχετική ετήσια οικονομική έκθεση ή ενδιάμεση οικονομική έκθεση (ως εφαρμόζεται)) ως προς τα μεικτά δάνεια. Τα μεικτά δάνεια περιλαμβάνουν: (i) τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται σε απασβεσμένο κόστος πριν από την εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση (περιλαμβανομένων των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατηγοριοποιούνται ως μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση, όπου εφαρμόζεται) και (ii) δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατηγοριοποιούνται και επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αναπροσαρμοσμένα για τη συσσωρευμένη αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία.
- (2) Οι δείκτες κεφαλαίων και ο δείκτης μόχλευσης στις 31 Δεκεμβρίου 2022 περιλαμβάνουν αφαίρεση ποσού για καταβολή μερίσματος από τα κέρδη του έτους 2022 που εγκρίθηκε στην Ετήσια Γενική Συνέλευση που πραγματοποιήθηκε το 2023. Οι δείκτες κεφαλαίων και ο δείκτης μόχλευσης στις 31 Δεκεμβρίου 2023 περιλαμβάνουν αφαίρεση ποσού €112 εκατ. για καταβολή μερίσματος από τα κέρδη του έτους 2023 που εγκρίθηκε στην Ετήσια Γενική Συνέλευση που πραγματοποιήθηκε το 2024 και €25 εκατ. για την επαναγορά συνήθων μετοχών της Εταιρίας σύμφωνα με το πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών του 2024 όπως ορίζεται στην «Πολιτική Μερισμάτων ή διανομών» παρακάτω.
- (3) Οι δείκτες κεφαλαίων και ο δείκτης μόχλευσης στις 30 Ιουνίου 2024 και 30 Ιουνίου 2023 περιλαμβάνουν κέρδη για τα εξάμηνα που έληξε στις 30 Ιουνίου 2024 και 30 Ιουνίου 2023 αντίστοιχα, μειωμένα για σχετική πρόβλεψη για διανομή στο υψηλότερο ποσοστό (το «pragout ratio») της εγκεκριμένης πολιτικής διανομής του Συγκροτήματος, σύμφωνα με τις αρχές του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού της (ΕΕ) αριθ. 241/2014.
- (4) Ο δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1), ο δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας και ο δείκτης Μόχλευσης παρουσιάζονται με μεταβατικές διατάξεις σύμφωνα με τις αρχές του Κανονισμού (ΕΕ) Αριθ. 575/2013 (το «CRR»).

Οι Εκθέσεις του Ανεξάρτητου Ελεγκτή της Εταιρίας για τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2023, 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021 δεν περιέχουν επιφύλαξη. Οι ενοποιημένες συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας που περιλαμβάνονται στη Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση 2024 και την Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση 2023 είναι με ελεγμένες αλλά οι ανεξάρτητοι ελεγκτές της Εταιρίας έχουν διενεργήσει επισκόπηση σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο για Επισκοπήσεις (Ιρλανδίας) 2410.

Συγκεκριμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 έχουν αναπροσαρμοστεί στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 για να αντικατοπτρίσουν την μετάβαση στο ΔΠΧΑ 17 που υιοθετήθηκε την 1 Ιανουαρίου 2023 και εφαρμόστηκε αναδρομικά, με τις συγκριτικές πληροφορίες να αναπροσαρμόζονται από την ημερομηνία μετάβασης, 1 Ιανουαρίου 2022, όπως απαιτείται από το πρότυπο. Κατά τη μετάβαση την 1 Ιανουαρίου 2022, τα συνολικά ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος και τα Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας μειώθηκαν κατά €38 εκατ., αντικατοπτρίζοντας τη συνολική επίδραση της εξάλειψης της παρούσας αξίας των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής σε ισχύ (το «PVIIF») και της επανεπιμέτρησης των ασφαλιστικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων μετά τη σχετική φορολογική επίδραση. Παρομοίως, προσαρμόζοντας την επίδραση του ΔΠΧΑ 17 στα κέρδη του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, τα συνολικά ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος και τα Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας στις 31 Δεκεμβρίου 2022, όπως είχαν γνωστοποιηθεί σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 4, μειώθηκαν κατά €52 εκατ., όπως έχουν αναπροσαρμοστεί με

την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17. Περαιτέρω λεπτομέρειες για την επίδραση από την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 17 παρατίθενται στη Σημείωση 2.2.1.6 της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης 2023.

Συγκεκριμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 έχουν αναπροσαρμοστεί στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 για να συνάδουν με την παρουσίαση της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για το 2022. Αυτές οι επαναταξινομήσεις και οι αναπροσαρμογές δεν είχαν επίδραση στα αποτελέσματα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ή στα ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος. Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα στοιχεία για την ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και του ισολογισμού που παρουσιάζονται για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, έχουν παρουσιαστεί με βάση τα λογιστικά πρότυπα που ίσχυαν κατά το σχετικό έτος και δεν έχουν αναπροσαρμοστεί για το ΔΠΧΑ 17 που υιοθετήθηκε το 2023 με ημερομηνία μετάβασης την 1 Ιανουαρίου 2022.

2.3 Ποιοι είναι οι βασικοί κίνδυνοι που αφορούν ειδικά τον Εκδότη

Πιο κάτω παρουσιάζεται μια επιλογή βασικών κινδύνων οι οποίοι είτε από μόνοι τους, είτε σε συνδυασμό με άλλα γεγονότα ή περιστάσεις, θα μπορούσαν να επηρεάσουν την επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και/ή τις προοπτικές του Συγκροτήματος. Αυτοί οι κίνδυνοι και αβεβαιότητες μπορεί να μην είναι όλοι οι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα, και μπορεί να υπάρχουν κίνδυνοι για τους οποίους το Συγκρότημα δεν είναι ενήμερο ή τους οποίους το Συγκρότημα δεν θεωρεί επί του παρόντος σημαντικούς, αλλά οι οποίοι μπορεί να καταστούν σημαντικοί.

- Οι δραστηριότητες του Συγκροτήματος εξαρτώνται από αλλαγές στις παγκόσμιες και εγχώριες οικονομικές συνθήκες και τις συνθήκες αγοράς, καθώς και στις γεωπολιτικές εξελίξεις, οι οποίες μπορεί να έχουν σημαντική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα του Συγκροτήματος, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και/ή τις προοπτικές του Συγκροτήματος. Συγκεκριμένα, ως μια μικρή και ανοιχτή οικονομία, η Κυπριακή οικονομία είναι ευάλωτη στο εξωτερικό της περιβάλλον και σε εξωγενείς κλυδωνισμούς.
- Το μέγεθος και η συχνότητα των μεταβολών στα επιτόκια, τα οποία μεταβάλλονται σημαντικά λόγω πολλών παραγόντων οι οποίοι είναι πέραν του ελέγχου του Συγκροτήματος, μπορεί να έχουν σημαντική επίδραση στα έσοδα και στην κατάσταση ισολογισμού του Συγκροτήματος, ειδικότερα στα καθαρά έσοδα από τόκους και στις στρατηγικές αντιστάθμισης του Συγκροτήματος για τον κίνδυνο επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
- Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος υπόκεινται σε σημαντικές και συνεχώς εξελισσόμενες κανονιστικές ρυθμίσεις και στους σχετικούς κανονιστικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των επιπτώσεων από τις αλλαγές στις νομοθεσίες, τους κανονισμούς και τις πολιτικές που εφαρμόζονται στο Συγκρότημα και τις επιπτώσεις από την μη συμμόρφωση με οποιαδήποτε από αυτές τις απαιτήσεις. Συγκεκριμένα, το Συγκρότημα έχει έκθεση σε κινδύνους σχετικούς με την νομισματική πολιτική και την εποπτεία των τραπεζών, των προληπτικών κανονιστικών διατάξεων (συμπεριλαμβανομένου της νομικής απαίτησης όπως το Συγκρότημα διατηρεί ελάχιστους κεφαλαιακούς δείκτες και των εξουσιών των αρμόδιων αρχών εξυγίανσης στο να επιβάλλουν μέτρα εξυγίανσης), της νομοθεσίας κατά της διαφθοράς και του ξηπλύματος χρήματος και τους νόμους προστασίας δεδομένων και ιδιωτικότητας καθώς και σε σχέση με εγχώρια και διεθνή φορολογική νομοθεσία και φορολογικά καθεστάτα (συμπεριλαμβανομένου της εισαγωγής του Πλαισίου Πυλώνα 2) και σχετικές αλλαγές σε αυτές τις νομοθεσίες
- Η ικανότητα του Συγκροτήματος να επεκτείνει τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες και να διατηρήσει την ανταγωνιστική του θέση εξαρτάται εν μέρει από το πόσο επιτυχείς είναι νέες δραστηριότητες, προϊόντα και υπηρεσίες καθώς και από την υλοποίηση των στρατηγικών μετασχηματισμού του. Η επιχειρηματική δραστηριότητα και οι προοπτικές ανάπτυξης του Συγκροτήματος αντιμετωπίζουν σημαντικό ανταγωνισμό από εγχώριες τράπεζες, διεθνείς τράπεζες, ασφαλιστικές επιχειρήσεις και εταιρείες χρηματοοικονομικής τεχνολογίας (fintech) που δραστηριοποιούνται στην Κύπρο και σε άλλα μέρη της Ευρώπης, ιδιαίτερα σε σχέση με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος όσον αφορά χρηματοδοτικές δραστηριότητες δανεισμού, ασφαλιστικές εργασίες και υπηρεσίες διαχείριση περιουσίας.
- Το δανειακό χαρτοφυλάκιο του Συγκροτήματος εξασφαλίζεται κυρίως από υποθήκες σε ακίνητα στην Κύπρο και επίσης το Συγκρότημα κατέχει ένα χαρτοφυλάκιο ακινήτων περιουσιακών στοιχείων στην Κύπρο. Ως αποτέλεσμα, η επιχειρηματική δραστηριότητα του Συγκροτήματος, τα λειτουργικά του αποτελέσματα και οι προοπτικές του επηρεάζονται σημαντικά από αλλαγές στη ζήτηση και στις τιμές της αγοράς ακινήτων στην Κύπρο.
- Το Συγκρότημα έχει εξάρτηση σε διάφορα τεχνολογικά συστήματα και συστήματα δεδομένων και οποιαδήποτε επίθεση, διακοπή ή ανεπάρκεια στα συστήματα ή στις λειτουργίες του Συγκροτήματος, ή αστοχίες ή αδυναμίες στις διαδικασίες, συστήματα, συστήματα πληροφορικής, στα δεδομένα και την ασφάλεια του Συγκροτήματος ή σε τρίτους στους οποίους το Συγκρότημα έχει κάποια έκθεση, θα μπορούσαν να έχουν σημαντικά αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα του Συγκροτήματος, στη χρηματοοικονομική του κατάσταση και στα λειτουργικά του αποτελέσματα και θα μπορούσαν να είναι επιβλαβή για τη φήμη του. Τα συστήματα και τα δίκτυα του Συγκροτήματος υπόκεινται σε αυξανόμενο κίνδυνο λόγω των συνεχώς αυξανόμενων απειλών στην ασφάλεια του κυβερνοχώρου.

- Ο δανεισμός και οι άλλες τραπεζικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος μπορεί να επηρεαστούν σημαντικά από αλλαγές στις οικονομικές, κανονιστικές και άλλες συνθήκες και από την πιστωτική ποιότητα των δανειοληπτών και των αντισυμβαλλόμενων. Συγκεκριμένα, το Συγκρότημα μπορεί να χρειαστεί να αυξήσει τις προβλέψεις του ως αποτέλεσμα της αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ), την επιδείνωση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων και/ή την εφαρμογή εποπτικών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένου από την ΕΚΤ. Επιπρόσθετα, το Συγκρότημα μπορεί να μην έχει την ικανότητα να διατηρήσει τα επίπεδα των ΜΕΔ σύμφωνα με τους στόχους του. Κάθε ένας από αυτούς τους παράγοντες μπορεί να επηρεάσει σημαντικά την οικονομική κατάσταση, την κεφαλαιακή επάρκεια ή τα αποτελέσματα από τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος.
- Το Συγκρότημα στα πλαίσια των δραστηριοτήτων του έχει έκθεση σε διάφορους νομικούς κινδύνους, κινδύνους κανονιστικής συμμόρφωσης και τον κίνδυνο φήμης, συμπεριλαμβανομένου κινδύνων σε (i) εκκρεμούσες ή ενδεχόμενες δικαστικές διαδικασίες ή διαδικασίες διαιτησίας και εποπτικές έρευνες εναντίον του Συγκροτήματος και (ii) παράνομης συμπεριφοράς από τους υπαλλήλους του, συμπεριλαμβανομένου της απάτης, καθώς και κινδύνους σχετιζόμενους με την οργανωτική κουλτούρα, την εταιρική διακυβέρνηση και τη σύγκρουση συμφερόντων. Αν καινούργιες δικαστικές διαδικασίες ή έρευνες ξεκινήσουν εναντίον του Συγκροτήματος, αν προκύψουν αρνητικά αποτελέσματα για τις υφιστάμενες διαδικασίες ή έρευνες, για τις οποίες το Συγκρότημα δεν έχει κάνει επαρκείς προβλέψεις ή οποιαδήποτε αποτυχία ή αδυναμία των εσωτερικών ελέγχων που σχεδιάστηκαν για να περιορίσουν τους κινδύνους συμπεριφοράς, αυτοί οι κίνδυνοι θα μπορούσαν να έχουν σημαντικά αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα του Συγκροτήματος, την χρηματοοικονομική του κατάσταση, τα λειτουργικά του αποτελέσματα και τις προοπτικές του.
- Το Συγκρότημα υπόκειται σε χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους που σχετίζονται με θέματα σχετικά με το Περιβάλλον, την Κοινωνία και την Διακυβέρνηση, όπως είναι η κλιματική αλλαγή και θέματα σχετικά με την φύση και τα ανθρώπινα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένου άμεσα μέσω των υλικών περιουσιακών στοιχείων, των εξόδων και των δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος, έμμεσα μέσω των χρηματοοικονομικών σχέσεων με τους πελάτες του και ως αποτέλεσμα της μετάβασης προς μια οικονομία χαμηλότερων εκπομπών άνθρακα μέσω αλλαγών σε πολιτικές και σε κανονιστικές και νομικές αλλαγές, αλλαγές στα πρότυπα αναφοράς και επιχειρησιακές αλλαγές που μπορεί να προκύψουν, η κάθε μια από τις οποίες θα μπορούσε να έχει σημαντική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα του Συγκροτήματος, την χρηματοοικονομική του κατάσταση, τα λειτουργικά του αποτελέσματα και τις προοπτικές του.
- Το Συγκρότημα, μέσω των θυγατρικών ασφαλιστικών του εταιρειών, έχει έκθεση σε διάφορους κινδύνους που αφορούν αυτές τις δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένου του αριθμού και της αξίας των ασφαλιστικών απαιτήσεων, οι οποίες είναι εκ φύσεως τους απρόβλεπτες. Παρά το ότι οι αντισταθμιστικές ρυθμίσεις επιχειρούν να μετριάσουν τον ασφαλιστικό κίνδυνο, οι θυγατρικές ασφαλιστικές εταιρείες του Συγκροτήματος δεν απαλλάσσονται από τις άμεσες υποχρεώσεις τους προς τους ασφαλιζόμενους και παραμένει η πιστωτική έκθεση στον βαθμό που οποιοσδήποτε αντισταθμιστής αδυνατεί να αποπληρώσει τις οφειλές του.
- Το Συγκρότημα υπόκειται στον κίνδυνο διακύμανσης της αξίας των περιουσιακών στοιχείων του, ο οποίος θα μπορούσε να έχει σημαντικά αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική του δραστηριότητα, την χρηματοοικονομική του κατάσταση, τα λειτουργικά του αποτελέσματα και τις προοπτικές του. Συγκεκριμένα, το Συγκρότημα έχει έκθεση στις διακυμάνσεις των τιμών της αγοράς σε ομόλογα που κατέχει καθώς και σε επενδύσεις του σε μετοχές και άλλες επενδύσεις.

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ

3.1 Ποια είναι τα κύρια χαρακτηριστικά των κινητών αξιών;

Είδος, κατηγορία και ISIN

Οι Συνήθεις Μετοχές είναι συνήθεις μετοχές στο κεφάλαιο της BOCH ονομαστικής αξίας €0.10 η κάθε μία. Ο διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων (ISIN) των Συνήθων Μετοχών είναι IE00BD5B1Y92.

Νόμισμα, ονομαστική αξία, αξία στο άρτιο (par value), αριθμός εκδομένων κινητών αξιών και διάρκεια

Οι Συνήθεις Μετοχές είναι εκδομένες σε ευρώ και διαπραγματεύονται σε αγγλικές λίρες στο LSE και σε ευρώ στο ΧΑΚ. Κατά την Πιο Πρόσφατη Πρακτικά Ημερομηνία, η Εταιρία έχει 444,232,065 εκδομένες πλήρως πληρωμένες Συνήθεις Μετοχές και η Εταιρία κατέχει 53,645 Συνήθεις Μετοχές ως Ίδιες Μετοχές. Οι Συνήθεις Μετοχές είναι εισηγμένες στην κύρια αγορά της οργανωμένης αγοράς του ΧΑΚ και στην κύρια αγορά του LSE από τις 19 Ιανουαρίου 2017 βάσει ενημερωτικού δελτίου ημερομηνίας 30 Νοεμβρίου 2016 (το «**Ενημερωτικό Δελτίο**»), το οποίο είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Εταιρίας. Η Τράπεζα, πριν από αυτό, είχε εισηγμένες τις μετοχές της στο ATHEX από τον Νοέμβριο 2000 μέχρι τις 9 Ιανουαρίου 2017.

Δικαιώματα που συνδέονται με τις Κοινές Μετοχές

Οι κάτοχοι Συνήθων Μετοχών («**Μέτοχοι**») έχουν το δικαίωμα να ψηφίσουν σε ψηφοφορία με μία ψήφο ανά Συνήθη Μετοχή. Τα δικαιώματα που συνδέονται με τις Συνήθεις Μετοχές είναι ίσης προτεραιότητας (pari passu) και αποτελούν

την ίδια κατηγορία για όλους τους σκοπούς, όσον αφορά ψήφο και για όλα τα μερίσματα και άλλες διανομές που δηλώνονται, γίνονται ή καταβάλλονται στο κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας. Οι Συνήθεις Μετοχές που κατέχονται ως Ίδιες Μετοχές δεν έχουν δικαιώματα ψήφου.

Σύμφωνα με τις πρόνοιες της Νομοθεσίας για Εταιρείες οι μετοχικές κινητές αξίες που εκδίδονται από την BOCH σε μετρητά πρέπει πρώτα να προσφέρονται στους κατόχους Συνήθων Μετοχών αναλογικά με το ποσοστό κατοχής τους, εκτός αν οι κάτοχοι Συνήθων Μετοχών αποποιηθούν αυτό το δικαίωμά τους με ειδικό ψήφισμα είτε γενικά είτε ειδικά (για μέγιστη περίοδο που δεν υπερβαίνει τα πέντε έτη) και υπόκεινται σε ορισμένες άλλες κανονιστικές εξαιρέσεις, συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης μετοχών στο πλαίσιο προγραμμάτων αποζημίωσης εργαζομένων με μετοχές. Κατά την ημερομηνία αυτού του Περιληπτικού Σημειώματος, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι εξουσιοδοτούνται να εκδίδουν έως και 22,309,997 Συνήθεις Μετοχές χωρίς να εφαρμόζουν δικαιώματα προτίμησης (που αντιπροσωπεύουν περίπου το 5% του εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας κατά την Πιο Πρόσφατη Πρακτικά Ημερομηνία), με την εν λόγω εξουσιοδότηση να λήγει νωρίτερα από το κλείσιμο της ετήσιας γενικής συνέλευσης της Εταιρίας που θα πραγματοποιηθεί το 2025 ή το κλείσιμο των εργασιών στις 15 Αυγούστου 2025.

Κατάταξη Συνήθων Μετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο του εκδότη σε περίπτωση αφερεγγυότητας

Οι Συνήθεις Μετοχές αποτελούν τη μοναδική κατηγορία εκδομένων μετοχών και έχουν τα ίδια δικαιώματα σε περίπτωση διανομών (συμπεριλαμβανομένης και εκκαθάρισης). Η κατάταξη των Συνήθων Μετοχών σε περίπτωση εκκαθάρισης θα καθορισθεί σύμφωνα με τη Νομοθεσία για Εταιρείες, και γενικά οι Συνήθεις Μετοχές θα καταταχθούν μετά από άλλα δανειακά και κεφαλαιακά χρηματοοικονομικά μέσα, σύμφωνα με τις πρόνοιες των ισχυουσών διατάξεων της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων και την εφαρμογή του στα σχετικά κράτη μέλη.

Περιορισμοί στην ελεύθερη μεταβίβαση των κινητών αξιών

Οι Συνήθεις Μετοχές είναι γενικά ελεύθερα μεταβιβάσιμες, σύμφωνα με τους περιορισμούς όπως αυτοί ορίζονται στο Άρθρο 35 του καταστατικού της Εταιρίας (το «Καταστατικό») (που αφορούν κυρίως περιορισμούς στις μεταβιβάσεις μετοχών που δεν έχουν δεόντως χαρτοσημανθεί (ή πιστοποιηθεί ως εξαιρούμενες από την απαίτηση χαρτοσήμανσης), δεν έχουν πληρωθεί πλήρως ή για τις οποίες δεν έχει συμπληρωθεί δεόντως έντυπο μεταβίβασης). Οι μεταβιβάσεις μετοχών θα υπόκεινται επίσης σε γενικά ισχύοντες νομικούς περιορισμούς, συμπεριλαμβανομένων των κυρώσεων, του κανονισμού για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, του κανονισμού κατά της τρομοκρατίας, της νομοθεσίας περί συμπράξεων και του ανταγωνισμού και των κανόνων και νόμων εξαγορών. Για τις Συνήθεις Μετοχές που κατέχονται μέσω του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων που λειτουργεί από την Euroclear Bank SA/NV, μέσω παραστατικά δικαιώματα που αντιπροσωπεύουν Συνήθεις Μετοχές που εκδίδονται και διαχειρίζονται από τη Link Market Services Trustees Limited ή, μετά την Εισαγωγή, μέσω του ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων Α.Ε. εξουσιοδοτημένο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Ελλάδος να λειτουργεί ως κεντρικό αποθετήριο τίτλων του ΧΑ σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 909/2024 («ΕΛΚΑΤ»), ενδέχεται να ισχύουν πρόσθετες διαδικαστικές απαιτήσεις σύμφωνα με τις σχετικές ισχύουσες πράξεις, συμφωνίες και κανονισμούς, και οι επενδυτές θα πρέπει να συμβουλευθούν τον χρηματιστή ή τον χρηματοοικονομικό τους σύμβουλο σχετικά με τυχόν ισχύουσες απαιτήσεις.

Πολιτική Μερισμάτων ή διανομών

Στόχος του Συγκροτήματος είναι η παροχή σταθερής απόδοσης στους μετόχους. Σύμφωνα με την πολιτική διανομής του Συγκροτήματος, το ποσοστό (payout ratio) αναμένεται να κυμαίνεται μεταξύ 30%-50% της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας του Συγκροτήματος, και οι διανομές να περιλαμβάνουν μερίσματα σε μετρητά και επαναγορά ιδίων μετοχών, με οποιαδήποτε διανομή να υπόκειται σε ρυθμιστική έγκριση. Η προσαρμοσμένη επαναλαμβανόμενη κερδοφορία καθορίζεται ως τα κέρδη μετά τη φορολογία και πριν τα μη επαναλαμβανόμενα στοιχεία (που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρίας) λαμβάνοντας υπόψη τις διανομές για τους λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους όπως την πληρωμή κουπονιού στους κατόχους των Χρεογράφων Πρόσθετης Κατηγορίας 1. Σύμφωνα με την πολιτική διανομής του Συγκροτήματος, το Συγκρότημα είναι προσηλωμένο στην παροχή σταθερών και αυξανόμενων διανομών, συνδυάζοντας μερίσματα σε μετρητά και επαναγορά ιδίων μετοχών, διατηρώντας παράλληλα την ισχυρή κεφαλαιακή του θέση, στηρίζοντας έτσι την αύξηση της κερδοφορίας και την συνετή ετοιμασία του Συγκροτήματος ως προς επερχόμενες πιθανές κανονιστικές αλλαγές. Υποστηριζόμενο από την συνεχή του πρόοδο ως προς τους στρατηγικούς του στόχους, το Συγκρότημα, για το 2024, επιδιώκει να κινηθεί προς το υψηλότερο ποσοστό του εύρους του ποσοστού 30%-50% της πολιτικής διανομής του (δηλαδή 50%), ανάλογα με τις απαιτούμενες εγκρίσεις. Οποιοδήποτε προτεινόμενο ποσό διανομής, καθώς και η προβλεπόμενη κατανομή μεταξύ μερίσματος σε μετρητά και επαναγοράς ιδίων μετοχών, θα λαμβάνει υπόψη τις συνθήκες της αγοράς όπως επίσης και τα αποτελέσματα του σχεδιασμού κεφαλαίου και ρευστότητας κατά τη δεδομένη χρονική στιγμή. Δεδομένης της ισχυρής δημιουργίας κεφαλαίου, η πολιτική διανομής του Συγκροτήματος αναμένεται να επανεξεταστεί με τα οικονομικά αποτελέσματα για το έτος 2024, στο πλαίσιο των εκάστοτε συνθηκών της αγοράς.

Η Εταιρία πρότεινε και πλήρωσε μερίσμα το 2023 και 2024. Η Εταιρία δήλωσε και πλήρωσε τελικό μερίσμα ύψους €0.25 ανά Μετοχή αναφορικά με το οικονομικό έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (ανακοίνωση 20 Μαρτίου 2024) και τελικό μερίσμα ύψους €0.05 ανά Μετοχή αναφορικά με το οικονομικό έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (ανακοίνωση 13 Απριλίου 2023).

Στις 19 Απριλίου 2024, η Εταιρία ανακοίνωσε την πρόθεσή της για επαναγορά μέχρι 7,343,249 Συνήθων Μετοχών για μέγιστο αντάλλαγμα ύψους €25 εκατομμυρίων σύμφωνα με πρόγραμμα επαναγοράς μετοχών.

Οι μελλοντικές διανομές (συμπεριλαμβανομένων μερισμάτων και προγραμμάτων επαναγοράς μετοχών) υπόκεινται σε ισχύοντες κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης από την ΕΚΤ, και τυχόν μελλοντικά προγράμματα επαναγοράς μετοχών θα υπόκεινται στην ανανέωση της ετήσιας έγκρισης από τους Μετόχους στην ετήσια γενική συνέλευση των Μετόχων της Εταιρίας, εκτός εάν επιτρέπεται διαφορετικά βάσει της Νομοθεσίας για Εταιρείες.

3.2 Που θα διαπραγματεύονται οι μετοχές;

Κατά την Πιο Πρόσφατη Πρακτικά Ημερομηνία, οι Συνήθεις Μετοχές διαπραγματεύονται δημόσια στο LSE και στο ΧΑΚ, κάτω από το σύμβολο «ΤΡΚΗ»/«BOCH».

Με την επιφύλαξη έγκρισης από τους Μετόχους σε έκτακτη γενική συνέλευση των Μετόχων που θα πραγματοποιηθεί στις 13 Σεπτεμβρίου 2024 (η «ΕΓΣ»), όπου θα προταθεί στους Μετόχους σύνηθες ψήφισμα της Εταιρίας για την έγκριση της Εισαγωγής, θα υποβληθεί αίτηση για εισαγωγή των Συνήθων Μετοχών προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του ΧΑ. Με την επιφύλαξη της έναρξης ισχύος της Εισαγωγής, η Εταιρία σκοπεύει να διαγράψει τις Συνήθεις Μετοχές από το LSE και η εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των Συνήθων Μετοχών στο LSE θα ακυρωθεί (η «**Διαγραφή**»). Εάν οι Μέτοχοι δεν εγκρίνουν την Εισαγωγή στην ΕΓΣ, η Εταιρία δεν θα επιδιώξει τη Διαγραφή. Μετά την Εισαγωγή και τη Διαγραφή, οι Συνήθεις Μετοχές θα διαπραγματεύονται στο ΧΑΚ και στο ΧΑ με το σύμβολο «BOCHGR» στο ΧΑ και με διεθνή αριθμό αναγνώρισης τίτλων (ISIN) IE00BD5B1Y92.

3.3 Ποιοι είναι οι κύριοι παράγοντες κινδύνου που αφορούν ειδικά τις Συνήθεις Μετοχές;

Οι ακόλουθοι είναι οι κύριοι παράγοντες κινδύνου που αφορούν τις Συνήθεις Μετοχές. Κατά την επιλογή αυτών των κινδύνων, η Εταιρία έλαβε υπόψη μια σειρά περιστάσεων, όπως την πιθανότητα πραγματοποίησης των κινδύνων και την πιθανή επίδραση που θα μπορούσε να έχει η πραγματοποίηση αυτών των κινδύνων στους κατόχους Συνήθων Μετοχών.

- Μετά την Εισαγωγή ενδέχεται να μην αναπτυχθεί ενεργή αγορά για τις Συνήθεις Μετοχές στο ΧΑ. Άλλα χρηματιστήρια πιθανώς να έχουν χαμηλότερη ρευστότητα από το LSE και ενδέχεται να υπάρχει διαφορά ρευστότητας σε σύγκριση με την υπάρχουσα εισαγωγή στο LSE, είτε αρχικά μετά την Εισαγωγή είτε μακροπρόθεσμα.
- Η τιμή αγοράς των Συνήθων Μετοχών ενδέχεται να επηρεαστεί σημαντικά από υψηλή αστάθεια της αγοράς εκτός του ελέγχου του Συγκροτήματος, από αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας ή/και από την πώληση Συνήθων Μετοχών από άλλους Μετόχους. Συγκεκριμένα, συγκεντρωτικός αριθμός μετόχων κατέχει σημαντικό μέρος των Συνήθων Μετοχών της Εταιρίας και οποιαδήποτε απόφαση ενός ή περισσότερων από αυτούς τους μετόχους να πουλήσουν τις Συνήθεις Μετοχές τους θα μπορούσε να επηρεάσει την τιμή αγοράς

των Συνήθων Μετοχών. Επιπρόσθετα, οποιαδήποτε έκδοση νέων Συνήθων Μετοχών από την Εταιρία στο μέλλον, εκτός από την επίδραση στην τιμή της αγοράς, δυνατόν να μειώσει το ποσοστό συμμετοχής των μετόχων στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας.

- Οποιοδήποτε μέρος ή άλλη διανομή από την Εταιρία είναι στη διακριτική ευχέρεια του Διοικητικού Συμβουλίου και υπόκειται στη συμμόρφωση της Εταιρίας με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένων: της νομοθεσίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, τη Νομοθεσία για Εταιρείες (συμπεριλαμβανομένου ότι οποιαδήποτε τέτοια διανομή θα καταβάλλεται από τα διαθέσιμα προς διανομή κέρδη και ότι η Εταιρία διαθέτει επαρκή αποθεματικά διαθέσιμα για διανομή και καθαρά περιουσιακά στοιχεία) και, επί του παρόντος, υπόκειται σε ρυθμιστική έγκριση από την ΕΚΤ. Ως αποτέλεσμα, η Εταιρία ενδέχεται στο μέλλον να μην είναι σε θέση να κάνει διανομές στους Μετόχους, είτε σύμφωνα με την υπάρχουσα πολιτική διανομής της, είτε καθόλου.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΣΕ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ

4.1 Υπό ποιες προϋποθέσεις και χρονοδιάγραμμα μπορώ να επενδύσω σε αυτές τις αξίες;

Οι Συνήθειες Μετοχές είναι εισηγμένες στη δευτερογενή εισαγωγή διεθνών εμπορικών εταιρειών στο Επίσημο Μητρώο και για διαπραγμάτευση στην κύρια αγορά του LSE και στην οργανωμένη αγορά της κύριας αγοράς του ΧΑΚ. Αναμένεται ότι, υπό την προϋπόθεση έγκρισης από την ΕΓΣ, η Εισαγωγή θα τεθεί σε εφαρμογή κατόπιν έγκρισης από την Επιτροπή Εισαγωγών και Λειτουργίας Αγορών του ΧΑ (η «**Επιτροπή Εισαγωγών ΧΑ**») στις 17 Σεπτεμβρίου 2024. Κατόπιν έγκρισης της Εισαγωγής από την Επιτροπή Εισαγωγών ΧΑ, οι Μέτοχοι θα δύνανται να προχωρήσουν στη μεταβίβαση των Συνήθων Μετοχών τους στο ΕΛΚΑΤ για να κατέχονται μέσω εξουσιοδοτημένης συμμετοχής στο ΕΛΚΑΤ από την επόμενη εργάσιμη ημέρα, δηλαδή, στις 18 Σεπτεμβρίου 2024. Υπό την προϋπόθεση έγκρισης από την Επιτροπή Εισαγωγών ΧΑ, αναμένεται ότι οι Συνήθειες Μετοχές θα είναι επιλέξιμες για διαπραγμάτευση στο ΧΑ από τις 10:15 π.μ. (ώρα Ελλάδας) στις 23 Σεπτεμβρίου 2024, ή οποιαδήποτε άλλη ημερομηνία ως θα ανακοινώσει δημόσια η Εταιρία. Μόνο οι Συνήθειες Μετοχές που έχουν μεταβιβαστεί στο ΕΛΚΑΤ θα δύνανται να διαπραγματεύονται στο ΧΑ μετά την έναρξη της διαπραγμάτευσης. Η Εταιρία δεν προσφέρει οποιοσδήποτε νέες Συνήθειες Μετοχές ή άλλες αξίες αναφορικά με την Εισαγωγή και δεν θα επωμιστούν οποιαδήποτε έξοδα οι επενδυτές αναφορικά με την Εισαγωγή ή τη Διαγραφή.

Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα Κυρίων Γεγονότων

Γεγονός	Αναμενόμενη ώρα/ ημερομηνία
Δημοσίευση Περιληπτικού Σημειώματος και Εγκυκλίου ΕΓΣ	19 Αυγούστου 2024
Ημερομηνία Αρχείου για την ΕΓΣ	9 Σεπτεμβρίου 2024
ΕΓΣ	13 Σεπτεμβρίου 2024
Έγκριση Εισαγωγής από την Επιτροπή Εισαγωγών του ΧΑ	17 Σεπτεμβρίου 2024
Αναμενόμενη Ημερομηνία κατά την οποία οι Μέτοχοι θα μπορούν να προχωρήσουν με την μεταβίβαση των Συνήθων Μετοχών στο ΕΛΚΑΤ	18 Σεπτεμβρίου 2024
Αναμενόμενη ημερομηνία κατά την οποία οι Συνήθειες Μετοχές θα παύσουν να διαπραγματεύονται στο LSE	18 Σεπτεμβρίου 2024*
Ακύρωση της εισαγωγής των Συνήθων Μετοχών στο LSE	19 Σεπτεμβρίου 2024*
Έναρξη διαπραγμάτευσης των Συνήθων Μετοχών στο ΧΑ	23 Σεπτεμβρίου 2024*

*Οι Μέτοχοι θα πρέπει να σημειώσουν ότι αυτές οι ημερομηνίες είναι ενδεικτικές και υπόκεινται σε αλλαγές. Η Εταιρία θα ανακοινώσει δημόσια τυχόν αλλαγές σε αυτές τις ημερομηνίες.

Η τιμή έναρξης διαπραγμάτευσης των συνήθων μετοχών στο ΧΑ αναμένεται να διαμορφωθεί στην τιμή κλεισίματος των συνήθων μετοχών στο ΧΑΚ κατά την προηγούμενη ημέρα διαπραγμάτευσης της έναρξης διαπραγμάτευσης στο ΧΑ.

Διακανονισμός

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Περιληπτικού Σημειώματος, οι Μέτοχοι δικαιούνται να κατέχουν συμφέροντα σε Συνήθειες Μετοχές είτε (α) απευθείας στο μητρώο μελών της Εταιρίας (το «**Μητρώο Μελών**») είτε (β) έμμεσα μέσω ή (i) του συστήματος διακανονισμού τίτλων που διαχειρίζεται η Euroclear Bank SA/NV («**Euroclear Bank**») και το «**Σύστημα Euroclear**») και, κατά την επιλογή τους, μέσω των CREST Depository Interests («**CDIs**») που εκδίδονται στο CREST, ή (ii) των παραστατικών δικαιωμάτων που αντιπροσωπεύουν Συνήθειες Μετοχές που εκδίδει και διαχειρίζεται η Link Market Services Trustees Limited (ο «**Θεματοφύλακας**») (τα «**ΠΛ**»).

Μετά την Εισαγωγή και τη Διαγραφή, η Euroclear Bank θα παραμείνει ως εκδότης - κεντρικό αποθετήριο τίτλων ή «**εκδότης ΚΑΤ**» για την Εταιρία, και οι Μέτοχοι θα συνεχίσουν να δικαιούνται να κατέχουν τις Συνήθειες Μετοχές τους είτε

(α) άμεσα στο Μητρώο Μελών, είτε (β) έμμεσα μέσω του (i) Συστήματος Euroclear ή μέσω (ii) ΠΔ, ως εκδίδονται από τον Θεματοφύλακα. Μετά την Εισαγωγή, οι Μέτοχοι που θα κατέχουν τις Συνήθειες Μετοχές τους μέσω του Συστήματος Euroclear θα έχουν την επιλογή, υπό την επιφύλαξη σύναψης σχέσης με αρμόδιο χρηματιστή ή άλλο χρηματοπιστωτικό μεσάζοντα στην Ελλάδα ή στην Κύπρο, να διατηρούν τις Συνήθειες Μετοχές τους μέσω του ΕΛΚΑΤ που θα συμμετέχει ως επενδυτής κεντρικό αποθετήριο τίτλων «επενδυτής ΚΑΤ» στο Σύστημα Euroclear μέσω της υπηρεσίας συστήματος διασυνδέσεων ΚΑΤ που προσφέρει το SIX SIS ή να αποσύρουν τις Συνήθειες Μετοχές τους από το Σύστημα Euroclear για να τις κατέχουν μέσω του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων της Κύπρου υπό τη μορφή ΠΔ.

Μετά την Εισαγωγή, οι Μέτοχοι που επιθυμούν να διαπραγματεύονται τις Συνήθειες Μετοχές τους στο ΧΑ, θα πρέπει να λάβουν μέτρα ώστε τα δικαιώματά τους σε Συνήθειες Μετοχές να κατέχονται μέσω του ΕΛΚΑΤ. Οι Μέτοχοι μπορούν να συνεχίσουν να διαπραγματεύονται οποιοσδήποτε από τις Συνήθειες Μετοχές τους που ήδη κατέχονται μέσω ΠΔ στο ΧΑΚ με τον ίδιο τρόπο όπως πριν από την Εισαγωγή και τη Διαγραφή και χωρίς να χρειάζεται να προβούν σε περαιτέρω ενέργειες.

Οι Μέτοχοι που επιθυμούν να διαπραγματευτούν οποιοσδήποτε από τις Συνήθειες Μετοχές τους (εκτός από τις Συνήθειες Μετοχές που ήδη κατέχονται μέσω των ΠΔ) στο ΧΑΚ, θα πρέπει να λάβουν μέτρα ώστε τα συμφέροντά τους σε Συνήθειες Μετοχές να κατέχονται μέσω ΠΔ. Μετά την Εισαγωγή και τη Διαγραφή, οι Μέτοχοι θα εξακολουθήσουν να δικαιούνται να διατηρούν τα συμφέροντά τους σε Συνήθειες Μετοχές απευθείας στο Μητρώο Μελών ή άμεσα μέσω του Συστήματος Euroclear υπό τη μορφή CDIs που εκδίδονται στο CREST, αλλά αυτές οι Συνήθειες Μετοχές δεν θα μπορούν να διαπραγματεύονται απευθείας στο ΧΑ ή στο ΧΑΚ χωρίς προηγουμένως να κατέχονται μέσω του ΕΛΚΑΤ ή με τη μορφή ΠΔ (αντίστοιχα). Μετά τη Διαγραφή, δεν θα είναι πλέον εφικτή η διαπραγμάτευση Συνήθων Μετοχών στο LSE.

Μετά την Εισαγωγή, ο διακανονισμός των συναλλαγών σε Συνήθειες Μετοχές μέσω του συστήματος άυλων τίτλων του ΧΑ που λειτουργεί από το ΕΛΚΑΤ (το οποίο θα συμμετέχει ως επενδυτής ΚΑΤ στο Σύστημα Euroclear μέσω του συστήματος συνδέσεων μεταξύ ΚΑΤ) θα πραγματοποιείται μέσω λογιστικών εγγραφών, χωρίς καμία αλλαγή στις λογιστικές εγγραφές που καταχωρούνται στην Euroclear Bank ή στο Μητρώο Μελών. Ο διακανονισμός των συναλλαγών των Συνήθων Μετοχών στο ΧΑΚ θα συνεχίσει να γίνεται σε άυλη βάση, υπό τη μορφή ΠΔ, μέσω του κεντρικού μητρώου και του ηλεκτρονικού μηχανισμού, για τον διακανονισμό των πωλήσεων και αγορών κινητών αξιών σε άυλη βάση και για την κατοχή κινητών αξιών σε άυλη βάση που λειτουργεί από το Κεντρικό Αποθετήριο και Κεντρικό Μητρώο του ΧΑΚ.

4.2 Γιατί συντάχθηκε αυτό το έγγραφο;

Αυτό το Περιληπτικό Σημείωμα συντάσσεται σε σχέση με την Εισαγωγή και προκειμένου η Εταιρία να επωφεληθεί από την εξαίρεση βάσει του άρθρου (1)(5)(i) του Κανονισμού Ενημερωτικού Δελτίου από την υποχρέωση δημοσίευσης ενημερωτικού δελτίου σε σχέση με την Εισαγωγή.

Δεδομένου ότι η Εταιρία δεν προσφέρει νέες Συνήθειες Μετοχές ή οποιοσδήποτε άλλους τίτλους σε σχέση με την Εισαγωγή ή/και τη Διαγραφή, η Εισαγωγή και η Διαγραφή δεν θα έχουν ως αποτέλεσμα τη λήψη εσόδων από την Εταιρία. Δεν υπάρχουν συμφέροντα, συμπεριλαμβανομένων τυχόν αντικρουόμενων συμφερόντων, γνωστά στην Εταιρία που να είναι σημαντικά σε σχέση με την Εισαγωγή ή/και τη Διαγραφή.

5. ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Τα ακόλουθα είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο www.bankofcyprus.com/en-gb/group/investor-relations/, το Περιληπτικό Σημείωμα (στα Αγγλικά και στα Ελληνικά), η στην Εγκύκλιο ΕΓΣ (στα Αγγλικά και στα Ελληνικά), το Ιδρυτικό Έγγραφο (στα Αγγλικά), το Ενημερωτικό Δελτίο (στα Αγγλικά και το Περιληπτικό Σημείωμα στα Αγγλικά και στα Ελληνικά) και οι οικονομικές και άλλες πληροφορίες δημοσιευμένες από την Εταιρία (στα Αγγλικά και στα Ελληνικά) σύμφωνα με τις υποχρεώσεις γνωστοποίησης της, περιλαμβανομένων (χωρίς περιορισμό):

- Ετήσιων εκθέσεων της Εταιρίας (οι οποίες περιλαμβάνουν ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις);
- Ενδιάμεσης Οικονομικής Πληροφόρησης, (η οποία περιλαμβάνει μη ελεγμένες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις); και
- Άλλων πληροφοριών αναφορικά με την Εταιρία (περιλαμβανομένων όλων των δελτίων τύπου και κανονιστικών ανακοινώσεων)