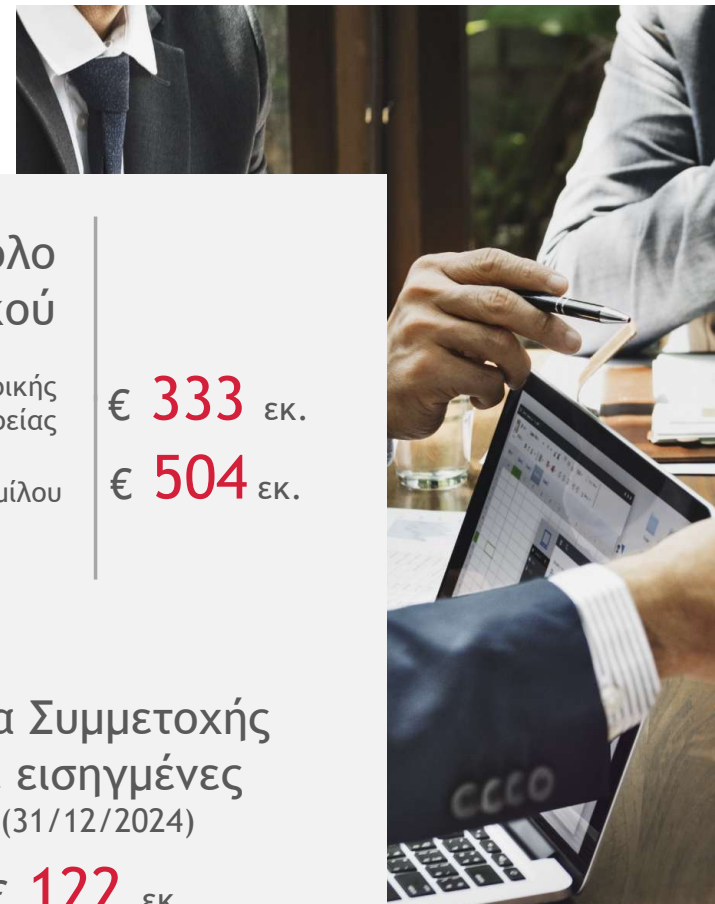




Ετήσια Ενημέρωση Αναλυτών

6 Ιουνίου 2025

FY 2024 - Επισκόπηση



EBT

Μητρικής
Εταιρείας € **3,4** ΕΚ.

Ομίλου € **6,9** ΕΚ.

Ίδια Κεφάλαια

Μητρικής
Εταιρείας € **301** ΕΚ.

Ομίλου € **404** ΕΚ.

Σύνολο Ενεργητικού

Μητρικής
Εταιρείας € **333** ΕΚ.

Ομίλου € **504** ΕΚ.

EAT

Μητρικής Εταιρείας € **3,8** ΕΚ.

από συνεχιζόμενες
δραστηριότητες του
Ομίλου € **4,4** ΕΚ.

Ταμειακά Διαθέσιμα

Μητρικής
Εταιρείας € **35** ΕΚ.

Ομίλου € **125** ΕΚ.

Αξία Συμμετοχής σε εισηγμένες (31/12/2024)

€ **122** ΕΚ.



Founded in
1977



1990
Listed in ATHEX - INTKA
Reuters - INRr. AT
Bloomberg - INTRK GA



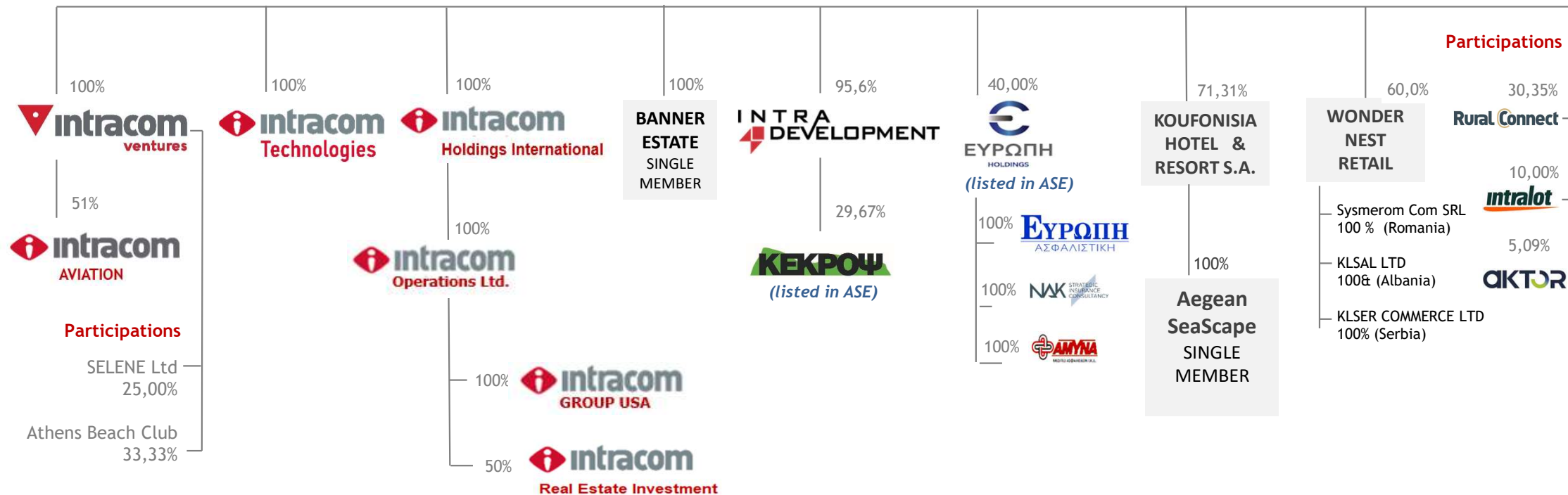
Νέες Συμμετοχές και επενδύσεις



- ✓ Η INTRACOM HOLDINGS συμμετείχε στην **ΑΜΚ της INTRALOT**, τον Οκτώβριο του 2023. Μέσα στο 2024 αυξήθηκε η συμμετοχή της INTRACOM HOLDINGS στην INTRALOT σε **10,04%** με την αγορά 17.331.053 μετοχών συνολικής αξίας €20,5 εκατ.
- ✓ Αγορά της **BANNER ESTATE** έναντι **€4,2 εκατ.**
- ✓ Μέσω της ΕΥΡΩΠΗ HOLDINGS εξαγορά της **ΕΥΡΩΠΗ Ασφαλιστικής**, και στη συνέχεια της **NAK Insurance Brokers** και της **ΑΜΥΝΑΣ μεσίτες ασφαλίσεων**
- ✓ Επιβεβαίωση της διαχρονικής εμπιστοσύνης της INTRACOM στο πλάνο ανάπτυξης της INTRALOT.
- ✓ Δημιουργία Σημαντικών Υπεραξιών
- ✓ Επέκταση της δραστηριότητας σε Real Estate
- ✓ Δημιουργία ισχυρού ασφαλιστικού σχήματος, ανερχόμενη δύναμη της Ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς.

Δομή του Ομίλου

May 2025





Οι θυγατρικές του Ομίλου

Εταιρική Ταυτότητα



Nov 2022

Σύσταση της Εταιρείας



€ 30m

Αρχικό Μετοχικό Κεφάλαιο

Επενδυτική Στρατηγική

- Έμφαση στους τομείς της Τεχνολογίας, Τουρισμού και Ψυχαγωγίας
- Κοινές επενδύσεις με στρατηγικούς εταίρους
- Συνεργασία με ιδρυτές και ομάδες με βαθιά τομεακή εμπειρία
- Επενδύσεις σε συναλλαγές διαφόρων τύπων και μεγεθών
- Σημαντική θέση μειοψηφίας σε δυναμικές και καλά διοικούμενες επιχειρήσεις



FY 2024

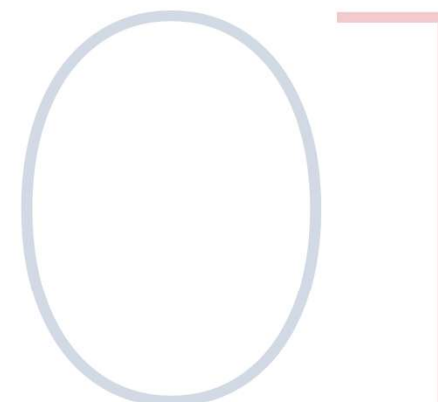
- Επενδύσεις € 14.2εκ
- Ταμειακά διαθέσιμα € 16.5εκ
- Ίδια κεφάλαια € 31.2εκ

Τομεακή εστίαση και δημιουργία αξίας
Συναλλαγές διαφόρων τύπων και μεγεθών
Κοινές επενδύσεις με στρατηγικούς εταίρους

Συμμετοχή σε επιχειρήσεις
μέσω κεφαλαίων
επιχειρηματικών συμμετοχών

Μακροχρόνιες τοποθετήσεις σε
μετοχές και ομόλογα
μέσω επενδυτικών οίκων

Projects σε εξέλιξη



Regency Group

- Στρατηγική συνεργασία με την «Εταιρεία Ελληνικών Ξενοδοχείων Λάμπα Α.Ε.» για την από κοινού επένδυση στον όμιλο της Regency.
- Συμμετοχή 25% στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της «Selene Enterprises Company Limited» η οποία ολοκλήρωσε συνδυασμένη απόκτηση ποσοστού μετοχών 33.91% στην εταιρεία «Regency Hellenic Investments S.A.» και του αντίστοιχου ποσοστού εκ του δανείου (Senior Facility Loan) που κατείχαν στην εταιρεία «Regency Entertainment A.E» τα πιστωτικά ιδρύματα Alpha Bank, Eurobank και Εθνική Τράπεζα.
- Η «North Star Entertainment S.A.» παρουσιάζει τα σχέδια του project Voria, μια επένδυσης προϋπολογισμού της τάξης των € 300 εκ για τη δημιουργία ενός υπερσύγχρονου συγκροτήματος πολλαπλών χρήσεων που θα φέρει τα βόρεια προάστια της Αθήνας στο επίκεντρο του επιχειρηματικού και τουριστικού ενδιαφέροντος.

Projects σε εξέλιξη



02

Athens Beach Club

- Στρατηγική συνεργασία με τις «Τουριστικές Επιχειρήσεις Μεσσηνίας Α.Ε.» και «Litti Enterprises Company Ltd» για την από κοινού ανάπτυξη της Ακτής Β' Βούλας.
- Συμμετοχή 33.33% στην «Athens Beach Club Α.Ε.» η οποία προχωράει σε επένδυση ύψους άνω των € 15 εκ με στόχο να αποκαταστήσει την ακτή και με όρους ήπιας ανάπτυξης να την αναβαθμίσει, με σεβασμό στον οικιστικό χαρακτήρα της περιοχής.
- Η Ακτή υπό τη νέα της μορφή, φιλοδοξεί να αποτελέσει ένα νέο αγαπημένο παραλιακό προορισμό, με υψηλού επιπέδου εγκαταστάσεις, εμπειρίες ψυχαγωγίας, ευεξίας και εστίασης, που θα προσθέσουν αξία στην καθημερινότητα των κατοίκων.

Εταιρική Ταυτότητα



Η Intradevelopment αποτελεί εξειδικευμένη εταιρεία του Ομίλου Intracom στην ανάπτυξη ακινήτων.

Μέσω της Intradevelopment ο Όμιλος Intracom διατηρεί σημαντικό μετοχικό μερίδιο (29,67%) στην εισηγμένη εταιρεία ΚΕΚΡΟΨ.

Στόχος

- ✓ Αξιοποίηση επενδυτικών ευκαιριών στον τομέα ακινήτων σε συνεργασία με την ΕΥΡΩΠΗ HOLDINGS.
- ✓ Διατήρηση και ενίσχυση της συμμετοχής της Εταιρείας στην ΚΕΚΡΟΨ μέσω αξιοποίησης του υφιστάμενου χαρτοφυλακίου ακινήτων και επέκταση των δραστηριοτήτων της.

Συνοπτική εικόνα ΚΕΚΡΟΨ

- ✓ Εισηγμένη στο ΧΑ από το 1967
- ✓ Κεφαλαιοποίηση Εταιρείας: € 24 εκ. (αρ. μετοχών 19,81 εκ.)
- ✓ Μετά την πρόσφατη απόφαση του Αρείου Πάγου, σχετικά με την διεκδίκηση έκτασης 300 στρ. στο Π. Ψυχικό από το Ελλ. Δημόσιο, η Εταιρεία αναγνωρίστηκε ως ιδιοκτήτης 13 στρ. εντός σχεδίου.
- ✓ Ήδη έχει ξεκινήσει η αξιοποίηση 7 στρ. μέσω πωλήσεων οικοπέδων και ανάπτυξης κατοικιών με σκοπό την πλήρη εξόφληση των δανειακών υποχρεώσεων της εταιρείας, την κεφαλαιακή ενίσχυση της και την διερεύνηση επέκτασης των δραστηριοτήτων της στην αγορά ακινήτων.
- ✓ Παράλληλα συνεχίζονται οι ενέργειες αξιοποίησης οικοπέδων επιφανείας 10 στρ. και της Π. Αγοράς Ψυχικού, τα οποία έχουν νομικές και πολεοδομικές εκκρεμότητες με τον Δήμο Φιλοθέης - Ψυχικού.

Εταιρική Ταυτότητα

Koufonisia Hotel & Resort

Η ΚΟΥΦΟΝΙΣΙΑ HOTEL & RESORT κατέχει στην νήσο Άνω Κουφονήσι Ξενοδοχειακή Μονάδα και εκτάσεις προς ανάπτυξη Κατοικιών.

Ο Όμιλος Intracom διατηρεί πλειοψηφικό μετοχικό μερίδιο (71,13%) στην εταιρεία.

Στόχος

- ✓ Εκσυγχρονισμός και Επέκταση του υφιστάμενου Ξενοδοχείου σε Μονάδα 5* δυναμικότητας 200 κλινών.
- ✓ Παράλληλα, ανάπτυξη Κατοικιών προς Πώληση.



- ✓ Ο σχεδιασμός του Έργου είναι σε τελικό στάδιο και έχει δρομολογηθεί εντός 2025 η λήψη των Οικοδομικών Αδειών.
- ✓ Η επένδυση θα χρηματοδοτηθεί από το Ταμείο Ανάκαμψης και εκτιμάται ότι θα λειτουργήσει το 2027.

Εταιρική Ταυτότητα

Banner Estate

Η Banner Estate είναι 100% θυγατρική της Intracom και κατέχει στην Άνω Μερά Μυκόνου έκταση για την ανάπτυξη Ξενοδοχειακής Μονάδας.

Στόχος

- ✓ Ανάπτυξη Ξενοδοχειακής Μονάδας δυναμικότητας 340 κλινών για στέγαση Εργαζομένων.



- ✓ Σε εξέλιξη η ολοκλήρωση των Μελετών προκειμένου να προχωρήσει η έκδοση Οικοδομικών Αδειών.
- ✓ Η χρηματοδότηση του Έργου θα διαμορφωθεί εντός 2025 - Στόχος η λήψη χρηματοδότησης από το Ταμείο Ανάκαμψης.

Εταιρική Ταυτότητα

Μια ανερχόμενη δύναμη της Ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς

2
0
2
4

Κέρδη
μετά από
φόρους
FY 2024

€ 8,1 ΕΚ.

Ισχυρή
ρευστότητα
31/12/2024

€ 24,0 ΕΚ.

Αξία
Ενεργητικού

€ 165,0 ΕΚ.

Ίδια
Κεφάλαια

€ 120,0 ΕΚ.

2
0
2
5

Αύξηση
Μετοχικού
Κεφαλαίου
(Μάιος 2025)

€ 68,3 ΕΚ.

Συνολικές
Επενδύσεις

€ 84,0 ΕΚ.



ΑΤΗΕΧ

εισηγμένη από το 2004



Προέκυψε μέσω σύνθετου εταιρικού μετασχηματισμού



Στρατηγική ανάπτυξης, που στοχεύει στην απόκτηση ηγετικής θέσης στην Ελληνική αγορά και επικεντρώνεται σε τρεις βασικούς πυλώνες.

01

Κεφαλαιοποίηση της
υφιστάμενης
τοποθέτησης
σε υπο-κλάδους της
ασφαλιστικής αγοράς
με υψηλές προοπτικές
ανάπτυξης

(χρηματοοικονομικοί, εμπορικοί, βιομηχανικοί
κίνδυνοι, μεταφορές, εγγυητικά ομόλογα)

02

Αξιοποίηση των
ισχυρών συνεργειών
μεταξύ των εταιριών
του Ομίλου

03

Διαφοροποίηση
κινδύνου μέσω του
χαρτοφυλακίου
ακινήτων, ενίσχυση
επαναλαμβανόμενων
ροών και εποπτικών
κεφαλαίων

Βασικοί άξονες ανάπτυξης

01

Συσσωρευμένη εμπειρία και επιτυχημένη παρουσία περίπου 90 ετών στην ελληνική ασφαλιστική αγορά

02

Ηγετική θέση στην αγορά ασφάλισης περιουσίας. Ιδανική τοποθέτηση σε υπο-κλάδους με πολύ ισχυρές προοπτικές ανάπτυξης

03

Καθετοποιημένο επιχειρηματικό μοντέλο, που περιλαμβάνει ασφαλιστικές υπηρεσίες και υπηρεσίες μεσιτείας ασφαλίσεων

04

Αξιοποίηση ισχυρών συνεργειών μεταξύ των εταιριών του ομίλου

05

Μία από τις μόλις δύο ασφαλιστικές στην Ελλάδα, που έχουν άδεια έκδοσης εγγυητικών ομολόγων

06

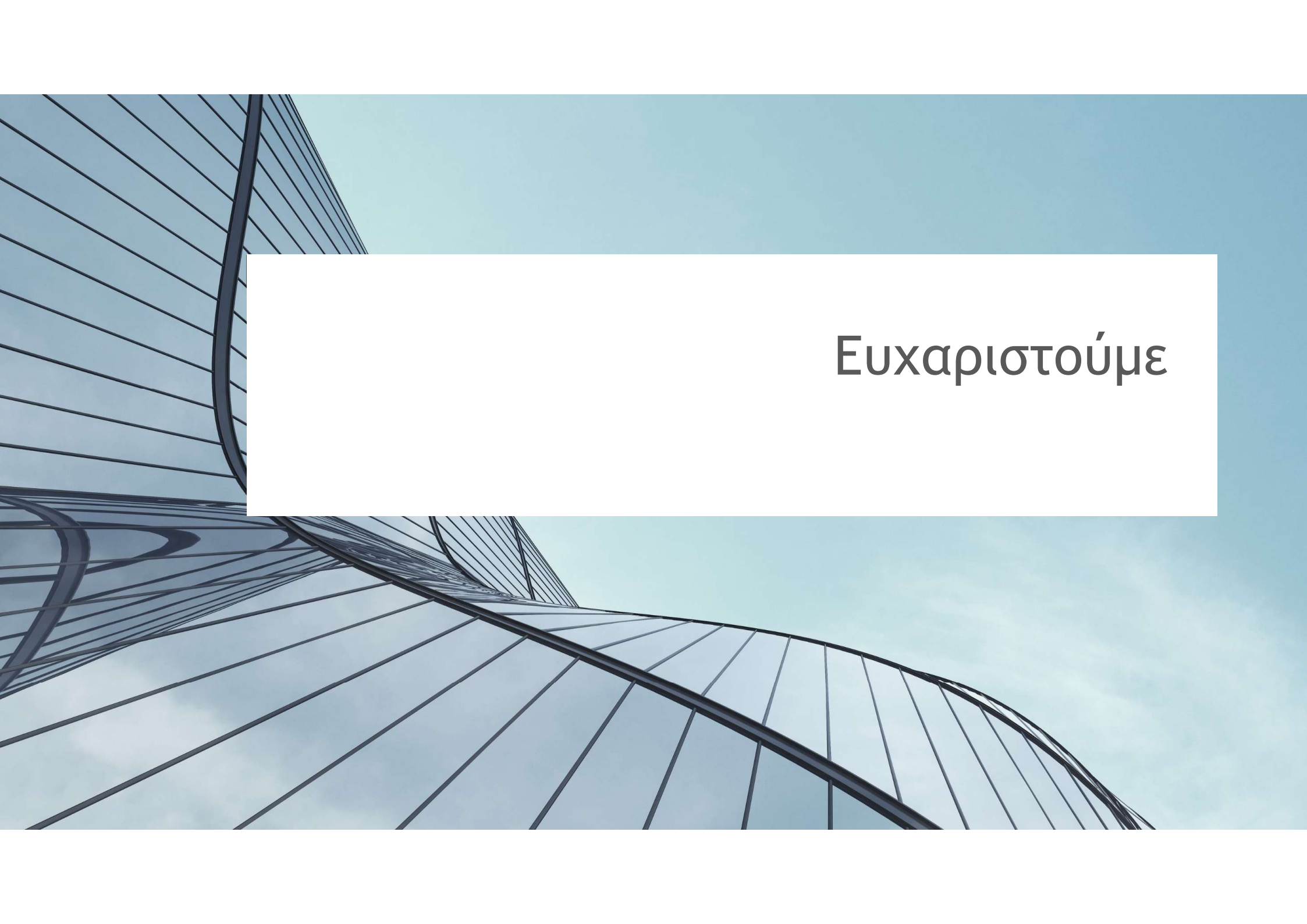
Υγιή θεμελιώδη μεγέθη, κερδοφόρος με συμπαγής κεφαλαιακή διάρθρωση, και ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια

07

Αποδεδειγμένο ιστορικό M&As και σημαντική εμπειρία στην ενοποίηση εξαγοραζόμενων εταιριών

08

Εύρωστος βασικός μέτοχος, ικανός να υποστηρίξει το στρατηγικό σχέδιο, με εκτεταμένη τεχνογνωσία στη δημιουργία προστιθέμενης αξίας

A low-angle, upward-looking shot of a modern skyscraper with a curved glass facade. The building's lines converge towards the top of the frame, creating a sense of height and scale. The sky is a clear, pale blue.

Ευχαριστούμε

Disclaimer

This document has been produced and issued by Intracom Holdings S.A. ("Intracom"). The information contained in this document is confidential and is solely for the use of the intended recipient in connection with the purpose of this document. It is intended for information purposes only and may not be distributed to third parties without the prior written consent of Intracom. The material contained herein may include unpublished price sensitive information, the misuse of which may result in criminal and/or civil proceedings against you.

This document and the information contained herein do not constitute an offer to sell or the solicitation of an offer to buy any security, commodity or instrument or related derivative, nor do they constitute an offer or commitment to lend, syndicate or arrange a financing, underwrite or purchase or act as an agent or advisor or in any other capacity with respect to any transaction, or commit capital, or to participate in any trading strategies, and do not constitute legal, regulatory, accounting or tax advice. Intracom recommends that you seek independent third party legal, regulatory, accounting and tax advice regarding the contents of this document.

Intracom has based this document on information obtained from sources it believes to be reliable but which it has not independently verified; Intracom makes no guarantee, representation or warranty and accepts no responsibility or liability as to its accuracy or completeness. Expressions of opinion are those of Intracom only and are subject to change without notice. As such, no duty of care or otherwise is owed by Intracom or any of its connected persons or any other person in relation to this document.

The information contained in this document is based on historic data as well as our estimates of the future development of the market. We have based our estimates on analysis which we have worked out with due care and accuracy. However we do not undertake any liability for the occurrence of our estimates and analysis. Intracom is not responsible for any monetary loss afflicted by any person or entity who acts or refrains from acting as a result of material in this document.

Certain of the statements included in this document may constitute forward-looking statements. Words such as "expects," "believes," "anticipates," "includes," "plans," "assumes," "estimates," "projects," "intends" or variations of such words are generally part of forward-looking statements. These forward-looking statements are not a guarantee of future performance and involve risks and uncertainties, and there are certain important factors that could cause actual results to differ, possibly materially, from expectations or estimates reflected in such forward-looking statements, including without limitation: general economic, market and political conditions, including the performance of financial markets, interest rate fluctuations; volatility in the securities markets; exposure to contingent liabilities; investment losses and defaults; fluctuations in foreign currency exchange rates and foreign securities markets; the impact of changing regulation or accounting practices; adverse litigation results and changes in tax laws. Intracom does not intend, and is under no obligation, to update any particular forward-looking statement included in this report.

Intracom reserves the right to alter this document as it sees fit, without notice to the recipient. The recipient should not rely upon it or use it to form the basis for any decision, contract, commitment or action whatsoever, with respect to any proposed transaction or otherwise. Without prejudice to liability for fraud, Intracom disclaims any liability which may be based on this presentation, any errors herein and/or omissions herefrom. Intracom does not make any representation or warranty, express or implied, that any transaction has been or may be effected on the terms or in the manner stated in this document, or as to the achievement or reasonableness of future projections, management targets, estimates, prospects or returns, if any. Furthermore, and without prejudice to liability for fraud, Intracom will not accept any liability, responsibility or obligation (whether direct or indirect, in contract, tort or otherwise) in relation to these matters. The provision of this document: (i) does not place Intracom under any obligation to provide any further information or to update this presentation or any additional information or to correct any inaccuracies in any such information which may become apparent; and (ii) does not place Intracom under any obligation to review the financial condition or affairs of the Intracom or advise the recipient in respect of any information about Intracom. Past performance does not guarantee or predict future performance.

The distribution of this document in certain jurisdictions may be restricted by law and, accordingly, recipients of this document represent that they are able to receive this document without contravention of any unfulfilled registration requirements or other legal restrictions in the jurisdiction in which they reside or conduct business. This document is directed only at relevant persons and must not be acted on or relied on by persons who are not relevant persons. Any investment or investment activity to which this document relates is available only to relevant persons and will be engaged in only with relevant persons. Any person considering any action: (i) may not rely on this presentation in determining any course of action in relation to Intracom or otherwise; and (ii) must seek its own independent financial advice. Without prejudice to liability for fraud, Intracom disclaims any liability which may be based on this presentation or any other written or oral information provided in connection therewith and any errors therein and/or omissions therefrom.