

Προς: ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ  
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.  
(από κοινού οι «Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι»)

Αθήνα, 18 Σεπτεμβρίου 2023

Αξιότιμοι Κύριοι,

**Θέμα:** Έκθεση συμπερασμάτων νομικού ελέγχου σε συγκεκριμένες εταιρίες του ομίλου «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.»

## 1 Εισαγωγή

- 1.1 Σύμφωνα με την από 24.01.2023 εντολή των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων (η «**Εντολή**»), μας ανατέθηκε ο νομικός έλεγχος (ο «**Νομικός Έλεγχος**») επί της εταιρίας με την επωνυμία «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.» (η «**Εκδότρια**») και των εταιριών με τις επωνυμίες «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ, ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΚΤΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ», «OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.», «OPTIMA ASSET MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ» (από κοινού οι τρεις προαναφερθείσες εταιρίες, οι «**Ελεγχόμενες Θυγατρικές**») για το χρονικό διάστημα από την 01.01.2020 έως την έναρξη διαπραγμάτευσης των Μετοχών (όπως ορίζονται κατωτέρω) στη ρυθμιζόμενη αγορά του Χ.Α..
- 1.2 Σύμφωνα με την Εντολή που λάβαμε από τους Συντονιστές Κύριους Αναδόχους, ο Νομικός Έλεγχος κάλυψε τις πληροφορίες ορισμένων τμημάτων των Παραρτημάτων 1 και 11 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980 της Επιτροπής, της 14ης Μαρτίου 2019, με βάση τα οποία συντάχθηκε το Ενημερωτικό Δελτίο (όπως ορίζεται κατωτέρω).
- 1.3 Ως προς τις συμβάσεις της Εκδότριας και των Ελεγχόμενων Θυγατρικών (τόσο με τρίτα μέρη όσο και μεταξύ τους) ο Νομικός Έλεγχος κάλυψε: (i) τις τυποποιημένες συμβάσεις που χρησιμοποιεί ο όμιλος της Εκδότριας (ο «**Όμιλος**»), (ii) τις συμβάσεις χρηματοδότησης με τους δέκα (10) μεγαλύτερους δανειολήπτες και τους δέκα (10) μεγαλύτερους καταθέτες, εφόσον διαφοροποιούνταν από τις σχετικές τυποποιημένες συμβάσεις, (iii) τις συμβάσεις που έχουν συναφθεί εκτός του συνηθούς πλαισίου των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων από την Εκδότρια ή Ελεγχόμενη Θυγατρική και περιέχουν διατάξεις δυνάμει των οποίων η Εκδότρια ή Ελεγχόμενη Θυγατρική έχει υποχρέωση ή δικαίωμα που είναι σημαντικά για τον Όμιλο, κατά τα αναφερόμενα στο Σημείο 20.1 του Παραρτήματος 1 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980 της Επιτροπής, της 14ης Μαρτίου 2019, (iv) τις συμβάσεις από τις οποίες προκύπτουν δεσμεύσεις οι οποίες αναμένεται ότι θα επηρεάσουν σημαντικά τις προοπτικές του Ομίλου ή μπορεί να δημιουργήσουν για την Εκδότρια ή/και τις Ελεγχόμενες Θυγατρικές δικαίωμα ή υποχρέωση που επηρεάζει σημαντικά την ικανότητα της Εκδότριας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις έναντι των μετόχων της, (v) τις συμβάσεις της Εκδότριας με προμηθευτές που

αναφέρονται στο Σχέδιο Επιχειρησιακής Συνέχειας (business continuity plan) της Εκδότριας<sup>1</sup> καθώς επίσης και κάθε σύμβαση με προμηθευτή με συνολικό αντίτιμο τουλάχιστον €1.000.000, και (vi) όσον αφορά στις μισθώσεις, τις δύο συμβάσεις μίσθωσης των ακινήτων στα οποία στεγάζονται οι βασικές διοικητικές υπηρεσίες της Εκδότριας, ήτοι ακινήτου επί της οδού Αιγιαλείας αρ. 32 και Παραδείσου, στο Μαρούσι Αττικής και ακινήτου επί της Λεωφόρου Κηφισίας αρ. 26, στο Μαρούσι Αττικής (από κοινού όλες οι υπό (i)-(vi) συμβάσεις, οι «**Ελεγχόμενες Συμβάσεις**»).

- 1.4 Ο Νομικός Έλεγχος πραγματοποιήθηκε για τους σκοπούς σύνταξης ενημερωτικού δελτίου (το «**Ενημερωτικό Δελτίο**»), σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14<sup>ης</sup> Ιουνίου 2017 σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο, τους κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμούς (ΕΕ) 2019/979 και 2019/980 της Επιτροπής, της 14ης Μαρτίου 2019, και τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4706/2020, όπως ισχύουν, στο πλαίσιο αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Εκδότριας (η «**Αύξηση**») που θα πραγματοποιηθεί με καταβολή μετρητών, με τη διάθεση των νέων μετοχών (οι «**Νέες Μετοχές**») μέσω δημόσιας προσφοράς στο επενδυτικό κοινό (η «**Δημόσια Προσφορά**»), και, με παράλληλη διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 4/379/18.4.2006 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, και εισαγωγής προς διαπραγμάτευση στη ρυθμιζόμενη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών του συνόλου των μετοχών της Εκδότριας (οι «**Μετοχές**»).
- 1.5 Ο Νομικός Έλεγχος πραγματοποιήθηκε αποκλειστικά επί των εγγράφων που τέθηκαν υπόψη μας από την Εκδότρια βάσει καταλόγου αιτούμενων εγγράφων που συντάξαμε με βάση την Εντολή και κατά τη συνήθη πρακτική και θέσαμε υπόψη της Εκδότριας. Ο κατάλογος αιτούμενων εγγράφων συντάχθηκε με βάση την Εντολή.

## 2 Συμπεράσματα

- 2.1 Κατόπιν των ανωτέρω, τα συμπεράσματα του Νομικού Ελέγχου κατά την ημερομηνία της παρούσας είναι τα εξής:
- 2.1.1 Ελέγχου στο πλαίσιο της Εντολής και της σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου.
- 2.1.2 Δεν έχει παραλειφθεί από το Ενημερωτικό Δελτίο ουσιώδες νομικό ζήτημα ή πληροφορία νομικής φύσεως, σύμφωνα με τους νόμους και τους κανόνες που διέπουν τη σύνταξή του, που θα έπρεπε να έχει περιληφθεί σε αυτό, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14<sup>ης</sup> Ιουνίου 2017 σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο, τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2019/980 της Επιτροπής, της 14ης Μαρτίου 2019 και τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4706/2020, όπως ισχύουν.
- 2.1.3 Τα στοιχεία του Ενημερωτικού Δελτίου που άπτονται του Νομικού Ελέγχου είναι πλήρη και ακριβή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14<sup>ης</sup> Ιουνίου 2017 σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο, του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980 της Επιτροπής, της 14ης Μαρτίου 2019, των άρθρων 57-68 του Ν. 4706/2020, του Ν. 3371/2005, όπως ισχύουν, και εν γένει της χρηματιστηριακής νομοθεσίας και της

<sup>1</sup> Ως Σχέδιο Επιχειρησιακής Συνέχειας (ΣΕΣ) - (Business Continuity Plan - BCP) χαρακτηρίζεται το σύνολο των καταγεγραμμένων διαδικασιών, επιχειρησιακών πόρων, δράσεων και πληροφοριών που απαιτούνται, έχουν αναπτυχθεί και συντηρούνται από τον οργανισμό, με σκοπό την αδιάκοπη παροχή των κρίσιμων προϊόντων και υπηρεσιών σε περίπτωση απρόβλεπτου γεγονότος.

νομοθεσίας της κεφαλαιαγοράς.

- 2.1.4 Δεν προέκυψε από το Νομικό Έλεγχο γεγονός ή άλλο στοιχείο νομικής φύσης που να εμποδίζει από νομική άποψη την Αύξηση, τη Δημόσια Προσφορά και την εισαγωγή των Μετοχών προς διαπραγμάτευση στη ρυθμιζόμενη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.
- 2.1.5 Η Εκδότρια έχει υιοθετήσει και συμμορφώνεται με τις προβλεπόμενες από τη νομοθεσία διατάξεις περί εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων των Ν. 4706/2020, Ν. 4548/2018, των συναφών αποφάσεων και εγκυκλίων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και του Ν. 4261/2014 και της ΠΔΤΕ 2577/2006, όπως ισχύουν, με την έννοια ότι έχει διαμορφώσει την εσωτερική της οργάνωση και στελέχωση και έχει υιοθετήσει τους κανονισμούς, διαδικασίες και πολιτικές που προβλέπονται στο εφαρμοζόμενο νομοθετικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης. Στο πλαίσιο αυτό, η Εκδότρια διαθέτει επαρκή κανονισμό λειτουργίας, με το ελάχιστο περιεχόμενο που προβλέπεται στο άρθρο 14 του Ν.4706/2020, και με τις διατάξεις του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017 (Επιτροπή Ελέγχου), όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν, και έχει καταρτίσει κανονισμό λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου και κανονισμό λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν. 4706/2020 και (όσον αφορά στην Επιτροπή Ελέγχου) το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017, ως ισχύουν.
- 2.1.6 Η νομική κατάσταση της Εκδότριας και των Ελεγχόμενων θυγατρικών είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκεινται όσον αφορά στην ίδρυσή της και την καταστατική λειτουργία τους.
- 2.1.7 Το καταστατικό της Εκδότριας δεν παραβιάζει τις αναγκαστικού δικαίου διατάξεις του νομοθετικού πλαισίου που διέπει τη σύσταση και τη λειτουργία της και έχει εναρμονιστεί με τις ισχύουσες διατάξεις των Ν. 4548/2018, Ν. 4261/2014 και Ν. 4706/2020.
- 2.1.8 Η Εκδότρια και οι Ελεγχόμενες θυγατρικές διαθέτουν τις απαραίτητες από τη νομοθεσία άδειες και εγκρίσεις για τη διεξαγωγή της δραστηριότητάς τους (όπου απαιτείται), οι οποίες είναι έγκυρες και ισχυρές και δεν διαπιστώθηκε κάποιος λόγος ανάκλησής τους.
- 2.1.9 Δεν διαπιστώθηκε οποιαδήποτε παράβαση της νομοθεσίας για τα πιστωτικά ιδρύματα από την Εκδότρια.
- 2.1.10 Οι υφιστάμενες Μετοχές έχουν εκδοθεί νομίμως και αποφέρουν ίσα δικαιώματα και υποχρεώσεις στους μετόχους της Εκδότριας και δεν υπάρχουν άλλες υποχρεώσεις των μετόχων από τις Μετοχές, πλην όσων επιβάλλει ο νόμος. Τα ανωτέρω θα ισχύουν και για τις Νέες Μετοχές, όταν εκδοθούν.
- 2.1.11 Η νομική κατάσταση των υφιστάμενων Μετοχών είναι (και των Νέων Μετοχών, όταν εκδοθούν, θα είναι) σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκεινται. Οι υφιστάμενες Μετοχές είναι (και οι Νέες Μετοχές, όταν εκδοθούν, θα είναι) ελεύθερα διαπραγματεύσιμες και μεταβιβάσιμες και ικανές να αποτελέσουν αντικείμενο διαπραγμάτευσης. Δεν τέθηκαν υπόψη μας συμφωνίες μετόχων ή άλλοι περιορισμοί που να επηρεάζουν την ελεύθερη διαπραγματευσιμότητα και τη δυνατότητα μεταβίβασης των Μετοχών.
- 2.1.12 Το μετοχικό κεφάλαιο της Εκδότριας (εξαιρουμένου του μετοχικού κεφαλαίου στο οποίο αντιστοιχούν οι Νέες Μετοχές) και των Ελεγχόμενων θυγατρικών είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο και οι μετοχές τους πλήρως αποπληρωμένες.

- 2.1.13 Οι μετοχές των Ελεγχόμενων Θυγατρικών έχουν εκδοθεί νομίμως.
- 2.1.14 Δεν υφίστανται προνομιούχες μετοχές, ιδρυτικοί τίτλοι ή κινητές αξίες μετατρέψιμες σε ή ανταλλάξιμες με μετοχές της Εκδότριας ή των Ελεγχόμενων Θυγατρικών.
- 2.1.15 Πέραν των αναφερομένων στην ενότητα 3.15 «Κύριοι Μέτοχοι» του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν υφίστανται άλλα βάρη επί των μετοχών της Εκδότριας και των Ελεγχόμενων Θυγατρικών.
- 2.1.16 Πέραν όσων αναφέρονται στην ενότητα 3.13.5 («Δηλώσεις μελών διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και Εσωτερικού Ελεγκτή της Τράπεζας») του Ενημερωτικού Δελτίου, τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και ανώτερα διοικητικά στελέχη της Εκδότριας δε συμμετέχουν στο μετοχικό κεφάλαιο της Εκδότριας. Κανένας εξ αυτών δεν έχει δικαίωμα προαίρεσης αγοράς μετοχών της Εκδότριας.
- 2.1.17 Δεν υφίσταται οποιοδήποτε άλλο δικαίωμα προαίρεσης ή συμφωνία υπό όρους ή άνευ όρων, που προβλέπει ότι το μετοχικό κεφάλαιο της Εκδότριας ή των Ελεγχόμενων Θυγατρικών θα αποτελέσει αντικείμενο δικαιώματος προαίρεσης.
- 2.1.18 Δεν υφίσταται καταδικαστική απόφαση ποινικού δικαστηρίου σε βάρος μελών των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων ή/και ανώτερων διοικητικών στελεχών της Εκδότριας για τέλεση δόλιας πράξης κατά τα τελευταία πέντε (5) έτη.
- 2.1.19 Δεν έχουν υιοθετηθεί για την Εκδότρια προληπτικά εποπτικά μέτρα του άρθρου 94 του Ν. 4261/2014 ή μέτρα ενίσχυσης εποπτείας του κεφαλαίου Ζ' του Ν. 4261/2014 ή μέτρα εξυγίανσης του Ν. 4335/2015, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν, και η Εκδότρια δεν έχει τεθεί σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με το άρθρο 145 του Ν. 4261/2014, όπως ισχύει.
- 2.1.20 Η Εκδότρια και οι Ελεγχόμενες Θυγατρικές δεν τελούν σε κατάσταση πτώχευσης ή υπό αναγκαστική διαχείριση, δεν εκκρεμούν κατά αυτών αίτηση πτώχευσης ή αίτηση διορισμού εκκαθαριστή και δεν έχει ληφθεί οποιαδήποτε απόφαση περί λύσης ή εκκαθάρισής τους.
- 2.1.21 Δεν διαπιστώσαμε από το Νομικό Έλεγχο κάποια παράβαση από την Εκδότρια ή τις Ελεγχόμενες Θυγατρικές ως προς οποιεσδήποτε ουσιώδεις υποχρεώσεις που απορρέουν από εφαρμοστέο κανόνα δικαίου ή Ελεγχόμενη Σύμβαση, ή περιορισμό στη χρήση κεφαλαίων, ή οποία επηρεάζει ή ενδέχεται να επηρεάσει, κατά τρόπο άμεσο ή έμμεσο, ουσιωδώς τη νομική κατάσταση ή/και την οικονομική κατάσταση της Εκδότριας ή/και του Ομίλου.
- 2.1.22 Η Εκδότρια έχει λάβει τα προβλεπόμενα από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και το Ν. 4624/2019 μέτρα για την προστασία των προσωπικών δεδομένων.
- 2.1.23 Η Εκδότρια έχει κατοχυρώσει τα εμπορικά σήματά της ενώπιον των αρμόδιων φορέων, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.
- 2.1.24 Η Εκδότρια και οι Ελεγχόμενες Θυγατρικές είναι ασφαλιστικά και φορολογικά ενήμερες, βάσει εν ισχύ πιστοποιητικών ασφαλιστικής και φορολογικής ενημερότητας εκδοθέντων από τις αρμόδιες αρχές.
- 2.1.25 Δεν υφίστανται δικαστικές, διοικητικές ή διαιτητικές υποθέσεις στις οποίες εμπλέκεται ο Όμιλος,

συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον του Ομίλου και έχει περιέλθει σε γνώση της Εκδότριας ή Ελεγχόμενης θυγατρικής, των οποίων ενδεχόμενη αρνητική έκβαση είναι πιθανό να επηρεάσει ουσιωδώς δυσμενώς τη νομική και την οικονομική κατάσταση της Εκδότριας ή/και του Ομίλου.

- 2.1.26 Οι μέτοχοι της Εκδότριας που κατέχουν ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του πέντε τοις εκατό (5%) του μετοχικού κεφαλαίου της, καθώς και τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου της δεν συμμετέχουν στο μετοχικό κεφάλαιο ή/και στο διοικητικό συμβούλιο εταιριών με συναφές ή συμπληρωματικό αντικείμενο με τη δραστηριότητα της Εκδότριας, εξαιρουμένων των μελών του διοικητικού συμβουλίου κκ. Γεωργίου Κυριακού, Θεόδωρου Ευθύ, Γεωργίου Τανισκίδη και Δημητρίου Κυπαρίσση, οι οποίοι συμμετέχουν στα διοικητικά συμβούλια των εξής εταιριών: ο πρώτος της «OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.», ο δεύτερος της «VISTA BANK ROMANIA», ο τρίτος των «OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.», «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ, ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΚΤΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ» και «IBG INVESTMENTS S.A.» και ο τέταρτος των «OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και «OPTIMA ASSET MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ» αντιστοίχως.
- 2.1.27 Η διαδικασία που ακολουθήθηκε για την υποβολή της αίτησης εισαγωγής των Μετοχών στη ρυθμιζόμενη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών είναι σύμφωνη με την κείμενη νομοθεσία.
- 2.1.28 Η περιγραφή του ρυθμιστικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία της Εκδότριας όπως αποτυπώνεται στην ενότητα 3.10 «Ρυθμιστικό περιβάλλον» του Ενημερωτικού Δελτίου, είναι ορθή και άνευ ουσιωδών παραλείψεων.
- 2.1.29 Η Εκδότρια και οι Ελεγχόμενες Θυγατρικές δεν έχουν δικαιώματα κυριότητας επί ακίνητης περιουσίας.
- 2.1.30 Από το Νομικό Έλεγχο δεν προέκυψε στοιχείο νομικής φύσης, το οποίο δύναται να επηρεάσει ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση της Εκδότριας ή του Ομίλου και δεν αναφέρεται στο Ενημερωτικό Δελτίο.
- 2.1.31 Πέραν της Αύξησης, δεν υπάρχει απόφαση για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εκδότριας που να εκκρεμεί.

### 3 Επιφυλάξεις

- 3.1 Τα συμπεράσματα του Νομικού Ελέγχου υπόκεινται στις ακόλουθες επιφυλάξεις:
- 3.1.1 τελούν υπό την επιφύλαξη της γνησιότητας, ακρίβειας και πληρότητας των χορηγηθέντων εγγράφων, πιστοποιητικών και λοιπών στοιχείων και πληροφοριών από την Εκδότρια, για τα οποία δεν εκφέρουμε γνώμη, ούτε βεβαιώνουμε. Επισημαίνουμε ότι δεν έχουμε εξετάσει την ακρίβεια και πιστότητα των δηλώσεων, πράξεων και γεγονότων, που μνημονεύονται στα διάφορα έγγραφα,
- 3.1.2 δεν εξετάσαμε οικονομικά, λογιστικά, φορολογικά, εμπορικά, περιβαλλοντικά, λειτουργικά ή τεχνικά θέματα, ζητήματα διαχείρισης κινδύνων ή/και εσωτερικού ελέγχου, ούτε την πραγματική (φυσική) κατάσταση οποιουδήποτε περιουσιακού στοιχείου,

- 3.1.3 δεν εκφέρουμε οποιαδήποτε άποψη σε σχέση με τις οικονομικές καταστάσεις και τα λοιπά οικονομικά (συμπεριλαμβανομένων των εποπτικών δεικτών), στατιστικά και άλλα συναφή στοιχεία,
- 3.1.4 τελούν υπό την επιφύλαξη τυχόν γεγονότων ή πληροφοριών που δεν μνημονεύονται στα χορηγηθέντα έγγραφα, πιστοποιητικά και λοιπά στοιχεία και πληροφορίες από την Εκδότρια, τα οποία θα καθιστούσαν τις πληροφορίες που μας χορηγήθηκαν μη πλήρεις ή παραπλανητικές,
- 3.1.5 για τα συμπεράσματα των παραγράφων 2.1.16, 2.1.18 και 2.1.26 βασιστήκαμε αποκλειστικά στις δηλώσεις των εκεί αναφερομένων προσώπων,
- 3.1.6 για τα συμπεράσματα των παραγράφων 2.1.19 και 2.1.20 βασιστήκαμε σε πιστοποιητικά εκδοθέντα από δικαστικές και διοικητικές αρχές, το παλαιότερο εκ των οποίων έχει εκδοθεί την 30.08.2023,
- 3.1.7 όσον αφορά στις δικαστικές, διοικητικές και διαιτητικές υποθέσεις στις οποίες εμπλέκεται ο Όμιλος, βασιστήκαμε στην εκτίμηση της έκβασής τους από τους νομικούς συμβούλους που τις χειρίζονται, όπως αυτές διατυπώνονται στις επιστολές που αποστέλλουν στους ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές, και
- 3.1.8 ο Νομικός Έλεγχος που διενεργήθηκε από τη Δικηγορική Εταιρία ΠΟΤΑΜΙΤΗΣ ΒΕΚΡΗΣ περιορίστηκε σε ζητήματα που άπτονται του ισχύοντος Ελληνικού δικαίου κατά την ημερομηνία της παρούσας, και δεν πραγματεύονται νόμους άλλης δικαιοδοσίας.
- 3.2 Η παρούσα περιορίζεται στα θέματα που αναφέρονται σε αυτή κατά την ημερομηνία που αυτή δίδεται, ενώ δεν υπέχουμε καμία υποχρέωση να επικαιροποιήσουμε την παρούσα γνωμοδότηση ή να σας ενημερώσουμε για οποιοσδήποτε αλλαγές ως προς το περιεχόμενο της παρούσας, οι οποίες οφείλονται σε τροποποίηση του εφαρμοστέου δικαίου ή μεταβολές ως προς τα γεγονότα ή σε νέες ή πρόσθετες πληροφορίες που τυχόν τεθούν υπόψη μας.
- 3.3 Η Δικηγορική Εταιρία ΠΟΤΑΜΙΤΗΣ ΒΕΚΡΗΣ (Α.Μ.Δ.Σ.Α. 80019), οδός Ομήρου αρ. 11, 10672, Αθήνα, τηλ.: 210 3380000, και οι εταίροι της που απασχολήθηκαν στο Νομικό Έλεγχο, ως φυσικά πρόσωπα, κατά την ημερομηνία της παρούσας, με βάση τα εξής κριτήρια, τα οποία περιλαμβάνονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ESMA σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιούνται στο πλαίσιο του κανονισμού για το ενημερωτικό δελτίο (παραγράφοι 224-226 και 210-217, ESMA 32-382-1138): (α) κυριότητα μετοχών ή και ομολόγων της Εκδότριας, (β) σχέσεις εργασίας ή παροχή οποιασδήποτε αμοιβής από την Εκδότρια, (γ) συμμετοχή σε όργανα/ επιτροπές της Εκδότριας, (δ) σχέσεις με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στην παρούσα έκδοση, (ε) άμεσο ή έμμεσο οικονομικό συμφέρον εξαρτώμενο από την επιτυχία της έκδοσης, και (στ) συμφωνία με τους βασικούς μετόχους της Εκδότριας, δηλώνουν ότι δεν υφίστανται στο πρόσωπό τους (i) ουσιώδη συμφέροντα σε σχέση με την Εκδότρια και τις συνδεδεμένες με αυτήν νομικές οντότητες (κατά την έννοια του ΔΛΠ 24) και (ii) συμφέροντα, περιλαμβανομένων των συγκρουόμενων, τα οποία να επηρεάζουν σημαντικά τη Δημόσια Προσφορά, σύμφωνα με το Σημείο 1.3 του Παραρτήματος 1 και το Σημείο 1.3. του Παραρτήματος 11 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980 της Επιτροπής της 14ης Μαρτίου 2019 για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τη μορφή, το περιεχόμενο, τον έλεγχο και την έγκριση του ενημερωτικού δελτίου που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά, (ο «Κανονισμός (ΕΕ) 2019/980»). Χωρίς να θίγεται η παραπάνω δήλωση, σημειώνεται ότι (α) η Δικηγορική Εταιρία ΠΟΤΑΜΙΤΗΣ ΒΕΚΡΗΣ στο πλαίσιο αναθέσεων από τους Συντονιστές Κύριους Αναδόχους ή/και την Εκδότρια παρέχει κατά καιρούς νομικές υπηρεσίες προς αυτούς, και (β) η αμοιβή για τη διενέργεια του Νομικού Ελέγχου και την υποστήριξη

προς τους Συντονιστές Κύριους Αναδόχους στο πλαίσιο της Δημόσιας Προσφοράς θα καταβληθεί από την Εκδότρια.

- 3.4 Παρέχουμε τη συναίνεσή μας για την παράθεση της παρούσας επιστολής στο Ενημερωτικό Δελτίο, την κοινοποίησή της στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και τη θέση της στη διάθεση των ενδιαφερομένων επενδυτών, μέσω ανάρτησης στην ιστοσελίδα της Εκδότριας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Σημείο 21.1 του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980.
- 3.5 Η παρούσα παρέχεται αποκλειστικά προς τους Συντονιστές Κύριους Αναδόχους, μόνο ως προς τους οποίους αναλαμβάνουμε ευθύνη για την παρούσα και κανένα άλλο πρόσωπο δεν μπορεί να βασιστεί στην παρούσα χωρίς την προηγούμενη γραπτή συναίνεσή μας.

Με εκτίμηση,

Για την POTAMITISVEKRIS

Γιώργος Μπερσής