

Αθήνα, 20 Σεπτεμβρίου 2023

- α. Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας «Τράπεζα Optima bank A.E.» (εφεξής η “Διοίκηση”).
- β. το Συντονιστή Κύριο Ανάδοχο και Σύμβουλο Έκδοσης ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.
- γ. το Συντονιστή Κύριο Ανάδοχο Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.

## **Έκθεση Διασφάλισης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Δήλωσης Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης της Διοίκησης της τράπεζας «Τράπεζα Optima bank A.E.»**

### **Γενικά**

Εξετάσαμε τη Δήλωση Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης (εφεξής η “Δήλωση”), που διατυπώνεται από τη Διοίκηση της τράπεζας «Τράπεζα Optima bank A.E.» (εφεξής η «Τράπεζα» ή «Εκδότρια»), στην Ενότητα 4.1 «Δήλωση για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης» του με ημερομηνία 20.09.2023 Ενημερωτικού Δελτίου (εφεξής το “Ενημερωτικό Δελτίο”), που έχει συνταχθεί σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129 και τους κατ’ εξουσιοδότηση Κανονισμούς (ΕΕ) 2019/980 και 2019/979 της Επιτροπής, στο πλαίσιο της Δημόσιας Προσφοράς νέων μετοχών της Τράπεζας και της εισαγωγής του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας στην Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Η Τράπεζα μαζί με τις θυγατρικές της εταιρείες, οι οποίες ενοποιούνται με την μέθοδο της ολικής ενοποίησης, και τυχόν συγγενείς εταιρείες αποτελούν τον Όμιλο (εφεξής ο «Όμιλος»).

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Εργασιών Διασφάλισης 3000 “Έργα Διασφάλισης πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης ” (ISAE 3000).

### **Ευθύνη της Διοίκησης της Τράπεζας**

Η Διοίκηση της Τράπεζας αφού εξέτασε τις διαθέσιμες πηγές χρηματοδότησης, τις αναμενόμενες ταμειακές ροές της υπό εξέταση περιόδου, συνκετιμώντας και την τρέχουσα οικονομική συγκυρία, έχει εκφράσει την γνώμη ότι το κεφάλαιο κίνησης επαρκεί για να καλύψει τις τρέχουσες δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες από την ημερομηνία υπογραφής της παρούσας έκθεσης διασφάλισης, όπως αυτό προκύπτει από τις χρηματοοικονομικές εκτιμήσεις που η ίδια έχει καταρτίσει, καθώς και τις εποπτικές αναφορές που καταρτίζονται αναφορικά με τους δείκτες ρευστότητας (δείκτης κάλυψης ρευστότητας - LCR και δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης - NSFR) και τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας (δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 - CET1 και συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας - TRCR), λαμβάνοντας υπόψη ότι η κάλυψη των αναγκών αυτών βασίζεται σε μια σειρά παραγόντων που δεν εξαρτώνται μόνο από την Τράπεζα.

Η σύνταξη και παρουσίαση της Δήλωσης αποτελεί ευθύνη της Διοίκησης της Τράπεζας, σύμφωνα με το Άρθρο 14 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και το σημείο 3.1 του Παραρτήματος 11 του κατ’ εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980, όπως προβλέπεται από τις παραγράφους 128-165, που εμπεριέχονται στις αναθεωρημένες προτάσεις της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority “ESMA”, ESMA32-382-1138|04/03/2021), αναφορικά με τη συνεπή εφαρμογή του ανωτέρω Κανονισμού, στο πλαίσιο της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση και διάθεση νέων κοινών, ονομαστικών μετοχών μέσω δημόσιας προσφοράς και της εισαγωγής του συνόλου των κοινών μετοχών της Τράπεζας στην Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Η Διοίκηση έχει επίσης την ευθύνη για την κατάρτιση των σχετικών χρηματοοικονομικών προβλέψεων, όπως και των παραδοχών που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση των εν λόγω προβλέψεων. Επίσης, η Διοίκηση έχει την ευθύνη για τη συνεπή εφαρμογή του ανωτέρω Κανονισμού περί έκδοσης ενημερωτικού δελτίου.

### **Συμμόρφωση με την αρχή της ανεξαρτησίας και Σύστημα Ελέγχου Ποιότητας**

Έχουμε συμμορφωθεί με τους κανόνες ανεξαρτησίας και τις λοιπές απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και ο οποίος βασίζεται σε θεμελιώδεις αρχές ακεραιότητας, αντικειμενικότητας, επαγγελματικής ικανότητας και δέουσας επιμέλειας, εμπιστευτικότητας και επαγγελματικής συμπεριφοράς.

Η ελεγκτική εταιρεία μας εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο για τη Διαχείριση Ποιότητας (ISQM) 1, «Διαχείριση Ποιότητας για λογιστικές επιχειρήσεις που διενεργούν ελέγχους και επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων ή άλλες αναθέσεις διασφάλισης ή συναφείς υπηρεσίες», και κατά συνέπεια διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα ελέγχου ποιότητας, συμπεριλαμβανομένων τεκμηριωμένων πολιτικών και διαδικασιών σχετικά με τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δεοντολογίας, τα επαγγελματικά πρότυπα και τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

## **Ευθύνη του Ελεγκτή και εύρος διενεργηθείσας εργασίας**

Η δική μας ευθύνη είναι η διατύπωση συμπεράσματος, σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Εργασιών Διασφάλισης 3000 “Έργα Διασφάλισης πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης” (ISAE 3000), για την υπό εξέταση Δήλωση, την υποστήριξη των σχετικών παραδοχών και, συνεπώς, την επάρκεια κεφαλαίου κίνησης της Τράπεζας και του Ομίλου για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες από την ημερομηνία υπογραφής της παρούσας έκθεσης διασφάλισης, με βάση τα στοιχεία που τέθηκαν υπόψη μας. Επιπλέον, αξιολογήσαμε την εφαρμογή από τη Διοίκηση των «Αρχών για την προετοιμασία δηλώσεων επάρκειας κεφαλαίου κίνησης», όπως περιγράφονται στις παραγράφους 128 – 165 που περιλαμβάνονται στην επικαιροποίηση των προαναφερόμενων αναθεωρημένων προτάσεων της ESMA (ESMA32-382-1138|04/03/2021).

Σχεδιάσαμε και διενεργήσαμε την εργασία μας με σκοπό να αποκτήσουμε τις πληροφορίες, αναλύσεις και επεξηγήσεις που θεωρήσαμε αναγκαίες, όπου αυτές ήταν διαθέσιμες, προκειμένου να αξιολογήσουμε κατά πόσο η Δήλωση συνάδει με τις υιοθετηθείσες παραδοχές και εκτιμήσεις της Διοίκησης.

Σημειώνεται ότι η υπό εξέταση Δήλωση, οι σχετικές χρηματοοικονομικές εκτιμήσεις, οι καταρτισθείσες αναλύσεις ευαισθησίας, καθώς και οι βασικές παραδοχές στις οποίες βασίστηκαν οι χρηματοοικονομικές εκτιμήσεις, έχουν διαμορφωθεί με βάση τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες. Συνεπώς, δεν μπορούμε να διαβεβαιώσουμε ότι η πραγματική διαμόρφωση του κεφαλαίου κίνησης θα είναι αυτή που προβλέπεται από τη Διοίκηση και σημαντικές αποκλίσεις μπορεί να προκύψουν στην επόμενη περίοδο.

## **Συμπέρασμα**

Με βάση την διενεργηθείσα εργασία μας, έχουμε την γνώμη ότι η Διοίκηση εύλογα δηλώνει ότι το κεφάλαιο κίνησης της Τράπεζας και του Ομίλου για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες από την ημερομηνία υπογραφής της παρούσας έκθεσης διασφάλισης, επαρκεί για να χρηματοδοτήσει τις τρέχουσες δραστηριότητές της/του. Από την διενεργηθείσα εργασία μας, συμπεραίνουμε ότι η Δήλωση έχει διατυπωθεί κατάλληλα από τη Διοίκηση στην Ενότητα 4.1 “Δήλωση για την Επάρκεια Κεφαλαίου Κίνησης” του Ενημερωτικού Δελτίου, όπως ορίζεται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129 και τους κατ’ εξουσιοδότηση Κανονισμούς (ΕΕ) 2019/979 και (ΕΕ) 2019/980, καθώς και τις αναθεωρημένες προτάσεις της ESMA (ESMA32-382-1138|04/03/2021), ως ισχύουν.

## Περιορισμός χρήσης

Η παρούσα έκθεση χορηγείται στους Συντονιστές Κυρίου Αναδόχους ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. και Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. και συντάχθηκε για να ενσωματωθεί αυτούσια ή αποσπασματικά στο Ενημερωτικό Δελτίο με ημερομηνία 20.09.2023 της Τράπεζας, να κοινοποιηθεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, και να τεθεί ως έγγραφο στη διάθεση του επενδυτικού κοινού σύμφωνα με τα οριζόμενα στο τμήμα 21, του παραρτήματος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980 και δεν επιτρέπεται καμία άλλη χρήση της.

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



**Κωνσταντίνος Κακολύρης**

A.M. ΣΟΕΛ: 42931

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: Ε 120



This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) to learn more about our global network of member firms.