

Έκθεση Ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών επί επιλεγμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο που συντάσσεται στο πλαίσιο της επικείμενης Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών της τράπεζας «Τράπεζα Optima bank A.E.», που διενεργήθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο), «Αναθέσεις Προσυμφωνημένων Διαδικασιών»

Προς

- (α) 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.

Σύμφωνα με την 22.03.2023 εντολή που λάβαμε από τους Συντονιστές Κυρίους Αναδόχους ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. και Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (εφεξής «Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι») και τον Σύμβουλο Έκδοσης ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. (εφεξής «Σύμβουλος Έκδοσης»), διενεργήσαμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες σχετικά με επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες των λογιστικών χρήσεων που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2020, 2021, 2022, της περιόδου 01.01-30.06.2023, καθώς και της περιόδου από 01.07.2023 μέχρι και την 20.08.2023 (εφεξής «Ενδιάμεση Περίοδος»), που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της τράπεζας «Τράπεζα Optima bank A.E.» (εφεξής η «Τράπεζα» ή η «Εκδότρια») με ημερομηνία 18.09.2023 (εφεξής το «υποκείμενο θέμα»), στο πλαίσιο της Δημόσιας Προσφοράς νέων μετοχών της Τράπεζας και της εισαγωγής του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας στην Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Σκοπός της παρούσας έκθεσης προσυμφωνημένων διαδικασιών και περιορισμός χρήσης

Σκοπός της έκθεσής μας είναι αποκλειστικά η ενημέρωσή των Συντονιστών Κύριων Αναδόχων για την αξιολόγηση της εγκυρότητας και ορθότητας των επιλεγμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων και πληροφοριών στο πλαίσιο εφαρμογής των διατάξεων του Ν.4706/2020, του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και των κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμών (ΕΕ) 2019/979 και (ΕΕ) 2019/980 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως ισχύουν (ο «Κανονισμός») και των σχετικών συστάσεων της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority «ESMA», ESMA 32-382-1138 | 04.03.2021), όπως ισχύουν, καθώς και της αντιστοίχισης τούτων προς το Ενημερωτικό Δελτίο και ως εκ τούτου ενδέχεται να μην είναι κατάλληλη για άλλο σκοπό.

Η παρούσα Έκθεση απευθύνεται προς τη Διοίκηση, τους Συντονιστές Κυρίους Αναδόχους και τον Σύμβουλο Έκδοσης, στο πλαίσιο της Δημόσιας Προσφοράς νέων μετοχών της και της εισαγωγής του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας στην Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών και δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για άλλους σκοπούς εκτός της κοινοποίησής της στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, της ενσωμάτωσής της, μερικώς ή ολικώς, στο Ενημερωτικό Δελτίο και παράθεσής της ως έγγραφο στη διάθεση του επενδυτικού κοινού, σύμφωνα με το Σημείο 21.1 του Παραρτήματος 1 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980. Η παρούσα Έκθεση περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται και δεν επεκτείνεται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου στο σύνολό τους.

Σημειώνεται ότι στα πλαίσια της παρούσας Έκθεσης, 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»).

Ευθύνες της Τράπεζας

Η Διοίκηση αναγνώρισε ότι οι προσυμφωνημένες διαδικασίες είναι κατάλληλες για τον σκοπό της παρούσας εργασίας.

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για το υποκείμενο θέμα επί του οποίου εκτελέστηκαν οι προσυμφωνημένες διαδικασίες.

Ευθύνες του ελεγκτή

Διενεργήσαμε τις προσυμφωνημένες διαδικασίες σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο), το οποίο ισχύει σε «Αναθέσεις Προσυμφωνημένων Διαδικασιών». Μια ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών περιλαμβάνει τη διενέργεια των διαδικασιών που έχουν συμφωνηθεί με την Διοίκηση της Τράπεζας και τους Συντονιστές Κύριους Αναδόχους, οι οποίες καλύπτουν επιλεγμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία και πληροφορίες, και την αναφορά των ευρημάτων μας¹, τα οποία είναι τα πραγματικά αποτελέσματα των προσυμφωνημένων διαδικασιών που διενεργήθηκαν. Δεν παρέχουμε καμία διαβεβαίωση σχετικά με την καταλληλότητα των προσυμφωνημένων διαδικασιών.

Αυτή η εργασία προσυμφωνημένων διαδικασιών δεν αποτελεί ανάθεση διασφάλισης. Κατά συνέπεια, δεν εκφράζουμε γνώμη ή συμπέρασμα διασφάλισης.

Αν είχαμε διενεργήσει πρόσθετες διαδικασίες, ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας άλλα θέματα, που θα είχαν αναφερθεί

Επαγγελματική Δεοντολογία και Διαχείριση Ποιότητας

Έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις δεοντολογίας του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, (Κώδικας ΣΔΠΔΕ) και με τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του ν. 4449/2017 καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα.

Η ελεγκτική μας εταιρεία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο για τη Διαχείριση Ποιότητας (ISQM) 1, «Διαχείριση Ποιότητας για εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων ή λοιπές αναθέσεις διασφάλισης ή συναφείς υπηρεσίες», και κατά συνέπεια, διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας ελέγχου που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Διαδικασίες και ευρήματα

Επί του υποκειμένου θέματος διενεργήσαμε τις διαδικασίες που περιγράφονται κατωτέρω:

Σημειώνεται ότι στις περιπτώσεις όπου στους πίνακες του Ενημερωτικού Δελτίου έχει συμπληρωθεί “-“, επιβεβαιώσαμε ότι τα σχετικά κονδύλια δεν φέρουν υπόλοιπο στις αντίστοιχες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

1. Επενδύσεις

- 1.1 Διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών διακρίβωσης σχετικά με τις σημαντικότερες επενδύσεις της Τράπεζας και του Ομίλου της σε ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις και συμμετοχές σε εταιρείες (οι «Επενδύσεις») που πραγματοποιήθηκαν κατά τις χρήσεις 2020, 2021, και 2022 και της περιόδου 01.01-30.06.2023, καθώς και του τρόπου χρηματοδότησής τους, όπως τα παραπάνω ενσωματώνονται στην **Ενότητα 3.6.1 «Υλοποιηθείσες Επενδύσεις»** του Ενημερωτικού Δελτίου.

Συγκεκριμένα, πραγματοποιήσαμε αντιπαραβολή των ποσοστών και ποσών που περιλαμβάνονται στους πίνακες επενδύσεων (συμπεριλαμβανομένου του τρόπου χρηματοδότησης των εν λόγω επενδύσεων) όπως εμφανίζονται στην **Ενότητα 3.6.1 «Υλοποιηθείσες Επενδύσεις»** του Ενημερωτικού Δελτίου με τα τηρούμενα λογιστικά αρχεία για την Τράπεζα, τον Όμιλο και τις εταιρείες του Ομίλου από τα οποία προκύπτουν (Γενική Λογιστική ή/και Μητρώο Παγίων, χρηματοοικονομικές καταστάσεις και λοιπές λογιστικές αναλύσεις).

- 1.2 Διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών σχετικά με τις κυριότερες Επενδύσεις που σκοπεύει να πραγματοποιήσει στο μέλλον η Τράπεζα και ο Όμιλος και για τις οποίες έχει ήδη ληφθεί έγκριση από τα διοικητικά τους όργανα ή/και υπάρχουν υπογεγραμμένες συμβάσεις/προσύμφωνα (πχ. μνημόνια συνεργασίας, δεσμευτικές προσφορές κλπ.), καθώς και τον προβλεπόμενο τρόπο χρηματοδότησης τους, όπως τα παραπάνω ενσωματώνονται στην **Ενότητα 3.6.2 «Επενδύσεις που βρίσκονται στο στάδιο της υλοποίησης και επενδύσεις για τις οποίες η Τράπεζα έχει αναλάβει ισχυρές δεσμεύσεις»** του Ενημερωτικού Δελτίου.

¹ Διαφορές μικρότερες του €1 ή 0,01% για λόγους στρογγυλοποίησης σε χιλιάδες ευρώ, δεν λαμβάνονται υπόψη στην αξιολόγηση των ευρημάτων μας.

Συγκεκριμένα, διενεργήθηκαν οι ακόλουθες διαδικασίες:

- Εξέταση των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου που τέθηκαν υπόψη μας για την περίοδο από 01.01.2022 έως και το τέλος της Ενδιάμεσης Περιόδου (βλ. **Παράρτημα Α**) με σκοπό την σύγκριση των μελλοντικών επενδύσεων της Τράπεζας ή/και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου για τις οποίες έχει υπάρξει απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, με τις Επενδύσεις που έχουν γνωστοποιηθεί στη σχετική ενότητα του Ενημερωτικού Δελτίου.
- Εξέταση υπογεγραμμένων προσυμφώνων/συμβάσεων/Memoranda of Understanding (“MoUs”) που μας παρασχέθηκαν από την Τράπεζα,
- Υποβολή ερωτημάτων σε μέλη της Διοίκησης, δηλαδή στον Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών κ. Άγγελο Σαπρανίδη και στον Επικεφαλής Στρατηγικής & Επενδυτικών Σχέσεων κ. Κωνσταντίνο Βατούση κατά την 28.08.2023, σχετικά με μελλοντικές Επενδύσεις του Ομίλου και λήψη σχετικών γραπτών διαβεβαιώσεων.
- Σύγκριση των Επενδύσεων που προέκυψαν από τις παραπάνω διαδικασίες με αυτές που έχουν γνωστοποιηθεί στην **Ενότητα 3.6.2 «Επενδύσεις που βρίσκονται στο στάδιο της υλοποίησης και επενδύσεις για τις οποίες η Τράπεζα έχει αναλάβει ισχυρές δεσμεύσεις»** του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ευρήματα

Από τη διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

2. Πληροφορίες για σημαντικές θυγατρικές

Όσον αφορά στις επιχειρήσεις στο κεφάλαιο των οποίων η Τράπεζα κατέχει συμμετοχή, η οποία ενδέχεται να έχει σημαντική επίπτωση στην εκτίμηση των περιουσιακών της στοιχείων και των υποχρεώσεων, της χρηματοοικονομικής της θέσης και των αποτελεσμάτων της, διενεργήθηκαν οι ακόλουθες προσυμφωνημένες διαδικασίες επί της ενότητας:

- Εξέταση της πληρότητας των γνωστοποιήσεων στην **Ενότητα 3.7 «Οργανωτική Δομή»** του Ενημερωτικού Δελτίου σε σχέση με τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται βάσει των διευκρινιστικών σημειώσεων που αναφέρονται στις παραγράφους 218-223 των συστάσεων της ESMA (Guideline 47 / ESMA 32-382-1138 | 04.03.2021).
- Αντιπαραβολή των δεδομένων των πινάκων που περιλαμβάνονται στη **Ενότητα 3.7 «Οργανωτική Δομή»** του Ενημερωτικού Δελτίου με τα τηρούμενα λογιστικά αρχεία της Τράπεζας / των εταιρειών του Ομίλου από τα οποία προκύπτουν (Γενική Λογιστική ή/και Μητρώο Παγίων, οικονομικές καταστάσεις, λοιπές λογιστικές αναλύσεις).

Ευρήματα

Από τη διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

3. Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες

*Διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών διακρίβωσης σχετικά με την επάρκεια και την πληρότητα των προβλέψεων του Ομίλου και της Τράπεζας που έχουν σχηματιστεί για τις εκκρεμείς διοικητικές, δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες, καθώς και της ορθής λογιστικοποίησής τους, οι οποίες μπορεί να έχουν ή είχαν προσφάτως σημαντικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία του Ομίλου (λαμβάνοντας υπόψη μεταξύ άλλων και τα συμπεράσματα του νομικού ελέγχου) σε εφαρμογή του Σημείου 18.6 «Δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες» του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980, όπως τα παραπάνω ενσωματώνονται στην **Ενότητα 3.19 «Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες»** του Ενημερωτικού Δελτίου.*

Συγκεκριμένα, διενεργήθηκαν οι ακόλουθες διαδικασίες:

- Εξέταση των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου όπως παρατίθενται στο **Παράρτημα Α** που τέθηκαν υπόψη μας από 1.1.2020 έως και το τέλος της Ενδιάμεσης Περιόδου, με σκοπό τον εντοπισμό περιπτώσεων αγωγών/νομικών υποθέσεων κατά της Τράπεζας και του Ομίλου και σύγκριση με τις γνωστοποιήσεις στην **Ενότητα 3.19 «Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες»** του Ενημερωτικού Δελτίου.
- Υποβολή σχετικών ερωτημάτων στη Διοίκηση του Ομίλου, δηλαδή στον Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών κ. Άγγελο Σαπρανίδη και στον Επικεφαλής Στρατηγικής & Επενδυτικών Σχέσεων κ. Κωνσταντίνο Βατούση κατά την 28.08.2023, και λήψη επιστολής διαβεβαιώσεων από αυτή σχετικά με την πληρότητα και την ακρίβεια των λογιστικών προβλέψεων για εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά την 31.12.2022 ή τυχόν νέων προβλέψεων για εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις που θα χρειαστεί ενδεχομένως να σχηματιστούν κατά την ημερομηνία λήξεως της Ενδιάμεσης Περιόδου, και αφορούν νέες ή/και υφιστάμενες δικαστικές υποθέσεις.
- Εξέταση των επιστολών των νομικών συμβούλων των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου και της Τράπεζας του **Παραρτήματος Β** που τέθηκαν υπόψη μας και αφορούν στο χρονικό διάστημα έως 31.12.2022 και της Έκθεσης Πορισμάτων του Νομικού Ελέγχου της δικηγορικής εταιρείας «PotamitisVekris» με ημερομηνία **18.09.2023** (η «Έκθεση Πορισμάτων Νομικού Ελέγχου»). Στις περιπτώσεις για τις οποίες οι επιστολές των νομικών συμβούλων των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου και της Τράπεζας ή/και η Έκθεση Πορισμάτων Νομικού Ελέγχου έκαναν αναφορά στις πιθανότητες έκβασης των δικαστικών εκκρεμοτήτων και στο συνολικό εκτιμώμενο ποσό που θα κληθούν να καταβάλουν για την εξόφληση της σχετικής νομικής υποχρέωσης («Εκτίμηση Νομικών Συμβούλων/Ελεγκτών»), έγινε επαναυπολογισμός της συνολικής πρόβλεψης που προκύπτει με βάση την Εκτίμηση των Νομικών Συμβούλων/Ελεγκτών και τις συναφείς διατάξεις του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 37 (Δ.Λ.Π 37) «*Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία*» και σύγκριση με το σχετικό ποσό που έχει γνωστοποιήσει η Τράπεζα στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31/12/2022.
- Εξέταση τυχόν επικαιροποιημένων επιστολών από νομικούς συμβούλους των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου και της Τράπεζας για το διάστημα έως τη λήξη της Ενδιάμεσης Περιόδου, προκειμένου να εντοπιστούν τυχόν σημαντικές μεταβολές στην κατάσταση αυτών ή τυχόν νέες δικαστικές υποθέσεις, και να εξεταστεί εάν το ύψος της πρόβλεψης συνεχίζει να είναι κατάλληλο.

Ευρήματα

Από τη διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

4. Κεφαλαιοποίηση και Χρέος

*Διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών διακρίβωσης σχετικά με τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στην ενότητα «Κεφαλαιοποίηση και Χρέος» του Ενημερωτικού Δελτίου, και συγκεκριμένα (α) τον πίνακα της 31.12.2022 στον οποίο παρουσιάζεται η κεφαλαιοποίηση και το χρέος του Ομίλου και (β) τον πίνακα στον οποίο παρουσιάζονται οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου κατά την ίδια ημερομηνία, (γ) της δήλωσης για τη μη ύπαρξη σημαντικών μεταβολών του Ομίλου έως την ημερομηνία έγκρισης του Ενημερωτικού Δελτίου, όπως τα παραπάνω ενσωματώνονται στην **Ενότητα 4.2 «Κεφαλαιοποίηση και Χρέος»** του Ενημερωτικού Δελτίου.*

Διενεργήθηκαν οι ακόλουθες διαδικασίες:

- Αντιπαραβολή των αριθμητικών δεδομένων των ανωτέρω αναφερόμενων πινάκων με τα αντίστοιχα δεδομένα των ελεγμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων για την περίοδο 01.01-31.12.2022 καθώς και των επισκοπημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων για την περίοδο 01.01-30.06.2023, ή/και των τηρούμενων λογιστικών αρχείων και λοιπών υποστηρικτών στοιχείων (π.χ. συμβάσεις δανείων) της Τράπεζας και του Ομίλου από τα οποία προκύπτουν και τέθηκαν υπόψη μας
- Επαναυπολογισμός για την εξακρίβωση της αριθμητικής ακρίβειας των υπολογισμών που περιλαμβάνονται στους ανωτέρω αναφερόμενους πίνακες που γνωστοποιούνται στην **Ενότητα 4.2 «Κεφαλαιοποίηση και Χρέος»** του Ενημερωτικού Δελτίου.
- Σύγκριση των γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στην **Ενότητα 4.2 «Κεφαλαιοποίηση και Χρέος»** του Ενημερωτικού Δελτίου σχετικά με την Κεφαλαιοποίηση και το Χρέος με αυτές που απαιτούνται σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο Σημείο 3.2 του Παραρτήματος 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980 καθώς και στις διευκρινιστικές σημειώσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 166-189 των συστάσεων της ESMA (Guidelines 38-39 / ESMA 32-382-1138 | 04.03.2021).

Ευρήματα

Από τη διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

5. Σημαντικές μεταβολές στη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου

Διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών διακρίβωσης σχετικά με τις σημαντικές μεταβολές στη χρηματοοικονομική κατάσταση της Εταιρείας ή/και του Ομίλου αυτής κατά την Ενδιάμεση Περίοδο, σε εφαρμογή των αναφερόμενων στο Σημείο 18.7 «Σημαντικές μεταβολές στη χρηματοοικονομική κατάσταση του Εκδότη» του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980, όπως τα παραπάνω ενσωματώνονται στην Ενότητα 3.20 «Σημαντικές μεταβολές στη χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Συγκεκριμένα, διενεργήθηκαν οι ακόλουθες διαδικασίες:

- Εξέταση των Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου του **Παραρτήματος Α**, καθώς και των αρμόδιων επιτροπών, ήτοι της Επιτροπής Κινδύνου, που τέθηκαν υπόψη μας κατά την Ενδιάμεση Περίοδο, για τον εντοπισμό γεγονότων («γεγονότα μεταβολών στη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας ή/και του Ομίλου» ή «χρηματοοικονομικά θέματα») αναφορικά με τα κατωτέρω σημεία:
 - α. μετοχικό κεφάλαιο
 - β. δανειακές συμβάσεις (υποχρέωση της τράπεζας)
 - γ. μεταβολή αναφορικά με τα ποσοστά συμμετοχής ή ελέγχου των συμμετοχών σε εταιρείες,
 - δ. πώληση ή αγορά χαρτοφυλακίου δανείων ή ομολόγων
- Εξέταση των λογιστικών ισοζυγίων της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου μετά την 31.12.2022 έως και το τέλος της Ενδιάμεσης Περιόδου, για τον εντοπισμό χρηματοοικονομικών θεμάτων.
- Εξέταση των επιστολών των νομικών συμβούλων Τράπεζας ή/και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου, που τέθηκαν υπόψη μας έως και το τέλος της Ενδιάμεσης Περιόδου για τον εντοπισμό χρηματοοικονομικών θεμάτων.
- Αντιπαραβολή των μεταβολών στη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας ή/και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου που θα εντοπισθούν από τις ανωτέρω τρεις διαδικασίες, ποσού μεγαλύτερου των €500.000, με τα σχετικά παραστατικά/αποδεικτικά των τραπεζών αναφορικά με την είσπραξη/πληρωμή των εν λόγω ποσών, εφόσον έχει πραγματοποιηθεί σχετική μεταφορά χρημάτων σύμφωνα είτε με την Γενική Λογιστική της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου είτε με σχετικές διαβεβαιώσεις από την Διοίκηση του Ομίλου.
- Υποβολή σχετικών ερωτημάτων στη Διοίκηση του Ομίλου και λήψη επιστολής διαβεβαιώσεων αναφορικά με την ύπαρξη (ή μη ύπαρξη) νέου γεγονότος που συνεπάγεται σημαντικές αλλαγές στη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας ή/και του Ομίλου (λόγω μεταβολών ενδεικτικά ως προς τον τραπεζικό δανεισμό, το μετοχικό κεφάλαιο, τα δάνεια και τις καταθέσεις καθώς και τη συμμετοχή σε εταιρείες), για την περίοδο από 01.01.2023 έως και το τέλος της Ενδιάμεσης Περιόδου.
- Αντιπαραβολή κάθε γεγονότος που καταλήγει σε μεταβολή της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας ή/και του Ομίλου που εντοπίστηκε από τις ανωτέρω τρεις διαδικασίες με τις γνωστοποιήσεις που περιλαμβάνονται στην Ενότητα «Σημαντικές μεταβολές στη χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ευρήματα

Από τη διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

6. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

*Για την ορθή εφαρμογή του Τμήματος 17 «Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών» του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980, καθώς και των διευκρινιστικών σημειώσεων που αναφέρονται στις παραγράφους 195-200 των συστάσεων της ESMA (Guideline 41/ESMA 32-382-1138/04.03.2021), διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών διακρίβωσης σχετικά με τις συναλλαγές της Τράπεζας με τις συνδεδεμένες με αυτήν επιχειρήσεις, με μετόχους της Τράπεζας, με μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου και των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της Τράπεζας, καθώς και των ανώτερων διοικητικών στελεχών, για τις χρήσεις 2020, 2021, 2022, για την περίοδο 01.01-30.06.2023 καθώς και την Ενδιάμεση Περίοδο, όπως τα παραπάνω ενσωματώνονται στην **Ενότητα 3.16 «Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη»** του Ενημερωτικού Δελτίου.*

Συγκεκριμένα, διενεργήθηκαν οι ακόλουθες διαδικασίες:

- Εξέταση των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου του **Παραρτήματος Α** που τέθηκαν υπόψη μας για τις εν λόγω περιόδους και σύγκριση των εντοπισθέντων συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη με αυτές που γνωστοποιούνται στους πίνακες συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη στην **Ενότητα 3.16 «Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη»** στο Ενημερωτικό Δελτίο.
- Υποβολή ερωτημάτων σε μέλη της Διοίκησης του Ομίλου, δηλαδή στον Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών κ. Άγγελο Σαπρανίδη και στον Επικεφαλής Στρατηγικής & Επενδυτικών Σχέσεων κ. Κωνσταντίνο Βατούση κατά την 28.08.2023, σχετικά με συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη και αντιπαραβολή με αυτές που γνωστοποιούνται στους πίνακες συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη στο Ενημερωτικό Δελτίο στην Ενότητα 3.16 «Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη».
- Εξέταση των φακέλων τεκμηρίωσης των χρήσεων 2020 (περίοδος 01.01-31.12.2020), 2021 (περίοδος 01.01-31.12.2021), καθώς και του 2022 (01.01-31.12.2022) που παρασχέθηκαν από τη Τράπεζα και επιβεβαίωση του συμπεράσματος ότι τηρήθηκε η αρχή των ίσων αποστάσεων στις συναλλαγές με συνδεδεμένες αλλοδαπές ή ημεδαπές επιχειρήσεις.
- Επιβεβαίωση της πληρότητας των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη (ποσού μεγαλύτερου των ευρώ 100 χιλιάδων), μέσω εξέτασης των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου, καθώς και των αρμόδιων επιτροπών, ήτοι της Εκτελεστικής Επιτροπής, του **Παραρτήματος Α** που τέθηκαν υπόψη μας, για την περίοδο από 01.01.2022 έως 31.12.2022 και σύγκριση των εντοπισθέντων συναλλαγών για τις οποίες έχει υπάρξει απόφαση των ανωτέρω οργάνων με τις συναλλαγές που γνωστοποιούνται στην **Ενότητα 3.16 «Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη»** του Ενημερωτικού Δελτίου.
- Επιβεβαίωση της ακρίβειας των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη (ποσού μεγαλύτερου των ευρώ 100 χιλιάδων) όπως αυτές γνωστοποιούνται στην **Ενότητα 3.16 «Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη»** του Ενημερωτικού Δελτίου, μέσω εξέτασης σχετικής τεκμηρίωσης όπως υπογεγραμμένες συμβάσεις μεταξύ των συνδεδεμένων μερών, πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου, καθώς και των αρμόδιων επιτροπών και εταιρικές ανακοινώσεις.
- Σύγκριση των αριθμητικών δεδομένων των πινάκων συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη για τις εν λόγω περιόδους όπως γνωστοποιούνται στο Ενημερωτικό Δελτίο στην **Ενότητα 3.16 «Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη»** με τα τηρούμενα λογιστικά αρχεία της Τράπεζας, ή/και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου (χρηματοοικονομικές καταστάσεις, Γενική Λογιστική, λοιπές λογιστικές αναλύσεις), όπως μας δόθηκαν από την Διοίκηση του Ομίλου.

Ευρήματα

Από τη διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

7. Χρηματοοικονομικές πληροφορίες

Εξέταση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών του Ενημερωτικού Δελτίου συμπεριλαμβανομένων και των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στις ενότητες 1. «Περίληπτικό Σημείωμα», 2. «Παράγοντες Κινδύνου», στο πλαίσιο εξασφάλισης της ακρίβειας, επικαιρότητας και πληρότητας του περιεχομένου του.

Συγκεκριμένα, διενεργήθηκαν οι ακόλουθες διαδικασίες διακρίβωσης επί των χρηματοοικονομικών θεμάτων του Ενημερωτικού Δελτίου:

- Σύγκριση των ποσών ή ποσοστών οικονομικών μεγεθών, που προκύπτουν από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή/και τα λογιστικά βιβλία της Τράπεζας και του Ομίλου, και γνωστοποιούνται στην **1. «Περίληπτικό Σημείωμα»** και **Ενότητα 2. «Παράγοντες Κινδύνου»** του Ενημερωτικού Δελτίου, με τα αντίστοιχα κονδύλια στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή/και στα λογιστικά βιβλία της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των σημειώσεων των ελεγμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Σύγκριση των ποσών των γνωστοποιήσεων επί των χρηματοοικονομικών θεμάτων του Ενημερωτικού Δελτίου με τις αντίστοιχες γνωστοποιήσεις των ελεγμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Επαναυπόλογισμός της αριθμητικής ακρίβειας των ανωτέρω ποσών ή ποσοστών βάσει των εμφανιζόμενων δεδομένων στις αντίστοιχες χρηματοοικονομικές καταστάσεις (συμπεριλαμβανομένων των σημειώσεων) ή/και τα λογιστικά βιβλία του Ομίλου στις περιπτώσεις που οι πληροφορίες δεν προκύπτουν από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

- Εξέταση των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου και της Τράπεζας του **Παραρτήματος Α** που τέθηκαν υπόψη μας από 1 Ιανουαρίου 2020 και έως και την 30.06.2023, καθώς και για την Ενδιάμεση Περίοδο για τον εντοπισμό γεγονότων/συναλλαγών που αφορούν σε χρηματοοικονομικά θέματα.
- Υποβολή ερωτημάτων σε μέλη της Διοίκησης, δηλαδή στον Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών κ. Άγγελο Σαπρανίδη και στον Επικεφαλής Στρατηγικής & Επενδυτικών Σχέσεων κ. Κωνσταντίνο Βατούση κατά την 28.08.2023, σχετικά με την ύπαρξη γεγονότων/συναλλαγών που αφορούν σε χρηματοοικονομικά θέματα.
- Σύγκριση των γεγονότων/συναλλαγών που αφορούν σε χρηματοοικονομικά θέματα που εντοπίστηκαν από τις ανωτέρω 2 προσυμφωνημένες διαδικασίες (Εξέταση των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου και Διενέργεια ερωτήσεων σε μέλη της Διοίκησης) με τα αντίστοιχα χρηματοοικονομικά θέματα που έχουν γνωστοποιηθεί στις ενότητες 1. «Περιληπτικό Σημείωμα», 2. «Παράγοντες Κινδύνου», 3.4 «Επισκόπηση της Επιχειρηματικής Δραστηριότητας», 3.5 «Επιχειρηματική Στρατηγική και στόχοι του Ομίλου», 3.6.1 «Υλοποιηθείσες επενδύσεις», 3.6.2 «Επενδύσεις που βρίσκονται στο στάδιο της υλοποίησης και επενδύσεις για τις οποίες η Τράπεζα έχει αναλάβει ισχυρές δεσμεύσεις», 3.7 «Οργανωτική δομή», 3.8 «Πληροφορίες για τα κεφάλαια του Ομίλου», 3.9 «Διαχείριση Κινδύνων», 3.13.6 «Αμοιβές και Οφέλη», 3.16 «Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη», 3.17. «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου Χρήσεων 2020-2022», 3.20 «Σημαντικές μεταβολές στην Χρηματοοικονομική Κατάσταση του Εκδότη», και 4.2 «Κεφαλαιοποίηση και Χρέος», στο πλαίσιο εξασφάλισης της ακρίβειας, επικαιρότητας και πληρότητας του περιεχομένου του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ευρήματα

Από τη διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

8. Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

*Διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών διακρίβωσης σχετικά με την ακρίβεια των οικονομικών δεικτών του Ομίλου που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο στην **Ενότητα 3.17.3 «Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης»**, λαμβάνοντας υπόψη και τη συμμόρφωση με τα ESMA Guidelines on Alternative Performance Measures της 05.10.2015 και τα σχετικά Q&As / ESMA Guidelines on Alternative Performance Measures (APMs) της 17.04.2020, καθώς τις συστάσεις της ESMA 32-382-1138/04.03.2021 (Guideline 6 / παράγραφος 35).*

Συγκεκριμένα, πραγματοποιήθηκε:

- σύγκριση των ποσών που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των οικονομικών δεικτών του Ομίλου που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο στην Ενότητα 3.17.3 «Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης» με τα αντίστοιχα ποσά που έχουν γνωστοποιηθεί στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Για τα κονδύλια που δεν εντοπίζονται στις οικονομικές καταστάσεις, διενεργήθηκε σύγκριση με στοιχεία και διαθέσιμες αναφορές της Τράπεζας (περιλαμβανομένης της Δημοσιοποίησης πληροφοριών με βάση τον Πυλώνα III για το έτος 2022), και
- επαναυπολογισμός των αθροισμάτων, ποσοστών και δεικτών.

Ευρήματα

Από τη διενέργεια της ανωτέρω προσυμφωνημένης διαδικασίας δεν προέκυψαν ευρήματα.

9. Συστάσεις ESMA αναφορικά με την πανδημία Covid-19

Σχετικά με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA guidelines) όσον αφορά στις επιπτώσεις της επιδημίας Covid-19 στη χρηματοοικονομική κατάσταση και ρευστότητα του Ομίλου, στην **Ενότητα 2. «Παράγοντες Κινδύνου»** του Ενημερωτικού Δελτίου έγινε η ακόλουθη προσυμφωνημένη διαδικασία:

Σύγκριση των γνωστοποιήσεων που απαιτούνται σύμφωνα με τις συστάσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Κινητών Αξιών και Αγορών (esma 32-63-972_public_statement_on_half-yearly_financial_reports_in_relation_to_covid-19.pdf / ESMA 32-63-951_statement_on_ifrs_9_implications_of_covid-19_related_support_measures.pdf / ESMA 32-63-1320_PUBLIC STATEMENT European common enforcement priorities for 2022 annual financial reports) αναφορικά με τις επιπτώσεις της επιδημίας Covid-19 και του πολέμου στην Ουκρανία στη χρηματοοικονομική κατάσταση και τη ρευστότητα του Ομίλου με τις σχετικές γνωστοποιήσεις των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων για την χρήση που έληξε την 31.12.2022.

Ευρήματα

Από τη διενέργεια της ανωτέρω προσυμφωνημένης διαδικασίας δεν προέκυψαν ευρήματα.

10. Αμοιβές και Οφέλη

Διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών διακρίβωσης σχετικά με τις αμοιβές και οφέλη μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και ανώτερων Διοικητικών Στελεχών (όπως τα πρόσωπα αυτά έχουν καθοριστεί και αναφερθεί στο Ενημερωτικό Δελτίο) για τη χρήση 2022 που περιλαμβάνονται στη σχετική ενότητα του Ενημερωτικού Δελτίου, αναφορικά με την ορθή εφαρμογή των Σημείων 13.1 και 13.2 του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980 και λαμβάνοντας υπόψη και τις συστάσεις της ESMA 32-382-1138/04.03.2021 (Guideline 40 / παράγραφοι 190-194), όπως τα παραπάνω ενσωματώνονται στην **Ενότητα 3.13.6 «Αμοιβές και Οφέλη»** του Ενημερωτικού Δελτίου.

Συγκεκριμένα, διενεργήθηκαν οι ακόλουθες διαδικασίες διακρίβωσης :

- Σύγκριση των σχετικών κονδυλίων που γνωστοποιούνται στην **Ενότητα 3.13.6 «Αμοιβές και οφέλη»** του Ενημερωτικού Δελτίου με τα τηρούμενα λογιστικά αρχεία της Τράπεζας για την χρήση που έληξε την 31.12.2022 που τέθηκαν υπόψη μας (Γενική Λογιστική και λοιπές αναλύσεις).
- Συμφωνία των σχετικών κονδυλίων του Ενημερωτικού Δελτίου με τις μισθοδοτικές καταστάσεις της Τράπεζας ή/και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου, για όσα μέλη Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και ανώτερων Διοικητικών Στελεχών οι αμοιβές των οποίων περιλαμβάνονται στις μισθοδοτικές καταστάσεις.
- Εξέταση των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Συνελεύσεων της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου του **Παραρτήματος Α** που τέθηκαν υπόψη μας για τις εν λόγω περιόδους και σύγκριση των εντοπισθέντων αμοιβών και οφελών μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και ανώτερων Διοικητικών Στελεχών με αυτά που γνωστοποιούνται στην **Ενότητα 3.13.6 «Αμοιβές και οφέλη»** του Ενημερωτικού Δελτίου.
- Υποβολή ερωτημάτων στη Διεύθυνση Ανθρωπίνου Δυναμικού (συγκεκριμένα στον κ. Ιωάννη Παρνή και στην κ. Δήμητρα Γκίκα), στην Οικονομική Διεύθυνση της Τράπεζας (συγκεκριμένα στον Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών κ. Άγγελο Σαπρανίδη) και στον Επικεφαλής Στρατηγικής & Επενδυτικών Σχέσεων κ. Κωνσταντίνο Βατούση, κατά την 28.08.2023, όσον αφορά στην ορθότητα και πληρότητα των σχετικών υπολοίπων που γνωστοποιούνται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Ευρήματα

Από τη διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

11. Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων

Διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών διακρίβωσης για θέματα που αφορούν σε περιορισμούς στη χρήση των κεφαλαίων για την περίοδο από 01.01.2020 έως και το τέλος της Ενδιάμεσης Περιόδου, οι οποίοι επηρέασαν ή ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά, κατά άμεσο ή έμμεσο τρόπο, τις δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου, βάσει του Τμήματος 8 «Κεφάλαια» και συγκεκριμένα του Σημείου 8.4 του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 980/2019, λαμβάνοντας υπόψη και τις συστάσεις της ESMA 32-382-1138/04.03.2021 (Guideline 6 / παράγραφος 34 και Guidelines 7-9 / παράγραφοι 36-46), όπως τα παραπάνω ενσωματώνονται στην **Ενότητα 3.8.4 «Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων»** του Ενημερωτικού Δελτίου.

Συγκεκριμένα, διενεργήθηκαν οι ακόλουθες διαδικασίες διακρίβωσης :

- Υποβολή ερωτημάτων σε μέλη της Διοίκησης, δηλαδή στον Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών κ. Άγγελο Σαπρανίδη και στον Επικεφαλής Στρατηγικής & Επενδυτικών Σχέσεων κ. Κωνσταντίνο Βατούση, και εξέταση των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου του **Παραρτήματος Α** που τέθηκαν υπόψη μας με σκοπό τον εντοπισμό γεγονότων αναφορικά με τυχόν περιορισμούς (α) στη μεταβίβαση μερισμάτων, (β) στη χρήση αντληθέντων κεφαλαίων από δανεισμό και (γ) στη χρήση ιδίων κεφαλαίων.
- Εξέταση της Δημοσιοποίησης πληροφοριών με βάση τον Πυλώνα III για το έτος 2022.
- Σύγκριση των εντοπισθέντων περιορισμών στη χρήση κεφαλαίων με βάση τις παραπάνω διαδικασίες με τους περιορισμούς που γνωστοποιούνται στην **Ενότητα 3.8.4 «Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων»** του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ευρήματα

Από τη διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

12. Επαλήθευση της μαθηματικής ακρίβειας των υπολογισμών

Πραγματοποιήθηκε επαλήθευση της μαθηματικής ακρίβειας των υπολογισμών της Τράπεζας, σχετικά με το εάν απαιτούνταν να συνταχθούν και να συμπεριληφθούν άτυπες χρηματοοικονομικές πληροφορίες (pro-forma) στο Ενημερωτικό Δελτίο, λαμβάνοντας υπόψη του αν υπήρχε σημαντική μεταβολή στην χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας μετά από συγκεκριμένη συναλλαγή, όπως η μεταβολή κατά περισσότερο του 25% ενός ή περισσότερων δεικτών της δραστηριότητας της, σύμφωνα με την παράγραφο 20.2 του Κανονισμού και των οδηγιών της ESMA.

Ευρήματα

Από τη διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

13. Καθαρή αξία ενεργητικού ανά μετοχή

*Διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών σχετικά με την επιβεβαίωση της Καθαρής αξίας ενεργητικού ανά μετοχή, όπως αυτή περιλαμβάνεται στην **Ενότητα 4.9 «Μείωση της συμμετοχής των Μετόχων»** του Ενημερωτικού Δελτίου.*

Συγκεκριμένα, διενεργήθηκαν οι ακόλουθες διαδικασίες διακρίβωσης:

- Σύγκριση του συνόλου ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου με τα τηρούμενα λογιστικά αρχεία, και
- Επαναυπολογισμός της καθαρής αξίας ενεργητικού ανά μετοχή.

Ευρήματα

Από τη διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

Αθήνα, 18 Σεπτεμβρίου 2023

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 to learn more about our global network of member firms.

Παράρτημα Α

ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 01.01.2020 - 31.12.2020				
Optima bank A.E.	Optima Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	Optima factors	IBG Capital A.E.	IBG Investments S.A.
20/1/2020	15/1/2020	21/1/2020	27/10/2020	-
12/2/2020	26/2/2020	30/1/2020	-	-
1/3/2020	20/3/2020	19/6/2020	-	-
9/3/2020	9/4/2020	24/6/2020	-	-
19/3/2020	12/6/2020	9/7/2020	-	-
7/4/2020	13/7/2020	12/10/2020	-	-
22/4/2020	27/8/2020	9/12/2020	-	-
5/5/2020	9/9/2020	21/12/2020	-	-
14/5/2020	13/10/2020	-	-	-
27/5/2020	9/12/2020	-	-	-
30/6/2020	-	-	-	-
23/7/2020	-	-	-	-
27/8/2020	-	-	-	-
8/9/2020	-	-	-	-
30/9/2020	-	-	-	-
16/10/2020	-	-	-	-
3/11/2020	-	-	-	-
20/11/2020	-	-	-	-
15/12/2020	-	-	-	-

Παράρτημα Α

ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 01.01.2021 - 31.12.2021				
Optima bank A.E.	Optima Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	Optima factors	IBG Capital A.E.	IBG Investments S.A.
15/1/2021	18/1/2021	8/2/2021	27/10/2021	16/6/2021
20/1/2021	24/2/2021	31/3/2021	-	22/6/2021
2/2/2021	10/3/2021	12/4/2021	-	24/6/2021
9/3/2021	9/4/2021	28/6/2021	-	-
19/3/2021	19/4/2021	2/7/2021	-	-
15/4/2021	7/5/2021	-	-	-
6/5/2021	25/5/2021	-	-	-
18/5/2021	28/6/2021	-	-	-
29/6/2021	5/7/2021	-	-	-
19/7/2021	27/8/2021	-	-	-
29/7/2021	23/9/2021	-	-	-
9/9/2021	13/10/2021	-	-	-
15/9/2021	30/11/2021	-	-	-
14/10/2021	27/12/2021	-	-	-
2/11/2021	-	-	-	-
5/11/2021	-	-	-	-
15/12/2021	-	-	-	-

Παράρτημα Α

ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 01.01.2022 - 31.12.2022				
Optima bank A.E.	Optima Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	Optima factors	IBG Capital A.E.	IBG Investments S.A.
1/2/2022	14/1/2022	1/2/2022	27/10/2022	-- -
24/2/2022	27/1/2022	24/2/2022	-	-
21/3/2022	24/2/2022	13/4/2022	-	-
30/3/2022	12/4/2022	12/5/2022	-	-
15/4/2022	19/4/2022	13/7/2022	-	-
16/5/2022	6/6/2022	8/9/2022	-	-
16/6/2022	28/6/2022	26/9/2022	-	-
30/6/2022	14/7/2022	19/10/2022	-	-
5/7/2022	29/8/2022	23/11/2022	-	-
28/7/2022	28/9/2022	-	-	-
1/9/2022	12/10/2022	-	-	-
13/9/2022	19/12/2022	-	-	-
6/10/2022	-	-	-	-
20/10/2022	-	-	-	-
25/10/2022	-	-	-	-
31/10/2022	-	-	-	-
20/12/2022	-	-	-	-
ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ 01.01.2022 - 31.12.2022				
Optima bank A.E.	Optima Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	Optima factors	IBG Capital A.E.	IBG Investments S.A.
28/7/2022	30/6/2022	1/2/2022	9/6/2022	- -
-	-	29/7/2022	30/10/2022	-

Παράρτημα Α

ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 01.01.2023 – 30.06.2023 και Ενδιάμεσης Περιόδου				
Optima bank A.E.	Optima Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	Optima factors	IBG Capital A.E.	IBG Investments S.A.
18/1/2023	16/01/2023	26/1/2023	-	-
9/2/2023	24/02/2023	-	-	-
28/2/2023	15/03/2023	-	-	-
14/3/2023	12/04/2023	-	-	-
23/3/2023	26/05/2023	-	-	-
21/4/2023	08/06/2023	-	-	-
2/5/2023	10/07/2023	-	-	-
16/5/2023	-	-	-	-
2/6/2023	-	-	-	-
30/6/2023	-	-	-	-
27/7/2023	-	-	-	-
10/8/2023	-	-	-	-
ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ 01.01.2023 – 30.06.2023 και Ενδιάμεσης Περιόδου				
Optima bank A.E.	Optima Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	Optima factors	IBG Capital A.E.	IBG Investments S.A.
22/3/2023	30/06/2023	-	5/5/2023	- -
7/6/2023	-	-	-	-

Παράρτημα Β

Λίστα εταιρειών Ομίλου Optima	Ημερομηνία Επιστολών Νομικών Συμβούλων Για την περίοδο 01.01.2022 – 31.12.2022
Optima bank A.E.	31/10/2022
	4/1/2023
	27/1/2023
	19/1/2023
	9/1/2023
	30/1/2023
	31/1/2023
	10/2/2023
Optima Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	21/2/2022
	1/2/2023
Optima factors	8/2/2022
	14/2/2023
	27/1/2023
IBG Capital A.E.	-
IBG Investments S.A.	-

Παράρτημα Β

Λίστα εταιρειών Ομίλου Optima	Ημερομηνία Επιστολών Νομικών Συμβούλων 01.01.2023 – 30.06.2023 και Ενδιάμεσης Περιόδου
Optima bank A.E.	20/8/2023
	5/9/2023
	4/9/2023
	1/9/2023
	4/9/2023
Optima Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	11/7/2023
Optima factors	2/6/2023
	2/6/2023
IBG Capital A.E.	-
IBG Investments S.A.	-