

I. Έκθεση διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων

Τράπεζα Optima bank Ανώνυμη Εταιρεία
ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 3664201000

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΟΡΤΙΜΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΕ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ 19.950.000 ΝΕΩΝ, ΚΟΙΝΩΝ, ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ, ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΨΗΦΟΥ, ΜΕΤΟΧΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ €3,45 ΕΚΑΣΤΗΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΛΛΗΛΗΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΣΕ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΚΥΚΛΟ ΠΡΟΣΩΠΩΝ 1.050.000 ΝΕΩΝ, ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ, ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΚΛΕΙΣΜΟ (ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ) ΤΟΥ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΤΩΝ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Γνωστοποιείται, σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, καθώς και τις αποφάσεις 25/17.07.2008 & 6.12.2017 του Δ.Σ. του Χρηματιστηρίου Αθηνών και 8/754/14.04.2016 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ότι το μετοχικό κεφάλαιο της «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.» (εφεξής «η Τράπεζα») αυξήθηκε με την έκδοση 21.000.000 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας 3,45 ευρώ η κάθε μια και αντλήθηκαν συνολικά κεφάλαια ποσού ευρώ 150.860.644,56 με καταβολή μετρητών από την δημόσια προσφορά στην Ελλάδα και αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων.

Τα έξοδα της έκδοσης ανήλθαν σε ευρώ 7.019.489,11 και καλύφθηκαν εξ' ολοκλήρου από τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από την παραπάνω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Ως εκ τούτου, το συνολικό ποσό που χρησιμοποιήθηκε για την ενίσχυση του κεφαλαίου κίνησης, μετά την αφαίρεση των εξόδων της έκδοσης ανήλθε σε ευρώ 143.841.155,45.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του την Τρίτη 3 Οκτωβρίου 2023 πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

Η Επιτροπή Εταιρικών Πράξεων του Χρηματιστηρίου Αθηνών κατά την συνεδρίασή της τη Δευτέρα 2 Οκτωβρίου 2023, ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών του συνόλου των 73.694.142 κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας.

Η έναρξη διαπραγμάτευσης του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας, στο Χρηματιστήριο Αθηνών, έλαβε χώρα την Τετάρτη 4 Οκτωβρίου 2023.

Το συνολικό ποσό των ευρώ 143.841.155,45 που αντλήθηκε από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, διατέθηκε, σύμφωνα με την απόφαση που ελήφθη στην από Τετάρτη 30 Αυγούστου 2023 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, στην ενίσχυση του κεφαλαίου κίνησης της Τράπεζας, επιτρέποντας τη συνέχιση υλοποίησης του επιχειρηματικού της σχεδίου. Επιπλέον, η άντληση των καθαρών εσόδων είχε ως αποτέλεσμα την υπερκάλυψη των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας (της Τράπεζας), λόγω της ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΟΥ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΤΩΝ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Περιγραφή χρήσης αντληθέντων κεφαλαίων	Σύνολο αντληθέντων κεφαλαίων Ποσά σε (€)	Διατεθέντα κεφάλαια έως 31/12/2023 Ποσά σε (€)	Υπόλοιπο κεφαλαίων κατά την προς διάθεση 31/12/2023 Ποσά σε (€)	Σημ.
1. Ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας Optima bank Α.Ε.	143.578.931,55	143.841.155,45	-	
2. Έξοδα έκδοσης	7.281.713,01	7.019.489,11	-	1
Σύνολο	150.860.644,56	150.860.644,56	-	

Σημ.1: Οι δαπάνες έκδοσης τελικώς ανήλθαν σε €7.019.489,11 αντί για €7.281.713,01 που ήταν η αρχική εκτίμηση, ενώ το υπολειπόμενο ποσό των €262.223,89 χρησιμοποιήθηκε για σκοπούς κεφαλαίου κίνησης με βάση τις προβλεπόμενες χρήσεις που περιγράφονται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Αθήνα, 09 Απριλίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΕΠΙΚΕΦΑΛΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	Η ΕΠΙΚΕΦΑΛΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ Ι.ΤΑΝΙΣΚΙΔΗΣ ΑΔΤ Χ 606444	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Α. ΚΥΠΑΡΙΣΣΗΣ ΑΔΤ Χ 093861	ΑΓΓΕΛΟΣ Ν. ΣΑΠΡΑΝΙΔΗΣ ΑΔΤ ΑΑ 273117	ΕΛΕΝΗ Γ. ΠΕΡΙΣΤΕΡΑ ΑΔΤ ΑΟ 880789 Αρ. Αδείας Α' τάξης 0114480

II. Έκθεση ευρημάτων από την εκτέλεση προσυμφωνημένων διαδικασιών επί της Έκθεσης διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων

ΕΚΘΕΣΗ ΕΥΡΗΜΑΤΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΠΡΟΣΥΜΦΩΝΗΜΕΝΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΕΠΙ ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής η «Διοίκηση») της Τράπεζας “Τράπεζα OPTIMA BANK A.E.”.

Σκοπός της παρούσας έκθεσης προσυμφωνημένων διαδικασιών και περιορισμός στη χρήση και στη διανομή της

Ο σκοπός της έκθεσής μας είναι αποκλειστικά να βοηθήσει την Τράπεζα “Τράπεζα OPTIMA BANK A.E.” (εφεξής “Τράπεζα”) να διαπιστώσει, στο πλαίσιο όσων προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς, αν η “Έκθεση Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων” της Τράπεζας, που αφορά στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της με την έκδοση 21.000.000 νέων, κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών ονομαστικής αξίας €3,45 εκάστης οι οποίες διατέθηκαν με δημόσια προσφορά στην Ελλάδα (19.950.000 μετοχές) και παράλληλης διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων (1.050.000 μετοχές), με καταβολή μετρητών και αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με την απόφαση της από 22.03.2023 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, η οποία εξειδικεύτηκε με την από 30.08.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, είναι ακριβής και πλήρης.

Ως εκ τούτου η έκθεση αυτή δεν είναι κατάλληλη για άλλο σκοπό.

Ευθύνες της Διοίκησης της Τράπεζας

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

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την σύνταξη της Έκθεσης Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων επί των οποίων διενεργούνται οι προσυμφωνημένες διαδικασίες.

Ευθύνες του ελεγκτή

Διενεργήσαμε τις προσυμφωνημένες διαδικασίες σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο για τις Συναφείς Υπηρεσίες (ΔΠΣΥ) 4400 (αναθεωρημένο), *Αναθέσεις Προσυμφωνημένων Διαδικασιών*. Μια ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών περιλαμβάνει τη διενέργεια των διαδικασιών που έχουν συμφωνηθεί με την Διοίκηση της Τράπεζας και την αναφορά των ευρημάτων, τα οποία είναι τα πραγματικά αποτελέσματα των προσυμφωνημένων διαδικασιών που διενεργήθηκαν. Δεν παρέχουμε οποιαδήποτε διασφάλιση σχετικά με την καταλληλότητα των διαδικασιών αυτών.

Αυτή η ανάθεση 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 για Επαγγελματίες Ελεγκτές (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), και με τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του ν. 4449/2017 καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.

Η ελεγκτική μας εταιρία 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 συναφών υπηρεσιών*”, 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 της παραπάνω Έκθεσης Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων, διενεργήσαμε τις διαδικασίες που περιγράφονται κατωτέρω, όπως αυτές συμφωνήθηκαν με τη Διοίκηση της Τράπεζας με την από 04.04.2024 επιστολή ανάθεσης.

No	Διαδικασίες	Ευρήματα
1	Επιβεβαίωση ότι τα ποσά τα οποία αναφέρονται ως «διατεθέντα κεφάλαια» στον «Πίνακα Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων» συμφωνούν με τα ποσά που απεικονίζονται στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, στη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.	Επιβεβαιώσαμε ότι τα ποσά που εμφανίζονται ως «διατεθέντα κεφάλαια» στον «Πίνακα Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων», συμφωνούν με τα ποσά που απεικονίζονται στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, στη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.
2	Επιβεβαίωση ότι η «Έκθεση Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων» περιλαμβάνει τις κατ' ελάχιστον πληροφορίες που προβλέπονται για το σκοπό αυτό από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς και συγκεκριμένα τις αποφάσεις 25/17.07.2008 & 6.12.2017 του Δ.Σ. του Χρηματιστηρίου Αθηνών και 8/754/14.04.2016 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και είναι συνεπής με τα αναφερόμενα στο οικείο Ενημερωτικό Δελτίο της Τράπεζας που εκδόθηκε 19/9/2023 και τις σχετικές αποφάσεις των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας ως προς την ενίσχυση του κεφαλαίου κίνησης της Τράπεζας, επιτρέποντας τη συνέχιση υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου, και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, λόγω της ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας, και τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας.	Επιβεβαιώσαμε ότι το περιεχόμενο της «Έκθεσης Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων» περιλαμβάνει τις κατ' ελάχιστον πληροφορίες που προβλέπονται για το σκοπό αυτό από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς και συγκεκριμένα τις αποφάσεις 25/17.07.2008 & 6.12.2017 του Δ.Σ. του Χρηματιστηρίου Αθηνών και 8/754/14.04.2016 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και είναι συνεπής με τα αναφερόμενα στο οικείο Ενημερωτικό Δελτίο της Τράπεζας που εκδόθηκε 19/9/2023 και τις σχετικές αποφάσεις των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας ως προς την ενίσχυση του κεφαλαίου κίνησης της Τράπεζας, επιτρέποντας τη συνέχιση υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου, και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, λόγω της ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας.

Αθήνα, 09 Απριλίου 2024

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Κωνσταντίνος Σ. Κακολύρης

A.M. ΣΟΕΛ : 42931

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού,

151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E 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.