

Έκθεση Ευρημάτων Προσυμφωνημένων Διαδικασιών επί Επιλεγμένων Οικονομικών Στοιχείων και Πληροφοριών που Περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο στα πλαίσια της δημόσιας προσφοράς της «Παγκρήτιας Τράπεζας Α.Ε.» για την Αύξηση του Μετοχικού της Κεφαλαίου που Διενεργήθηκαν Σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 «Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών Με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση»

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Τράπεζας Α.Ε.» (η «Τράπεζα») και τον Σύμβουλο Έκδοσης «EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.» (ο «Σύμβουλος»)

Γενικά

Διενεργήσαμε τις διαδικασίες που συμφωνήθηκαν μαζί σας, με την από 14.02.2022 επιστολή ανάθεσης έργου, στο πλαίσιο εφαρμογής των διατάξεων του Ν.4706/2020, του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και τους κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμούς (ΕΕ) 2019/980 και 2019/979 της Επιτροπής καθώς και των σχετικών συστάσεων της ESMA (ESMA update of the CESR recommendations – 23 March 2011/ESMA/2011/8), όπως ισχύουν, με σκοπό την αξιολόγηση της εγκυρότητας και ορθότητας του συνόλου των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της Εταιρείας “Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.” (εφεξής η “Τράπεζα”) στο πλαίσιο της δημόσιας προσφοράς για την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου όπως αποφασίστηκε με την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 05.05.2022 και τις από 25.05.2022, 27.07.2022 και 01.09.2022 αποφάσεις του Δ.Σ. της Τράπεζας (η «Αύξηση»).

Η διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για τη σύνταξη και την εύλογη παρουσίαση του ανωτέρω Ενημερωτικού Δελτίου σύμφωνα με τον Ν.4706/2020, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129 και τους κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμούς (ΕΕ) 2019/980 και 2019/979 της Επιτροπής, στο πλαίσιο αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου.

Αναλάβαμε και διενεργήσαμε το έργο αυτό σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 “Αναθέσεις για την Εκτέλεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με την Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση”.

Δική μας ευθύνη είναι να διενεργήσουμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες και να σας γνωστοποιήσουμε τα ευρήματά μας.

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα, καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με την διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν & Ευρήματα

Συγκεκριμένα οι διαδικασίες που διενεργήσαμε μαζί με τα ευρήματα παρουσιάζονται στο Παράρτημα Ι της Έκθεσης αυτής.

Δεδομένου ότι η διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρουμε ανωτέρω.

Αν είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες ή αν είχαμε διενεργήσει έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας άλλα θέματα, τα οποία θα σας γνωστοποιούσαμε.

Περιορισμός χρήσης

Η παρούσα έκθεση απευθύνεται προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και στο Σύμβουλο, δύναται να ενσωματωθεί στο Ενημερωτικό Δελτίο και σε τυχόν Συμπλήρωμα αυτού, 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 μπορεί να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο σκοπό.

Η παρούσα έκθεση περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται και δεν επεκτείνεται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, εξεταζόμενων στο σύνολό τους.

Ηράκλειο Κρήτης, 2 Σεπτεμβρίου 2022

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Κωνσταντίνος Εμμ. Αντωνακάκης

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ. 22 781



Grant Thornton

Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

1. Επιβεβαίωση της πηγής προέλευσης ή του ορθού υπολογισμού των αποσπασμάτων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης τα οποία συμπεριλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

- α. Σύγκριση των αποσπασμάτων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο με τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις.
- β. Έλεγχος υπολογισμού των αποσπασμάτων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψε κάποιο εύρημα.

2. Συζήτηση με τον CFO ή την Ανώτερη Δ/τρια Οικ. Υπηρεσιών ή την Οικονομική Διευθύντρια της Τράπεζας και το Σύμβουλο για τυχόν διαφορές μεταξύ του Ενημερωτικού Δελτίου και των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων με σκοπό την ορθή αποτύπωση στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

Πραγματοποιήσαμε συζητήσεις με τον CFO, την Οικονομική Διευθύντρια και λοιπά στελέχη της Τράπεζας καθώς και με τον Σύμβουλο για τυχόν διαφορές μεταξύ του Ενημερωτικού Δελτίου και των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες δεν προέκυψαν ευρήματα.

3. Επαναυπολογισμός και σύγκριση των ποσών, ποσοστών και δεικτών που συμπεριλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο με τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς και με εσωτερικές αναφορές της Τράπεζας που έχουμε χρησιμοποιήσει στον έλεγχο μας (συμπεριλαμβανομένων των αρχείων της επισκόπησης και των προσυμφωνημένων διαδικασιών).

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

- α. Σύγκριση των ποσών, ποσοστών και δεικτών που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο με τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις.
- β. Έλεγχος υπολογισμού των ποσών, ποσοστών και δεικτών που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Για τη διενέργεια των διαδικασιών μας λήφθηκαν υπόψιν τα παρακάτω:

- α. Οι δείκτες 18. Μέσο επιτόκιο δανείων, 19. Μέσο επιτόκιο καταθέσεων και ο δείκτης 20. Επιτοκιακό περιθώριο για την 31.12.2019 όπως αυτοί περιλαμβάνονται στην ενότητα «Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης» του Ενημερωτικού Δελτίου δεν συμφωνούν με τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για το έτος 2019 λόγω της αλλαγής της μεθόδου υπολογισμού αυτών εντός του 2021 με έναρξη ισχύς το έτος 2020.

- β. Ο υπολογισμός των δεικτών 16. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού και 17. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού για τα έτη 2019-2021 βασίζεται σε στοιχεία που προκύπτουν από τις τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας που ωστόσο δεν περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψε κάποιο εύρημα.

4. Ανάγνωση των Πρακτικών Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής από την 1 Ιανουαρίου 2022 έως την ημερομηνία ολοκλήρωσης των προσυμφωνημένων διαδικασιών και συζήτηση με τη Διοίκηση της Τράπεζας για να επιβεβαιωθούν οι προθέσεις της Διοίκησης και να εντοπιστούν εάν υπάρχουν δεσμεύσεις της Τράπεζας αναφορικά με τις μελλοντικές επενδύσεις σε πάγια, άυλα περιουσιακά στοιχεία και επενδύσεις σε συγγενείς ή θυγατρικές εταιρείες όπως αυτές αναφέρονται στην ενότητα «Τρέχουσες Επενδύσεις και Σκοπούμενες Επενδύσεις» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

Αναγνώσαμε τα Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής για την περίοδο από 01.01.2022 έως την 02.09.2022 με σκοπό την επιβεβαίωση ότι τυχόν δεσμεύσεις της Τράπεζας ή εγκρίσεις για αναθέσεις έργων αναφορικά με επενδύσεις σε πάγια, άυλα περιουσιακά στοιχεία και επενδύσεις σε συγγενείς ή θυγατρικές εταιρείες έχουν συμπεριληφθεί στην ενότητα «Τρέχουσες Επενδύσεις και Σκοπούμενες Επενδύσεις» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψε κάποιο εύρημα.

5. α. Σύγκριση σε δειγματοληπτική βάση των αγορών ενσώματων παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο για την περίοδο από 01.01.2022 και μέχρι την ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου ή την ημερομηνία που θα συμφωνηθεί με την Εκδότρια με σκοπό τη συμφωνία με τιμολόγια προμηθευτών και άλλα υποστηρικτικά έγγραφα.
β. λήψη αρχείου τύπου «excel» που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για την κατάρτιση των οικονομικών της καταστάσεων με σκοπό να επιβεβαιωθεί ότι τυχόν προσθήκη ενσώματων παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων ή επενδύσεων σε συμμετοχές έχει περιληφθεί στις αγορές των ενσώματων παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων και στις επενδύσεις σε συμμετοχές στο Ενημερωτικό Δελτίο για την περίοδο από 01.01.2022 και μέχρι την ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου ή την ημερομηνία που θα συμφωνηθεί με την Εκδότρια.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

- α. Επιλέξαμε δείγμα των σκοπούμενων επενδύσεων όπως αναφέρονται στην ενότητα «Τρέχουσες Επενδύσεις και Σκοπούμενες Επενδύσεις» του Ενημερωτικού Δελτίου και συμφωνήσαμε αυτό με υπογεγραμμένες συμβάσεις ανάθεσης έργου καθώς και με τιμολόγια στο βαθμό υλοποίησής τους.

- β. Λάβαμε το μητρώο παγίων της Τράπεζας για την περίοδο από 01.01.2022 έως την 30.06.2022 και επιβεβαιώσαμε ότι όλες οι σημαντικές προσθήκες που έχουν πραγματοποιηθεί περιλαμβάνονται στην ενότητα «Τρέχουσες Επενδύσεις και Σκοπούμενες Επενδύσεις» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψε κάποιο εύρημα.

6. α. Σύγκριση των στοιχείων και των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στους πίνακες του Ενημερωτικού Δελτίου στην ενότητα «Κεφαλαιοποίηση και χρέος» και αφορούν στο επίπεδο κεφαλαιοποίησης, στο χρηματοοικονομικό χρέος, στις έμμεσες και στις ενδεχόμενες οφειλές της 31 Δεκεμβρίου 2021 με σκοπό τη συμφωνία με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2021 και με τα σχετικά βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας κατά την ίδια ως άνω ημερομηνία και τις διαθέσιμες αναφορές της Διοίκησης. β. Συζητήσεις με συγκεκριμένα στελέχη της Τράπεζας τα οποία έχουν την ευθύνη για τα χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα όσον αφορά την ύπαρξη σημαντικών μεταβολών στη θέση κεφαλαιοποίησης και χρέους της Εκδότριας από 01.01.2022 έως και την ημερομηνία ολοκλήρωσης των προσυμφωνημένων διαδικασιών οι οποίες δεν γνωστοποιούνται επαρκώς στο Ενημερωτικό Δελτίο. γ. Επισκόπηση αν οι παραπάνω πίνακες είναι σύμφωνοι με τον Κανονισμό (Παράρτημα 11, παράγραφος 3.2), λαμβάνοντας υπόψη τις διευκρινιστικές σημειώσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 166-189 των συστάσεων της ESMA 32-382-1138.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

- α. Συγκρίναμε τα στοιχεία και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στους πίνακες του Ενημερωτικού Δελτίου στην ενότητα «Κεφαλαιοποίηση και χρέος» και αφορούν στο επίπεδο κεφαλαιοποίησης, στο χρηματοοικονομικό χρέος, στις έμμεσες και στις ενδεχόμενες οφειλές της 31 Δεκεμβρίου 2021 και συμφωνήσαμε αυτές με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2021 και με τα σχετικά βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας κατά την ίδια ως άνω ημερομηνία και τις διαθέσιμες αναφορές της Διοίκησης.
- β. Πραγματοποιήσαμε συζητήσεις με συγκεκριμένα στελέχη της Τράπεζας τα οποία έχουν την ευθύνη για τα χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα όσον αφορά την ύπαρξη σημαντικών μεταβολών στη θέση κεφαλαιοποίησης και χρέους της Εκδότριας.
- γ. Επισκοπήσαμε αν οι παραπάνω πίνακες είναι σύμφωνοι με τον Κανονισμό (Παράρτημα 11, παράγραφος 3.2), λαμβάνοντας υπόψη τις διευκρινιστικές σημειώσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 166-189 των συστάσεων της ESMA 32-382-1138.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψαν ευρήματα.

7. α. Λήψη και επισκόπηση της επιστολής της νομικής υπηρεσίας της Τράπεζας σχετικά με τις εκκρεμείς διοικητικές, δικαστικές ή διαιτητικές υποθέσεις κατά της Τράπεζας με σκοπό την επιβεβαίωση ότι όλες οι εκκρεμείς διοικητικές, δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες έχουν ορθά λογιστικοποιηθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 37 και θα συμφωνήσετε ότι το υπόλοιπο της πρόβλεψης για ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις που αναφέρεται στο Ενημερωτικό Δελτίο συμφωνεί με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021.
- β. Επισκόπηση του πορίσματος του έκτακτου νομικού ελεγκτή, στο σκέλος που αφορά τις εκκρεμείς

δικαστικές υποθέσεις, με σκοπό την επιβεβαίωση ότι δεν διαφέρει από τις επιστολές/γνωστοποιήσεις που έχει παράσχει η Τράπεζα για τις δικαστικές υποθέσεις.

γ. Συζητήσεις με την Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας αναφορικά με την εξέλιξη των νομικών υποθέσεων της τελευταίας από 01.01.2022 έως και την ημερομηνία ολοκλήρωσης των προσυμφωνημένων διαδικασιών.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

- α. Επισκοπήσαμε την επιστολή της νομικής υπηρεσίας της Τράπεζας σχετικά με τις εκκρεμείς νομικές υποθέσεις κατά της Τράπεζας την 31.12.2021, και επιβεβαιώσαμε ότι αυτές έχουν ορθά λογιστικοποιηθεί βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 37.
- β. Συμφωνήσαμε το ύψος της πρόβλεψης για ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις που αναφέρεται στο Ενημερωτικό Δελτίο με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021.
- γ. Επισκοπήσαμε το πόρισμα του έκτακτου νομικού ελεγκτή της 2^{ης} Σεπτεμβρίου 2022, στο σκέλος που αφορά τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις, με σκοπό να εντοπιστεί κάποια απόκλιση με τις επιστολές/γνωστοποιήσεις που έχει παράσχει η Τράπεζα σε εμάς.
- δ. Λάβαμε από την Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας την κατάσταση των νομικών υποθέσεων κατά την 02.09.2022 και στη συνέχεια επισκοπήσαμε αυτήν με σκοπό να εντοπιστούν τυχόν σημαντικές μεταβολές στην κατάσταση αυτών και εάν το ύψος της πρόβλεψης για ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις που έχει σχηματίσει η Τράπεζα συνεχίζει να είναι κατάλληλο.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψε κάποιο εύρημα με εξαίρεση τα παρακάτω:

- α. Κατά τον έλεγχο υπολογισμού της πρόβλεψης την 31.12.2021 προέκυψε διαφορά ύψους €170 χιλ. (μη διενεργηθείσα πρόβλεψη) η οποία σχετίζεται με την εκτίμηση του αναμενόμενου ποσού πληρωμής για συγκεκριμένη νομική υπόθεση κατά της Τράπεζας. Η διαφορά κρίνεται ως μη σημαντική και μη έχουσα σημαντικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας κατά την έννοια του σημείου 18.6 του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού. Η σχετική πρόβλεψη αναγνωρίστηκε στα βιβλία της Τράπεζας στην τρέχουσα χρήση 2022.
8. Ανάγνωση των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από την 1 Ιανουαρίου 2022 έως την ημερομηνία ολοκλήρωσης των προσυμφωνημένων διαδικασιών με σκοπό τον εντοπισμό εάν συζητήθηκαν τυχόν εκκρεμείς διοικητικές, δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες σχετιζόμενες με δικαστικές υποθέσεις, και εφόσον υπάρχουν, εάν έχουν σωστά καταχωρηθεί και λογιστικοποιηθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 37.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

- α. Αναγνώσαμε τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από την 1 Ιανουαρίου 2022 έως την 2 Σεπτεμβρίου 2022 με σκοπό τον εντοπισμό εάν συζητήθηκαν τυχόν εκκρεμείς διοικητικές, δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες σχετιζόμενες με δικαστικές υποθέσεις.
- β. Ελέγξαμε εάν αυτές έχουν καταχωρηθεί και λογιστικοποιηθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 37.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψε κάποιο εύρημα.

9. Για την επαλήθευση της ενότητας «Αμοιβές - Οφέλη» ως προς τις αμοιβές και τα οφέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και ανώτερων διοικητικών οργάνων της Τράπεζας για τη χρήση 2021 σύμφωνα με την ενότητα 13 «ΑΜΟΙΒΗ ΚΑΙ ΟΦΕΛΗ» του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού, καθώς και του συνολικού ύψους των ποσών που έχει προβλέψει ή καταλογίσει στα δεδουλευμένα έξοδα η Τράπεζα για συντάξεις, αποζημιώσεις ή παρεμφερή οφέλη, εξέταση α) των πρακτικών των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των Γενικών Συνελεύσεων για τη χρήση 2021, β) της κατάστασης των τριμηνιαίων συμφωνητικών-συμβάσεων που κατατίθενται στις φορολογικές αρχές για τον εντοπισμό συμβάσεων μεταξύ διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και ανώτερων διοικητικών οργάνων της Τράπεζας για τη χρήση 2021, γ) επισκόπηση της ασφαλιστικής ενημερότητας της Τράπεζας με ημερομηνία όχι προγενέστερη από 1 μήνα από την ημερομηνία έγκρισης του Ενημερωτικού Δελτίου, και δ) λήψη και εξέταση των δηλώσεων από όλα τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και ανώτερων διοικητικών οργάνων της Τράπεζας σχετικά με το εάν λαμβάνουν οποιαδήποτε παροχή από την Τράπεζα.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

- α. Εξετάσαμε τα πρακτικά των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των Γενικών Συνελεύσεων για τη χρήση 2021.
- β. Επισκοπήσαμε τις καταστάσεις των τριμηνιαίων συμφωνητικών-συμβάσεων που κατατίθενται στις φορολογικές αρχές.
- γ. Συμφωνήσαμε τα ποσά της ενότητας αυτής με τις μισθοδοτικές καταστάσεις της Τράπεζας.
- δ. Λάβαμε και επισκοπήσαμε την ασφαλιστική ενημερότητα της Τράπεζας με ημερομηνία ισχύος μέχρι την 30.09.2022.
- ε. Λάβαμε και επισκοπήσαμε τις υπογεγραμμένες δηλώσεις από όλα τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και ανώτερων διοικητικών οργάνων της Τράπεζας και συμφωνήσαμε τα ποσά των αμοιβών και των παροχών τους με τις μισθοδοτικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψε κάποιο εύρημα.

10. Ανάγνωση των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας από την 1 Ιανουαρίου 2022 έως την ημερομηνία ολοκλήρωσης των προσυμφωνημένων διαδικασιών, με σκοπό τον εντοπισμό θεμάτων τα οποία συζητήθηκαν ή παρουσιάστηκαν και τα οποία θα έπρεπε να λογιστικοποιηθούν στις επόμενες οικονομικές καταστάσεις που θα εκδοθούν μεταγενέστερα των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2021 σύμφωνα με το ΔΛΠ 10 και δεν γνωστοποιούνται επαρκώς στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

Επισκοπήσαμε τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας από την 1 Ιανουαρίου 2022 έως την 2 Σεπτεμβρίου 2022 με σκοπό τον εντοπισμό θεμάτων τα οποία συζητήθηκαν ή παρουσιάστηκαν και τα οποία θα έπρεπε να λογιστικοποιηθούν στις επόμενες οικονομικές καταστάσεις που θα εκδοθούν μεταγενέστερα των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2021 σύμφωνα με το ΔΛΠ 10.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψαν ευρήματα.

11. Ανάγνωση των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, της Επιτροπής Ελέγχου, της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επιτροπής Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), που τέθηκαν στη διάθεσή σας έως την ημερομηνία ολοκλήρωσης των προσυμφωνημένων διαδικασιών και τις τελευταίες διαθέσιμες αναφορές της Διοίκησης (οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές που υιοθετεί η Τράπεζα) και επισκόπηση των λογιστικών ισοζυγίων έως την πλέον κοντινή ημερομηνία στην έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και συζήτηση με συγκεκριμένα στελέχη της Τράπεζας, τα οποία έχουν την ευθύνη για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα, με σκοπό να εντοπιστούν εάν υπάρχουν σημαντικές μεταβολές σε δάνεια, καταθέσεις, δανεισμό μετά την 01.01.2022 και έως την ημερομηνία έγκρισης του Ενημερωτικού Δελτίου (ως σημαντική μεταβολή νοείται μείωση/αύξηση κατά 10% των αναφερόμενων κονδυλίων σε σύγκριση με τα αντίστοιχα ποσά όπως παρουσιάζονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας της 31 Δεκεμβρίου 2021) οι οποίες δεν γνωστοποιούνται επαρκώς στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

- α. Επισκοπήσαμε τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου, της Επιτροπής Ελέγχου, της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επιτροπής Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) της Τράπεζας από την 1 Ιανουαρίου 2022 έως την 2 Σεπτεμβρίου 2022.
- β. Επισκοπήσαμε το ισοζύγιο της γενικής λογιστικής με ημερομηνία αναφοράς την 31.08.2022.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψαν ευρήματα.

12. Ανάγνωση των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, της Επιτροπής Ελέγχου, της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επιτροπής Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) έως την ημερομηνία ολοκλήρωσης των προσυμφωνημένων διαδικασιών και συζήτηση με τον CFO, με σκοπό την επιβεβαίωση αν υπάρχει περιορισμός στη χρήση κεφαλαίων που έχει ή θα μπορούσε να έχει σημαντική άμεση ή έμμεση επίδραση στη λειτουργία της Τράπεζας, σύμφωνα με την παράγραφο 8.4 του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

Επισκοπήσαμε τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου, της Επιτροπής Ελέγχου, της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επιτροπής Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) της Τράπεζας από την 1 Ιανουαρίου 2022 έως την 2 Σεπτεμβρίου 2022.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψε ύπαρξη περιορισμού στη χρήση κεφαλαίων πέρα από τον περιορισμό που τίθεται με το άρθρο 149 του Ν.4261/2014 βάσει του οποίου για οποιαδήποτε μείωση, εξόφληση ή επαναγορά κοινών μετοχών του άρθρου 37 του ν. 4548/2018 ή άλλων μέσω κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, απαιτείται προηγούμενη έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος. Ο προαναφερθείς περιορισμός περιγράφεται επαρκώς στο Ενημερωτικό Δελτίο.

13. Ανάγνωση των κεφαλαίων του Ενημερωτικού Δελτίου που αναφέρονται στα χρηματοοικονομικά θέματα και συζήτηση με την Διοίκηση και τον CFO με σκοπό να διαπιστωθεί κατά πόσο υπάρχουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες που δεν έχουν αναφερθεί στο Ενημερωτικό Δελτίο, οι οποίες θα μπορούσαν να είχαν σημαντική επίδραση στα περιουσιακά στοιχεία, την καθαρή θέση και την κεφαλαιακή διάρθρωση της Τράπεζας. Ως σημαντική επίδραση νοείται η θετική ή αρνητική επίπτωση στα περιουσιακά στοιχεία, την καθαρή θέση, τις ταμειακές ροές και την κεφαλαιακή διάρθρωση κατά 5% σε σχέση με τα αντίστοιχα ποσά που συμπεριλαμβάνονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας της 31.12.2021. Ως κεφαλαιακή διάρθρωση ορίζεται η καθαρή χρηματοοικονομική απαίτηση/υποχρέωση όπως παρουσιάζεται στην ενότητα κεφαλαιοποίηση και χρέος του Ενημερωτικού Δελτίου. Η διαδικασία αυτή περιορίζεται στο να προσδιοριστούν αυτές οι πληροφορίες που θα μπορούσαν να εντοπιστούν μέσα από συζητήσεις με την Διοίκηση της Τράπεζας και τη Γενική Δ/ση Οικονομικών Υπηρεσιών και από μια μη λεπτομερή επισκόπηση του τελικού Ενημερωτικού Δελτίου.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

- α. Αναγνώσαμε τα κεφάλαια του Ενημερωτικού Δελτίου που αναφέρονται στα χρηματοοικονομικά θέματα.
- β. Πραγματοποιήσαμε συζητήσεις με την Διοίκηση και τον CFO.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψαν ευρήματα.

14. Ανάγνωση των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, της Επιτροπής Ελέγχου, της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επιτροπής Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) από την 1 Ιανουαρίου 2022 έως την ημερομηνία ολοκλήρωσης των προσυμφωνημένων διαδικασιών, με σκοπό τον εντοπισμό αν υπάρχουν σημαντικών χρηματοοικονομικών θεμάτων που θα έπρεπε να αναφερθούν στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

Επισκοπήσαμε τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου, της Επιτροπής Ελέγχου, της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επιτροπής Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) της Τράπεζας από την 1 Ιανουαρίου 2022 έως την 2 Σεπτεμβρίου 2022.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψαν ευρήματα.

15. Συζητήσεις με την Διοίκηση και με τον CFO της Τράπεζας με σκοπό την επιβεβαίωση ότι όλα τα σημαντικά χρηματοοικονομικά θέματα έχουν γνωστοποιηθεί στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

Πραγματοποιήσαμε συζητήσεις με την Διοίκηση και με τον CFO της Τράπεζας με σκοπό την επιβεβαίωση ότι όλα τα σημαντικά χρηματοοικονομικά θέματα έχουν γνωστοποιηθεί στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψαν ευρήματα.

16. Σύγκριση ότι τα υπόλοιπα που περιλαμβάνονται στον πίνακα Χρηματοοικονομικών Δεικτών έχουν ορθά μεταφερθεί από εσωτερικές αναφορές της Τράπεζας και οι δείκτες έχουν σωστά επαναυπολογιστεί βάσει αυτών των υπολοίπων.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

- α. Συγκρίναμε τα υπόλοιπα που περιλαμβάνονται στον πίνακα Χρηματοοικονομικών Δεικτών με εσωτερικές αναφορές της Τράπεζας.
- β. Ελέγξαμε τον υπολογισμό των Χρηματοοικονομικών Δεικτών βάσει αυτών των υπολοίπων.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψε κάποιο εύρημα.

17. α. Διερεύνηση των τυχόν διεταιρικών συναλλαγών της Τράπεζας με τις τυχόν συνδεδεμένες με αυτήν επιχειρήσεις, καθώς και τυχόν οικονομικών συναλλαγών μεταξύ των μετόχων, των μελών του Δ.Σ. και των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και ανώτερων διοικητικών στελεχών με την Τράπεζα και τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις για τις χρήσεις 2019-2021 και την περίοδο από 01.01.2022 έως και την ημερομηνία που θα συμφωνηθεί. Σημειώνεται ότι τα συνδεδεμένα μέρη ορίζονται εννοιολογικά στις διατάξεις του σχετικού Προτύπου (Δ.Λ.Π. 24). - β. Έλεγχος της ορθής εφαρμογής της ενότητας 17.1 του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού, καθώς και των διευκρινιστικών σημειώσεων που αναφέρονται στις παραγράφους 195-200 των συστάσεων της ESMA 32-382-1138. Για το σκοπό αυτό, i) επαλήθευση της ορθότητας των αριθμητικών δεδομένων του πίνακα που συνέταξε η Τράπεζα για την προαναφερόμενη περίοδο, ii) επαλήθευση ότι οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη είναι σύμφωνες με τους όρους της αγοράς μέσω επισκόπησης των συμπερασμάτων που περιλαμβάνονται στους Φακέλους Τεκμηρίωσης των σχετικών συναλλαγών για την προαναφερόμενη περίοδο, εφόσον υφίστανται, iii) επιβεβαίωση των υπολοίπων και συναλλαγές μέσω αποστολής και λήψης επιβεβαιωτικών επιστολών, και iv) θα επαληθεύσετε την ακρίβεια και πληρότητα των δεδομένων του προαναφερόμενου πίνακα.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

- α. Για τα έτη 2019-2021 καθώς και για την περίοδο από 01.01.2022 έως 31.07.2022 επιβεβαιώσαμε την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που περιλαμβάνονται στην ενότητα «Συναλλαγές Συνδεδεμένων Μερών» του Ενημερωτικού Δελτίου κατά την έννοια του Δ.Λ.Π. 24.
- β. Ελέγξαμε την ορθότητα των αριθμητικών δεδομένων του πίνακα που συνέταξε η Τράπεζα για την προαναφερόμενη περίοδο.
- γ. Ελέγξαμε τους όρους των συναλλαγών με τα συνδεδεμένα μέρη με σκοπό να διαπιστώσουμε ότι αυτές είναι σύμφωνες με τους όρους της αγοράς.
- δ. Επιβεβαιώσαμε σε δειγματοληπτική βάση το ύψος των υπολοίπων και των συναλλαγών με τα συνδεδεμένα μέρη μέσω αποστολής και λήψης επιβεβαιωτικών επιστολών.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψε κάποιο εύρημα.

18. Επαλήθευση σε δειγματοληπτική βάση ότι οι όροι των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη που σχετίζονται με καταθέσεις και δάνεια δεν έχουν μεταβληθεί σημαντικά σε σχέση με την 31.12.2021.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

Επαληθεύσαμε σε δειγματοληπτική βάση ότι οι όροι των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη που σχετίζονται με καταθέσεις και δάνεια δεν έχουν μεταβληθεί σημαντικά σε σχέση με την 31.12.2021.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψε κάποιο εύρημα.

19. Επαλήθευση της μαθηματικής ακρίβειας των στοιχείων και των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στους πίνακες της ενότητας «Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης» του Ενημερωτικού Δελτίου και αφορούν στα «Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (σε καθυστέρηση > 90 ημερών)» «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)», «Προβλέψεις/Μη εξυπηρετούμενα δάνεια» και «Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs)» ότι συμφωνούν με στοιχεία της Τράπεζας και τις διαθέσιμες αναφορές της Διοίκησης για τις χρήσεις 2019, 2020 και 2021.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

- α. Επαληθεύσαμε τη μαθηματική ακρίβεια των στοιχείων και των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στους πίνακες της ενότητας «Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης» του Ενημερωτικού Δελτίου και αφορούν στα «Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (σε καθυστέρηση > 90 ημερών)» «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)», «Προβλέψεις/Μη εξυπηρετούμενα δάνεια» και «Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs)»
- β. Συμφωνήσαμε τα παραπάνω στοιχεία και πληροφορίες με στοιχεία της Τράπεζας και τις διαθέσιμες αναφορές της Διοίκησης για τις χρήσεις 2019, 2020 και 2021.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψε κάποιο εύρημα.

20. Επαλήθευση των στοιχείων και των πληροφοριών που περιέχονται στους πίνακες της ενότητας «Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης» του Ενημερωτικού Δελτίου και αφορούν στα «Μέσα υπόλοιπα και μέσο επιτόκιο των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού-παθητικού», «Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο» καθώς και στους πίνακες της ενότητας «Κατανομή Εσόδων ανά Κατηγορία και Γεωγραφική Κατανομή» και αφορούν στα «Ανάλυση Εσόδων ανά Δραστηριότητα» ότι συμφωνούν με στοιχεία της Τράπεζας και τις διαθέσιμες αναφορές της Διοίκησης για τις χρήσεις 2019, 2020 και 2021.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

- α. Επαληθεύσαμε τη μαθηματική ακρίβεια των στοιχείων και των πληροφοριών που περιέχονται στους πίνακες της ενότητας «Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης» του Ενημερωτικού Δελτίου και αφορούν στα «Μέσα υπόλοιπα και μέσο επιτόκιο των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού-

παθητικού», «Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο» καθώς και στους πίνακες της ενότητας «Κατανομή Εσόδων ανά Λειτουργικό Τομέα και Γεωγραφική Κατανομή» και αφορούν στα «Ανάλυση Εσόδων ανά Δραστηριότητα».

- β. Συμφωνήσαμε τα παραπάνω στοιχεία και πληροφορίες με στοιχεία της Τράπεζας και τις διαθέσιμες αναφορές της Διοίκησης για τις χρήσεις 2019, 2020 και 2021.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψε κάποιο εύρημα.

21. Επαλήθευση της μαθηματικής ακρίβειας των υπολογισμών της Τράπεζας και εξέταση, σχετικά με το εάν απαιτείται να συνταχθούν και να συμπεριληφθούν άτυπες χρηματοοικονομικές πληροφορίες (pro forma) στο Ενημερωτικό Δελτίο και αν υπάρχει σημαντική μεταβολή στην κατάστασή 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 Ενημερωτικών Δελτίων και των οδηγιών της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA 32-382-1138) (παράγραφοι 86-123).

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

- α. Εξετάσαμε τους σχετικούς υπολογισμούς βάσει του άρθρου 1 σημείο ε και άρθρο 18 παρ. 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980 και της κατευθυντήριας γραμμής 18 των συστάσεων της ESMA.
- β. Εξετάσαμε τη βάση για τη μη σύνταξη άτυπων χρηματοοικονομικών πληροφοριών (pro forma).
- γ. Επί των οικονομικών στοιχείων των παρακάτω εταιρειών που έχουν συμπεριληφθεί στο Ενημερωτικό Δελτίο, διενεργήσαμε συμφωνία αυτών με τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις και πιο συγκεκριμένα:
- Τα Βασικά Οικονομικά Μεγέθη της HSBC - Υποκατάστημα Ελλάδος συμφωνήθηκαν με την ελεγμένη από ορκωτό ελεγκτή και δημοσιευμένη στο ΓΕΜΗ με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2840863 Κατάσταση με Στοιχεία Λογαριασμών και Συμπληρωματικές Πληροφορίες της 3^{ης} χρήσης (1.1.2020 – 31.12.2020),
 - Τα Βασικά Οικονομικά Μεγέθη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων συμφωνήθηκαν με τις αναρτημένες στην ιστοσελίδα τους και ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για το έτος 2021.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψε κάποιο εύρημα.

22. Σύγκριση της Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος και της Κατάστασης Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων που περιλαμβάνονται στην ενότητα «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2019 – 2021» με εσωτερικά αρχεία της Τράπεζας.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

Συγκρίναμε τη Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος και τη Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων που περιλαμβάνονται στην ενότητα «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2019 – 2021» του Ενημερωτικού Δελτίου με τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις και εσωτερικά αρχεία της Τράπεζας.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψε κάποιο εύρημα.

23. Σύγκριση των κερδών/ζημιών της περιόδου ανά μετοχή – βασικά και απομειωμένα – που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο και στην ενότητα Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες με εσωτερικά αρχεία της Τράπεζας.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν:

Συγκρίναμε τα κέρδη/ζημιές της περιόδου ανά μετοχή – βασικά και απομειωμένα – που περιλαμβάνονται στην ενότητα «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2019 – 2021» του Ενημερωτικού Δελτίου με τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις και εσωτερικά αρχεία της Τράπεζας.

Ευρήματα:

Από τις παραπάνω διαδικασίες, δεν προέκυψε κάποιο εύρημα.