

Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Δήλωσης Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε. και το Σύμβουλο Έκδοσης EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Εξετάσαμε τη Δήλωση Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης (εφεξής η «Δήλωση»), που διατυπώνεται από τη Διοίκηση της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε. (η «Τράπεζα»), στην **Ενότητα 3.1.2** του Ενημερωτικού Δελτίου που έχει συνταχθεί σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129 και των κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμών (ΕΕ) 2019/979 και (ΕΕ) 2019/980 στο πλαίσιο της δημόσιας προσφοράς για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της σύμφωνα 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»).

Ευθύνη Διοίκησης

Η Διοίκηση της Τράπεζας αφού εξέτασε τις διαθέσιμες πηγές χρηματοδότησης, τις αναμενόμενες ταμειακές ροές της υπό εξέταση περιόδου, συνεκτιμώντας και την τρέχουσα οικονομική συγκυρία και εξετάζοντας εύλογα μη ευνοϊκά υποθετικά σενάρια, έχει εκφράσει την άποψη ότι το κεφάλαιο κίνησης επαρκεί για να καλύψει τις τρέχουσες δραστηριότητες της για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες από την ημερομηνία έγκρισης του Ενημερωτικού Δελτίου, 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 και δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης) και τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας (CET 1 και ΣΔΚ), 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 (ΕΕ) 2017/1129 και του σημείου 3.3. του Παραρτήματος 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980 και της ενότητας ν8 που εμπεριέχονται στις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών 32-382-1138 (European Securities and Markets Authority «ESMA») σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιούνται στο πλαίσιο του κανονισμού για το ενημερωτικό δελτίο. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει επίσης την ευθύνη για τη συνεπή εφαρμογή των ανωτέρω κανονισμών στο πλαίσιο της σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου για την Αύξηση, όπως επίσης για την κατάρτιση των σχετικών χρηματοοικονομικών προβλέψεων της και των παραδοχών που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση των εν λόγω προβλέψεων.

Ευθύνη 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», για την υπό εξέταση Δήλωση, την υποστήριξη των σχετικών παραδοχών και, συνεπώς, την επάρκεια / μη επάρκεια κεφαλαίου κίνησης της Τράπεζας για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες, με βάση τα στοιχεία που τέθηκαν υπόψη μας. Επιπλέον, αξιολογήσαμε την εφαρμογή των «Αρχών για την προετοιμασία δηλώσεων επάρκειας κεφαλαίου κίνησης» από τη Διοίκηση, όπως περιγράφονται στις παραγράφους 128–165 των αναθεωρημένων προτάσεων της ESMA 32-382-1138.

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 της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι η 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 τη διενεργηθείσα εργασία μας και τα στοιχεία που μας παρασχέθηκαν, δεν περιήλθε στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας κάνει να πιστεύουμε ότι η υπό εξέταση Δήλωση δεν έχει διατυπωθεί κατάλληλα από τη Διοίκηση, όπως παρατίθεται στην Ενότητα 3.1.2 του Ενημερωτικού Δελτίου και σύμφωνα με τις προβλέψεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και των κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμών (ΕΕ) 2019/979 και (ΕΕ) 2019/980 και τις αναθεωρημένες προτάσεις της ESMA (ESMA update of the CESR recommendations ESMA 32-382-1138).

Περιορισμός χρήσης

Η παρούσα έκθεση απευθύνεται προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και στο Σύμβουλο Έκδοσης, 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.

Διαδικασίες που δεν εκτελέστηκαν

Επειδή σε μια ανάθεση περιορισμένης διασφάλισης η εκτίμηση της φύσης, του χρόνου και της έκτασης των διαδικασιών συγκέντρωσης τεκμηρίων που εκτελέστηκαν είναι σημαντική για την κατανόηση της διασφάλισης που αποδίδεται μέσω ενός συμπεράσματος που εκφράζεται σε αρνητική μορφή, η σύνοψη της εργασίας που πραγματοποιήθηκε:

(i) Είναι συνήθως πιο λεπτομερής από αυτή μιας ανάθεσης εύλογης διασφάλισης και ταυτοποιεί τους περιορισμούς στη φύση, στο χρόνο και στην έκταση των διαδικασιών συγκέντρωσης τεκμηρίων. Μπορεί να είναι ενδεδειγμένο να αναφερθούν οι διαδικασίες που δεν εκτελέστηκαν και οι οποίες συνήθως εκτελούνται σε μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης, και

(ii) Δηλώνει ότι οι διαδικασίες συγκέντρωσης τεκμηρίων είναι πιο περιορισμένες από ότι σε μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης, και ότι ως εκ τούτου αποκτάται λιγότερη διασφάλιση από ότι σε μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης.

Ηράκλειο Κρήτης, 02 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. Σ.Ο.Ε.Λ. 127