

**ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ
ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ ΓΙΑ ΤΗΝ
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ
«EPSILON NET ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ,
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ & ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΥΨΗΛΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ»
ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΕ ΤΗΝ
ΕΠΩΝΥΜΙΑ
«ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»
ΥΠΕΡ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ
«SINGULARLOGIC ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ
ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ»
ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 101 ΤΟΥ Ν. 4548/2018**

Αθήνα
2021
Απρίλιος

Προς το
Διοικητικό Συμβούλιο της Ανώνυμης Εταιρείας
**«EPSILON NET ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ,
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ & ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΥΨΗΛΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ»**

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ «EPSILON NET ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ, ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ & ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΥΨΗΛΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ» ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» ΥΠΕΡ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ «SINGULARLOGIC ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 101 ΤΟΥ Ν. 4548/2018

Κυρίες και Κύριοι

I. Εισαγωγή

Σύμφωνα με την εντολή που μας δόθηκε από τη διοίκηση της εταιρείας «EPSILON NET ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ, ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ & ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΥΨΗΛΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ» (εφεξής η «Εταιρεία») και την από 9 Απριλίου 2021 μεταξύ μας σύμβαση ανάθεσης έργου, αναλάβαμε το έργο της Αξιολόγησης συναλλαγής μεταξύ των ανωνύμων εταιρειών:

«EPSILON NET ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ, ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ & ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΥΨΗΛΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ»

και

«SINGULARLOGIC ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ».

II. Σκοπός της Έκθεσης – Νομικό πλαίσιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο της ανώνυμης εταιρείας «EPSILON NET ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ, ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ & ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΥΨΗΛΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ» κατά τη συνεδρίαση του στις 13 Απριλίου 2021 αποφάσισε, κατόπιν ειδικής αδείας κατά το άρθρο 99 του Ν. 4548/2018, την παροχή εγγύησης προς την ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (εφεξής η «Τράπεζα») υπέρ

της εταιρείας με την επωνυμία «SINGULARLOGIC ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» και το διακριτικό τίτλο «SINGULARLOGIC Α.Ε.» (εφεξής η «Συνδεδεμένη Εταιρεία»).

Στο πλαίσιο αυτό, η διοίκηση της Εταιρείας ανέθεσε στην ελεγκτική εταιρεία «PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.» την προετοιμασία Έκθεσης βάσει των διατάξεων του άρθρου 101 του Ν. 4548/2018, προκειμένου να αξιολογηθεί κατά πόσο η συναλλαγή που συνίσταται στην παροχή εγγύησης προς την ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» υπέρ της εταιρείας με την επωνυμία «SINGULARLOGIC ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ», είναι δίκαιη και εύλογη για την Εταιρεία και τους μετόχους που δεν αποτελούν συνδεδεμένο μέρος, συμπεριλαμβανομένων των μετόχων μειοψηφίας της Εταιρείας. Η εν λόγω συναλλαγή παροχής εγγυήσεως αποτελεί συναλλαγή της Εταιρείας με συνδεδεμένο μέρος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 99 του Ν. 4548/2018 και για την οποία απαιτείται ειδική άδεια του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, η οποία χορηγείται υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις των άρθρων 99, 100, και 101 του Ν. 4548/2021.

Με βάση τη σχετική πληροφόρηση που λάβαμε από τη διοίκηση της Εταιρείας, αποκτήσαμε την πεποίθηση ότι η παροχή της εγγύησης στην Τράπεζα υπέρ της Συνδεδεμένης Εταιρείας είναι απαραίτητη και επιβεβλημένη για την Εταιρεία διότι η δανειοδότηση από την Τράπεζα θα βοηθήσει ουσιαστικά τη ρευστότητα της Συνδεδεμένης Εταιρείας, δεδομένης της χρηματοοικονομικής της κατάστασης, η οποία επηρεάζει αρνητικά τους σημαντικούς αριθμοδείκτες του Ομίλου.

III. Πληροφορίες για τα εμπλεκόμενα μέρη και τη συναλλαγή

Η εταιρεία «EPSILON NET ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ, ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ & ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΥΨΗΛΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ» με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 038383705000 κατέχει ονομαστικές μετοχές της εταιρείας «SINGULARLOGIC ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 008916201000 που αντιστοιχούν σε ποσοστό 49,966% του μετοχικού κεφαλαίου της και ως εκ τούτου οι εν λόγω εταιρείες είναι συνδεδεμένες κατά το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 24.

Η υπό Αξιολόγηση συναλλαγή έχει ως κατωτέρω;

Η ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», που εδρεύει στην Αθήνα, οδός Ομήρου αριθμός 23, ενέκρινε την χορήγηση, στην ανώνυμη εταιρεία «SINGULARLOGIC ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» με έδρα το Δήμο Κηφισιάς, μακροπρόθεσμου δανείου μέχρι του ποσού ευρώ επτακοσίων χιλιάδων (€ 700.000,00) με σκοπό την αναχρηματοδότηση δανείου της πιστούχου εταιρείας, καθώς και εξόφλησης δανείου θυγατρικής της. Το νέο δάνειο θα είναι πενταετούς διάρκειας με 12μηνη περίοδο χάριτος και θα εξοφληθεί σε δεκαέξι (16) τριμηνιαίες ισόποσες χρεολυτικές δόσεις, ποσού ευρώ σαράντα τριών

χιλιάδων επτακοσίων πενήντα (€43.750,00) εκάστη. Σημειώνεται ότι το επιτόκιο της σχετικής σύμβασης που θα υπογραφεί θα είναι Euribor 3μηνου (μη αρνητικό) πλέον περιθωρίου (spread) 4,5%. Τη Συνδεμένη Εταιρεία βαρύνει επίσης η εισφορά του Ν. 128/75, η οποία σήμερα ανέρχεται σε 0,6% καθώς και κάθε άλλη εισφορά, κράτηση ή επιβάρυνση αποδοτέα στο Ελληνικό Δημόσιο ή στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Η Τράπεζα, προς εξασφάλισή της, ζήτησε από την Εταιρεία να εγγυηθεί υπέρ της άνω Συνδεμένης Εταιρείας την εκπλήρωση όλων των όρων της σύμβασης δανείου που πρόκειται να συναφθεί μεταξύ της «Τράπεζας» και της Συνδεμένης Εταιρείας, κατά τα ανωτέρω, παραιτούμενη των ενστάσεων των άρθρων 853 επόμενα ΑΚ, ευθυνόμενη αλληλέγγυα και εις ολόκληρο με την Συνδεμένη Εταιρεία και του άλλου εγγυητή που είναι η Ανώνυμη Εταιρεία με την επωνυμία «SPACE HELLAS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ, ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ, ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ - ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ» και το διακριτικό τίτλο «SPACE HELLAS», με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 375501000, για την πιστή, εμπρόθεσμη και ολοκληρωτική εξόφληση κατά κεφάλαιο, τόκους πάσης φύσεως, προμήθειες, φόρους και έξοδα κάθε χρεωστικού υπολοίπου της ως άνω σύμβασης καθώς και όλων των ποσών που οφείλονται ή μπορεί να οφείλονται από την Συνδεμένη Εταιρεία στην «Τράπεζα», σε εκπλήρωση των υποχρεώσεων της Συνδεμένης Εταιρείας, σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης που θα υπογραφεί.

Για την παροχή της ως άνω εγγύησης δεν καταρτίσθηκε ιδιαίτερο έγγραφο αλλά η Εταιρεία δηλώνει ότι εγγυάται υπέρ της Συνδεμένης Εταιρείας, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 17 της Σύμβασης Δανείου που θα την υπογράψει ως συμβαλλόμενο μέρος με την ιδιότητα του Εγγυητή.

IV. Ευθύνη διοίκησης της Εταιρείας

Η διοίκηση της Εταιρείας έχει την ευθύνη για την τήρηση των υποχρεώσεών της, που απορρέουν από τις αντίστοιχες διατάξεις του Ν. 4548/2018 και ειδικότερα για τις συναλλαγές με συνδεμένα μέρη καθώς και τη διασφάλιση των συμφερόντων της Εταιρείας.

V. Ευθύνη ελεγκτή – Εύρος διενεργηθείσας εργασίας

Η δική μας ευθύνη περιορίζεται στην έκδοση της παρούσας Έκθεσης, που βασίζεται στην εκτελεσθείσα εργασία μας, για να κρίνουμε κατά πόσο η συναλλαγή είναι δίκαιη και εύλογη για την Εταιρεία, και τους μετόχους που δεν αποτελούν συνδεδεμένο μέρος, συμπεριλαμβανομένων των μετόχων μειοψηφίας της Εταιρείας, όπως προβλέπεται από την παράγραφο 1ου άρθρου 101ου Ν. 4548/2018.

VI. Εύρος διενεργηθείσας εργασίας

Με βάση την εντολή που λάβαμε από τη διοίκηση της Εταιρείας, διενεργήσαμε διαδικασίες προκειμένου να κρίνουμε κατά πόσο η συναλλαγή είναι δίκαιη και εύλογη για την Εταιρεία και

τους μετόχους που δεν αποτελούν συνδεδεμένο μέρος, συμπεριλαμβανομένων των μετόχων μειοψηφίας της Εταιρείας, όπως προβλέπεται από την παράγραφο 1 του άρθρου 101 του Ν. 4548/2018.

V. Διενεργηθείσες Διαδικασίες

Οι διαδικασίες που εκτελέσαμε συμπεριλαμβανομένων των μεθόδων παραδοχών που χρησιμοποιήσαμε, συνοψίζονται ως κατωτέρω:

- Επισκοπήσαμε το σχέδιο της Σύμβαση Δανείου μεταξύ:
 - α) της Τράπεζας ως Δανείστρια,
 - β) της Συνδεμένης Εταιρείας ως Οφειλέτης και
 - γ) της Εταιρείας ως Εγγυητής υπέρ της Συνδεμένης Εταιρείας,κατανοήσαμε τη φύση της συναλλαγής και εξετάσαμε τυχόν ύπαρξη όρων που ενδεχομένως να αποτελούν ένδειξη για τη μη επαρκή προστασία των συμφερόντων των μερών που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 101 του Ν. 4548/2018.
- Ειδικότερα, εξετάστηκε εάν το επιτόκιο δανεισμού που ορίζεται στο σχέδιο της Σύμβασης Δανείου καθώς επίσης και οι λοιποί όροι αυτής, είναι δίκαιοι και εύλογοι για την Εταιρεία και τους μετόχους που δεν αποτελούν συνδεδεμένο μέρος, συμπεριλαμβανομένων των μετόχων μειοψηφίας της Εταιρείας, λαμβάνοντας υπόψη δημοσιευμένη πληροφόρηση για χρηματοδοτήσεις εταιρειών με παρεμφερείς όρους και χαρακτηριστικά πιστωτικού και λοιπών κινδύνων.

VI. Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας και λαμβάνοντας υπόψη το σκοπό της συναλλαγής για την Εταιρεία όπως περιγράφονται στην παρούσα Έκθεση, κρίνουμε ότι η συναλλαγή είναι δίκαιη και εύλογη για την Εταιρεία και τους μετόχους που δεν αποτελούν συνδεδεμένο μέρος, συμπεριλαμβανομένων των μετόχων μειοψηφίας της Εταιρείας, όπως προβλέπεται από την παράγραφο 1 του άρθρου 101 του Ν. 4548/2018.

VII. Περιορισμός χρήσης

- Η εργασία μας δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση οικονομικών καταστάσεων, αλλά περιορίζεται στην εκτέλεση των ανωτέρω διαδικασιών με βάση τους όρους συναλλαγής που ορίζονται στο σχέδιο της Σύμβασης Δανείου, όπως αυτό μας δόθηκε από την Εταιρεία για σκοπούς έκδοσης της παρούσας Έκθεσης και συνεπώς με την παρούσα Έκθεση δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε διασφάλιση σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.
- Η παρούσα Έκθεση καταρτίστηκε αποκλειστικά στο πλαίσιο των υποχρεώσεων της Εταιρείας, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 101 του Ν. 4548/2018, και ως εκ τούτου, η Έκθεση αυτή δεν πρέπει να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο σκοπό.



Audit Tax &
Business advisory

VIII. Διευκρίνιση

Για τον υπογράφοντα Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή όπως και για την ελεγκτική εταιρεία PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε., δεν συντρέχουν κωλύματα ή ασυμβίβαστα, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 101 του Ν. 4548/2018.

PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Λ. Κηφισίας 124, 115 26 Αθήνα
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 132



Audit Tax &
Business advisory

Αθήνα, 13 Απριλίου 2021
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Παναγιώτης Βασ. Πάτσης
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 11921