

Ετήσια Έκθεση Αμοιβαίου Κεφαλαίου  
Optima income 2031 ομολογιακό

**Optima asset management A.E.Δ.Α.Κ.**

Optima income 2031 ομολογιακό  
Απόφαση Ε.Κ 689/18.11.2025

ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ: Optima Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.  
ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ Τράπεζα Πειραιώς  
ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31.12.2025  
(Αρ. 77 Ν.4099/12 - Φ.Ε.Κ. 250/Α/ 20.12.2012, Ν.4308/2014)

| ΕΙΔΟΣ ΛΕΙΟΓΡΑΦΟΥ   | ΤΕΜΑΧΙΑ /<br>ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ<br>ΑΞΙΑ | ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΤΙΜΗ<br>ΜΟΝΑΔΟΣ ΣΕ<br>ΝΟΜΙΣΜΑ<br>ΑΝΑΦΟΡΑΣ | ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ<br>ΣΕ Ξ.Ν | ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ<br>ΣΕ EURO | ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ<br>ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ<br>ΤΟΥ<br>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ | ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ<br>ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ<br>ΤΟΥ ΚΑΘΑΡΟΥ<br>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ |
|--|---------------------------------|--|-------------------------|--------------------------|--|--|
| <b>ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ</b><br>(Απόφαση Ε.Κ. 17/633/20.12.2012, άρθρο 4, παρ.2) |                                 |  |                         |                          |  |  |
| <b>ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ</b>  |                                 |  |                         |                          |  |  |
| <b>ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ</b>  |                                 |  |                         |                          |  |  |
| ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. EUR  |                                 |  |                         | 300,000.00               | 100.00 %   | 100.00 %   |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ</b>  |                                 |  |                         | <b>300,000.00</b>        | <b>100.00 %</b>                                  | <b>100.00 %</b>  |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ</b>  |                                 |  |                         | <b>300,000.00</b>        | <b>100.00 %</b>                                  | <b>100.00 %</b>  |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>  |                                 |  |                         | <b>300,000.00</b>        | <b>100.00 %</b>                                  | <b>100.00 %</b>  |
| <b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>  |                                 |  |                         |                          |  |  |
| ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ  |                                 |  |                         | 0.00                     |  | 0.00 %   |
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ   |                                 |  |                         | 0.00                     |  | 0.00 %   |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>  |                                 |  |                         | <b>0.00</b>              |  | <b>0.00 %</b>  |
| <b>ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>   |                                 |  |                         | <b>300,000.00</b>        |  | <b>100.00 %</b>  |

**ΑΞΙΑ ΜΕΡΙΔΙΟΥ (άρθρο 77 Ν.4099/2012 & άρθρο 4 παρ. 3 & 4 απόφαση Ε/Κ 17/633/20.12.2012)**

|   | Αξία EUR   |
|---|------------|
| <b>Optima income 2031 ομολογιακό</b>        |            |
| Αξία Καθαρού Ενεργητικού Χρήσεως 31/12/2025 | 300,000.00 |
| Αριθμός Μεριδίων σε κυκλοφορία              | 30,000.000 |
| Τιμή Μεριδίου                               | 10.0000    |

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ ΚΑΙ ΜΕΣΩΝ ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ**

ΜΕΤΑΞΥ 31.12.2025 ΚΑΙ 31.12.2024

(Αρ.77 Ν.4099/12 - Φ.Ε.Κ. 250/Α/20.12.2012 & Απ. Ε.Κ. 17/633/20.12.2012, άρθρο 4, παρ.5)

|                                | 31/12/2025        | 31/12/2024  | ΜΕΤΑΒΟΛΗ |
|--------------------------------|-------------------|-------------|----------|
| <b>ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b> | <b>300,000.00</b> | <b>0.00</b> |          |

**ΑΝΑΛΥΤΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

ΧΡΗΣΕΩΣ 01.01.2025 - 31.12.2025

|   | ΑΞΙΑ ΣΕ EUR |
|---|-------------|
| <b>Α. ΠΡΟΣΟΔΟΙ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ</b>              | <b>0.00</b> |
| <b>Β. ΚΕΡΔΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ</b>                     | <b>0.00</b> |
| <b>Γ. ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ</b>                 | <b>0.00</b> |
| <b>Δ. ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ</b>                | <b>0.00</b> |
| <b>Κέρδη Περιόδου 01.01.2025 - 31.12.2025</b> | <b>0.00</b> |

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΗΓΩΝ ΠΡΟΕΛΥΣΕΩΣ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ**  
**ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΑΠΟ 01.01.2025 - 31.12.2025 (Απόφαση Ε.Κ. 17/633/20.12.2012, άρθρο 4, παρ.2)**

| <b>I. ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΩΝ</b>  | <b>ΜΕΡΙΔΙΑ</b>           | <b>ΑΞΙΑ ΣΕ EUR</b>       |
|---|--------------------------|--------------------------|
| <b>Optima income 2031 ομολογιακό</b>  |                          |                          |
| Μερίδια σε κυκλοφορία την 01/01/2025  | 0.000                    | 0.00                     |
| Πλέον Πωλήσεις μεριδίων 01/01/2025 - 31/12/2025                                     | 30,000.000               | 300,000.00               |
| Μείον Εξαγορές μεριδίων 01/01/2025 - 31/12/2025                                     | 0.000                    | 0.00                     |
| Κέρδη Περιόδου 01.01.2025 - 31.12.2025  |                          | <u>0.00</u>              |
| Αξία Μεριδίων σε κυκλοφορία την 31/12/2025  | <b><u>30.000.000</u></b> | <b><u>300.000.00</u></b> |
| <b>Συνολική Αξία Καθαρού Ενεργητικού σε αξίες κτήσεως την 31.12.2025</b>            |                          | <b><u>300.000.00</u></b> |
| <b>II. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ</b>  |                          |                          |
| Από Κινητές Αξίες / Μέσα Χρηματαγοράς   |                          |                          |
| Σε τιμές κτήσεως την 31.12.2025   | 0.00                     |                          |
| Σε τρέχουσες τιμές την 31.12.2025   | 0.00                     |                          |
| Σύνολο Υπεραξίας/(Υποαξίας)   |                          | <u>0.00</u>              |
| <b>Σύνολο Υπεραξίας / (Υποαξίας) &amp; Λοιπών Στοιχείων Ενεονητικού / Παθητικού</b> |                          | <b><u>0.00</u></b>       |
| <b>ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 31.12.2025</b>                                 |                          | <b><u>300.000.00</u></b> |

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 01.01.2025 - 31.12.2025**

|                                    |  |             |
|------------------------------------|--|-------------|
| Καθαρά αποτελέσματα Ζημιές χρήσεως |  | 0.00        |
| Ζημιές σε Κεφάλαιο                 |  | <u>0.00</u> |

**ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΤΩΝ ΤΡΙΩΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ**

|                                      | <b>ΧΡΗΣΗ 2025</b> | <b>ΧΡΗΣΗ 2024</b> | <b>ΧΡΗΣΗ 2023</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Optima income 2031 ομολογιακό</b> |                   |                   |                   |
| <b>ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 31.12</b> | 300,000.00        | 0.00              | 0.00              |
| <b>ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ 31.12</b>        | 30,000.000        | 0.000             | 0.000             |
| <b>ΤΙΜΗ ΜΕΡΙΔΙΟΥ 31.12</b>           | 10.0000           | 0.0000            | 0.0000            |

**I. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΘΕΣΗ (ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ) της 31.12.2025**

(N.4308/14 Παράρτημα Β. - Υπόδειγμα Β.11 / ΦΕΚ 251 Α/24-11-14)

|  | <b>31.12.2025</b>        | <b>31.12.2024</b>   | <b>31.12.2023</b>   |
|--|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Μεταβιβάσιμοι Τίτλοι   | 0.00                     | 0.00                | 0.00                |
| Μη μεταβιβάσιμοι τίτλοι  | 0.00                     | 0.00                | 0.00                |
| Καταθέσεις σε τράπεζες   | 300,000.00               | 0.00                | 0.00                |
| Λοιπά περιουσιακά στοιχεία   | 0.00                     | 0.00                | 0.00                |
| <b>Σύνολο περιουσιακών στοιχείων</b>   | <b><u>300.000.00</u></b> | <b><u>0.00</u></b>  | <b><u>0.00</u></b>  |
| Υποχρεώσεις  | 0.00                     | 0.00                | 0.00                |
| <b>Αξία καθαρών περιουσιακών στοιχείων</b>                                   | <b><u>300.000.00</u></b> | <b><u>0.00</u></b>  | <b><u>0.00</u></b>  |
| Αριθμός μονάδων (μεριδίων) σε κυκλοφορία Subfund                             | <b><u>30.000.000</u></b> | <b><u>0.000</u></b> | <b><u>0.000</u></b> |
| Αξία καθαρών περιουσιακών στοιχείων κατά μονάδα (μερίδια)                    | 10.00                    | 0.0000              | 0.0000              |
| <b>Ανάλυση Χαρτοφυλακίου</b>   |                          |                     |                     |
| 1. Μεταβιβάσιμοι τίτλοι που διαπραγματεύονται σε επίσημο χρηματιστήριο αξιών | 0.00                     | 0.00                | 0.00                |
| <b>Σύνολο</b>  | <b><u>0.00</u></b>       | <b><u>0.00</u></b>  | <b><u>0.00</u></b>  |

II. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ Περιόδου 01.01. έως 31.12.2025

(Ν.4308/14 Παράρτημα Β. - Υπόδειγμα Β.12 / ΦΕΚ 251 Α/24-11-14)

|   | 01.01.-31.12.25   | 01.01.-31.12.24 | 01.01.-31.12.23 |
|---|-------------------|-----------------|-----------------|
| <b>A. Κατάσταση Αποτελεσμάτων</b>   |                   |                 |                 |
| Εισόδημα από επενδύσεις   | 0.00              | 0.00            | 0.00            |
| Λοιπά εισοδήματα  | 0.00              | 0.00            | 0.00            |
| Έξοδα διαχείρισης   | 0.00              | 0.00            | 0.00            |
| Έξοδα θεματοφύλακα  | 0.00              | 0.00            | 0.00            |
| Λοιπά έξοδα και φόροι   | 0.00              | 0.00            | 0.00            |
| <b>Καθαρό εισόδημα</b>  | <b>0.00</b>       | <b>0.00</b>     | <b>0.00</b>     |
| <b>B. Κατάσταση λοιπών μεταβολών καθαρών περιουσιακών στοιχείων αποτελεσμάτων</b> |                   |                 |                 |
| Έκδοση νέων μεριδίων  | 300,000.00        | 0.00            | 0.00            |
| <b>Σύνολο</b>   | <b>300,000.00</b> | <b>0.00</b>     | <b>0.00</b>     |
| <b>Σύνολο μεταβολών καθαρών περιουσιακών στοιχείων (A+B)</b>                      | <b>300,000.00</b> | <b>0.00</b>     | <b>0.00</b>     |

**ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ**

- 1) Εταιρία διαχείρισης: Optima asset management ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ. Θεματοφύλακας: ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.
- 2) Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Optima income 2031 ομολογιακό με την υπ' αριθμ. 689/18.11.2025 Απόφαση της Επιτροπής Κεφ/ρας πήρε έγκριση κανονισμού και άδεια σύστασης του, ενώ η ημερομηνία έναρξης του ήταν η 01.12.2025.
- 3) Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθώντας τις διατάξεις του Ν. 4308/2014, κατηγοριοποίησε το σύνολο της αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ως εξής:

|                     | Κατηγορία 1       | Κατηγορία 2 | Κατηγορία 3 |                   |
|---------------------|-------------------|-------------|-------------|-------------------|
| Μετοχές             | 0.00              | -           | -           | 0.00              |
| Ομόλογα             | 0.00              | -           | -           | 0.00              |
| Χρηματικά Διαθέσιμα | 300,000.00        | -           | -           | 300,000.00        |
| Απαιτήσεις          | 0.00              | -           | -           | 0.00              |
| <b>Σύνολο</b>       | <b>300,000.00</b> |             |             | <b>300,000.00</b> |

Κατηγορία 1 : Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που επιμετρήθηκαν βάσει δημοσιευμένων τιμών.

Κατηγορία 2 : Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που επιμετρήθηκαν βάσει τεχνικών επιμέτρησης με χρήση δεδομένων που έχουν παρατηρήσιμες τιμές στην αγορά.

Κατηγορία 3 : Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που επιμετρήθηκαν βάσει τεχνικών επιμέτρησης με χρήση δεδομένων που δεν έχουν παρατηρήσιμες τιμές στην αγορά.

4) Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη της καλύτερης δυνατής απόδοσης βάσει της επενδυτικής του πολιτικής, σε μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα, που προέρχεται τόσο από εισοδήματα όσο από υπεραξία, κυρίως μέσω επενδύσεων σε ομόλογα με έδρα ή έκθεση στην Ελλάδα. Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Α/Κ επενδύει τουλάχιστον 65% του καθαρού ενεργητικού του σε ομόλογα, κατά μέσο όρο τριμηνιαίως. Επίσης, το Α/Κ δύναται να επενδύει έως 10% του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές, κατά μέσο όρο τριμηνιαίως.

5) Η περίοδος συγκέντρωσης του ενεργητικού του αμοιβαίου Κεφαλαίου ήταν από 01 Δεκεμβρίου 2025 έως 07 Ιανουαρίου 2026 και από 08 Ιανουαρίου 2026 ξεκίνησε η διαχείριση του και ο λογισμός των εξόδων διαχείρισης.

6) Γνωστοποίηση πληροφοριών σύμφωνα με τον Κανονισμό ΕΕ 2019/2088 (SFDR) και τον Κανονισμό ΕΕ 2020/852 (Taxonomy Regulation): Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή συνδυασμό αυτών ούτε έχει ως στόχο τις αειφόρες επενδύσεις και, κατ' επέκταση, δεν εμπίπτει στα άρθρα 8 ή 9, αντίστοιχα, του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088. Η Ταξινόμηση της ΕΕ είναι ένα σύστημα ταξινόμησης που προβλέπεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 για τη θέσπιση καταλόγου περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων. Ο Κανονισμός αυτός δεν περιλαμβάνει κατάλογο κοινωνικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων και ως εκ τούτου, οι αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντολογικό στόχο ενδέχεται να μην είναι ευθυγραμμισμένες με την Ταξινόμηση. Οι υποκείμενες επενδύσεις του παρόντος χρηματοπιστωτικού προϊόντος δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για περιβαλλοντολογικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες.

7) Η συνεχιζόμενη γεωπολιτική ένταση μεταξύ Ηνωμένων Πολιτειών και Ιράν δημιουργεί αυξημένη αβεβαιότητα στις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές, επηρεάζοντας κυρίως τις τιμές ενέργειας, τον πληθωρισμό και τις προσδοκίες οικονομικής ανάπτυξης. Οι εξελίξεις αυτές ενδέχεται να οδηγήσουν σε αυξημένη μεταβλητότητα και δυσμενείς συνθήκες στις αγορές, επηρεάζοντας αρνητικά τις αποτιμήσεις των επενδυτικών στοιχείων. Κατά συνέπεια, δεν μπορεί να αποκλειστεί αρνητική επίδραση στις μελλοντικές αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου. Επιπλέον, ενδεχόμενες διαταραχές στις αγορές ενέργειας και στις παγκόσμιες εφοδιαστικές αλυσίδες δύναται να επιβαρύνουν περαιτέρω το επενδυτικό περιβάλλον. Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και αξιολογεί τις πιθανές επιπτώσεις στη διαχείριση του χαρτοφυλακίου.

8) Σύμφωνα με την Απόφαση 18/775/31.12.2017 της Επιτροπής Κεφαλαιογοράς, προστίθεται παράγραφος στο άρθρο 4 απόφασης 17/633/20.12.2012, η οποία αναφέρει ότι η Επίσημη Έκθεση των ΟΣΕΚΑ περιλαμβάνει πλην των άλλων τα εξής:

α) Το συνολικό ύψος των αποδοχών για το οικονομικό έτος, με διάκριση μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών καταβάλλει η εταιρεία διαχείρισης στο προσωπικό της, καθώς και τον αριθμό των δικαιούχων.

Έτσι το συνολικό ύψος των αποδοχών που κατέβαλε η Εταιρεία στο προσωπικό της κατά το έτος 2025 ανήλθε στο ποσό των € 493.574,40 και ο αριθμός προσώπων που έλαβαν τις ως άνω αποδοχές ήταν 10.

Δεν επιβαρύνθηκε το ενεργητικό των Αμοιβαίων Κεφαλαίων για την καταβολή των ως άνω ποσών, ήτοι τα ως άνω ποσά καταβλήθηκαν από την εταιρεία διαχείρισης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και όχι από τα Αμοιβαία Κεφάλαια.

Επιπλέον η Εταιρεία κατά το έτος 2025 κατέβαλε μόνο σταθερές αποδοχές.

β) Το σύνολο των αποδοχών, με ανάλυση κατά κατηγορίες υπαλλήλων ή άλλων μελών προσωπικού, όπως αναφέρονται στο άρθρο 14α παράγραφος 3 της Οδηγίας 91/2014.

Το συνολικό ποσό αποδοχών (σταθερών) ανά κατηγορίες υπαλλήλων/στελεχών της Εταιρείας έχει ως εξής:

1) Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη (2 άτομα) : € 183.763,17

2) Διαχειριστές Αμοιβαίων Κεφαλαίων (2 άτομα) : € 95.899,05

3) Πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα ελέγχου (0 άτομα) : Την 04/05/2016, η εταιρεία διαχείρισης ανέθεσε στην Optima bank S.A. (πρωην Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος) μεταξύ άλλων λειτουργιών, τη λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Ως εκ τούτου, η εταιρεία διαχείρισης δεν αποσχόλησε προσωπικό που να ασκούσε καθήκοντα έλεγχου μέσα στη χρήση του 2025.

4) Στέλεχη Υποστηρικτικών Λειτουργιών (2 άτομα) : € 97.733,52

5) Το υπόλοιπο προσωπικό της εταιρείας διαχείρισης που δεν αναφέρεται στην πολιτική αποδοχών, έλαβε στη χρήση 2025 σταθερές αποδοχές ύψους € 116.178,66

γ) Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο υπολογίζονται οι αποδοχές και παροχές,

Οι αποδοχές υπολογίζονται σύμφωνα με τις σχετικές συμβάσεις που έχει συνάψει το προσωπικό με την Εταιρεία ή τις κλαδικές συμβάσεις που γίνονται αποδεκτές από αυτήν, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις αυτών.

δ) Τα αποτελέσματα των επανεξετάσεων που αναφέρονται στο άρθρο 14β παράγραφος 1 στοιχεία γ. και δ. της Οδηγίας 91/2014, περιλαμβανομένων των τυχόν παρατυπιών που έχουν σημειωθεί.

ε) Τις ουσιώδεις τροποποιήσεις της ακολουθούμενης πολιτικής αποδοχών.

Το Δ.Σ. της Εταιρείας διαχείρισης επανεξέτασε την πολιτική αποδοχών για τη χρήση 2025 και αποφάσισε ότι δεν χρήζει τροποποίησης. Η εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών ελέγχεται τουλάχιστον μία φορά κάθε έτος από ανεξάρτητο τμήμα εσωτερικού ελέγχου. Δεν έχουν σημειωθεί παρατυπίες που να αφορούν στην εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών κατά τη διάρκεια της χρήσης 2025.

**Αθήνα, 30 Απριλίου 2026**

**Για το Θεματοφύλακα  
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.**

**Για τη Διαχειρίστρια Εταιρία  
Optima asset management A.E.Δ.Α.Κ.**

**N. KOEN**

**Θ. ΠΑΠΑΔΗΜΗΤΡΙΟΥ**

**A. ΠΑΝΑΓΙΩΤΑΚΗΣ**

**A. ΛΕΒΑΝΤΗΣ**

## **Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή**

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας «**OPTIMA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.**» για λογαριασμό των μεριδιούχων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου «**OPTIMA INCOME 2031 ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ**» αρ. Ε.Κ. 689/18.11.2025.

## **Έκθεση Ελέγχου επί της Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισεως Αμοιβαίου Κεφαλαίου**

### **Γνώμη**

Ελέγξαμε τη συνημμένη Ετήσια Έκθεση Διαχείρισεως του παραπάνω Αμοιβαίου Κεφαλαίου (στο εξής η «Έκθεση Διαχείρισεως») για την χρήση από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου έως την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2025, όπως καταρτίστηκε από τη διαχειριζόμενη την περιουσία του, «**OPTIMA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.**» (στο εξής η «**Διαχειρίστρια Εταιρεία**») η οποία περιλαμβάνει τον ισολογισμό, την κατάσταση εξέλιξης των καθαρών περιουσιακών στοιχείων, καθώς και τις λυιές πληροφορίες, τα στοιχεία και τις επεξηγηματικές σημειώσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Κατά τη γνώμη μας, η συνημμένη Έκθεση Διαχείρισεως, της περιόδου από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου έως την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2025, έχει καταρτιστεί από κάθε ουσιώδη άποψη σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Ν. 4308/2014, περιλαμβάνοντας τις πληροφορίες και τα στοιχεία που προβλέπονται από το άρθρο 77 του Ν. 4099/2012 και το άρθρο 4 της απόφασης 17/633/20.12.2012 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

### **Βάση Γνώμης**

Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ). Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο της Έκθεσης Διαχείρισεως”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Διαχειρίστρια Εταιρεία, καθόλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο της Έκθεσης Διαχείρισεως στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις άλλες δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις αυτές.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

### **Ευθύνες της διοίκησης της Διαχειρίστριας Εταιρείας επί της Έκθεσης Διαχείρισεως**

Η διοίκηση της Διαχειρίστριας Εταιρείας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισεως, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Ν. 4308/2014 και του Ν. 4099/2012 καθώς και της απόφασης 17/633/20.12.2012 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση της Διαχειρίστριας Εταιρείας καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση Έκθεσης Διαχείρισεως, απαλλαγμένης από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

## Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο της Έκθεσης Διαχείρισεως

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο η Έκθεση Διαχείρισεως στο σύνολό της είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτή την Έκθεση Διαχείρισεως.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου.
- Αποκτούμε κατανόηση των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Διαχειρίστριας Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.



Αθήνα, 30 Απριλίου 2026

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

MPI ΕΛΛΑΣ  
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ  
Α.Μ. 155, Εθνικής Αντιστάσεως 9-11, Χαλάνδρι

Μαριάς Χρήστος

Α.Μ. 54951

Optima asset management A.E.Δ.Α.Κ.  
Άδεια Σύστασης: Αποφ. Επιτρ. Κεφαλαιαγοράς Αρ. 7/175/9.11.1999  
Γ.Ε.ΜΗ.: 003581901000 Α.Φ.Μ.: 099553209 ΚΕ.ΦΟ.Δ.Ε. Αττικής  
Ολυμπιονικών 330 & Βενιζέλου, 154 51 Ν. Ψυχικό  
Τ: 213 010 1200 F: 210 6898390 E: info@optimaaedak.gr

[optimaaedak.gr](http://optimaaedak.gr)