

Ετήσια Έκθεση Αμοιβαίου Κεφαλαίου
Optima income 2030 II ομολογιακό

Optima asset management A.E.Δ.Α.Κ.

Optima income 2030 II ομολογιακό

Απόφαση Ε.Κ. 612/13.02.2025

ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ: Optima Asset Management A.E.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 ΑΞΙΟΓΡΑΦΟΥ

ΤΕΜΑΧΙΑ /
ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ
ΑΞΙΑ

ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΤΙΜΗ
ΜΟΝΑΔΟΣ ΣΕ
ΝΟΜΙΣΜΑ
ΑΝΑΦΟΡΑΣ

ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ
ΣΕ Ξ.Ν

ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ
ΣΕ EURO

ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ
ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ
ΤΟΥ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ
ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ
ΤΟΥ ΚΑΘΑΡΟΥ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ

(Απόφαση Ε.Κ. 17/633/20.12.2012, άρθρο 4, παρ.2)

ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ

A. ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΣΕ ΟΡΓΑΝΩΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ

II. ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

DEUTSCHE BANK 06/02/25-13/02/31 3,375% / DE000A4DE9Y3	100,000	99.9710	99,971.00	1.56 %	1.57 %
EUROBANK 17/09/24-24/09/30 4% / XS2904504979	100,000	102.7440	102,744.00	1.61 %	1.61 %
BANCA TRANSILVANIA 25/09/24-30/09/30 5.125% / XS2908597433	100,000	102.2550	102,255.00	1.60 %	1.60 %
SOCIETATEA NATIONALA 30/9/24-07/10/29 4.75% / XS2914558593	100,000	102.2390	102,239.00	1.60 %	1.60 %
OTP BANK NYRT 08/10/24-16/10/30 4.25% / XS2917468618	200,000	102.4070	204,814.00	3.20 %	3.21 %
METLEN 09/10/24-17/10/29 4% / XS2920504292	200,000	101.3070	202,614.00	3.17 %	3.18 %
EUROBANK 21/01/25-30/04/35 4,25% / XS2987792269	100,000	99.8430	99,843.00	1.56 %	1.56 %
ALPHA 04/06/24-13/09/34 6% / XS2835739660	200,000	107.5350	215,070.00	3.36 %	3.37 %
NATIONAL BANK 12/11/24-19/11/30 3,50% / XS2940309649	200,000	101.2540	202,508.00	3.17 %	3.17 %
MBANK 24/09/24-27/09/30 4,034% / XS2907137736	100,000	102.4960	102,496.00	1.60 %	1.61 %
BANK POLSKA 17/09/24-24/09/30 4% / XS2906339747	100,000	101.8140	101,814.00	1.59 %	1.60 %
WEBUILD 22/10/24-30/04/30 4,875% / XS2922654418	100,000	105.0320	105,032.00	1.64 %	1.65 %
CROWN HOLDING 30/07/24-15/01/30 4,50% / XS2872799734	100,000	103.6220	103,622.00	1.62 %	1.62 %
PANDORA 23/05/24-31/05/30 3,875% / XS2831524728	100,000	102.0120	102,012.00	1.60 %	1.60 %
FORD MOTOR 08/02/24-14/02/30 4,445% / XS2767246908	100,000	102.3070	102,307.00	1.60 %	1.60 %
GENERAL MOTOR 30/04/24-10/07/30 4% / XS2816031160	100,000	102.8940	102,894.00	1.61 %	1.61 %
TEVA PHARM 02/11/21-09/05/30 4,375% / XS2406607171	100,000	102.5160	102,516.00	1.60 %	1.61 %
ERSTE GROUP 08/10/24-15/01/35 4% / AT0000A3FY07	200,000	101.0370	202,074.00	3.16 %	3.17 %
SCHAEFFLER 21/03/24-28/03/30 4,50% / DE000A383HC1	100,000	102.3030	102,303.00	1.60 %	1.60 %
HOCHTIEF 23/05/24-31/05/30 4,25% / DE000A383EL9	100,000	104.2020	104,202.00	1.63 %	1.63 %
COMMERZBANK 10/01/24-17/01/31 4,625% / DE000CZ439T8	100,000	105.0600	105,060.00	1.64 %	1.65 %
BNP 08/01/25-15/01/31 3,583% / FR001400WLJ1	100,000	101.0420	101,042.00	1.58 %	1.58 %
SOCIETE GENERALE 01/12/22-06/12/30 4,25% / FR001400EHG3	100,000	103.4050	103,405.00	1.62 %	1.62 %
RCI BANQUE 17/09/24-30/09/30 3,875% / FR001400SSO4	100,000	100.8620	100,862.00	1.58 %	1.58 %
BANCO BPM 02/09/24-09/09/30 3,875% / IT0005611253	150,000	102.1740	153,261.00	2.40 %	2.40 %
NEXANS 04/03/24-11/03/30 4,25% / FR001400OL29	100,000	102.9870	102,987.00	1.61 %	1.61 %
LA BANQUE POSTALE 09/01/23-17/01/30 4,375% / FR001400F5F6	100,000	100.5270	100,527.00	1.57 %	1.58 %
BANQUE FED 20/04/23-02/05/30 4,375% / FR001400HMF8	100,000	104.1770	104,177.00	1.63 %	1.63 %
BPER BANCA 08/01/25-15/01/31 3,625% / IT0005630147	150,000	101.2520	151,878.00	2.38 %	2.38 %
UNICREDIT 16/01/24-23/01/31 4,30% / IT0005580656	150,000	104.1990	156,298.50	2.44 %	2.45 %
BANCA MONTE DEI PASCHI 20/11/24-27/11/30 3,625% / XS2947917527	200,000	101.2080	202,416.00	3.17 %	3.17 %
ICCREA BANCA SPA 30/01/25-30/01/30 3,375% / XS2987793150	200,000	101.0180	202,036.00	3.16 %	3.17 %
PIRAEUS 10/09/24-18/09/35 5,375% / XS2901369897	200,000	104.4180	208,836.00	3.27 %	3.27 %

ORLEN 06/07/23-13/07/30 4,75% / XS2647371843	100,000	105.9950	105,995.00	1.66 %	1.66 %
INTESA 15/05/23-19/05/30 4,875% / XS2625196352	200,000	107.1960	214,392.00	3.35 %	3.36 %
ABN AMRO BANK 14/11/2022-21/02/30 4,25% / XS2536941656	100,000	104.2180	104,218.00	1.63 %	1.63 %
CREDIT AGRICOLE 16/07/24-23/01/31 3,75% / FR001400RMM3	100,000	101.9440	101,944.00	1.59 %	1.60 %
HSBC HOLDINGS 16/09/24-25/09/30 3,445% / XS2904540775	100,000	100.9440	100,944.00	1.58 %	1.58 %
ING GROEP 27/08/24-03/09/30 3,50% / XS2891742731	100,000	101.3000	101,300.00	1.58 %	1.59 %
ILIAD 22/10/24-15/12/29 4,25% / FR001400TL99	100,000	102.1980	102,198.00	1.60 %	1.60 %
VOLVO CAR 30/04/24-08/05/30 4,75% / XS2811097075	100,000	103.7690	103,769.00	1.62 %	1.63 %
			5,290,875.50	82.75 %	82.92 %

ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ ΟΜΟΛΟΓΑ ΟΥΓΓΑΡΙΑΣ ΚΡΑΤΙΚΑ (EUR)

HUNGARY 18/01/24-25/07/29 4% / XS2753429047	200,000	102.3740	204,748.00	3.20 %	3.21 %
			204,748.00	3.20 %	3.21 %

ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ ΟΜΟΛΟΓΑ ΡΟΥΜΑΝΙΑΣ ΚΡΑΤΙΚΑ (EUR)

ROMANIA 27/09/22-27/09/29 6.625% / XS2538441598	500,000	109.1570	545,785.00	8.54 %	8.55 %
			545,785.00	8.54 %	8.55 %

ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

6,041,408.50 94.49 % 94.68 %

ΣΥΝΟΛΟ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

6,041,408.50 94.49 % 94.68 %

ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΣΕ ΟΡΓΑΝΩΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ

6,041,408.50 94.49 % 94.68 %

ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ

6,041,408.50 94.49 % 94.68 %

ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ			123,054.26	1.92 %	1.93 %
ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			123,054.26	1.92 %	1.93 %

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. EUR			485.02	0.01 %	0.01 %
ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ			485.02	0.01 %	0.01 %

ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. EUR			229,000.00	3.58 %	3.59 %
ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ			229,000.00	3.58 %	3.59 %

ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

229,485.02 3.59 % 3.60 %

ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

6,393,947.78 100.00 % 100.21 %

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ			-5,436.91		-0.09 %
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ			-7,795.80		-0.12 %
ΣΥΝΟΛΟ ΣΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			-13,232.71		-0.21 %

ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

6,380,715.07 100.00 %

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

Αξία EUR

Optima income 2030 II ομολογιακό

Αξία Καθαρού Ενεργητικού Χρήσεως 31/12/2025	6,380,715.07
Αριθμός Μεριδίων σε κυκλοφορία	619,865.504
Τιμή Μεριδίου	10.2937

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
ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	6,380,715.07	0.00	
ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ	6,041,408.50	0.00	100.00 %
Ομόλογα εξωτερικού διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη αγορά	6,041,408.50	0.00	100.00 %

ΑΝΑΛΥΤΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

ΧΡΗΣΕΩΣ 01.01.2025 - 31.12.2025

			ΑΞΙΑ ΣΕ EUR
A. ΠΡΟΣΟΔΟΙ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ			
I. Τόκοι Τραπεζικών Καταθέσεων		2,698.96	
II. Έσοδα Ομολογιών αλλοδαπών Δανείων		207,489.09	
			210.188.05
B. ΚΕΡΔΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ			
I. Κέρδη από από πώληση Συμμετοχών και Χρεογράφων		4,180.00	
			4.180.00
Γ. ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ			
I. Αμοιβή Εταιρείας Διαχείρισης		-35,789.31	
II. Αμοιβή Θεματοφυλακής		-4,090.19	
IV. Φόροι		-12,999.01	
VI. Λοιπά έξοδα		-2,987.65	
			-55.866.16
Δ. ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ			
			0.00
Κέρδη Περιόδου 01.01.2025 - 31.12.2025			158.501.89

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΗΓΩΝ ΠΡΟΕΛΕΥΣΕΩΣ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΑΠΟ 01.01.2025 - 31.12.2025 (Απόφαση Ε.Κ. 17/633/20.12.2012, άρθρο 4, παρ.2)

I. ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΩΝ	ΜΕΡΙΔΙΑ	ΑΞΙΑ ΣΕ EUR
Optima income 2030 II ομολογιακό		
Μερίδια σε κυκλοφορία την 01/01/2025	0.000	0.00
Πλέον Πωλήσεις μεριδίων 01/01/2025 - 31/12/2025	671,799.701	6,717,997.01
Μείον Εξαγορές μεριδίων 01/01/2025 - 31/12/2025	-51,934.197	-524,687.33
Κέρδη Περιόδου 01.01.2025 - 31.12.2025		158.501.89
Αξία Μεριδίων σε κυκλοφορία την 31/12/2025	619.865.504	6.351.811.57
Συνολική Αξία Καθαρού Ενεργητικού σε αξίες κτήσεως την 31.12.2025		6.351.811.57
II. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ		
Από Κινητές Αξίες / Μέσα Χρηματαγοράς		
Σε τιμές κτήσεως την 31.12.2025	6,012,505.00	
Σε τρέχουσες τιμές την 31.12.2025	6,041,408.50	
Σύνολο Υπεραξίας/(Υποαξίας)	28.903.50	
Σύνολο Υπεραξίας / (Υποαξίας) & Λοιπών Στοιχείων Ενεονητικού / Παθητικού		28.903.50
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 31.12.2025		6.380.715.07

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 01.01.2025 - 31.12.2025

Καθαρά αποτελέσματα Κέρδη χρήσεως			158,501.89
Κέρδη σε Κεφάλαιο			158,501.89

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΤΩΝ ΤΡΙΩΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ

	ΧΡΗΣΗ 2025	ΧΡΗΣΗ 2024	ΧΡΗΣΗ 2023
Optima income 2030 II ομολογιακό			
ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 31.12	6,380,715.07	0.00	0.00
ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ 31.12	619,865.504	0.000	0.000
ΤΙΜΗ ΜΕΡΙΔΙΟΥ 31.12	10.2937	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)

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Μεταβιβάσιμοι Τίτλοι	6,041,408.50	0.00	0.00
Καταθέσεις σε τράπεζες	229,485.02	0.00	0.00
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	123,054.26	0.00	0.00
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	6,393,947.78	0.00	0.00
Υποχρεώσεις	-13,232.71	0.00	0.00
Αξία καθαρών περιουσιακών στοιχείων	6,380,715.07	0.00	0.00
Αριθμός μονάδων (μεριδίων) σε κυκλοφορία	619,865.504	0.000	0.000
Αξία καθαρών περιουσιακών στοιχείων κατά μονάδα (μερίδια)	10.2937	0.0000	0.0000
Ανάλυση Χαρτοφυλακίου			
1. Μεταβιβάσιμοι τίτλοι που διαπραγματεύονται σε επίσημο χρηματιστήριο αξιών	6,041,408.50	0.00	0.00
Σύνολο	6,041,408.50	0.00	0.00

II. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ Περιόδου 01.01. έως 31.12.2025
(N.4308/14 Παράρτημα Β. - Υπόδειγμα Β.12 / ΦΕΚ 251 Α/24-11-14)

	<u>01.01.-31.12.25</u>	<u>01.01.-31.12.24</u>	<u>01.01.-31.12.23</u>
A. Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Εισόδημα από επενδύσεις	214,368.05	0.00	0.00
Λοιπά εισοδήματα	0.00	0.00	0.00
Έξοδα διαχείρισης	-35,789.31	0.00	0.00
Έξοδα θεματοφύλακα	-4,090.19	0.00	0.00
Λοιπά έξοδα και φόροι	-15,986.66	0.00	0.00
Καθαρό εισόδημα	158,501.89	0.00	0.00
B. Κατάσταση λοιπών μεταβολών καθαρών περιουσιακών στοιχείων αποτελεσμάτων			
Έκδοση νέων μεριδίων	6,717,997.01	0.00	0.00
Εξαγορές μεριδίων	-524,687.33	0.00	0.00
Διαφορές επιμέτρησης επενδύσεων	28,903.50	0.00	0.00
Σύνολο	6,222,213.18	0.00	0.00
Σύνολο μεταβολών καθαρών περιουσιακών στοιχείων (A+B)	6,380,715.07	0.00	0.00

ΛΟΙΠΕΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Στο πλαίσιο της Απόφασης 3/645/30.04.2013 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τον υπολογισμό της συνολικής έκθεσης του χαρτοφυλακίου σε κίνδυνο, ο ΟΣΕΚΑ χρησιμοποιεί τη μέθοδο Απόλυτης Δυνητικής Ζημιάς (Absolute VaR).

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται για την χρήση 01.01.2025 - 31.12.2025 τα αριθμητικά δεδομένα της εν λόγω μεθόδου, τα οποία έχουν ως εξής:

Μέθοδος Υπολογισμού Συνολικής Έκθεσης σε Κίνδυνο	Απόλυτη Δυνητική Ζημιά σε Κίνδυνο
Χαρτοφυλάκιο Αναφοράς	Δείκτης
Max Var	139.997 2,19% of NAV
Min Var	1.701 0,02% of NAV
Average Var	115.786
Επίπεδο Μόχλευσης 2025 (μέσος όρος)	0.00%
Διάστημα Εμπιστοσύνης	99%
Περίοδος Διακράτησης	1 Μήνας
Εύρος Ιστορικών Δεδομένων	Από 17/03/2025

ΣΧΕΣΗ ΔΙΑΚΥΜΑΝΣΗΣ - ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 01.01.2025 - 31.12.2025

Ετήσια τυπική απόκλιση απόδοσης 2.18%

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ

- 1) Εταιρία διαχείρισης: Optima asset management ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ. Θεματοφύλακας: ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.
- 2) Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Optima income 2030 II ομολογιακό εσωτερικού με την υπ' αριθμ. 612/13.02.2025 Απόφαση της Επιτροπής Κεφ/ρας πήρε έγκριση κανονισμού και άδεια σύστασης του, ενώ η ημερομηνία έναρξης του ήταν η 04.03.2025.
- 3) Οι δεδουλευμένοι τόκοι των πάσης μορφής καταθέσεων έως την 31.12.2025 περιλαμβάνονται στα έσοδα της χρήσεως 01.01.2025 - 31.12.2025 και απεικονίζονται στους μεταβατικούς λογαριασμούς του.
- 4) Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθώντας τις διατάξεις του Ν. 4308/2014, κατηγοριοποίησε το σύνολο της αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ως εξής:

	<u>Κατηγορία 1</u>	<u>Κατηγορία 2</u>	<u>Κατηγορία 3</u>	
Ομόλογα	6,041,408.50	-	-	6,041,408.50
Χρηματικά Διαθέσιμα	229,485.02	-	-	229,485.02
Απαιτήσεις	<u>123,054.26</u>	-	-	<u>123,054.26</u>
Σύνολο	<u>6,393,947.78</u>			<u>6,393,947.78</u>

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.

5) Με βάση το άρθρο 63 παρ.2 του Ν.4099/2012, το μέγιστο ποσοστό της προμήθειας διαχείρισης με την οποία έχει επιβαρυνθεί το καθαρό ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου για την περίοδο 01.01.2025 - 31.12.2025 είναι 0,70% .

6) Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη της καλύτερης δυνατής απόδοσης βάσει της επενδυτικής του πολιτικής, σε μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα, που προέρχεται τόσο από εισόδημα 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.

7) Οι τιμές αποτίμησης των Κινητών Αξιών που είναι διαπραγματεύσιμα σε Χρηματιστήρια Εσωτερικού - Εξωτερικού, λήφθηκαν από τον διεθνώς αναγνωρισμένο πάροχο πληροφόρησης Bloomberg.

8) Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν ξεπέρασε τα επενδυτικά όρια της παρ. 8 του άρθρου 61 του Ν. 4099/2012.

9) Η σύνταξη της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης (ισολογισμός) και της κατάστασης εξέλιξης των καθαρών περιουσιακών στοιχείων περιόδου πραγματοποιήθηκε με βάση τα υποδείγματα του Νόμου 4308/2014, Παράρτημα Β, κατά την κρίση της Διοίκησης της Διαχειρίστριας Εταιρίας, καθώς δεν έχουν εκδοθεί από τις αρμόδιες αρχές οδηγίες για τη σύνταξή τους.

10) Η συσσωρευμένη ανατίμηση/υποτίμηση επενδύσεων υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ του κόστους κτήσης των επενδύσεων και την τρέχουσα αξία τους την 31.12.2025 οποία είναι και η εύλογη τους αξία. Η μεταβολή στην εύλογη αξία κάθε περιόδου από την προηγούμενη περίοδο προστιθέμενη στη συσσωρευμένη ανατίμηση/υποτίμηση στην αρχή της περιόδου αποτελεί τη συσσωρευμένη ανατίμηση/υποτίμηση επενδύσεων της τρέχουσας περιόδου.

31.12.2025

Συσσωρευμένη ανατίμηση/υποτίμηση επενδύσεων αρχής περιόδου	0.00
Διαφορές επιμέτρησης επενδύσεων	28,903.50
Συσσωρευμένη ανατίμηση/υποτίμηση επενδύσεων τρέχουσας περιόδου	28,903.50

11) **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 αιεφόρες 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 αιεφόρες 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.

12) 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.

13) Σύμφωνα με την Απόφαση 18/775/31.12.2017 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, προστίθεται παράγραφος στο άρθρο 4 απόφασης 17/633/20.12.2012, η οποία αναφέρει ότι η Ετήσια 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 που 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 απασχόλησε 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 Εταιρεία
Optima asset management A.E.Δ.Α.Κ.**

N. KOEN

Θ. ΠΑΠΑΔΗΜΗΤΡΙΟΥ

A. ΠΑΝΑΓΙΩΤΑΚΗΣ

A. ΛΕΒΑΝΤΗΣ

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

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 2030 II ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ**» αρ. Ε.Κ. 612/13.02.2025.

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^η Ιανουαρίου έως την 31^η 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^η Ιανουαρίου έως την 31^η 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.

Έμφαση θέματος

Εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 9 της Έκθεσης Διαχείρισεως όπου γίνεται αναφορά στο πλαίσιο κατάρτισής της σύμφωνα με τις υφιστάμενες κανονιστικές διατάξεις.

Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

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 Διαχειρίσεως

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο η Έκθεση Διαχειρίσεως 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 Διαχειρίσεως.

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