



ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας
των περιουσιακών στοιχείων και
υποχρεώσεων της συγχωνευόμενης δια
απορροφήσεως ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ από
την ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ
ΕΤΑΙΡΕΙΑ, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

27 Φεβρουαρίου 2025

Η παρούσα Έκθεση περιλαμβάνει 17 σελίδες

eog/AVK (1127135)

ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας
27 Φεβρουαρίου 2025

Περιεχόμενα

1	Ανάθεση, σκοπός και έκταση της εργασίας	1
1	ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	2
1.1	Πληροφοριακά στοιχεία	2
1.2	Επωνυμία	2
1.3	Διάρκεια	2
1.4	Έδρα	2
1.5	Σκοπός	2
1.6	Μετοχικό Κεφάλαιο	3
1.7	Διοίκηση της Εταιρείας	3
2	Περιγραφή της εργασίας μας	4
	Ισολογισμός Μετασχηματισμού της 31 Δεκεμβρίου 2024	5
2.1	Ενεργητικό	6
2.1.1	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	6
2.1.2	Απαιτήσεις κατά πελατών	6
2.1.3	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	6
2.1.4	Επενδύσεις σε εταιρείες θυγατρικές	6
2.1.5	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	7
2.1.6	Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	7
2.1.7	Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	7
2.1.8	Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	7
2.2	Υποχρεώσεις	8
2.2.1	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8
2.2.2	Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	8
2.2.3	Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	8
2.2.4	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	8
2.2.5	Λοιπές υποχρεώσεις	9
2.2.6	Προβλέψεις	9
2.3	Στοιχεία Καθαρής Θέσης	10
2.3.1	Μετοχικό Κεφάλαιο	10
2.3.2	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	10
2.3.3	Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	10
2.3.4	Αποθεματικά	10
2.3.5	Αποτελέσματα εις νέον	10
2.3.6	Ίδιες Μετοχές	11
2.4	Ως σύνοψη	12
3	Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης	13



ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας

27 Φεβρουαρίου 2025

4	Δήλωση για τη Σχέση Ανταλλαγής Μετοχών	14
III.	Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών	1

1 Ανάθεση, σκοπός και έκταση της εργασίας

Η παρούσα έκθεση συντάχθηκε κατόπιν εντολής του Διοικητικού Συμβουλίου της «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» (εφεξής «Εταιρεία» ή «Απορροφώμενη»), για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997.

Η διαπίστωση αυτή, διενεργήθηκε με σκοπό την απορρόφηση της Εταιρείας από την «Alpha Bank Ανώνυμη Εταιρεία» η οποία θα γίνει με βάση τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της 31 Δεκεμβρίου 2024. Η συγχώνευση θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 και των άρθρων 7 έως και 21 και 140 του Ν. 4601/2019. Για τη σύνταξη του Ισολογισμού Μετασχηματισμού λήφθηκαν υπόψη τα δεδομένα των βιβλίων και στοιχείων της Εταιρείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024.

1 ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

1.1 Πληροφοριακά στοιχεία

Η ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ φέρει τον αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 223701000. Από το τελευταίο καταστατικό της παραπάνω Απορροφώμενης προκύπτουν τα παρακάτω στοιχεία:

1.2 Επωνυμία

Η Εταιρεία, όπως προκύπτει από το καταστατικό της, φέρει την επωνυμία «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και διακριτικό τίτλο «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ».

1.3 Διάρκεια

Η διάρκεια της Εταιρείας ορίζεται σε εκατό ογδόντα δύο (182) έτη. Άρχισε στις 10 Μαρτίου 1918 και λήγει στις 10 Μαρτίου 2100.

1.4 Έδρα

Έδρα της Απορροφώμενης ορίζεται ο Δήμος Αθηναίων Αττικής. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ιδρυθούν υποκαταστήματα ή πρακτορεία ή γραφεία οπουδήποτε στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

1.5 Σκοπός

Ο Σκοπός της Εταιρείας είναι:

(α) η άμεση και η έμμεση συμμετοχή σε ημεδαπές ή/και σε αλλοδαπές εταιρείες και επιχειρήσεις που έχουν συσταθεί ή θα συσταθούν, οποιασδήποτε μορφής και οποιουδήποτε σκοπού, (β) ο σχεδιασμός, η προώθηση και η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, (γ) η παροχή υποστηρικτικής φύσης λογιστικών και φοροτεχνικών υπηρεσιών σε συνδεδεμένες με την Εταιρεία εταιρείες και σε τρίτους, καθώς και η εκπόνηση μελετών σε θέματα στρατηγικής και οικονομικής διαχείρισης και (δ) η έκδοση τίτλων για την άντληση εποπτικών κεφαλαίων.

Για την εκπλήρωση του κατά την παράγραφο 1 σκοπού της, η Εταιρεία μπορεί ιδίως:

- α) να ιδρύει υποκαταστήματα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, θυγατρικές εταιρείες ή επιχειρήσεις και να συγκροτεί κοινοπραξίες στην ημεδαπή και στην αλλοδαπή,
- β) να συμμετέχει σε οποιαδήποτε εταιρεία ή επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής, νεοϊδρυόμενη, λειτουργούσα ή μη στην ημεδαπή και στην αλλοδαπή,
- γ) να συνεργάζεται με οποιοδήποτε τρόπο και να συνάπτει κάθε είδους συμφωνίες με οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή οργανισμό και
- δ) να εγγυάται και να προβαίνει στην έκδοση εγγυητικών επιστολών υπέρ εταιρειών στις οποίες συμμετέχει ή/και να παρέχει με οποιαδήποτε μορφή δάνεια και πιστώσεις προς τις εταιρείες στις οποίες συμμετέχει, καθώς και να

ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας
27 Φεβρουαρίου 2025

διενεργεί οποιαδήποτε πράξη, εργασία ή συναλλαγή που, άμεσα ή έμμεσα, είναι συναφής, συμπληρωματική ή επιβοηθητική στην επίτευξη του σκοπού της.

1.6 Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας την 31 Δεκεμβρίου 2024, ανέρχεται σε ΕΥΡΩ 682.363.415,26 και διαιρούμενο σε 2.352.977.294 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας ΕΥΡΩ 0,29 εκάστη.

1.7 Διοίκηση της Εταιρείας

Η Εταιρεία διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο απαρτίζεται από έντεκα (11) Μέλη.

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση και είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελεύθερα ανακλητά. Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής. Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίζει τμηματική ανανέωση του Διοικητικού Συμβουλίου ή και διαδοχικές λήξεις της θητείας των Μελών του. Στην περίπτωση αυτή, επιτρέπεται να προβλεφθούν αρχικά άνισες θητείες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν έχουν οποιαδήποτε προσωπική ευθύνη έναντι Μετόχου ή τρίτου, ευθυνόμενα μόνο έναντι του νομικού προσώπου της Εταιρείας και ως προς τη διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 77 παρ. 4 του Ν. 4548/2018.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας σήμερα, έχει ως εξής:

1. Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος, Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Βασίλειος Ε. Ψάλτης, Chief Executive Officer, Εκτελεστικό Μέλος
3. Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Chief of Growth and Innovation, Εκτελεστικό Μέλος
4. Ευθύμιος Ο. Βιδάλης, Μη Εκτελεστικό Μέλος
5. Johannes Herman Frederik G. Umbgrove, Μη Εκτελεστικό Μέλος
6. Έλλη Μ. Ανδριοπούλου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Ασπασία Φ. Παλημέρη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Παναγιώτης Ι.-Κ. Παπάζογλου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Jean L. Cheval, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Elanor R. Hardwick, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Diony C. Lebot, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

2 Περιγραφή της εργασίας μας

Η παρούσα έκθεση στηρίχθηκε στα στοιχεία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Εταιρείας με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2024, όπως παρατίθεται κατωτέρω και ο οποίος συντάχθηκε από και με ευθύνη της Διοίκησης της Εταιρείας.

Όπως ορίζεται από τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 το αντικείμενο αυτής της έκθεσης είναι να πιστοποιήσει τη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο) «Ανάθεση Έργων για τη Διενέργεια Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Αναφορικά με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση». Η διαδικασία που διενεργήσαμε περιορίστηκε στη διαπίστωση ότι οι λογιστικές αξίες των εισφερόμενων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Εταιρείας όπως αυτά εμφανίζονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της 31 Δεκεμβρίου 2024, συμφωνούν με τα ισοζύγια Γενικής Λογιστικής της Εταιρείας και τα βιβλία και στοιχεία της Εταιρείας την ημερομηνία αυτή.

Για τον σκοπό αυτό η Εταιρεία έθεσε υπόψη μας σε ηλεκτρονική μορφή τα σχετικά στοιχεία και αναλύσεις που αφορούν την Εταιρεία καθώς και το Ισοζύγιο γενικής λογιστικής της Εταιρείας και μας έδωσε τις αναγκαίες για την εργασία μας πληροφορίες και επεξηγήσεις που ζητήσαμε.

Επίσης στο πλαίσιο της εργασίας μας, εξετάσαμε το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης.

Η εργασία μας για το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης περιορίστηκε στην εξέταση ότι αυτό καταρτίστηκε σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα άρθρα 7 και 10 του Ν. 4601/2019.

Ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού και το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης με απορρόφηση εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 27 Φεβρουαρίου 2025.

Θα πρέπει ωστόσο να επισημάνουμε ότι η παρούσα εργασία, δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση, σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, και ως εκ τούτου δεν θα εκφράσουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρουμε κατωτέρω στην Έκθεση μας.

ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας
27 Φεβρουαρίου 2025

Ισολογισμός Μετασχηματισμού της 31 Δεκεμβρίου 2024

Παρακάτω παρατίθενται τα οικονομικά στοιχεία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Εταιρείας με βάση στοιχεία και πληροφορίες που τέθηκαν υπόψη μας από την Εταιρεία. Τα ποσά παρατίθενται σε ΕΥΡΩ.

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		31.12.2024
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		26.473.934,93
Απαιτήσεις κατά πελατών		179.561,99
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος		1.154.994.161,23
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές		6.944.127.884,59
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια		2.339,61
Υπεραξία και λοιπά Άυλα Πάγια		245.262,47
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		32.226.264,14
		8.158.249.408,96
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		16.322.256,78
Σύνολο Ενεργητικού		8.174.571.665,74
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		31.12.2024
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		20.325.022,48
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		1.151.421.903,14
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους		46.532,87
Λοιπές υποχρεώσεις		18.706.911,70
Προβλέψεις		122.000,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		1.426.650,35
Σύνολο Υποχρεώσεων		1.192.049.020,54
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ		31.12.2024
Μετοχικό Κεφάλαιο		682.363.415,26
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		4.783.912.028,63
Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων		700.000.000,00
Αποθεματικά		733.073.152,40
Αποτελέσματα εις νέον		137.893.792,79
Ίδιες μετοχές		(54.719.743,88)
Σύνολο Καθαρής Θέσεως		6.982.522.645,20
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως		8.174.571.665,74

2.1 Ενεργητικό

2.1.1 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Ο λογαριασμός «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» αφορά σε καταθέσεις της Εταιρείας στην κατά 100% θυγατρική της Alpha Τράπεζα Α.Ε..

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Τοποθετήσεις σε τράπεζες	26.473.934,93

2.1.2 Απαιτήσεις κατά πελατών

Ο λογαριασμός «Απαιτήσεις κατά πελατών» αφορά σε εμπορικές απαιτήσεις από την παροχή λογιστικών και φορολογικών υπηρεσιών σε εταιρείες του Ομίλου.

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	179.561,99

2.1.3 Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Ο λογαριασμός «Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου» περιλαμβάνει μη εισηγμένες ομολογίες μειωμένης εξασφάλισης που είχε εκδώσει η κατά 100% θυγατρική της Εταιρείας, Alpha Τράπεζα Α.Ε..

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	1.154.994.161,23

2.1.4 Επενδύσεις σε εταιρείες θυγατρικές

Ο λογαριασμός «Επενδύσεις σε εταιρείες θυγατρικές» περιλαμβάνει τις 100% θυγατρικές:

- Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία με αξία ΕΥΡΩ 6.928.445.591,16
- Alphalife A.A.E.Z. με αξία ΕΥΡΩ 15.682.293,61

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	6.944.127.884,59

ΑΛΦΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας
27 Φεβρουαρίου 2025

2.1.5 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

Η λογιστική αξία του λογαριασμού «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια» είναι η ακόλουθη:

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	2.339,61

2.1.6 Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια

Το κονδύλι «Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια» περιλαμβάνει προγράμματα λογισμικού καθώς και άυλα περιουσιακά στοιχεία που σχετίζονται με υπεραξία.

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	245.262,47

2.1.7 Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού» περιλαμβάνει κυρίως προκαταβλημένους και παρακρατούμενους φόρους, προπληρωθέντα έξοδα, προκαταβολές και εισπρακτέα έσοδα.

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	32.226.264,14

2.1.8 Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

Τα «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» αφορούν στο 51% της συμμετοχής στη θυγατρική Alphaslife A.A.E.Z..

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	16.322.256,78

Σύνολο Ενεργητικού	8.174.571.665,74
---------------------------	-------------------------

2.2 Υποχρεώσεις

2.2.1 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Ο λογαριασμός «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» περιλαμβάνει ένα ανοικτό υπόλοιπο το οποίο προέκυψε από τη χρήση που έκανε η Εταιρεία της σύμβασης ενός ανοικτού αλληλόχρεου λογαριασμού με όριο ΕΥΡΩ 50 εκατ.. Η δανειακή σύμβαση αυτή έχει συμβληθεί με την κατά 100% θυγατρική της Εταιρείας Alpha Τράπεζα Α.Ε. και ως σκοπό έχει το κεφάλαιο κίνησης.

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Δανεισμός	20.325.022,48

2.2.2 Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Ο λογαριασμός «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις» περιλαμβάνει τίτλους μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II, Upper Tier II) που έχει εκδώσει η Εταιρεία στο πλαίσιο του Προγράμματος Euro Medium Term Note («EMTN») ποσού ΕΥΡΩ 15 δις.

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.151.421.903,14

2.2.3 Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους

Η λογιστική αξία του λογαριασμού «Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους» είναι:

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Αποζημίωση προσωπικού της Εταιρείας λόγω συνταξιοδότησεως βάσει του Ν. 2112/1920	46.532,87

2.2.4 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Ο λογαριασμός «Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις» έχει ως εξής:

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Υποχρεώσεις	1.426.650,35

ΑΛΡΗΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας
27 Φεβρουαρίου 2025

2.2.5 Λοιπές υποχρεώσεις

Ο λογαριασμός «Λοιπές υποχρεώσεις» περιλαμβάνει α) υποχρεώσεις προς τους προμηθευτές, β) δεδουλευμένα έξοδα, γ) κρατήσεις και εισφορές υπέρ τρίτων και δ) λοιπές υποχρεώσεις.

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Λοιπές υποχρεώσεις	18.706.911,70

2.2.6 Προβλέψεις

Ο λογαριασμός «Προβλέψεις» έχει όπως ακολουθεί:

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Προβλέψεις	122.000,00

Σύνολο Υποχρεώσεων	1.192.049.020,54
---------------------------	-------------------------

ΑΛΦΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας
27 Φεβρουαρίου 2025

2.3 Στοιχεία Καθαρής Θέσης

2.3.1 Μετοχικό Κεφάλαιο

Ο λογαριασμός «Μετοχικό Κεφάλαιο» κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 περιλαμβάνει το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, όπως ακολουθεί:

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Μετοχικό Κεφάλαιο	682.363.415,26

2.3.2 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Ο Λογαριασμός «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» την 31 Δεκεμβρίου 2024, έχει όπως ακολουθεί:

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	4.783.912.028,63

2.3.3 Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων

Ο Λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων» περιλαμβάνει πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 («ΑΤ-1 Τίτλοι») που εξέδωσε η Εταιρεία την 1 Φεβρουαρίου 2023. Οι τίτλοι είναι αόριστης διάρκειας, με ρήτρα αναπροσαρμογής, ληκτότητα 5,5 ετών και απόδοση 11,875%. Επιπρόσθετα η Εταιρεία, την 3 Σεπτεμβρίου 2024, εξέδωσε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 («ΑΤ1 Τίτλοι») ύψους ΕΥΡΩ 300.000. Οι τίτλοι είναι αόριστης διάρκειας, με ρήτρα αναπροσαρμογής, ληκτότητα 6 ετών και απόδοση 7,5%.

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	700.000.000,00

2.3.4 Αποθεματικά

Ο Λογαριασμός «Αποθεματικά» περιλαμβάνει κυρίως α) το τακτικό αποθεματικό, β) το αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό, γ) αποθεματικό αποτίμησης προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών στο προσωπικό και δ) αποθεματικό ενδοομιλικών μερισμάτων.

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Αποθεματικά	733.073.152,40

2.3.5 Αποτελέσματα εις νέον

Τα «Αποτελέσματα εις νέον» την 31 Δεκεμβρίου 2024, έχουν ως εξής:

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Αποτελέσματα εις νέον	137.893.792,79



ΑΛΦΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας
27 Φεβρουαρίου 2025

2.3.6 Ίδιες Μετοχές

Βάσει του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών που έχει υιοθετήσει η Εταιρεία απέκτησε Ίδιες Μετοχές συνολικού κόστους ΕΥΡΩ 54.719.743,88.

Υπόλοιπο 31.12.2024	
Ίδιες Μετοχές	(54.719.743,88)

Σύνολο Καθαρής Θέσης	6.982.522.645,20
----------------------	------------------

2.4 Ως σύνοψη

Όπως προκύπτει από τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού και από τις εγκεκριμένες οικονομικές καταστάσεις, το συνολικό ύψος της λογιστικής αξίας της καθαρής θέσης της Εταιρείας την 31 Δεκεμβρίου 2024 είναι ως εξής:

Γενικό Σύνολο Ενεργητικού	8.174.571.665,74
Γενικό Σύνολο Υποχρεώσεων	1.192.049.020,54
Σύνολο Καθαρής Θέσης	6.982.522.645,20
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων	8.174.571.665,74

Το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων της Απορροφώμενης αναλύεται ως εξής:

Μετοχικό κεφάλαιο	682.363.415,26
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	4.783.912.028,63
Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	700.000.000,00
Αποθεματικά	733.073.152,40
Αποτελέσματα εις νέον	137.893.792,79
Ίδιες Μετοχές	(54.719.743,88)
Σύνολο Καθαρής Θέσης	6.982.522.645,20

3 Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης

Το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης («ΣΣΣ») συντάχθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (η «Απορροφώμενη»), υπεγράφη την 27 Φεβρουαρίου 2025 από τα εξουσιοδοτημένα μέλη του και θα υποβληθεί προς τελική έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Απορροφώμενης. Το περιεχόμενό του είναι σύμφωνο με τα προβλεπόμενα στα άρθρα 7 και 10 του Ν. 4601/2019.

4 Δήλωση για τη Σχέση Ανταλλαγής Μετοχών

Η συγχώνευση πραγματοποιείται, με βάση το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997, σε λογιστικές αξίες. Περαιτέρω, η Απορροφώμενη Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία είναι μοναδικός μέτοχος της Απορροφώσας Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία, οπότε οι μέτοχοι της Απορροφώμενης έμμεσα κατέχουν το 100% των μετοχών της Απορροφώσας. Μετά την ολοκλήρωση του μετασχηματισμού οι μέτοχοι της Απορροφώμενης θα καταστούν άμεσοι μέτοχοι του 100% της Απορροφώσας με το ίδιο ακριβώς ποσοστό συμμετοχής που είχαν στην Απορροφώμενη. Η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής διαμορφώνεται ως εξής: Για κάθε μία υφιστάμενη κοινή μετοχή με ονομαστική αξία ΕΥΡΩ 0,29 της Απορροφώμενης, ο κάτοχός της θα λάβει μία κοινή μετοχή της Απορροφώσας, ονομαστικής αξίας ΕΥΡΩ 0,29. Συμπεραίνεται λοιπόν ότι η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής είναι δίκαιη και εύλογη καθώς με την συγχώνευση οι μέτοχοι της Απορροφώμενης θα διατηρήσουν το ίδιο ποσοστό συμμετοχής στην Απορροφώσα.

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Λεωφόρος Συγγρού 44
117 42 Αθήνα, Ελλάδα
Τηλέφωνο +30 210 6062100
Φαξ: +30 210 6062111
Email: info@kpmg.gr

III. Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών

Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών σχετικά με τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία

Σκοπός Έκθεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών και Περιορισμός Χρήσης και Διανομής

Σύμφωνα με την από 19 Φεβρουαρίου 2025 επιστολή ανάθεσης έργου, διενεργήσαμε τις προσυμφωνημένες διαδικασίες που αναφέρονται παρακάτω, σχετικά με την υποχρέωση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (εφεξής η «Εταιρεία») να συντάξει τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της Εταιρείας της 31 Δεκεμβρίου 2024. Ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού συντάχθηκε στα πλαίσια της διαδικασίας απορρόφησης της Εταιρείας από την Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία όπως προβλέπεται από το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997.

Η παρούσα έκθεση προορίζεται για χρήση μόνο από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας για τον σκοπό που αναφέρεται ανωτέρω και δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο σκοπό ή να διανεμηθεί σε οποιονδήποτε άλλο αποδέκτη.

Αυτή η έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών δεν επεκτείνεται σε πληροφορίες πέρα από το Υποκείμενο Θέμα, επί του οποίου εκτελούνται οι εν λόγω διαδικασίες, αλλά ούτε και στο σύνολο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας.

Ευθύνες Διοίκησης

Η Διοίκηση της Εταιρείας έχει αναγνωρίσει ότι οι προσυμφωνημένες διαδικασίες είναι κατάλληλες για το σκοπό της ανάθεσης αυτής. Η Διοίκηση της Εταιρείας είναι αποκλειστικά υπεύθυνη για το αντικείμενο επί του οποίου διενεργήθηκαν οι προσυμφωνημένες διαδικασίες και έχει την ευθύνη για τη σύνταξη και σύννομη παρουσίαση του Ισολογισμού Μετασχηματισμού.

Ευθύνες Ελεγκτή

Διενεργήσαμε τις προσυμφωνημένες διαδικασίες σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο) «Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών». Συγκεκριμένα, η Έκθεσή μας παρουσιάζει τις διαπιστώσεις από την εκτέλεση των διαδικασιών που προβλέπονται από το Ν. 2166/1993.

Μια ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών περιλαμβάνει τη διενέργεια των διαδικασιών που έχουν συμφωνηθεί με την Εταιρεία και την αναφορά των ευρημάτων μας στην έκθεσή μας. Δεν παρέχουμε οποιαδήποτε διασφάλιση σχετικά με την καταλληλότητα των διαδικασιών αυτών.

Αυτή η ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών δεν αποτελεί ανάθεση διασφάλισης. Ως εκ τούτου, δεν εκφράζουμε γνώμη ή συμπέρασμα διασφάλισης. Αν είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες, ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας άλλα θέματα που θα είχαν αναφερθεί.

Επαγγελματική δεοντολογία και διαχείριση ποιότητας

Έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017.

Η ελεγκτική μας εταιρεία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο για τη Διαχείριση Ποιότητας (ISQM) 1 «Διαχείριση Ποιότητας για εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων ή λοιπές αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Διαδικασίες και Ευρήματα

Διενεργήσαμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες, οι οποίες συμφωνήθηκαν με την Εταιρεία στην από 19 Φεβρουαρίου 2025 επιστολή συνεργασίας μας, σχετικά με την διαπίστωση της λογιστικής αξίας της Εταιρείας.

Στο πλαίσιο αυτό εξετάσαμε τη Σύμβαση Συγχώνευσης με ημερομηνία 27 Φεβρουαρίου 2025.

Διαδικασίες	Ευρήματα
Συγκρίναμε και συμφωνήσαμε τις λογιστικές αξίες όλων των υπολοίπων που είναι καταχωρημένα στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού με τα αντίστοιχα ποσά που είναι καταγεγραμμένα στα λογιστικά συστήματα, στα βασικά λογιστικά αρχεία και στα άλλα λογιστικά αρχεία της Εταιρείας.	Δεν προέκυψαν ευρήματα
Διενεργήσαμε αριθμητική συμφωνία και παράθεση όλων των υπολοίπων που είναι καταχωρημένα στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού με τα αντίστοιχα ποσά που είναι καταγεγραμμένα στα λογιστικά συστήματα, στα βασικά λογιστικά αρχεία και στα άλλα λογιστικά αρχεία της Εταιρείας.	Δεν προέκυψαν ευρήματα



Αθήνα, 27 Φεβρουαρίου 2025

ΚΡΜG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 186

Αναστάσιος Κυριακούλης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 39291