

**Έκθεση Διαχειρίσεως του Διοικητικού Συμβουλίου
προς τους κ.κ Μετόχους της Εταιρείας**

**«ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ
ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»**

**για τα πεπραγμένα της πρώτης (1^η) Εταιρικής χρήσεως που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου
2021**

Κύριοι Μέτοχοι,

Σύμφωνα με το Νόμο και το Καταστατικό της Εταιρείας έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε για έγκριση τις Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο για την 1^η διαχειριστική χρήση της Εταιρείας από την 15^η Νοεμβρίου έως την 31^η Δεκεμβρίου 2021.

Εξέλιξη εργασιών και οικονομική θέση της Εταιρείας

Η χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2021 απετέλεσε την πρώτη (1^η) διαχειριστική χρήση της Εταιρείας.

Οι ζημίες μετά από φόρους διαμορφώθηκαν στο ποσό των ευρώ 6.205,46 ενώ το συνολικό ενεργητικό της ανήλθε σε ευρώ 1.000.230,40.

Παρατίθενται κατωτέρω, συνοπτικά, τα οικονομικά μεγέθη της Εταιρείας.

Ισολογισμός

(ποσά σε ευρώ)

<u>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u>	<u>Σημείωση</u>	31.12.2021
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό		
Ενσώματα πάγια ιδιοχρησιμοποιούμενα	8	2.338,73
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		<u>2.338,73</u>
Κυκλοφορούν ενεργητικό		
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	9	997.891,67
		<u>997.891,67</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		<u><u>1.000.230,40</u></u>
 <u>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</u>		
Μετοχικό κεφάλαιο	10	1.000.000,00
Αποτελέσματα εις νέον	10	(7.275,46)
Σύνολο καθαρής θέσεως		992.724,54

ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Μ.Α.Ε.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	12	1.523,27
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		1.523,27
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Λοιπές υποχρεώσεις	11	5.165,04
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	12	817,55
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		5.982,59
Σύνολο Υποχρεώσεων		7.505,86
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΕΩΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		1.000.230,40

Το σύνολο των γενικών εξόδων της Εταιρείας αναλύεται ως εξής:

	15.11.-31.12.2021
Αμοιβές ορκωτών ελεγκτών(Σημείωση 16)	5.000,00
Αμοιβές Συμβολαιογράφων	725,00
Φ.Π.Α.	174,00
Λοιποί φόροι-Τέλη	61,04
Συνδρομές-Εισφορές	103,33
Σύνολο	6.063,37

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της Εταιρείας για την χρήση 2021 έχουν ως εξής:

Αριθμοδείκτες οικονομικής διάρθρωσης

	(ποσά σε €)	
	15.11.2021- 31.12.2021	
<u>Κυκλοφορούν ενεργητικό</u>	<u>997.891,67</u>	= 99,77%
Σύνολο ενεργητικού	1.000.230,40	
 <u>Μη Κυκλοφορούν ενεργητικό</u>	 <u>2.338,73</u>	= 0,23%
Σύνολο ενεργητικού	1.000.230,40	

Οι παραπάνω δείκτες δείχνουν την αναλογία κεφαλαίων που έχει διατεθεί σε κυκλοφοριακό και πάγιο ενεργητικό.

<u>Ίδια κεφάλαια</u>	<u>992.724,54</u>	= 13225,99%
Σύνολο υποχρεώσεων	7.505,86	

Ο παραπάνω δείκτης δείχνει την οικονομική αυτόρεια της Εταιρείας.

ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Μ.Α.Ε.

$\frac{\text{Σύνολο υποχρεώσεων}}{\text{Σύνολο παθητικού}}$	$\frac{7.505,86}{1.000.230,40} =$	0,75%
$\frac{\text{Ίδια κεφάλαια}}{\text{Σύνολο παθητικού}}$	$\frac{992.724,54}{1.000.230,40} =$	99,25%

Οι παραπάνω δείκτες δείχνουν την δανειακή εξάρτηση της Εταιρείας.

$\frac{\text{Ίδια κεφάλαια}}{\text{Μη Κυκλοφορούν ενεργητικό}}$	$\frac{992.724,54}{2.338,73} =$	42.447,16%
---	---------------------------------	------------

Ο δείκτης αυτός δείχνει τον βαθμό χρηματοδότησης των ακινητοποιήσεων της Εταιρείας από τα Ίδια Κεφάλαια.

$\frac{\text{Κυκλοφορούν ενεργητικό}}{\text{Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις}}$	$\frac{997.891,67}{5.982,59} =$	16.679,93%
---	---------------------------------	------------

Ο δείκτης αυτός δείχνει την δυνατότητα της Εταιρείας να καλύψει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της με στοιχεία του κυκλοφορούντος ενεργητικού.

Κατεχόμενα χρεόγραφα

Η Εταιρεία την 31^η Δεκεμβρίου 2021 δεν είχε στην κατοχή της χρεόγραφα.

Διαθέσιμο συνάλλαγμα

Η Εταιρεία την 31^η Δεκεμβρίου 2021 δεν είχε στην κατοχή της συνάλλαγμα.

Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι:

Τα κυριότερα χρηματοπιστωτικά μέσα της Εταιρείας αποτελούνται τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τα οποία αποσκοπούν στην χρηματοδότηση των εργασιών της. Ο κυριότερος σκοπός αυτών των χρηματοπιστωτικών μέσων είναι η παροχή χρηματοδότησης για τις εργασίες της. Πολιτική της Εταιρείας, κατά τη διάρκεια του έτους, ήταν και παραμένει να μην ασχολείται με την εμπορία χρηματοπιστωτικών μέσων.

Οι κυριότεροι κίνδυνοι που προκύπτουν από τα χρηματοπιστωτικά μέσα της Εταιρείας είναι ο κίνδυνος επιτοκίου, ο κίνδυνος ρευστότητας, και ο πιστωτικός κίνδυνος. Το διοικητικό συμβούλιο εξετάζει και εγκρίνει αρχές για τη διαχείριση κάθε ενός από αυτούς τους κινδύνους, όπως αναφέρονται επί των οικονομικών καταστάσεων (Σημείωση 13)

Λογιστιές αρχές

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας καταρτίστηκαν από τη Διοίκησή της με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης («ΔΠΧΠ») (International Financial Reporting Standards - IFRS), που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, σύμφωνα με τον Κανονισμό

ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Μ.Α.Ε.

αριθ. 1606/2002 της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους και της αρχής της συνέχισης της δραστηριότητάς της.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. απαιτεί τη χρήση ορισμένων λογιστικών εκτιμήσεων και παραδοχών. Επίσης, απαιτεί την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση κατά τη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών της Εταιρείας. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης της Εταιρείας σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες.

Δεν υπάρχουν πρότυπα και διερμηνείες προτύπων που να έχουν εφαρμοστεί πριν από την ημερομηνία έναρξης της εφαρμογής τους.

Διανομή μερισμάτων

Με βάση την ελληνική εμπορική νομοθεσία, οι εταιρίες υποχρεούνται στην ετήσια καταβολή μερισματος. Συγκεκριμένα, διανέμεται σαν μέρισμα το 35% των καθαρών κερδών μετά το φόρο εισοδήματος και αφού σχηματισθεί το κατά νόμο τακτικό αποθεματικό και αφαιρεθούν τα πιστωτικά κονδύλια της κατάστασης αποτελεσμάτων που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη (άρθρ.160 & άρθρ.161 του Ν.4548/2018). Ωστόσο, είναι επίσης δυνατή η παρέκκλιση από τα ως άνω ισχύοντα σε περίπτωση εγκρίσεως από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρ. 161 του Ν. 4548/2018.

Η Εταιρεία δεν μπορεί να διανείμει μέρισμα διότι συντρέχουν οι διατάξεις του άρθρου 159 του Ν. 4548/2018.

.

Περιβαλλοντικά ζητήματα: Η Εταιρεία δεν έχει δραστηριότητες οι οποίες να επηρεάζουν το περιβάλλον και γενικότερα έχει ως γνώμονα την πολιτική του ομίλου της Alpha Τραπεζής για τα ζητήματα αυτά.

Εργασιακά ζητήματα: Η Εταιρεία κατά την τρέχουσα χρήση δεν απασχόλησε προσωπικό .

Εξέλιξη εργασιών - Προοπτικές

Η Εταιρεία θα δραστηριοποιηθεί ως Ίδρυμα Πληρωμών σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4537/2018, αφού προηγουμένως λάβει τη σχετική άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος. Την 11.11.2021, σε συνέχεια της κατάρτισης Μνημονίου Συνεργασίας την 3.8.2021, το οποίο υπεγράφη ανάμεσα στην ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε και τη Nexi S.p.A («Nexi»), ανακοινώθηκε η σύναψη δεσμευτικής συμφωνίας μεταξύ της Alpha Bank και της Nexi S.p.A («Nexi») για τη δημιουργία στρατηγικής συνεργασίας στον κλάδο αποδοχής καρτών και εκιαθάρισης συναλλαγών της Alpha Bank στην Ελλάδα («Κλάδος Αποδοχής Καρτών και Εκιαθάρισης Συναλλαγών») μέσω, μεταξύ άλλων: i) της μεταβίβασης της δραστηριότητας του Κλάδου Αποδοχής Καρτών και Εκιαθάρισης Συναλλαγών από την Alpha Bank δι' απόσχισης σε νεοσυσταθείσα εταιρία, η οποία ιδρύθηκε την 15.11.2021 με την επωνυμία Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. («NewCo»), ii) της πώλησης στη Nexi ποσοστού 51% της NewCo, υπό την αίρεση της πλήρωσης ορισμένων αναβλητικών αιρέσεων, και iii) της σύναψης από τα μέρη μακροπρόθεσμης σύμβασης προώθησης και διανομής, με την οποία θα παρέχεται στη NewCo πρόσβαση στο δίκτυο της Alpha Bank, με σκοπό τη διανομή προϊόντων αποδοχής συναλλαγών με κάρτες και την παροχή υπηρεσιών σε

ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Μ.Α.Ε.

επιχειρηματικούς πελάτες της Alpha Bank στην Ελλάδα. Την 24.11.2021 η Alpha Bank και η NewCo εκίνησαν την διαδικασία απόσχισης του Κλάδου Αποδοχής Καρτών και Εκκαθάρισης Συναλλαγών από την Alpha Bank στη NewCo, ενώ την 29.11.2021 εγκρίθηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια των δύο εταιριών το σχετικό Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης, το οποίο υπεγράφη και δημοσιεύθηκε αυθημερόν σύμφωνα με τον νόμο.

Λοιπά Θέματα

- Η Εταιρεία δεν διαθέτει Υποκαταστήματα.
- Η Διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων γίνεται αποτελεσματικά από το Διοικητικό Συμβούλιο (λεπτομερής περιγραφή των κινδύνων στη σημείωση 13 επί των οικονομικών Καταστάσεων).
- Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη αναφέρονται στη σημείωση 14 επί των Οικονομικών Καταστάσεων
- Η Εταιρεία δεν έχει δραστηριότητα στον τομέα ερευνών και ανάπτυξης.
- Η Εταιρεία δεν έχει αποκτήσει δικές της μετοχές ούτε η ίδια ούτε με πρόσωπο που ενεργεί στο όνομά του για λογαριασμό της.

Σημαντικά γεγονότα που συνέβησαν από τη λήξη της χρήσης μέχρι την ημερομηνία υποβολής της παρούσας έκθεσης

Η Εταιρεία έλαβε άδεια λειτουργίας Ιδρύματος Πληρωμών σύμφωνα με την απόφαση της ΕΠΙΑΘ της Τράπεζας της Ελλάδος που ελήφθη κατά τη συνεδρίαση αυτής με αριθμό 418/31.03.2022.

Την 14^η Ιουνίου 2022 η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Εταιρείας αποφάσισε μεταξύ άλλων:

- i. Την έγκριση της διάσπασης (απόσχισης κλάδου) της ανώνυμης Τραπεζικής Εταιρείας «ΑΛΦΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με απορρόφηση από την «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Μ.Α.Ε» .
- ii. Την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, λόγω της διάσπασης (απόσχισης κλάδου) με απορρόφηση, κατά ποσό € 61.364.470 και του υπέρ του αρτίου αυτής, κατά ποσό € 245.457.880 με την έκδοση 6.136.447 νέων κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών με τιμή έκδοσης ανά μετοχή € 50 και ονομαστική αξία ανά μετοχή € 10.

ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Μ.Α.Ε.

Κύριοι Μέτοχοι,

το Διοικητικό Συμβούλιο σας προσκαλεί να εγκρίνετε (α) τις Οικονομικές Καταστάσεις της εταιρικής χρήσεως από την 15η Νοεμβρίου 2021 έως την 31η Δεκεμβρίου 2021 και (β) τη συνολική διαχείριση του Διοικητικού Συμβουλίου για την εν λόγω εταιρική χρήση καθώς και να απαλλάξετε τους Ορκωτούς Ελεγκτές της Εταιρείας από κάθε ευθύνη για τη χρήση αυτή.

Αθήνα, 15 Ιουνίου 2022

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Πάσσας Ισίδωρος

Ιωαννίδης Ιωάννης