

ΣΧΕΔΙΟ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ ΜΕ ΑΠΟΡΡΟΦΗΣΗ

της «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

από την «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ»

κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, καθώς και των άρθρων 7 έως και 21 και 140 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν

Η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (εφεξής η «**Απορροφώμενη**») και η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» (εφεξής η «**Απορροφώσα**» ή «**Τράπεζα**» και, από κοινού με την Απορροφώμενη, οι «**Συγχωνευόμενες Εταιρείες**»), εκπροσωπούμενες από τα διοικητικά τους συμβούλια, αποφάσισαν κατά τις συνεδριάσεις της 12 Δεκεμβρίου 2024 την έναρξη διαδικασίας συγχώνευσης με απορρόφηση της Απορροφώμενης από την Απορροφώσα, κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 καθώς και των άρθρων 7 έως και 21 και 140 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν (εφεξής η «**Συγχώνευση**»). Έπειτα, κατά τις συνεδριάσεις της 27 Φεβρουαρίου 2025, οι Συγχωνευόμενες Εταιρείες όρισαν την 31.12.2024 ως την ημερομηνία των ισολογισμών μετασχηματισμού της Συγχώνευσης.

Οι Διοικήσεις των Συγχωνευόμενων Εταιρειών κατέληξαν στην απόφαση να προχωρήσουν στη διαδικασία Συγχώνευσης, συνεκτιμώντας αφενός τους στρατηγικούς τους στόχους και αφετέρου τις προοπτικές της συγκεκριμένης Συγχώνευσης, δια της οποίας η Απορροφώσα ως ενιαία εταιρεία, αδειοδοτημένη για την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών, τίθεται κατόπιν της Συγχώνευσης επικεφαλής του ομίλου εταιρειών της Απορροφωμένης (εφεξής ο «**Όμιλος Εταιρειών Άλφα**» ή ο «**Όμιλος**»), επιτυγχάνοντας:

1. Την απλοποίηση της εταιρικής, οργανωτικής και κεφαλαιακής διάρθρωσης του Ομίλου, αποσκοπώντας στη βελτιστοποίηση και στην ορθολογικότερη οργάνωση της λειτουργίας του,
2. Την εξοικονόμηση λειτουργικού κόστους με την επίτευξη οικονομιών κλίμακος στα έξοδα λειτουργίας και διοικήσεως των Συγχωνευόμενων Εταιρειών και
3. Την συνένωση των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, που αποτελούν εποπτευόμενες οντότητες, σε ένα ενιαίο νομικό πρόσωπο, με αποτέλεσμα την απλούστευση και τον περιορισμό των διαδικασιών και των προϋποθέσεων για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που εκπορεύονται από την κείμενη εποπτική νομοθεσία.

Προς τούτο, στην Αθήνα σήμερα 27 Φεβρουαρίου 2025, οι Συγχωνευόμενες Εταιρείες, νομίμως εκπροσωπούμενες δυνάμει ειδικής εντολής και πληρεξουσιότητας που χορηγήθηκε από τα διοικητικά τους συμβούλια κατά τις από 27 Φεβρουαρίου 2025 αντίστοιχες

συνεδριάσεις, συντάσσουν και καταρτίζουν το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης με Απορρόφηση (εφεξής το «**ΣΣΣ**»), το οποίο θα υποβληθεί προς έγκριση στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας, και το οποίο έχει ως εξής:

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΡΡΟΦΩΜΕΝΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΡΡΟΦΩΣΑΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

- 1.1. Απορροφώμενη Εταιρεία: Η ανώνυμη εταιρεία (χρηματοδοτικό ίδρυμα) με την επωνυμία «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και διακριτικό τίτλο «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ», η οποία εδρεύει στο δήμο Αθηναίων, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 000223701000 και αριθμό φορολογικού μητρώου 094014249.
- 1.2. Απορροφώσα Εταιρεία: Η ανώνυμη εταιρεία (πιστωτικό ίδρυμα) με την επωνυμία «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και διακριτικό τίτλο «ALPHA BANK», η οποία εδρεύει στο δήμο Αθηναίων, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 159029160000 και αριθμό φορολογικού μητρώου 996807331. Μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Απορροφώσα θα εξακολουθήσει να λειτουργεί ως αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα, ενώ οι μετοχές της θα είναι, ήδη πριν από την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

2. ΜΟΡΦΗ ΤΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ

- 2.1 Οι Συγχωνευόμενες Εταιρείες συμφωνούν διά του παρόντος να προβούν στη Συγχώνευση και ειδικότερα, στη συγχώνευση με απορρόφηση της Απορροφώμενης από την Απορροφώσα, η οποία θα λάβει χώρα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, τις διατάξεις του άρθρου 140 του ν. 4601/2019, καθώς και των άρθρων 7 έως και 21 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν. Η Απορροφώμενη αποτελεί σήμερα τη μητρική εταιρεία της Απορροφώσας, καθώς η πρώτη (Απορροφώμενη) κατέχει το σύνολο των μετοχών της Απορροφώσας.
- 2.2 Η Συγχώνευση θα υλοποιηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 με την ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, όπως εμφανίζονται στον από 31.12.2024 ισολογισμό μετασχηματισμού συγχώνευσης με απορρόφηση της Απορροφώσας (εφεξής ο «**Ισολογισμός Μετασχηματισμού της Απορροφώσας**») και στον με ίδια ημερομηνία ισολογισμό μετασχηματισμού συγχώνευσης με απορρόφηση της Απορροφώμενης (εφεξής ο «**Ισολογισμός Μετασχηματισμού της Απορροφώμενης**») και, από κοινού με τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της Απορροφώσας, οι «**Ισολογισμοί Μετασχηματισμού**»). Οι Ισολογισμοί Μετασχηματισμού επισυνάπτονται στο παρόν ΣΣΣ ως Παράρτημα Ι και Παράρτημα ΙΙ, αντίστοιχα, και αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα του ΣΣΣ.
- 2.3 Η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας, καθώς και η εξέταση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης με Απορρόφηση και η διατύπωση της κατά νόμο απαιτούμενης γνώμης, διενεργήθηκε από τον ορκωτό ελεγκτή κ. Αναστάσιο Κυριακούλη (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 39291) της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Ανώνυμη Εταιρεία» (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 186) (εφεξής ο «**Ορκωτός Ελεγκτής**»), που ορίστηκε με τις από 12.12.2024 αντίστοιχες αποφάσεις των διοικητικών συμβουλίων της Απορροφώσας και της Απορροφώμενης και συνέταξε προς το σκοπό αυτό τις από

27.02.2025 εκθέσεις, σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και το άρθρο 10 του ν. 4601/2019 (εφεξής οι «**Εκθέσεις Ορκωτού Ελεγκτή**»).

- 2.4 Όλες οι πράξεις, που διενεργούνται από την Απορροφώμενη μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού, θεωρούνται, για φορολογικούς σκοπούς, ότι διενεργήθηκαν για λογαριασμό της Απορροφώσας και, όταν συντελεστεί η Συγχώνευση, τα σχετικά ποσά μεταφέρονται με συγκεντρωτική εγγραφή στα βιβλία της τελευταίας.
- 2.5 Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, (α) οι αποφάσεις των γενικών συνελεύσεων των μετόχων της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας, με τις οποίες θα εγκριθεί η Συγχώνευση, (β) η εγκριτική απόφαση για την Συγχώνευση και τις τροποποιήσεις του καταστατικού της Απορροφώσας που θα εκδοθεί από τον Υπουργό Ανάπτυξης, όπως και (γ) η εγκριτική απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής, υποβάλλονται στις προβλεπόμενες στην κείμενη νομοθεσία διατυπώσεις δημοσιότητας για κάθε μία από τις Συγχωνευόμενες Εταιρείες.

3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ

Από την ημερομηνία καταχώρισης στο Γ.Ε.ΜΗ. της οριστικής σύμβασης συγχώνευσης, η οποία θα περιβληθεί τον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου, συντελείται η Συγχώνευση («**Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης**») και επέρχονται αυτοδίκαια και ταυτόχρονα, τόσο μεταξύ της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας, όσο και έναντι των τρίτων, τα εξής αποτελέσματα:

- (α) Η Απορροφώσα υποκαθίσταται, εκ του νόμου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και της παρ. 2 του άρθρου 18 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν, ως καθολική διάδοχος σε ολόκληρη την περιουσία (ενεργητικό και παθητικό) της Απορροφώμενης, όπως η εν λόγω περιουσία αποτυπώνεται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού και διαμορφώνεται έως την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης. Η καθολική διαδοχή καταλαμβάνει το σύνολο των δικαιωμάτων, άυλων αγαθών, απαιτήσεων, αξιώσεων, επίδικων και μη, των υποχρεώσεων και γενικά των έννομων σχέσεων της Απορροφώμενης, περιλαμβανομένων των διοικητικών αδειών και εγκρίσεων που έχουν εκδοθεί υπέρ της Απορροφώμενης.
- (β) Στην Απορροφώσα μεταβιβάζεται, σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, κάθε άλλο δικαίωμα, άυλο αγαθό, απαίτηση, αξίωση, επίδικη ή μη, έννομη σχέση, διοικητική άδεια ή άλλο στοιχείο ενεργητικού, καθαρής θέσης και παθητικού της Απορροφώμενης, και αν ακόμα - είτε από παράλειψη είτε από παραδρομή - δεν κατονομάζεται ειδικά, ούτε περιγράφεται με ακρίβεια στο παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης με Απορρόφηση ή στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού ή στην οριστική πράξη συγχώνευσης, που θα περιαφθεί τον συμβολαιογραφικό τύπο.
- (γ) Η μεταγραφή των ακινήτων και εμπραγμάτων δικαιωμάτων γενικώς που μεταβιβάζονται από την Απορροφώμενη στο όνομα της Απορροφώσας γίνεται σύμφωνα με την παρ. 8 και την παρ. 9 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 όπως ισχύουν.
- (δ) Οι εκκρεμείς δίκες της Απορροφώμενης συνεχίζονται αυτοδίκαια, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και της παρ. 3 του άρθρου 18 του ν. 4601/2019 όπως ισχύουν, και χωρίς άλλη διατύπωση από την Απορροφώσα. Σε σχέση με τυχόν εκκρεμείς δίκες της Απορροφώμενης που διεξάγονται στην αλλοδαπή, η Απορροφώσα θα προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια ή διατύπωση που προβλέπεται ή επιβάλλεται από τις οικείες διατάξεις του εφαρμοστέου

οικονομικού δικαίου για την υποκατάσταση της Απορροφώμενης από την Απορροφώσα και τη συνέχιση της δίκης από την τελευταία.

- (ε) Δικαιώματα, υποχρεώσεις και γενικά έννομες σχέσεις της Απορροφώμενης, τα οποία διέπονται από αλλοδαπό δίκαιο, μεταβιβάζονται στην Απορροφώσα αυτοδικαίως (*ipso jure*) κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και του άρθρου 18 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν, σύμφωνα με το εφαρμοστέο εν προκειμένω ελληνικό δίκαιο (*lex societatis*).
- (στ) Εφόσον είτε το αλλοδαπό δίκαιο δεν αναγνωρίζει την καθολική διαδοχή που προβλέπει το ελληνικό δίκαιο περί μετασχηματισμών και το οποίο εφαρμόζεται ως *lex societatis* είτε από τις οικείες διατάξεις αλλοδαπού δικαίου απαιτείται η συντέλεση περαιτέρω ενεργειών ή διατυπώσεων από την Απορροφώμενη ή την Απορροφώσα, κατά περίπτωση, η Απορροφώσα θα προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια ή διατύπωση που προβλέπεται ή επιβάλλεται από τις οικείες διατάξεις του αλλοδαπού δικαίου προκειμένου να ολοκληρωθεί η υποκατάσταση κατά τα ανωτέρω και να περιέλθουν - μέχρι την ολοκλήρωση της υποκατάστασης - τα οικονομικά οφέλη και κόστη ή κίνδυνοι στην Απορροφώσα.
- (ζ) Στην Απορροφώσα περιέρχονται και: (i) το σύνολο των υποχρεώσεων, δικαιωμάτων και εννόμων σχέσεων της Απορροφώμενης που συνδέονται με την ιδιότητα του εκδότη ομολογιακού δανείου σχετικά με την έκδοση ομολογιών αορίστου διάρκειας, σταθερού επιτοκίου (με επαναπροσδιορισμό ύψους επιτοκίου) υπό την επιφύλαξη όρων προσωρινής μείωσης κεφαλαίου ως Πρόσθετα Μέσα Κατηγορίας 1 Εποπτικών Κεφαλαίων (Fixed Rate Reset Additional Tier 1 Perpetual Contingent Temporary Write-Down Notes) ύψους Ευρώ 400.000.000 και οι οποίες εκδόθηκαν την 8η Φεβρουαρίου 2023 (settlement date: 08/02/2023), (ii) το σύνολο των υποχρεώσεων, δικαιωμάτων και εννόμων σχέσεων της Απορροφώμενης που συνδέονται με την ιδιότητα του εκδότη ομολογιακού δανείου σχετικά με την έκδοση των ομολογιών αορίστου διάρκειας, σταθερού επιτοκίου (με επαναπροσδιορισμό ύψους επιτοκίου) υπό την επιφύλαξη όρων προσωρινής μείωσης κεφαλαίου ως Πρόσθετα Μέσα Κατηγορίας 1 Εποπτικών Κεφαλαίων (Fixed Rate Reset Additional Tier 1 Perpetual Contingent Temporary Write-Down Notes) ύψους Ευρώ 300.000.000 και οι οποίες εκδόθηκαν την 10η Σεπτεμβρίου 2024, (settlement date: 10/09/2024) (iii) το σύνολο των υποχρεώσεων, δικαιωμάτων και εννόμων σχέσεων της Απορροφώμενης που συνδέονται με την ιδιότητα του εκδότη ομολογιακού δανείου σχετικά με την έκδοση των ομολογιών σταθερού επιτοκίου (με επαναπροσδιορισμό ύψους επιτοκίου) ως Πρόσθετα Μέσα Κατηγορίας 2 Εποπτικών Κεφαλαίων (Fixed Rate Reset Tier 2 Notes due 2034) ύψους Ευρώ 500.000.000 και οι οποίες εκδόθηκαν την 13η Ιουνίου 2024 (settlement date: 13/06/2024) στο πλαίσιο του Προγράμματος Εκδόσεως Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών (Euro EMTN) της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας ποσού Ευρώ 15.000.000.000 και (iv) το σύνολο των υποχρεώσεων, δικαιωμάτων και εννόμων σχέσεων της Απορροφώμενης που συνδέονται με την ιδιότητα του εκδότη ομολογιακού δανείου σχετικά με την έκδοση των ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης σταθερού επιτοκίου (με επαναπροσδιορισμό ύψους επιτοκίου) ως Πρόσθετα Μέσα Κατηγορίας 2 Εποπτικών Κεφαλαίων (Dated Subordinated Fixed Rate Reset Tier 2 Notes due 2031) ύψους Ευρώ 500.000.000 και οι οποίες εκδόθηκαν την 11η Μαρτίου 2021 (settlement date: 11/03/2021).
- (η) Όλα τα αποθεματικά της Απορροφώμενης, όπως εμφανίζονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού καθώς και τα ειδικά αφορολόγητα αποθεματικά από μη διανεμηθέντα κέρδη, τα άλλα αφορολόγητα αποθεματικά, οι αφορολόγητες κρατήσεις επί των κερδών, καθώς και όλα εν γένει τα αποθεματικά στην

φορολογική βάση της Απορροφώμενης θα μεταφερθούν και θα εμφανίζονται αυτούσια σε αντίστοιχους ειδικούς λογαριασμούς της Απορροφώσας.

- (θ) Οι εργαζόμενοι της Απορροφώμενης θα μεταφερθούν στην Απορροφώσα και η τελευταία υπεισέρχεται αυτοδικαίως στη θέση της Απορροφώμενης ως εργοδότης. Οι εν λόγω εργαζόμενοι θα ενημερωθούν εγκαίρως και προσηκόντως για την Συγχώνευση όπως προβλέπεται από την οικεία νομοθεσία.
- (ι) Το σύνολο των σωρευμένων φορολογικών ζημιών της Απορροφώμενης μεταφέρονται στην Απορροφώσα, εφόσον επιτρέπεται από το νόμο υπό τους ίδιους όρους που θα ίσχυαν για την Απορροφώμενη εάν δεν είχε λάβει χώρα η Συγχώνευση.
- (ια) Οι μέτοχοι της Απορροφώμενης καθίστανται μέτοχοι της Απορροφώσας, λαμβάνοντας τις μετοχές που προβλέπονται στον όρο 4.4. και με την διαδικασία που προβλέπεται στον όρο 5 του παρόντος ΣΣΣ.
- (ιβ) Η Απορροφώμενη λύεται χωρίς να επακολουθήσει εκκαθάριση και παύει να υπάρχει, οι δε μετοχές της διαγράφονται από το Χρηματιστήριο Αθηνών.

4. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΣΧΕΣΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

4.1. Μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης πριν την Συγχώνευση

- (α) Μετοχικό κεφάλαιο κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού: Στις 31.12.2024, ήτοι κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Απορροφώμενης, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης ανερχόταν στο συνολικό ποσό των Ευρώ 682.363.415,26 και διαιρείτο σε 2.352.977.294 κοινές, ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία.
- (β) Εν συνεχεία, στις 29.01.2025 το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης αυξήθηκε κατόπιν της από 29.01.2025 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Απορροφώμενης (με καταχώρηση στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) της υπ' αρ. 3558034/10.2.2025 ανακοίνωσης του Υπουργείου Ανάπτυξης) με καταβολή μετρητών ποσού Ευρώ 202.263,98 και την έκδοση 697.462 νέων κοινών ονομαστικών με δικαίωμα ψήφου άυλων μετοχών ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία. Από αυτές τις νέες μετοχές οι 481.626 διατέθηκαν σε τιμή ανώτερη της ονομαστικής τους αξίας και σχετική διαφορά ποσού συνολικού ύψους Ευρώ 4.816,26 πιστώθηκε στον ειδικό λογαριασμό «έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».
- (γ) Μετοχικό κεφάλαιο κατά την ημερομηνία του παρόντος ΣΣΣ: Κατόπιν των ανωτέρω, σήμερα το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης ανέρχεται στο συνολικό ποσό των Ευρώ 682.565.679,24 διαιρούμενο σε 2.353.674.756 κοινές, ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία.
- (δ) Η Απορροφώμενη κατέχει σήμερα συνολικά 40.716.181 μετοχές δικής της εκδόσεως (ίδιες μετοχές) με ονομαστική αξία Ευρώ 0,29 η καθεμία, οι οποίες αντιπροσωπεύουν συνολικά το ποσό των Ευρώ 11.807.692,49 στο μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης και έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών που εγκρίθηκε και τροποποιήθηκε με τις από 27.07.2023 και 24.07.2024 αποφάσεις της γενικής συνέλευσης των μετόχων αυτής. Η διάρκεια του Προγράμματος είναι 24 μήνες από την επομένη της έγκρισής του. Από τις ίδιες μετοχές που κατέχει σήμερα η Απορροφώμενη Εταιρεία: (i) Οι 2.165.461 θα διανεμηθούν σε μέλη της διοίκησης και

εργαζομένους πριν την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, και (ii) Οι υπόλοιπες 38.550.720, οι οποίες αντιπροσωπεύουν συνολικά το ποσό των 11.179.708,80 Ευρώ στο μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης, θα ακυρωθούν κατά την ολοκλήρωση Συγχώνευσης λόγω της εξαφάνισης του νομικού προσώπου της Απορροφώμενης.

4.2 Μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας πριν την Συγχώνευση

Το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας ανερχόταν κατά την 31.12.2024, ήτοι κατά την Ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Απορροφώσας, και εξακολουθεί να ανέρχεται σήμερα σε Ευρώ 4.678.199.321,49 διαιρούμενο σε 51.979.992.461 κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,09 η καθεμία.

4.3 Μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας μετά την Συγχώνευση

- (α) Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης: Το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώμενης εισφέρεται στην Απορροφώσα σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997. Σύμφωνα με το άρθρο 18 παρ. 5 περ β' του ν. 4601/2019, όταν η Απορροφώμενη εταιρεία κατέχει μετοχές δικής της εκδόσεως (ίδιες μετοχές), οι εν λόγω μετοχές δεν ανταλλάσσονται με μετοχές της Απορροφώσας εταιρείας και ακυρώνονται λόγω της Συγχώνευσης, ενώ το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας δεν αυξάνεται (μειώνεται) κατά το αντίστοιχο ποσό. Ακολούθως, εξ αιτίας της Συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας αυξάνεται κατά το ποσό των Ευρώ 671.385.970,44 (682.565.679,24 - 11.179.708,80) διαιρούμενο σε 2.315.124.036 κοινές, ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία.
- (β) Έπειτα, κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης: Οι μετοχές της Απορροφώσας οι οποίες επί του παρόντος ανήκουν όλες (100%) στην Απορροφώμενη, ήτοι οι 51.979.992.461 κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,09 η καθεμία, που αντιπροσωπεύουν το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου ύψους Ευρώ 4.678.199.321,49 της Απορροφώσας, περιέρχονται, εξ αιτίας της Συγχώνευσης και με καθολική διαδοχή, στην ίδια την Απορροφώσα και, ως εκ τούτου, καθίστανται ίδιες μετοχές της Απορροφώσας, σύμφωνα με το άρθρο 49 παρ. 4 περ. β' του ν. 4548/2018 και, ταυτοχρόνως, ακυρώνονται. Ακολούθως, κατά τον χρόνο ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας μειώνεται κατά το ποσό των Ευρώ 4.678.199.321,49 με ακύρωση του συνόλου των 51.979.992.461 ιδίων μετοχών της Απορροφώσας ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,09 η καθεμία.
- (γ) Συνεπώς, με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας θα διαμορφωθεί στο ποσό των Ευρώ 671.385.970,44, διαιρούμενο σε 2.315.124.036 κοινές, ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές νέας ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία.

4.4 Σχέση ανταλλαγής μετοχών

- (α) Σε αντάλλαγμα για την εισφορά και μεταβίβαση στην Απορροφώσα του συνόλου της περιουσίας της Απορροφώμενης, οι μέτοχοι της Απορροφώμενης θα λάβουν τις νέες μετοχές που θα εκδοθούν από την Απορροφώσα λόγω της

Συγχώνευσης με βάση την ακόλουθη συμφωνηθείσα σχέση ανταλλαγής: για κάθε μία (1) υφιστάμενη κοινή ονομαστική με δικαίωμα ψήφου μετοχή με ονομαστική αξία Ευρώ 0,29 εκάστη της Απορροφώμενης, ο κύριος αυτής θα λάβει μία (1) νέα κοινή ονομαστική με δικαίωμα ψήφου άυλη μετοχή της Απορροφώσας με ονομαστική αξία Ευρώ 0,29 στο μετοχικό κεφάλαιο της Απορροφώσας όπως αυτό θα έχει διαμορφωθεί στο πλαίσιο της Συγχώνευσης.

- (β) Οι όροι της Συγχώνευσης δεν μπορεί παρά να θεωρηθούν δίκαιοι και λογικοί, αφού μοναδικός μέτοχος της Απορροφώσας είναι η Απορροφώμενη και, λόγω της Συγχώνευσης, οι μέτοχοι της Απορροφώμενης θα καταστούν μέτοχοι της Απορροφώσας και θα κατέχουν όλοι μαζί από κοινού το σύνολο (100%) των μετοχών της Απορροφώσας και, παράλληλα, έκαστος εξ αυτών θα διατηρεί στην Απορροφώσα μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης το ίδιο ακριβώς ποσοστό συμμετοχής που είχε στην Απορροφώμενη πριν από αυτήν. Προς επιβεβαίωση των ως άνω, στην Έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή, με την οποία εξετάστηκε το παρόν ΣΣΣ, διατυπώνεται γνώμη για το αν η σχέση ανταλλαγής είναι δίκαιη και λογική ως εξής:

«Δήλωση για τη Σχέση Ανταλλαγής Μετοχών

Η συγχώνευση πραγματοποιείται, με βάση το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997, σε λογιστικές αξίες. Περαιτέρω, η Απορροφώμενη Αίρφα Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία είναι μοναδικός μέτοχος της Απορροφώσας Αίρφα 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.».

5. ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ

- 5.1.** Οι υφιστάμενες πριν την Συγχώνευση μετοχές της Απορροφώσας θα εισαχθούν στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών πριν από την έγκριση της Συγχώνευσης από τις γενικές συνελεύσεις της Απορροφώσας και της Απορροφώμενης. Ειδικότερα, οι εν λόγω μετοχές θα εισαχθούν, κατόπιν αποϋλοποίησης, προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, με αναστολή της διαπραγμάτευσης και υπό την αίρεση: (α) της πλήρωσης των απαιτήσεων διασποράς, οι οποίες προβλέπονται στον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών και (β) της ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης.

- 5.2.** Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, οι νέες 2.315.124.036 κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές της Απορροφώσας με ονομαστική αξία 0,29 η καθεμία, θα εκδοθούν απευθείας σε άυλη μορφή και θα πιστωθούν αρχικά σε μεταβατικό λογαριασμό της Απορροφώσας (ο «**Μεταβατικός Λογαριασμός Απορροφώσας στο Σ.Α.Τ.**») που τηρείται στη μερίδα της Απορροφώσας στο σύστημα άυλων τίτλων, το

οποίο διαχειρίζεται η «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε.» (η «**ΕΛ.Κ.Α.Τ.**») (το «**Σ.Α.Τ.**») και θα κατέχονται εξ ονόματος και για λογαριασμό των αντίστοιχων πρώην μετόχων της Απορροφώμενης. Στη συνέχεια, οι εν λόγω 2.315.124.036 μετοχές της Απορροφώσας θα παραδοθούν (βάσει του αρχείου κατανομής δικαιούχων, το οποίο καταρτίζεται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονισμού ΕΛ.Κ.Α.Τ. και σύμφωνα με την σχέση ανταλλαγής που προσδιορίζεται στο παρόν ΣΣΣ) στους λογαριασμούς αξιολογίων των πρώην μετόχων της Απορροφώμενης μέσω του Σ.Α.Τ..

- 5.3.** Εάν επί των μετοχών της Απορροφώμενης υφίστανται τυχόν βάρη, τα ίδια βάρη θα υφίστανται και επί των νέων μετοχών που εκδίδονται από την Απορροφώσα και παραδίδονται στους πρώην μετόχους της Απορροφώμενης λόγω της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώσας συνεπεία της Συγχώνευσης. Ως βάρος επί μετοχής νοείται κάθε εμπράγματο δικαίωμα επί της μετοχής πλην της κυριότητας, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά κάθε επικαρπίας, ενεχύρου, χρηματοοικονομικής ασφάλειας ή άλλης εξασφάλισης, καθώς και κάθε κατάσχεσης, διαταγής, απόφασης, πράξης δικαστικής ή διοικητικής αρχής ή άλλης νομικής πράξης οποιασδήποτε φύσης που περιορίζει την άσκηση των δικαιωμάτων του κατόχου της εν λόγω μετοχής ή/και τη δυνατότητα του κατόχου να μεταβιβάσει ή να διαθέσει με άλλο τρόπο την εν λόγω μετοχή.

6. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ

Οι μετοχές στην Απορροφώσα που θα αποκτήσουν οι μέτοχοι της Απορροφώμενης συνεπεία της Συγχώνευσης θα παρέχουν δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη και σε κάθε εν γένει διανομή της Απορροφώσας, από την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

7. ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

- 7.1.** Δεν υπάρχουν μέτοχοι της Απορροφώσας ή της Απορροφώμενης Εταιρίας, που να έχουν ειδικά δικαιώματα, ούτε δικαιούχοι άλλων δικαιωμάτων, πλην των δικαιούχων του Προγράμματος Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Αγοράς Μετοχών (Stock Option Plan, εφεξής το «Πρόγραμμα») της Απορροφώμενης, που αποφασίσθηκε με την από 31 Ιουλίου 2020 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της, στο πλαίσιο του άρθρου 113 του ν. 4548/2018 για την απόκτηση νεοεκδοθεισών κοινών ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών από μέλη του προσωπικού της Απορροφώμενης και συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών.
- Το Πρόγραμμα, όπως εγκρίθηκε από την ως άνω απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Απορροφώμενης, εξειδικεύθηκε περαιτέρω από το Διοικητικό Συμβούλιο αυτής και διέπεται από τον Κανονισμό Λειτουργίας του Προγράμματος, προέβλεπε ως μέγιστο αριθμό Δικαιωμάτων Προαίρεσης προς απόδοση για την πενταετή περίοδο 2020-2024, Δικαιώματα Προαίρεσης συνολικού αριθμού 23.155.490, καθένα εκ των οποίων αντιστοιχεί σε μία (1) νέα μετοχή της Απορροφώμενης. Σύμφωνα με το Πρόγραμμα, τα Δικαιώματα Προαίρεσης μπορούν να ενασκηθούν, ανάλογα με τον χρόνο που αποδόθηκαν στους δικαιούχους, κατά τη διάρκεια του πρώτου δεκαπενθημέρου είτε του μηνός Σεπτεμβρίου είτε του μηνός Ιανουαρίου κάθε έτους.

Τα υφιστάμενα σήμερα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών της Απορροφώμενης που δεν έχουν έως σήμερα ασκηθεί είναι τα εξής:

- (α) Κατά την περίοδο του Σεπτεμβρίου 2025, ο ανώτατος αριθμός των δικαιωμάτων προαίρεσης που δύναται να ασκηθεί και ο ανώτατος αριθμός μετοχών της Απορροφώμενης που θα εκδοθεί σε περίπτωση που οι δικαιούχοι ασκήσουν το σύνολο των δικαιωμάτων τους θα ανέλθει συνολικά σε 140.244 ονομαστικές μετοχές της Απορροφώμενης με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία, με τιμή άσκησης Ευρώ 0,29.
- (β) Κατά την περίοδο του Σεπτεμβρίου 2026, ο ανώτατος αριθμός των δικαιωμάτων προαίρεσης που δύναται να ασκηθεί και ο ανώτατος αριθμός μετοχών της Απορροφώμενης που θα εκδοθεί σε περίπτωση που οι δικαιούχοι ασκήσουν το σύνολο των δικαιωμάτων τους θα ανέλθει συνολικά σε 140.300 ονομαστικές μετοχές της Απορροφώμενης με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία, με τιμή άσκησης Ευρώ 0,29.

7.2. Δεν προβλέπονται ιδιαίτερα πλεονεκτήματα στον Ορκωτό Ελεγκτή, τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας και τους εσωτερικούς ελεγκτές αυτών από τα καταστατικά των Συγχωνευόμενων Εταιρειών ή από αποφάσεις των γενικών συνελεύσεων των μετόχων τους, ούτε παρέχονται τέτοια πλεονεκτήματα σε αυτούς από το παρόν ΣΣΣ.

8. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- 8.1. Το παρόν ΣΣΣ θα δημοσιευθεί και θα υποβληθεί προς έγκριση στη γενική συνέλευση καθεμιάς από τις Συγχωνευόμενες Εταιρείες, σύμφωνα με τα άρθρα 8 και 14 του ν. 4601/2019, αντίστοιχα.
- 8.2. Για την εισαγωγή των υφιστάμενων μετοχών της Απορροφώσας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών θα εκδοθεί και θα δημοσιευθεί ενημερωτικό δελτίο σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129, κατόπιν έγκρισης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Το ενημερωτικό δελτίο θα περιέχει, μεταξύ άλλων, και τις αναγκαίες πληροφορίες που απαιτούνται για την ενημέρωση του επενδυτικού κοινού σχετικά με τη Συγχώνευση σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.
- 8.3. Κάθε μέτοχος της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας έχει το δικαίωμα να λαμβάνει γνώση στην έδρα της οικείας εταιρείας έναν (1) μήνα πριν από τη συνεδρίαση της γενικής συνέλευσης που καλείται να αποφασίσει για τη Συγχώνευση και μέχρι το τέλος της συνέλευσης αυτής, των εγγράφων που προβλέπονται στις περ. α, β και δ της παρ. 1 του άρθρου 11 του ν. 4601/2019, καθώς και των Ισολογισμών Μετασχηματισμού και της Έκθεσης Ορκωτού Ελεγκτή.
- 8.4. Η Απορροφώσα θα προβεί, μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, σε κάθε απαραίτητη ενέργεια για την ολοκλήρωση των διατυπώσεων μεταβίβασης, κατά τις κείμενες διατάξεις, των δικαιωμάτων, υποχρεώσεων και γενικά έννομων σχέσεων της Απορροφώσας.
- 8.5. Τα παραπάνω τελούν υπό την αίρεση της έγκρισης της Συγχώνευσης και των ειδικότερων όρων αυτής από τις γενικές συνελεύσεις των Συγχωνευόμενων Εταιρειών, καθώς και την λήψη των απαιτούμενων, σύμφωνα με τον νόμο, αδειών και εγκρίσεων των αρμοδίων φορέων και αρχών.

Σε πιστοποίηση των ανωτέρω, συντάχθηκε το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης με Απορρόφηση και υπογράφεται νομίμως από τους εκπροσώπους της Απορροφώμενης και της Απορροφώσας.

Αθήνα, 27.02.2025

ΓΙΑ ΤΗΝ ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Γ. ΚΟΣΜΑΣ
Chief Financial Officer

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Δ. ΒΟΥΡΒΑΧΑΚΗΣ
Director of Group M&A

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

ΛΑΖΑΡΟΣ Α. ΠΑΠΑΓΑΡΥΦΑΛΛΟΥ
Deputy CEO

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Β. ΣΑΛΑΚΑΣ
Chief of Corporate Center and General Counsel