



**ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ  
ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ  
ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ  
ΤΗΣ 31<sup>ΗΣ</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021**

(σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης)

**ΑΘΗΝΑ  
ΙΟΥΝΙΟΣ 2022**

Έκθεση Διαχειρίσεως του Διοικητικού Συμβουλίου .....	2
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή .....	8
Οικονομικές Καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2021 .....	11
Κατάσταση Αποτελεσμάτων.....	11
Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος .....	12
Ισολογισμός.....	13
Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσεως .....	14
Κατάσταση Ταμειακών Ροών.....	15
Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων.....	16
1. Γενικές πληροφορίες για την Εταιρεία .....	16
2. Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές.....	18
2.1 Βάση καταρτίσεως των οικονομικών καταστάσεων .....	18
2.2 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα .....	18
2.3 Ενσώματα πάγια (Ιδιοχρησιμοποιούμενα) .....	18
2.4 Χρηματοοικονομικά μέσα .....	19
2.5 Φόρος εισοδήματος .....	19
2.6 Ταμείο και διαθέσιμα .....	20
2.7 Προβλέψεις - ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενες απαιτήσεις.....	20
2.8 Μισθώσεις.....	20
2.9 Έσοδα .....	22
2.10 Τόκοι έσοδα και έξοδα .....	22
2.11 Ορισμός συνδεδεμένων μερών.....	23
3. Γενικά λειτουργικά έξοδα .....	23
4. Αποσβέσεις.....	23
5. Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα .....	23
6. Φόρος εισοδήματος .....	24
7. Καθαρά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή.....	25
8. Ενσώματα πάγια ιδιοχρησιμοποιούμενα .....	25
9. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα .....	26
10. Καθαρή θέση.....	26
11. Λοιπές υποχρεώσεις .....	27
12. Υποχρεώσεις από μισθώσεις.....	27
13. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων .....	27
14. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών .....	28
15. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	28
16. Αμοιβές ελεγκτικών εταιριών.....	29
17. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού.....	29

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

«ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ  
ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

για τα πεπραγμένα της πρώτης (1<sup>η</sup>) Εταιρικής χρήσεως που έληξε την 31<sup>η</sup>  
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<sup>η</sup> διαχειριστική χρήση της Εταιρείας από την 15<sup>η</sup> Νοεμβρίου έως την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2021.

**Εξέλιξη εργασιών και οικονομική θέση της Εταιρείας**

Η χρήση που έληξε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2021 απετέλεσε την πρώτη (1<sup>η</sup>) διαχειριστική χρήση της Εταιρείας.

Οι ζημιές 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)

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

**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

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

Το σύνολο των γενικών εξόδων της Εταιρείας αναλύεται ως εξής:

	<b>15.11.-31.12.2021</b>
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
<b>Σύνολο</b>	<b>6.063,37</b>

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

Αριθμοδείκτες οικονομικής διάρθρωσης

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

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

Ίδια κεφάλαια	992.724,54	= 13225,99%
---------------	------------	-------------

Σύνολο υποχρεώσεων 7.505,86

Ο παραπάνω δείκτης δείχνει την οικονομική αυτόνομη της Εταιρείας.

$\frac{\text{Σύνολο υποχρεώσεων}}{\text{Σύνολο παθητικού}}$	$\frac{7.505,86}{1.000.230,40}$	=	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 αινητοποιήσεων 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 31η Δεκεμβρίου 2021 δεν είχε στην κατοχή της χρεόγραφα.

#### **Διαθέσιμο συνάλλαγμα**

Η Εταιρεία την 31η 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)

### **Λογιστικές 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 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 (αρθρ.160 & αρθρ.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 Τραπέζης 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 εκκαθάρισης συναλλαγών της Alpha Bank στην Ελλάδα («Κλάδος Αποδοχής Καρτών και Εκκαθάρισης Συναλλαγών») μέσω, μεταξύ άλλων: i) της μεταβίβασης της δραστηριότητας του Κλάδου Αποδοχής Καρτών και Εκκαθάρισης 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 επιχειρηματικούς πελάτες της Alpha Bank στην Ελλάδα. Την 24.11.2021 η Alpha Bank και η NewCo εκκίνησαν 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 στί 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 ΕΠΑΘ της Τράπεζας της Ελλάδος που ελήφθη κατά τη συνεδρίαση αυτής με αριθμό 418/31.03.2022.

Την 14<sup>η</sup> 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 αριτίου 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.

**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





Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία  
Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών  
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού  
151 25 Μαρούσι  
Αθήνα, Ελλάδα

Τηλ.: +30 210 6781 100  
www.deloitte.gr

## ΈΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τον Μέτοχο της Εταιρείας «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Μ.Α.Ε.».

### Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

#### Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Μ.Α.Ε (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2021, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της περιόδου από 15 Νοεμβρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2021, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για την περίοδο από 15 Νοεμβρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2021 σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

#### Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθόλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

#### Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης

δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

#### **Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων**

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες 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, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, 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 αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, 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 παράκλιση των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες 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 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.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη διοίκηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

**Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων**

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 31.12.2021.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Μ.Α.Ε και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 29 Ιουνίου 2022

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

**Αλεξάνδρα Κωστάρα**

A.M. ΣΟΕΛ: 19981

Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E 120

Οικονομικές Καταστάσεις της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2021

Κατάσταση Αποτελεσμάτων		(ποσά σε ευρώ)
	Σημείωση	15.11.2021- 31.12.2021
Κύβλος εργασιών		--
Κόστος παροχής υπηρεσιών		--
<b>Μεικτά κέρδη</b>		<b>---</b>
Γενικά λειτουργικά έξοδα	3	(6.063,37)
Αποσβέσεις	4	(137,58)
<b>Σύνολο εξόδων</b>		<b>(6.200,95)</b>
Χρηματοοικονομικά έξοδα	5	(4,51)
<b>Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα</b>		<b>(4,51)</b>
<b>Κέρδη/(ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος</b>		<b>(6.205,46)</b>
Φόρος εισοδήματος	6	--
<b>Καθαρά κέρδη/(ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος</b>		<b>(6.205,46)</b>
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος ανά μετοχή (Βασικά και προσαρμοσμένα €/μετοχή)	7	(0,0621)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 16-29) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

<b>Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος</b>	
	<i>(ποσά σε ευρώ)</i>
	<b>15.11.2021 - 31.12.2021</b>
<b>Καθαρά κέρδη/(ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος</b>	<u><b>(6.205,46)</b></u>
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση.	<u>                  --</u>
<b>Συγκριτικά συνολικά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος</b>	<u><u><b>(6.205,46)</b></u></u>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 16-29) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

Ισολογισμός		
<i>(ποσά σε ευρώ)</i>		
<u>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u>	<u>Σημείωση</u>	<u>31.12.2021</u>
<b>Μη κυκλοφορούν ενεργητικό</b>		
Ενσώματα πάγια ιδιοχρησιμοποιούμενα	8	2.338,73
<b>Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>		<u>2.338,73</u>
<b>Κυκλοφορούν ενεργητικό</b>		
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	9	997.891,67
		<u>997.891,67</u>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<u><u>1.000.230,40</u></u>
<b><u>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ</u></b>		
Μετοχικό κεφάλαιο	10	1.000.000,00
Αποτελέσματα εις νέον	10	(7.275,46)
<b>Σύνολο καθαρής θέσεως</b>		<u>992.724,54</u>
<b><u>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</u></b>		
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>		
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	12	1.523,27
<b>Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<u>1.523,27</u>
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>		
Λοιπές υποχρεώσεις	11	5.165,04
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	12	817,55
<b>Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<u>5.982,59</u>
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b>		<u>7.505,86</u>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΕΩΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>		<u><u>1.000.230,40</u></u>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 16-29) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσεως			
	<i>(ποσά σε ευρώ)</i>		
	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο καθαρής θέσεως
<b>Υπόλοιπο 15<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2021</b>			
Κατάθεση ιδρυτικού μετοχικού κεφαλαίου	1.000.000,00		1.000.000,00
Αποτέλεσμα χρήσεως μετά το φόρο εισοδήματος	--	(6.205,46)	(6.205,46)
<b>Συνολικό Αποτέλεσμα περιόδου μετά το φόρο εισοδήματος</b>	--	<b>(6.205,46)</b>	<b>(6.205,46)</b>
Έξοδα ιδρυτικού μετοχικού κεφαλαίου	--	(1.070,00)	(1.070,00)
<b>Υπόλοιπο 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2021</b>	<b>1.000.000,00</b>	<b>(7.275,46)</b>	<b>992.724,54</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 16-29) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

<b>Κατάσταση Ταμειακών Ροών</b>		<i>(ποσά σε ευρώ)</i>
	<b>Σημείωση</b>	<b>15.11.2021 - 31.12.2021</b>
<b><u>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</u></b>		
Κέρδη / (Ζημιές) πριν τον φόρο εισοδήματος		(6.205,46)
Προσαρμογή κερδών(ζημιών)προ φόρων για:		
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσεως	4	137,58
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	5	4,51
		<u>(6.063,37)</u>
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:		
Λοιπές απαιτήσεις		
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:		
Λοιπές υποχρεώσεις	11	5.165,04
Καταβληθέντες Τόκοι		--
<b>Καθαρές Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους</b>		<u><b>(898,33)</b></u>
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος και λοιποί φόροι		--
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>(898,33)</b>
<b><u>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u></b>		
Είσπραξη από αύξηση ιδρυτικού μετοχικού κεφαλαίου	10	1.000.000,00
Έξοδα ιδρυτικού μετοχικού κεφαλαίου	10	(1.070,00)
Αποπληρωμές κεφαλαίου υποχρεώσεων μίσθωσης	12	(135,49)
Αποπληρωμές τόκων υποχρεώσεων μίσθωσης	12	(4,51)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		<u><b>998.790,00</b></u>
<b>Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών ροών από δραστηριότητες</b>		<u><b>997.891,67</b></u>
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσεως		--
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσεως	9	<u><b>997.891,67</b></u>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 16-29) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.



## Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

### 1. Γενικές πληροφορίες για την Εταιρεία

Η Εταιρεία ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, (η “Εταιρεία”) ιδρύθηκε την 15η Νοεμβρίου 2021 οπότε και καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 161553201000. Η Εταιρεία φέρει το διακριτικό τίτλο “ ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Μ.Α.Ε.” και εδρεύει στο Δήμο Αθηναίων, επί της Λεωφόρου Αθηνών 77. Η διάρκειά της ορίσθηκε βάσει του καταστατικού της σε 99 έτη.

Σκοπός της Εταιρείας είναι η λειτουργία ιδρύματος πληρωμών σύμφωνα με τον Ν. 4537/2018, όπως εκάστοτε ισχύει, και ειδικότερα η παροχή των ακόλουθων υπηρεσιών:

α) Υπηρεσίες που επιτρέπουν τις τοποθετήσεις μετρητών σε λογαριασμό πληρωμών, καθώς και όλες οι δραστηριότητες που απαιτούνται για την τήρηση λογαριασμού πληρωμών·

β) Υπηρεσίες που επιτρέπουν τις αναλήψεις μετρητών από λογαριασμό πληρωμών, καθώς και όλες οι δραστηριότητες που απαιτούνται για την τήρηση λογαριασμού πληρωμών·

γ) Εκτέλεση πράξεων πληρωμής, συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών κεφαλαίων, σε λογαριασμό πληρωμών στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του χρήστη ή σε άλλο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών:

i) εκτέλεση άμεσων χρεώσεων, συμπεριλαμβανομένης της εφάπαξ άμεσης χρέωσης,

ii) εκτέλεση πράξεων πληρωμής με κάρτα πληρωμής ή ανάλογη συσκευή,

iii) εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών·

δ) Εκτέλεση πράξεων πληρωμής όταν τα χρηματικά ποσά καλύπτονται από πιστωτικό άνοιγμα για τον χρήστη υπηρεσιών πληρωμών:

i) εκτέλεση άμεσων χρεώσεων, συμπεριλαμβανομένης της εφάπαξ άμεσης χρέωσης,

ii) εκτέλεση πράξεων πληρωμής με κάρτα πληρωμής ή ανάλογη συσκευή,

iii) εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών·

ε) Έκδοση μέσων πληρωμής και/ή αποδοχή πράξεων πληρωμής·

στ) Υπηρεσίες εμβασμάτων·

ζ) Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής·

η) Υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού·

θ) Παροχή λειτουργικών και στενά συνδεδεμένων επιχειρηματικών υπηρεσιών, όπως εξασφάλιση της εκτέλεσης των πράξεων πληρωμής, υπηρεσίες συναλλάγματος, υπηρεσίες φύλαξης, καθώς και αποθήκευση και επεξεργασία δεδομένων·

ι) Λειτουργία συστημάτων πληρωμών·

Η παροχή των ανωτέρω υπηρεσιών τελεί υπό την προϋπόθεση της έγκρισης της αρμόδιας εποπτεύουσας Αρχής.

Η Εταιρεία ανήκει στον όμιλο της ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε. με διακριτικό τίτλο “Alpha Services and Holdings”, και μέτοχος είναι η ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ με ποσοστό 100%. Η Εταιρεία έως την 31η Δεκεμβρίου 2021 δεν απασχολούσε προσωπικό.

Ως εκ τούτου, οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας περιλαμβάνονται με την μέθοδο της ολικής ενοποιήσεως στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου Εταιριών Alpha Services and Holdings.

Η εταιρεία δεν είχε λάβει άδεια λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών μέχρι την 31.12.2021.

Περαιτέρω για να γίνει κατανοητό το πλαίσιο και ο σκοπός ίδρυσης της Εταιρείας αναφέρουμε τα εξής:

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 εκκαθάρισης συναλλαγών της Alpha Bank στην Ελλάδα («Κλάδος Αποδοχής Καρτών και Εκκαθάρισης Συναλλαγών») μέσω, μεταξύ άλλων: i) της μεταβίβασης της δραστηριότητας του Κλάδου Αποδοχής Καρτών και Εκκαθάρισης Συναλλαγών από την Alpha Bank δι’ απόσχισης σε νεοσυσταθείσα εταιρεία, 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 επιχειρηματικούς πελάτες της Alpha Bank στην Ελλάδα. Την 24.11.2021 η Alpha Bank και η NewCo εκκίνησαν 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.

Συνοπτικά, οι βασικές πληροφορίες για την Εταιρεία έχουν ως εξής:

**Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου**

Πάσσας Ισίδωρος	Πρόεδρος
Παπαγαρυφάλλου Λάζαρος	Μέλος
Χρυσανθόπουλος Νικόλαος	Μέλος
Ιωαννίδης Ιωάννης	Μέλος
Κόντος Γεώργιος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει την 10 Σεπτεμβρίου 2027

**Εποπτεύουσα Αρχή**

Τράπεζα της Ελλάδος

**Αριθμός Γ.Ε.Μ.Η.**

161553201000

**Αριθμός Φορολογικού Μητρώου**

801689787

**Συνεργαζόμενες Τράπεζες**

ALPHA BANK

**Νομικός Σύμβουλος**

Παπαθανασοπούλου Νικολέττα

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ενέκρινε τις οικονομικές καταστάσεις, της 1<sup>ης</sup> εταιρικής χρήσεως που έληξε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2021, στην συνεδρίασή του της 15ης Ιουνίου 2022.

## 2. Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές

### 2.1 Βάση καταρτίσεως των οικονομικών καταστάσεων

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις αφορούν στη χρήση 15.11 - 31.12.2021 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, βάσει του Κανονισμού αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002.

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους και την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

### 2.2 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις αποτιμώνται και παρουσιάζονται σε Ευρώ που είναι το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρείας.

Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε συνάλλαγμα μετατρέπονται σε Ευρώ, με την ισοτιμία της ημερομηνίας των συναλλαγών.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, τα νομισματικά στοιχεία σε συνάλλαγμα, του Ενεργητικού και των Υποχρεώσεων αποτιμώνται με τις τιμές κλεισίματος της ημερομηνίας αυτής.

Οι συναλλαγματικές διαφορές, κέρδη ή ζημιές, που προκύπτουν, καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Στη χρήση 2021 δεν υπήρχαν συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.

### 2.3 Ενσώματα πάγια (Ιδιοχρησιμοποιούμενα)

Τα ενσώματα πάγια απεικονίζονται στην αξία κτήσεως, μειωμένη με τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες απομειώσεις.

Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσώματων παγίων ή ως ξεχωριστό πάγιο, μόνον κατά την έκταση που οι δαπάνες αυτές αυξάνουν τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη, που αναμένεται να εισρεύσουν από την χρήση του παγίου στοιχείου και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στα αποτελέσματα όταν πραγματοποιείται.

Στην κατηγορία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων περιλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσεως στην περίπτωση που τα στοιχεία αυτά ιδιοχρησιμοποιούνται από την Εταιρεία (οι λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται για τα εν λόγω στοιχεία παρουσιάζονται στη σημείωση 2.13). Το στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσεως αποτιμάται στο κόστος μειωμένο με τις τυχόν συσσωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές απομείωσης και προσαρμοσμένο κατά την τυχόν επανεκτίμηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση. Για την ωφέλιμη διάρκεια ζωής των στοιχείων ενεργητικού με δικαιώματα χρήσεως η Εταιρεία αξιολογεί το συντομότερο διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής του μισθωμένου παγίου και της διάρκειας μίσθωσης σε περίπτωση που δεν υπάρχει βεβαιότητα στη σύμβαση για μεταβίβαση της ιδιοκτησίας ή εύλογης βεβαιότητας για την εξάσκηση δικαιώματος αγοράς, όπου και η διάρκεια της απόσβεσης ταυτίζεται με την ωφέλιμη ζωή του παγίου.

Οι αποσβέσεις των ενσώματων παγίων (πλην οικοπέδων τα οποία δεν αποσβένονται) διενεργούνται στο κόστος κτήσεως μείον την υπολειμματική τους αξία και υπολογίζονται σύμφωνα με την σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους. Ειδικά για τον υπολογισμό της διάρκειας της ωφέλιμης ζωής των στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ισχύουν όσα αναφέρουμε παραπάνω.

Η αναμενόμενη ωφέλιμη διάρκεια ζωής των παγίων, έχει ως εξής:

Δικαίωμα χρήσης ακινήτου

3 έτη

Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσωμάτων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα, ως έξοδο, στα αποτελέσματα.

Κατά την πώληση ενσωμάτων παγίων, οι διαφορές μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας καταχωρούνται, ως κέρδη ή ζημίες, στα αποτελέσματα.

#### 2.4 Χρηματοοικονομικά μέσα

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τα χρηματοοικονομικά μέσα ως στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων εφόσον καθίσταται αντισυμβαλλόμενο μέρος που αποκτά δικαιώματα ή αναλαμβάνει υποχρεώσεις βάσει των συμβατικών όρων του χρηματοοικονομικού μέσου. Κατά την αρχική αναγνώριση τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία τους. Μετά την αρχική αναγνώριση, ταξινομούνται σε δύο μόνο κατηγορίες, σε εκείνη στην οποία η αποτίμηση γίνεται στο αναπόσβεστο κόστος και σε εκείνη στην οποία η αποτίμηση γίνεται στην εύλογη αξία (μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση ή μέσω των αποτελεσμάτων).

Πιο συγκεκριμένα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων της Εταιρείας αφορούν τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τα οποία αποτιμούνται στο αναπόσβεστο κόστος.

Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού εξετάζονται περιοδικά για την ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών απομείωσης.

#### 2.5 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος περιλαμβάνει τον τρέχοντα φόρο και τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο φόρος εισοδήματος καταχωρείται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, εκτός των περιπτώσεων όπου υπάρχουν κονδύλια που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση, οπότε και ο φόρος τους καταχωρείται στην καθαρή θέση. Ο τρέχων φόρος περιλαμβάνει τον αναμενόμενο να πληρωθεί φόρο επί του φορολογητέου εισοδήματος της χρήσεως, βάσει των φορολογικών συντελεστών που ισχύουν κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών της καταστάσεων.

Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται επί των προσωρινών διαφορών μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που ισχύουν ή αναμένεται ότι θα ισχύουν κατά το χρόνο διακανονισμού της υποχρέωσης ή απαίτησης με βάση τους φορολογικούς συντελεστές (και νόμους) που έχουν θεσπιστεί μέχρι την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

Μια αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται μόνο κατά το βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρχουν μελλοντικά φορολογικά διαθέσιμα κέρδη έναντι των οποίων η απαίτηση μπορεί να συμψηφιστεί. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μειώνονται κατά το βαθμό που δεν είναι πλέον πιθανόν ότι το σχετικό φορολογικό όφελος θα πραγματοποιηθεί.

Οι φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις (τρέχουσες και αναβαλλόμενες) συμψηφίζονται όταν υπάρχει εφαρμόσιμο νομικό δικαίωμα και οι φόροι εισοδήματος αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή και παράλληλα η Εταιρεία έχει την πρόθεση να προβεί σε ταυτόχρονο διακανονισμό της απαίτησης και της υποχρέωσης ή σε διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από το συμψηφισμό τους.

## 2.6 Ταμείο και διαθέσιμα

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται:

- α) τα χρηματικά διαθέσιμα στο Ταμείο της Εταιρείας
- β) οι καταθέσεις όψεως
- γ) οι καταθέσεις προθεσμίας (διαρκείας μικρότερης του τριμήνου)
- δ) οι βραχυπρόθεσμες επενδύσεις (διαρκείας μικρότερης του τριμήνου) άμεσης ρευστοποιήσεως και μηδενικού κινδύνου.

## 2.7 Προβλέψεις - ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενες απαιτήσεις

Προβλέψεις καταχωρούνται όταν η Εταιρεία έχει παρούσες υποχρεώσεις νομικά ή με άλλο τρόπο τεκμηριωμένες ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, είναι πιθανή η εκκαθάρισή τους μέσω εκρών πόρων και η εκτίμηση του ακριβούς ποσού της υποχρέωσης μπορεί να πραγματοποιηθεί με αξιοπιστία.

Οι προβλέψεις επισκοπούνται κατά τις ημερομηνίες συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων και προσαρμόζονται προκειμένου να αντανακλούν τις βέλτιστες τρέχουσες εκτιμήσεις.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις αποτελούν:

- πιθανές δεσμεύσεις που προκύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και των οποίων η ύπαρξη θα επιβεβαιωθεί μόνο από την πραγματοποίηση ή μη ενός ή περισσότερων αβέβαιων μελλοντικών γεγονότων, που δεν εμπίπτουν ολοκληρωτικά στον έλεγχο της Εταιρείας, ή

- παρούσες δεσμεύσεις που ανακύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και που δεν αναγνωρίζονται διότι:

- δεν είναι πιθανό ότι μία εκροή πόρων που ενσωματώνει οικονομικά οφέλη θα απαιτηθεί για να διακανονισθεί η υποχρέωση, ή
- το ποσό της δεσμεύσεως δεν μπορεί να αποτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις γνωστοποιούνται εκτός εάν δεν είναι σημαντικές.

Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.

## 2.8 Μισθώσεις

Η Εταιρεία συνάπτει ή είναι πιθανό να συνάψει μελλοντικά συμβάσεις επί παγίων είτε ως μισθωτής είτε ως εκμισθωτής.

Κατά την έναρξη ισχύος της σύμβασης, η Εταιρεία αξιολογεί εάν η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση. Εάν η σύμβαση παραχωρεί ένα δικαίωμα για τον έλεγχο της χρήσεως ενός αναγνωρίσιμου περιουσιακού στοιχείου για ένα χρονικό διάστημα με αντάλλαγμα κάποιο τίμημα, τότε η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση.

Η διάρκεια της μίσθωσης προσδιορίζεται ως η αμετάκλητη χρονική περίοδος της μίσθωσης σε συνδυασμό με κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να παρατείνει τη μίσθωση του περιουσιακού στοιχείου, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό, και κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να υπαναχωρήσει από τη σύμβαση, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής δεν θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό. Μετά την έναρξη της μισθωτικής περιόδου, με την επέλευση σημαντικού γεγονότος ή σημαντικής μεταβολής των συνθηκών που εμπίπτουν στον έλεγχο της, η Εταιρεία ως

μισθωτής επανεκτιμά τη διάρκεια μίσθωσης. Η Εταιρεία, είτε ως εκμισθωτής είτε ως μισθωτής, αναθεωρεί τη διάρκεια μίσθωσης εάν επέλθει μεταβολή στην αμετάκλητη χρονική περίοδο της μίσθωσης.

α) Όταν η Εταιρεία είναι μισθωτής

Η Εταιρεία αναγνωρίζει για όλες τις μισθώσεις ένα στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσεως και μια υποχρέωση μίσθωσης κατά την έναρξη της μίσθωσης. Το στοιχείο ενεργητικού αρχικά αποτιμάται στο κόστος, το οποίο περιλαμβάνει το ποσό της αρχικής αναγνώρισης της υποχρέωσης μίσθωσης, τυχόν πληρωμές μισθωμάτων που πραγματοποιήθηκαν κατά την έναρξη ή πριν από την έναρξη της μίσθωσης μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί, τυχόν αρχικά άμεσα έξοδα και την εκτίμηση της υποχρέωσης για τυχόν έξοδα αποκατάστασης του περιουσιακού στοιχείου.

Μετά την αρχική αναγνώριση, το στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσεως αποτιμάται στο κόστος μειωμένο με τις τυχόν συσσωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές απομείωσης και προσαρμοσμένο κατά την τυχόν επανεκτίμηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση.

Το στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσεως αποσβένεται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης έως το τέλος της ωφέλιμης ζωής του ή σύμφωνα με την διάρκεια της περιόδου μίσθωσης, αναλόγως με το ποια ημερομηνία προηγείται. Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσεως εξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων για ενδείξεις απομείωσης και αν έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτιήσιμη αξία τους με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων (σημείωση 2.7)

Για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (η διάρκεια της μίσθωσης κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ισούται με 12 ή με λιγότερους μήνες) και τις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία (χαμηλότερη των 5.000 EUR όταν είναι καινούριο) η Εταιρεία δεν αναγνωρίζει στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσεως και υποχρέωση από τη μίσθωση, ενώ αντίθετα αναγνωρίζει τα μισθώματα των εν λόγω μισθώσεων ως έξοδα με την ευθεία μέθοδο για όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Η υποχρέωση από τη μίσθωση αρχικά αποτιμάται ως η παρούσα αξία των μισθωμάτων που είναι ανεξόφλητα κατά την ημερομηνία αυτή, μείον τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μίσθωσης. Τα μισθώματα αποτελούνται από τις καταβολές μισθωμάτων για σταθερά μισθώματα και μεταβλητά μισθώματα που εξαρτώνται από έναν δείκτη (για παράδειγμα ΔTK) ή ένα επιτόκιο και προεξοφλούνται με το οριακό επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή.

Η Εταιρεία για να προεξοφλήσει τα υπολειπόμενα μελλοντικά μισθώματα χρησιμοποιεί το οριακό επιτόκιο δανεισμού (IBR) το οποίο προσδιορίζει χρησιμοποιώντας ως επιτόκιο αναφοράς το επιτόκιο του εξασφαλισμένου δανεισμού της Εταιρείας Alpha Bank κάνοντας προσαρμογή για τα διαφορετικά νομίσματα και λαμβάνοντας υπόψη τις αποδόσεις των κυβερνητικών ομολόγων, όπου υπάρχουν.

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η υποχρέωση από τη μίσθωση μειώνεται με τις καταβολές των μισθωμάτων, αυξάνεται με το χρηματοοικονομικό έξοδο και επανεκτιμάται για τυχόν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης.

Σύμφωνα με την πολιτική που επέλεξε να εφαρμόσει η Εταιρεία, το στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αναγνωρίζεται στα Ενσώματα Πάγια (Ιδιοχρησιμοποιούμενα) και η υποχρέωση μίσθωσης στις λοιπές υποχρεώσεις.

β) Όταν η Εταιρεία είναι εκμισθωτής

Όταν οι κίνδυνοι και τα οφέλη που συνοδεύουν την κυριότητα των παγίων που εκμισθώνονται μεταφέρονται στον μισθωτή, τότε οι αντίστοιχες συμβάσεις χαρακτηρίζονται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις.

Όλες οι υπόλοιπες συμβάσεις μίσθωσης χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές μισθώσεις.

Ανάλογα με τα χαρακτηριστικά που διέπουν τις συμβάσεις μίσθωσης, ο λογιστικός χειρισμός τους έχει ως εξής:

**Χρηματοδοτικές μισθώσεις:** Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, στις οποίες η Εταιρεία λειτουργεί ως εκμισθωτής, το συνολικό ποσό των μισθωμάτων που προβλέπει η σύμβαση μισθώσεως καταχωρείται στην κατηγορία δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών. Η διαφορά, μεταξύ της παρούσας αξίας (καθαρή επένδυση) των μισθωμάτων και του συνολικού ποσού των μισθωμάτων, αναγνωρίζεται ως μη δεδουλευμένος τόκος και εμφανίζεται αφαιρετικά των απαιτήσεων. Οι εισπράξεις των μισθωμάτων μειώνουν τη συνολική απαίτηση από μισθώματα, ενώ το χρηματοοικονομικό έσοδο αναγνωρίζεται με τη μέθοδο των δεδουλευμένων. Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους.

**Λειτουργικές μισθώσεις:** Στις περιπτώσεις λειτουργικών μισθώσεων, η Εταιρεία που λειτουργεί ως εκμισθωτής παρακολουθεί το μισθωμένο πάγιο ως στοιχείο Ενεργητικού, διενεργώντας αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή του. Τα ποσά των μισθωμάτων, που αντιστοιχούν στη χρήση του μισθωμένου παγίου (μείον την αξία τυχόν κινήτρων που παρέχονται στον μισθωτή) αναγνωρίζονται ως έσοδα, στην κατηγορία έσοδα από εκμίσθωση ακινήτων, με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Εγγυήσεις μισθωμάτων που εισπράττονται κατά την έναρξη μιας σύμβασης αναγνωρίζονται ως υποχρέωση.

Σημειώνεται ότι όλες οι συμβάσεις μίσθωσης που έχουν συνάψει η Εταιρεία χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές

## 2.9 Έσοδα

Τα έσοδα αναγνωρίζονται όταν η Εταιρεία εκπληρώνει την υποχρέωση απόδοσης και ο έλεγχος των υπηρεσιών που παρέχει έχουν μεταφερθεί στον πελάτη. Στην χρήση 15.11-31.12.2021 η εταιρεία δεν είχε έσοδα από την κύρια δραστηριότητά της αφού μέχρι την 31.12.2021 δεν είχε λάβει άδεια λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών.

## 2.10 Τόκοι έσοδα και έξοδα

Έσοδα και έξοδα τόκων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων. Η αναγνώρισή τους γίνεται με βάση την αρχή των δεδουλευμένων και ο προσδιορισμός τους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Πραγματικό είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί με ακρίβεια τις μελλοντικές ταμειακές καταβολές ή εισπράξεις για την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων στην προ απομείωσης λογιστική αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή στο αναπόσβεστο κόστος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου των υποχρεώσεων. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, η Εταιρεία εκτιμά τις ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους που διέπουν το χρηματοοικονομικό μέσο αλλά δεν λαμβάνει υπόψη τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου. Στον υπολογισμό περιλαμβάνονται όλα τα έσοδα και τα έξοδα που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου.

### 2.11 Ορισμός συνδεδεμένων μερών

Σύμφωνα με το IAS 24, συνδεδεμένα μέρη για την Εταιρεία θεωρούνται:

α) η μητρική της Εταιρεία Alpha Services and Holdings και νομικά πρόσωπα τα οποία συνιστούν για την Εταιρεία ή τη μητρική της Alpha Services and Holdings:

- i) θυγατρικές εταιρίες,
- ii) κοινοπραξίες,
- iii) συγγενείς εταιρίες

β) Συνδεδεμένα μέρη για την Εταιρεία αποτελούν και το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας καθώς και οι θυγατρικές του εταιρίες διότι στα πλαίσια του Ν.3864/2010 το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας απέκτησε συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο αλλά και σε σημαντικές Επιτροπές της Alpha Bank και κατά συνέπεια θεωρείται ότι ασκεί σημαντική επιρροή σε αυτή.

γ) φυσικά πρόσωπα τα οποία ανήκουν στα βασικά διοικητικά στελέχη και στενά συγγενικά πρόσωπα αυτών. Τα βασικά διοικητικά στελέχη αποτελούνται από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Alpha Bank , ενώ ως στενά συγγενικά τους πρόσωπα θεωρούνται οι σύζυγοι και τα πρόσωπα με τα οποία τα συνδεδεμένα μέρη συμβιώνουν καθώς και οι συγγενείς α' βαθμού αυτών και τα εξαρτώμενα μέλη αυτών και των συζύγων τους

Επιπλέον, η Εταιρεία γνωστοποιεί συναλλαγές και υφιστάμενα υπόλοιπα με εταιρίες, στις οποίες τα ανωτέρω πρόσωπα ασκούν έλεγχο ή από κοινού έλεγχο. Ειδικότερα η εν λόγω γνωστοποίηση αφορά συμμετοχές των ανωτέρω προσώπων σε εταιρίες με ποσοστό ανώτερο του 20%.

### 3. Γενικά λειτουργικά έξοδα

Το σύνολο των γενικών εξόδων της Εταιρείας αναλύεται ως εξής:

	<u>15.11.-31.12.2021</u>
Αμοιβές ορκωτών ελεγκτών(Σημείωση 17)	5.000,00
Αμοιβές Συμβολαιογράφων	725,00
Φ.Π.Α.	174,00
Λοιποί φόροι-Τέλη	61,04
Συνδρομές-Εισφορές	103,33
<b>Σύνολο</b>	<b><u>6.063,37</u></b>

### 4. Αποσβέσεις

Οι αποσβέσεις που επιβάρυναν τα αποτελέσματα χρήσεως της Εταιρείας, αναλύονται ως εξής:

	<u>15.11.-31.12.2021</u>
Αποσβέσεις ενσώματων ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	(137,58)
<b>Σύνολο</b>	<b><u>(137,58)</u></b>

### 5. Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα

	<u>15.11.-31.12.2021</u>
<u>Χρηματοοικονομικά έξοδα</u>	



Τόκοι υποχρεώσεων μισθωτηρίων ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	(4,51)
<b>Καθαρό χρηματοοικονομικό έξοδο</b>	<b>(4,51)</b>

## 6. Φόρος εισοδήματος

Με το άρθρο 120 του Ν.4799/2021 «Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου (L 150), ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 98/26/ΕΚ (L 150), μέσω της τροποποίησης του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, και λοιπές επείγουσες διατάξεις», μειώνεται κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες (από 24% που ισχύει σήμερα σε 22%), ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής. Με ρητή αναφορά του νόμου, η μείωση αυτή δεν αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία ο φορολογικός συντελεστής εξακολουθεί να είναι 29%.

Με το άρθρο 119 του ίδιου νόμου, προβλέπεται μείωση σε ογδόντα τοις εκατό (80%) από εκατό τοις εκατό (100%), που ισχύει, του ποσοστού προκαταβολής φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων. Τα ανωτέρω ισχύουν για την προκαταβολή φόρου που βεβαιώνεται με τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2021 και επόμενων.

Με το άρθρο 20 του Νόμου 4646/12.12.2019 «Φορολογική μεταρρύθμιση με αναπτυξιακή διάσταση για την Ελλάδα του αύριο», απαλλάσσεται από το φόρο εισοδήματος, το εισόδημα που προκύπτει από την υπεραξία μεταβίβασης τίτλων συμμετοχής σε νομικό πρόσωπο φορολογικό κάτοικο κράτους-μέλους Ε.Ε. που εισπράττει ένα νομικό πρόσωπο που είναι φορολογικός κάτοικος Ελλάδας, εάν το νομικό πρόσωπο του οποίου οι τίτλοι μεταβιβάζονται πληροί τις οριζόμενες από τον νόμο προϋποθέσεις. Τα εισοδήματα αυτά δε φορολογούνται κατά τη διανομή ή κεφαλαιοποίηση των κερδών αυτών. Τυχόν ζημιές αποτίμησης συμμετοχών που έχουν αναγνωρισθεί μέχρι 31.12.2019, επιπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα κατά το χρόνο μεταβίβασής τους. Η διάταξη έχει εφαρμογή για τα εισοδήματα που αποκτώνται από 1.7.2020 και μετά.

Επίσης, με το άρθρο 24 του Νομου 4646/12.12.2019 για τα μερίσματα τα οποία καταβάλλονται από 1.1.2020 και εφεξής, ο συντελεστής παρακράτησης μειώνεται σε 5% από 10%.

Ο φόρος εισοδήματος που καταχωρήθηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, αναλύεται ως ακολούθως:

	<u>15.11.-31.12.2021</u>
-Τρέχων φόρος εισοδήματος	--
<b>Σύνολο φόρου εισοδήματος στην κατάσταση αποτελεσμάτων (έξοδο)/έσοδο</b>	<b>--</b>

Κατωτέρω παρατίθεται η συμφωνία ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή:

	<u>15.11.-31.12.2021</u>
(Ζημιές)/Κέρδη προ φόρων	<b>(6.205,46)</b>
Φορολογικός συντελεστής (%)	22%
<b>Φόρος εισοδήματος βάση του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή(έξοδο)/έσοδο</b>	<b>1.365,20</b>
Μη λογισμός αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης επί προσωρινών διαφορών	(1.100,46)

Μη λογισμός αναβαλλόμενου φόρου επί φορολογικών ζημιών	(500,14)
Προσαρμογή με το ποσό των φορολογικών ζημιών λόγω εξόδων ΑΜΚ που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Κ.Θ.	235,40
<b>Φόρος εισοδήματος στην κατάσταση αποτελεσμάτων</b>	<b>--</b>

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται επί των προσωρινών διαφορών μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων. Ωστόσο αν μία διαφορά μεταξύ λογιστικής αξίας και φορολογικής βάσης έχει ως αποτέλεσμα τη δημιουργία αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, αυτή αναγνωρίζεται μόνο κατά το βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρχουν μελλοντικά διαθέσιμα φορολογικά κέρδη έναντι των οποίων η απαίτηση αυτή να μπορεί να συμψηφιστεί. Η Εταιρεία υπολόγισε την αναβαλλόμενη φορολογία με βάση τους αντίστοιχους συντελεστές που προβλέπεται να ισχύουν κατά τον χρόνο της τακτοποίησης της. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις για μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές αναγνωρίζονται κατά την έκταση που η πραγματοποίηση φορολογικών μελλοντικών κερδών είναι πιθανή.

Η Εταιρεία δεν αναγνωρίζει αναβαλλόμενο φόρο επί των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών για τις οποίες εκτιμάται ότι δεν θα υπάρχουν επαρκή φορολογικά κέρδη για τον συμψηφισμό τους. Το συνολικό μη αναγνωρισμένο ποσό από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις για φορολογικές ζημιές ποσού ευρώ € 2.273,37 ανέρχεται σε ευρώ € 500,14. Επιπλέον η Εταιρεία δεν έχει προβεί σε αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης επί προσωρινών διαφορών ποσού € 1.100,46.

## 7. Καθαρά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή

### Βασικά

Τα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή υπολογίζονται με διαίρεση των καθαρών κερδών/(ζημιές) της χρήσεως με τον σταθμισμένο μέσο όρο των υφιστάμενων κοινών μετοχών στην διάρκεια της χρήσεως, εξαιρουμένων των τυχόν ιδίων κοινών μετοχών που αγοράζονται από την επιχείρηση (ιδίες μετοχές).

### Προσαρμοσμένα

Τα προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Εταιρείας κατά τη διάρκεια της χρήσεως για δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές.

Η Εταιρεία δεν έχει τέτοιες κατηγορίες δυνητικών τίτλων με συνέπεια τα βασικά και τα προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή να είναι ίδια.

	<b>15.11.-31.12.2021</b>
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος	<b>(6.205,46)</b>
Σταθμισμένος αριθμός μετοχών σε κυκλοφορία	100.000
Βασικά και προσαρμοσμένα Ζημιές ανά μετοχή σε ευρώ	<b>(0,0621)</b>

## 8. Ενσώματα πάγια ιδιοχρησιμοποιούμενα

Η κίνηση των ενσώματων πάγιων ιδιοχρησιμοποιούμενων στοιχείων αναλύεται ως εξής:

### Δικαιώματα χρήσεως κτιρίων

Κόστος κτήσεως  
15<sup>η</sup> Νοεμβρίου 2021

--

Προσθήκες	2.476,31
<b>31η Δεκεμβρίου 2021</b>	<b>2.476,31</b>
<b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>	
15η Νοεμβρίου 2021	--
Αποσβέσεις χρήσεως	(137,58)
<b>31η Δεκεμβρίου 2021</b>	<b>(137,58)</b>
Αναπόσβεστη αξία	--
<b>31ης Δεκεμβρίου 2021</b>	<b>2.338,73</b>

## 9. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Τα διαθέσιμα της Εταιρείας είναι κατατεθειμένα στην ALPHA BANK και αναλύονται ως εξής:

	<b>31.12.2021</b>
Λογαριασμός όψεως	997.891,67
<b>Σύνολο</b>	<b>997.891,67</b>

Όλα τα διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας είναι σε ευρώ. Για σκοπούς διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου η ALPHA BANK κατατάσσεται ως Β, σύμφωνα με τον Διεθνή Οίκο Πιστοληπτικής Αξιολόγησης Standard & Poors.

## 10. Καθαρή θέση

### i) Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας την 31.12.2021 ανέρχεται σε ευρώ 1.000.000,00, διαιρούμενο σε 100.000 κοινές πλήρως εξοφλημένες ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας ευρώ 10,00 εκάστη.

### ii) Τακτικό Αποθεματικό:

Σύμφωνα με την Ελληνική εμπορική νομοθεσία, η Εταιρεία είναι υποχρεωμένη να παρακρατεί από τα καθαρά λογιστικά της κέρδη ελάχιστο ποσοστό 5% ετησίως ως τακτικό αποθεματικό. Η παρακράτηση παύει να είναι υποχρεωτική όταν το σύνολο του τακτικού αποθεματικού υπερβεί το εν τρίτο του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το αποθεματικό αυτό το οποίο είναι φορολογημένο δεν μπορεί να διανεμηθεί καθ' όλη τη διάρκεια ζωής της Εταιρείας και προορίζεται για την κάλυψη τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών και ζημιών. Για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021 η Εταιρεία δεν μπορεί να σχηματίσει τακτικό αποθεματικό λόγω του ζημιογόνου αποτελέσματος της χρήσεως αυτής.

### iii) Αποτελέσματα εις νέο:

Στην πρώτη (1<sup>η</sup>) εταιρική χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021 η Εταιρεία πραγματοποίησε καθαρές ζημιές μετά το φόρο εισοδήματος € 6.205,46 και τα αποτελέσματα εις νέο της 31ης Δεκεμβρίου 2021 μαζί με τα έξοδα του ιδρυτικού μετοχικού κεφαλαίου που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Κ.Θ, διαμορφώθηκαν σε ζημιές € 7.275,46.

### iv) 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.

### 11. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	<u>31.12.2021</u>
Ορκωτοί ελεγκτές	5.000,00
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	145,04
Λοιποί πιστωτές	<u>20,00</u>
<b>Σύνολο</b>	<b><u>5.165,04</u></b>

Οι εύλογες αξίες των λοιπών υποχρεώσεων δεν παρουσιάζονται χωριστά καθώς, εξαιτίας της βραχυπρόθεσμης διάρκειας τους, η Διοίκηση θεωρεί ότι οι λογιστικές αξίες, που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, δεν διαφέρουν ουσιωδώς από τις εύλογες.

### 12. Υποχρεώσεις από μισθώσεις

Η Εταιρεία έχει συνάψει ιδιωτικό συμφωνητικό μίσθωσης με την Alpha Bank για το ακίνητο στο οποίο στεγάζεται η έδρα της.

Η συνολική ταμειακή εκροή για μισθώσεις κατά την διάρκεια της χρήσεως 2021 ανήλθε σε ποσό Ευρώ 140,00 που περιλαμβάνει αποπληρωμή κεφαλαίου ποσού Ευρώ 135,89 και τόκων ποσού Ευρώ 4,51. Τα έξοδα τόκων επί των υποχρεώσεων από μισθώσεις με τα οποία επιβαρύνθηκαν τα Αποτελέσματα της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021 έχουν συμπεριληφθεί στην γραμμή «Έξοδα από Τόκους».

Το σύνολο των υποχρεώσεων από τις μισθώσεις που αναγνώρισε η Εταιρεία κατά την διάρκεια της χρήσεως 2021 έχουν ως εξής:

	<u>31.12.2021</u>
	<b>Κτίρια</b>
Υποχρεώσεις από μισθώσεις την 15.11.2021	2.476,31
Χρεωστικοί τόκοι	4,51
Πληρωμές μισθωμάτων	<u>(140,00)</u>
<b>Υποχρεώσεις από μισθώσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021</b>	<b><u>2.340,82</u></b>
<b>Εκ των οποίων:</b>	
Βραχυπρόθεσμες	817,55
Μακροπρόθεσμες	<u>1.523,27</u>

### 13. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Τα κυριότερα χρηματοπιστωτικά μέσα της Εταιρείας αποτελούνται από βραχυπρόθεσμες καταθέσεις.

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 κίνδυνοι ρευστότητας, και πιστωτικός κίνδυνος. Το διοικητικό συμβούλιο εξετάζει και εγκρίνει αρχές για τη διαχείριση κάθε ενός από αυτούς τους κινδύνους, οι οποίες συνοψίζονται πιο κάτω.

#### i. Πιστωτικός κίνδυνος:

Ο πιστωτικός κίνδυνος που αναλαμβάνει η Εταιρεία απορρέει από τον λογαριασμό «Ταμείο και Ταμειακά Ισοδύναμα» ύψους ευρώ 997.891,67 που τηρούνται στην ALPHA BANK η οποία για σκοπούς διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου κατατάσσεται ως Β σύμφωνα με τον Διεθνή Οίκο Πιστοληπτικής Αξιολόγησης Standard & Poor's.

**ii. Κίνδυνος ρευστότητας:**

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμειακών ροών και στην εξασφάλιση επαρκών ταμειακών διαθεσίμων για την κάλυψη τρεχουσών συναλλαγών. Η εταιρεία διαθέτει επαρκή διαθέσιμα για την αντιμετώπιση των λειτουργικών της αναγκών.

**14. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών**

Η Εταιρεία ανήκει στον Όμιλο εταιριών της ALPHA BANK ΑΕ. Οι συναλλαγές της Εταιρείας, κατά τη διάρκεια της χρήσεως 2021, καθώς και τα υπόλοιπα των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων με συνδεδεμένες επιχειρήσεις στον Ισολογισμό της 31.12.2021, έχουν ως κάτωθι:

• **Απαιτήσεις από συνδεδεμένες επιχειρήσεις**

	<u>31.12.2021</u>
Ταμείο και διαθέσιμα από Alpha Bank	997.891,67
Δικαίωμα χρήσης από Alpha Bank	2.338,74
<b>Σύνολο</b>	<b><u>1.000.230,41</u></b>

• **Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις**

	<u>31.12.2021</u>
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων προς Alpha Bank	2.340,82
<b>Σύνολο</b>	<b><u>2.340,82</u></b>

• **Έσοδα και έξοδα από συνδεδεμένες επιχειρήσεις**

	<u>15.11.2021 - 31.12.2021</u>
<b>Έξοδα</b>	
Χρηματοοικονομικά έξοδα από Alpha Bank	4,51
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης ιδιοχρησιμοποιούμενων κτηρίων-επι/σεων κτηρίων	137,58
<b>Σύνολο</b>	<b><u>142,09</u></b>

**15. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις**

α) Νομικά Θέματα

Δεν υπάρχουν ενικρεμείς υποθέσεις οι οποίες αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στα χρηματοοικονομικά θέματα της Εταιρείας.

β) Φορολογικά

Η Εταιρεία ιδρύθηκε την 15.11.2021 οπότε δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά .

## 16. Αμοιβές ελεγκτικών εταιριών

Οι αμοιβές των ειλεγμένων Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών κατά χρήση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 2 και 32 του άρθρου 29 του Ν. 4308/2014, αναλύονται ως εξής:

	<u>31.12.2021</u>
Για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων	5.000,00
Αμοιβές σχετικές με φορολογικά πιστοποιητικά	--
<b>Σύνολο</b>	<b><u>5.000,00</u></b>

## 17. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

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

Την 14<sup>η</sup> 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 δικαίωματος ψήφου μετοχών με τιμή έκδοσης ανά μετοχή € 50 και ονομαστική αξία ανά μετοχή € 10.

Αθήνα, 15 Ιουνίου 2022

Ο Πρόεδρος του  
Διοικητικού Συμβουλίου

Το μέλος του  
Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Διευθυντής των Οικονομικών  
Υπηρεσιών

Πάσσας Ισίδωρος  
Α.Δ.Τ. ΑΗ 023121

Ιωαννίδης Ιωάννης  
Α.Δ.Τ. ΑΚ 504927

Γαβρίλης Αντώνιος  
Α.Δ.Τ. ΑΒ 629796  
Αρ.Αδ.Ο.Ε.Ε. Α'ΤΑΞΕΩΣ 19942/01