



Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των καθαρών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της “Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία” κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019

15 Σεπτεμβρίου 2020

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

15 Σεπτεμβρίου 2020

Αυτή η Έκθεση περιλαμβάνει 19 σελίδες

ebm/CHS (1094800)

Περιεχόμενα

1	Σκοπός του έργου	1
2	ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	3
2.1	Πληροφοριακά Στοιχεία	3
2.2	Επωνυμία	3
2.3	Διάρκεια	3
2.4	Έδρα	3
2.5	Σκοπός	3
2.6	Μετοχικό Κεφάλαιο	3
3	Διαδικασίες για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας	4
4	Διαδικασίες για την εξέταση του Σχεδίου Διάσπασης	5
5	Παράθεση του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης κατά την 30 Ιουνίου 2020 και σχετική ανάλυση των κονδυλίων	6
5.1	Ενεργητικό	6
5.1.1	Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	6
5.1.2	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	6
5.1.3	Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	6
5.1.4	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7
5.1.5	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	7
5.1.6	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	7
5.1.7	Επενδύσεις σε εταιρείες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	7
5.1.8	Επενδύσεις σε ακίνητα	8
5.1.9	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	8
5.1.10	Υπεραξία και λοιπά Άυλα Πάγια	8
5.1.11	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	8
5.1.12	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	9
5.1.13	Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	9
5.2	Υποχρεώσεις	10
5.2.1	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	10
5.2.2	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	10
5.2.3	Υποχρεώσεις προς πελάτες	10
5.2.4	Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	10

5.2.5	Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	11
5.2.6	Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	11
5.2.7	Λοιπές υποχρεώσεις	11
5.2.8	Προβλέψεις	11
5.3	Στοιχεία Καθαρής Θέσης	12
5.3.1	Αποθεματικά	12
5.3.2	Αποτελέσματα Εις Νέον	12
5.3.3	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	12
5.4	Ως σύνοψη:	13
6	Έλεγχος Σχεδίου Διάσπασης	14
7	Δήλωση για τη Σχέση Ανταλλαγής Μετοχών	15
8	Συμπέρασμα	16

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάδα
Τηλέφωνο: +30 210 60 62 100
Φαξ: +30 210 60 62 111

Προς τους μετόχους της
Άλφα Τράπεζας Ανώνυμης Εταιρίας
Σταδίου 40
105 52 Αθήνα

Our ref ebm/CHS (1094800)

Αξιότιμοι κύριοι,

1 Σκοπός του έργου

Σύμφωνα με την επιστολή συνεργασίας μας με ημερομηνία 28 Απριλίου 2020 και κατόπιν της από 1 Ιουνίου 2020 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ (εφεξής η «Τράπεζα» ή «Διασπώμενη»), διενεργήσαμε ειδικές προσυμφωνημένες ελεγκτικές εργασίες για την διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης με σύσταση νέας εταιρείας («Επωφελούμενη») κατά την 30 Ιουνίου 2020 και την εξέταση του Σχεδίου Διάσπασης (στο εξής «ΣΔ») σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019. Για τον σκοπό της απόσχισης του τραπεζικού κλάδου, η Τράπεζα συνέταξε Ισολογισμό Μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου με ημερομηνία 30 Ιουνίου 2020.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (ISRS 4440), το οποίο ισχύει σε «Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση» και σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 και των άρθρων 62, 74 και 140 του Ν. 4601/ 2019.

Οι διαδικασίες που διενεργήσαμε δεν αποτελούν έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα ή τα Διεθνή Πρότυπα Επισκόπησης, κατά συνέπεια δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε γνώμη πέραν των όσων θα αναφερθούν στα ευρήματα των προσυμφωνημένων διαδικασιών.

Για την ανωτέρω απόσχιση κλάδου τέθηκαν υπόψη μας στοιχεία που ζητήθηκαν και ειδικότερα:

- α. η απόφαση της συνεδρίασης της 1 Ιουνίου 2020 του Διοικητικού Συμβουλίου της Διασπώμενης,
- β. το ΣΔ,
- γ. ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου με ημερομηνία 30 Ιουνίου 2020 με τα αντίστοιχα αρχεία που απαιτούνται για τη σύνταξη αυτού.

Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της “Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία” κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019
15 Σεπτεμβρίου 2020

Προσυμφωνημένες Διαδικασίες

Προκειμένου να διαπιστώσουμε την λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του υπό απόσχιση κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης κατά την 30 Ιουνίου 2020, διενεργήσαμε στις ακόλουθες διαδικασίες:

- Πραγματοποιήσαμε αντιπαραβολή των κονδυλίων, τα οποία είναι καταχωρημένα στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης κατά την Ημερομηνία Ισολογισμού Μετασχηματισμού 30 Ιουνίου 2020, με τα αντίστοιχα λογιστικά αρχεία (βιβλία) αυτής,
- Πραγματοποιήσαμε μεγαλύτερη ανάλυση σε ορισμένα κονδύλια τα οποία είναι καταχωρημένα στον προαναφερόμενο Ισολογισμό Μετασχηματισμού και παραθέσαμε τα αντίστοιχα σχόλια,
- Πραγματοποιήσαμε συνεντεύξεις με τις μονάδες και τα στελέχη της Τράπεζας που εμπλέκονται στην κατάρτιση των στοιχείων του Ισολογισμού Μετασχηματισμού.

Επισημάνσεις για την εργασία μας

- (i) Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάχθηκε ο Ισολογισμός Μετασχηματισμού με ημερομηνία 30 Ιουνίου 2020 παρατίθενται στις Οικονομικές Καταστάσεις της Διασπώμενης κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019.
- (ii) Σύμφωνα με το άρθρο 71 του Ν. 4601/2019, το Διοικητικό Συμβούλιο της Διασπώμενης έχει την ευθύνη για την προετοιμασία και την πραγματοποίηση της απόσχισης και την κατάρτιση του Ισολογισμού Μετασχηματισμού. Δική μας ευθύνη είναι να εκτελέσουμε τις προσυμφωνημένες διαδικασίες και να σας γνωστοποιήσουμε τα ευρήματά μας. Η έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων βασίστηκε στα λογιστικά αρχεία, στις οικονομικές καταστάσεις και πληροφορίες που μας παρασχέθηκαν, την ορθότητα των οποίων δεν είχαμε ευθύνη να ελέγξουμε.

Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχισμένου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της "Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία" κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019
15 Σεπτεμβρίου 2020

2 ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

2.1 Πληροφοριακά Στοιχεία

Η ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ φέρει τον αριθμό Γ.Ε.ΜΗ 223701000. Από το τελευταίο καταστατικό της παραπάνω Διασπώμενης προκύπτουν τα παρακάτω στοιχεία:

2.2 Επωνυμία

Η ανώνυμη εταιρεία διατηρεί την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και τον διακριτικό τίτλο «ALPHA BANK». Για τις συναλλαγές της με την αλλοδαπή, χρησιμοποιείται η επωνυμία «Alpha Bank S.A.».

2.3 Διάρκεια

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

2.4 Έδρα

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

2.5 Σκοπός

Σκοπός της Διασπώμενης είναι η παροχή υπηρεσιών και η διενέργεια, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή, αυτοτελώς ή σε συνεργασία, του συνόλου των εργασιών και των δραστηριοτήτων που επιτρέπεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία να διενεργούν τα πιστωτικά ιδρύματα.

Για την εκπλήρωση του σκοπού της, η Διασπώμενη μπορεί να διενεργεί οποιαδήποτε πράξη, εργασία ή συναλλαγή που, άμεσα ή έμμεσα, είναι συναφής, συμπληρωματική ή επιβοηθητική αυτού.

2.6 Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ΕΥΡΩ 463 109 814 και διαιρούμενο σε 1.543.699.381 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας ΕΥΡΩ 0,30 έκαστη.

Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της “Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία” κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019

15 Σεπτεμβρίου 2020

3 Διαδικασίες για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας

Για την επιβεβαίωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας, διενεργήσαμε τις εργασίες που περιλαμβάνονται στις προαναφερόμενες προσυμφωνημένες διαδικασίες (βλέπε 1. **Σκοπός του έργου**).



Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχισμένου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της “Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία” κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019

15 Σεπτεμβρίου 2020

4 Διαδικασίες για την εξέταση του Σχεδίου Διάσπασης

Η εργασία μας περιορίστηκε στην εξέταση ότι το ΣΔ καταρτίστηκε σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα άρθρα 10, 59 και 74 του Ν. 4601/2019 καθώς και στην παράγραφο 5 του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997.

Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της "Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία" κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019

15 Σεπτεμβρίου 2020

5 Παράθεση του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης κατά την 30 Ιουνίου 2020 και σχετική ανάλυση των κονδυλίων

Παρακάτω παρατίθενται τα οικονομικά στοιχεία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου με βάση στοιχεία και πληροφορίες που τέθηκαν υπόψη μας από την Τράπεζα. Τα ποσά παρατίθενται σε ΕΥΡΩ.

5.1 Ενεργητικό

5.1.1 Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες

Ο λογαριασμός «Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες» αφορά σε μετρητά στο ταμείο, καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες, απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και επιταγές εισπρακτέες.

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	5 110 278 318.50

5.1.2 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Ο λογαριασμός «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» αφορά σε τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες, καταθέσεις σε εγγύηση για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης, συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (reverse repos) καθώς και δάνεια σε πιστωτικά ιδρύματα.

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2 118 392 170.75

5.1.3 Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου

Ο λογαριασμός «Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου» αφορά σε επενδυτικούς τίτλους στο Ελληνικό Δημόσιο.

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	19 503 748.57

Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχισμένου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της "Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία" κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019
15 Σεπτεμβρίου 2020

5.1.4 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Ο λογαριασμός «Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα» περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία κατέχει η Τράπεζα προκειμένου να μειωθεί η έκθεση σε κινδύνους αγοράς αλλά και για εμπορικούς σκοπούς. Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενδεικτικά περιλαμβάνουν προθεσμιακές πράξεις, πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (cross currency swaps), πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps).

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1 291 873 391.48

5.1.5 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Ο λογαριασμός «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» αφορά την λογιστική αξία και την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά επιχειρηματική μονάδα μετά των σχετικών απομειώσεων για πιστωτικό κίνδυνο.

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	28 819 760 104.19

5.1.6 Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Ο λογαριασμός «Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου» περιλαμβάνει επενδυτικούς τίτλους που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, στο αποσβεσμένο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	12 305 400 158.25

5.1.7 Επενδύσεις σε εταιρείες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες

Ο λογαριασμός «Επενδύσεις σε εταιρείες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες» περιλαμβάνει όλες τις θυγατρικές εταιρείες, τις συμμετοχές σε συγγενείς και κοινοπραξίες.

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Επενδύσεις σε εταιρείες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	994 642 002.86

Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχισζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της "Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία" κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019
15 Σεπτεμβρίου 2020

5.1.8 Επενδύσεις σε ακίνητα

Η λογιστική αξία των επενδύσεων σε ακίνητα είναι η ακόλουθη:

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Επενδύσεις σε ακίνητα	46 487 715.91

5.1.9 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

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

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	679 343 082.74

5.1.10 Υπεραξία και λοιπά Άυλα Πάγια

Το κονδύλι «Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια» περιλαμβάνει προγράμματα λογισμικού καθώς και άυλα περιουσιακά στοιχεία που σχετίζονται με την αξία που έχει αποδοθεί σε αποκτηθείσες πελατειακές σχέσεις και την καταθετική βάση μετά την εξαγορά εταιρειών.

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Υπεραξία και λοιπά Άυλα Πάγια	474 315 374.12

5.1.11 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Ο λογαριασμός «Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις» περιλαμβάνει τον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος που υπολογίζεται επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων.

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5 295 561 600.09

Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχισζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της "Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία" κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019
15 Σεπτεμβρίου 2020

5.1.12 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού» περιλαμβάνει κυρίως προκαταβεβλημένους και παρακρατούμενους φόρους, απαιτήσεις από το Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων καθώς και ακίνητα από πλειστηριασμούς.

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1 371 638 351.94

5.1.13 Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

Η λογιστική αξία για τα Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση είναι ως εξής:

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	1 313 558 016.59

Σύνολο Ενεργητικού	59 840 754 035.99
---------------------------	--------------------------

Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχισζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της "Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία" κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019
15 Σεπτεμβρίου 2020

5.2 Υποχρεώσεις

5.2.1 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Ο λογαριασμός «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» περιλαμβάνει υποχρεώσεις προς την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, υποχρεώσεις σε λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού καθώς και πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos).

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14 619 211 352.24

5.2.2 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Η λογιστική αξία για τα «Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα» είναι η ακόλουθη:

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1 794 352 933.20

5.2.3 Υποχρεώσεις προς πελάτες

Ο λογαριασμός «Υποχρεώσεις προς πελάτες» περιλαμβάνει καταθετικούς και τρεχούμενους λογαριασμούς, προθεσμιακές καταθέσεις καθώς και επιταγές και εντολές πληρωτέες.

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	36 320 833 874.02

5.2.4 Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Ο λογαριασμός «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις» περιλαμβάνει καλυμμένες ομολογίες και υποχρεώσεις από τιτλοποίηση ναυτιλιακών και καταναλωτικών δανείων.

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	774 789 167.35

Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της "Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία" κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019
15 Σεπτεμβρίου 2020

5.2.5 Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους

Η λογιστική αξία του λογαριασμού «Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους» είναι η ακόλουθη:

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	12 004 287.01

5.2.6 Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους

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

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	88 011 856.37

5.2.7 Λοιπές υποχρεώσεις

Ο λογαριασμός «Λοιπές υποχρεώσεις» περιλαμβάνει κυρίως: (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές, (β) υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς, (γ) υποχρεώσεις από μισθώσεις παγίων.

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Λοιπές υποχρεώσεις	955 204 463.35

5.2.8 Προβλέψεις

Η λογιστική αξία του λογαριασμού «Προβλέψεις» είναι:

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Προβλέψεις	189 776 207.09
Σύνολο Υποχρεώσεων	54 754 184 140.63

Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχισζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της "Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία" κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019
15 Σεπτεμβρίου 2020

5.3 Στοιχεία Καθαρής Θέσης

5.3.1 Αποθεματικά

Ο λογαριασμός «Αποθεματικά» περιλαμβάνει: (α) το αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών και (β) το αποθεματικό αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων, τα οποία καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Αποθεματικά	(2 404 748.29)

5.3.2 Αποτελέσματα Εις Νέον

Ο λογαριασμός «Αποτελέσματα Εις Νέον» αποτελείται από το αποθεματικό μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Αποτελέσματα εις νέο	8 644 760.89

5.3.3 Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

Ο Λογαριασμός «Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» αποτελείται από το αποθεματικό αποτίμησης μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και είχαν χαρακτηριστεί ως διακρατούμενα προς πώληση την 30 Ιουνίου 2020.

Υπόλοιπο 30.06.2020	
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(3 494 613.34)

Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχισζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της “Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία” κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019
15 Σεπτεμβρίου 2020

5.4 Ως σύνοψη:

Γενικό Σύνολο Ενεργητικού	59 840 754 035.99
Γενικό Σύνολο Υποχρεώσεων	54 754 184 140.63
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	5 086 569 895.36
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων	59 840 754 035.99

Το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων της Επωφελούμενης αναλύεται ως εξής:

Μετοχικό κεφάλαιο	5 083 824 496.10
Αποθεματικά	(2 404 748.29)
Αποτελέσματα Εις Νέον	8 644 760.89
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(3 494 613.34)
Καθαρή Θέση που αναλογεί στους μετόχους της Επωφελούμενης	5 086 569 895.36
<i>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</i>	<i>5 086 569 895.36</i>



Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχισμένου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της “Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία” κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019

15 Σεπτεμβρίου 2020

6 Έλεγχος Σχεδίου Διάσπασης

Το Σχέδιο Διάσπασης συντάχθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Διασπώμενης, υπεγράφη την 15 Σεπτεμβρίου 2020 από τα εξουσιοδοτημένα μέλη του και θα υποβληθεί προς τελική έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας. Όπως ρητά αναφέρεται στο ΣΔ, η τραπεζική δραστηριότητα αποσχίζεται από την Διασπώμενη εταιρεία και θα εισφερθεί σε νεοσυσταθείσα εταιρεία.

Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχισμένου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της "Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία" κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019
15 Σεπτεμβρίου 2020

7 Δήλωση για τη Σχέση Ανταλλαγής Μετοχών

Καθώς από την παράγραφο 3 του άρθρου 57 του Ν. 4601/2019 προκύπτει ότι *«Απόσχιση κλάδου με σύσταση νέας εταιρείας ή νέων εταιρειών είναι η πράξη, με την οποία μια εταιρεία (διασπώμενη) χωρίς να λυθεί, μεταβιβάζει, σε μια ή περισσότερες εταιρείες που συνιστώνται ταυτόχρονα (επωφελούμενες) τον καθοριζόμενο ή τους καθοριζόμενους στο σχέδιο διάσπασης κλάδο ή κλάδους δραστηριότητας, με τη διάθεση σε αυτήν εταιρικών συμμετοχών της επωφελούμενης ...»* είναι αυτονόητο ότι δεν υφίσταται σχέση ανταλλαγής μετοχών και επομένως παρελκύει η παράθεση πληροφοριών σχετικά με τις μεθόδους αποτίμησης για τον καθορισμό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών. Η συγκεκριμένη πράξη της απόσχισης είναι δίκαιη και λογική καθώς η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των μετοχών της Επωφελούμενης εταιρείας ως αντάλλαγμα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που θα εισφερθούν.

Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της “Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία” κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019
15 Σεπτεμβρίου 2020

8 Συμπέρασμα

Διενεργήσαμε τις προσυμφωνημένες διαδικασίες, οι οποίες περιγράφονται στις προαναφερόμενες Εισαγωγικές Σημειώσεις με σκοπό να διαπιστώσουμε: α) τη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης με βάση τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της 30 Ιουνίου 2020, που συντάχθηκε από τη Διοίκηση της Τράπεζας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και χρησιμοποιήθηκε για τους σκοπούς του υπό εξέταση Μετασχηματισμού, σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 καθώς και β) την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 62 του Ν. 4601/2019 και της παραγράφου 5 του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 σχετικά με τη δήλωση ότι έγινε έλεγχος του ΣΔ καθώς και τη διατύπωση γνώμης για το αν η σχέση ανταλλαγής των μετοχών είναι δίκαιη και λογική, στα πλαίσια της διαδικασίας απόσχισης του κλάδου της τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης.

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας, προέκυψαν τα εξής:

- α. Οι λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης περιλαμβάνονται στα λογιστικά αρχεία της τελευταίας. Από την διαδικασία αυτή δεν προέκυψε οποιοδήποτε εύρημα. Τα σχετικά ποσά και κονδύλια είναι αυτά που αναφέρονται στην ενότητα 5.
- β. Από τον έλεγχο του ΣΔ δεν προέκυψε οποιοδήποτε εύρημα.
- γ. Η σχέση ανταλλαγής των μετοχών, όπως αναφέρθηκε ανωτέρω δεν υφίσταται και ως εκ τούτου δεν προέκυψε οποιοδήποτε εύρημα.

Δεδομένου ότι οι ανωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες, δεν αποτελούν έλεγχο ή επισκόπηση, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρονται ανωτέρω και προβλέπονται για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 και του άρθρου 62 του Ν. 4601/2019.

Αν είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες ή αν είχαμε διενεργήσει έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας άλλα θέματα, τα οποία θα σας γνωστοποιούσαμε.

Χρήση Έκθεσης

Η παρούσα Έκθεση συντάχθηκε κατόπιν εντολής από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, με βάση την από 1 Ιουνίου 2020 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας περί έναρξης της διαδικασίας απόσχισης.



Alpha Bank A.E.

Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχισιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της “Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία” κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019
15 Σεπτεμβρίου 2020

Η Έκθεση συντάχθηκε με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997 και του Ν. 4601/2019 αποκλειστικά και μόνο για το σκοπό της απόσχισης του κλάδου της τραπεζικής δραστηριότητας από την Διασπώμενη και τη μεταφορά της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της, στην Επωφελούμενη νεοσύστατη εταιρεία και δεν πρέπει να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο σκοπό.

Αθήνα, 15 Σεπτεμβρίου 2020

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Χαράλαμπος Συρούνης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 19071