



**EUROBANK ERGASIAS ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ και
ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

**ΓΙΑ ΤΟ ΕΞΑΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2021**

Όθωνος 8, Αθήνα 105 57

www.eurobankholdings.gr, Τηλ.: 214 40 61000

Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 000223001000

Πίνακας Περιεχομένων των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων	Σελίδα
Ενδιάμεσος Ισολογισμός	1
Ενδιάμεση Κατάσταση Αποτελεσμάτων	2
Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος.....	3
Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης.....	4
Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών	5

Επιλεγμένες Επεξηγηματικές Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

1. Γενικές πληροφορίες	6
2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και βασικές λογιστικές αρχές	6
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	9
4. Καθαρά έσοδα από τόκους	9
5. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	9
6. Λειτουργικά έξοδα.....	10
7. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	10
8. Φόρος εισοδήματος	10
9. Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες.....	11
10. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	11
11. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	11
12. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	11
13. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.....	11
14. Λοιπές υποχρεώσεις.....	12
15. Μετοχικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	12
16. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	12
17. Λοιπά σημαντικά γεγονότα και γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού	12
18. Συνδεόμενα μέρη	12
19. Διοικητικό Συμβούλιο.....	13

Ενδιάμεσος Ισολογισμός

		30 Ιουνίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
	Σημείωση	€ εκατ.	€ εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		13	14
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	10	947	942
Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	11	4.091	4.091
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		0	0
Άυλα πάγια στοιχεία		0	0
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	12	2	4
Σύνολο ενεργητικού		5.053	5.051
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	13	947	947
Λοιπές υποχρεώσεις	14	1	1
Σύνολο υποχρεώσεων		948	948
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	15	816	816
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	15	8.056	8.056
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον		(4.767)	(4.769)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		4.105	4.103
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		5.053	5.051

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Αποτελεσμάτων

	Σημείωση	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
		2021 € εκατ.	2020 € εκατ.
Τόκοι έσοδα		30	91
Τόκοι έξοδα		(30)	(28)
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	(0)	63
Έσοδα/(έξοδα) από προμήθειες		-	(8)
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	5	2	(3)
Λειτουργικά έσοδα		2	52
Λειτουργικά έξοδα	6	(5)	(3)
Λειτουργικά αποτελέσματα προ απομειώσεων		(3)	49
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	7	-	(1.509)
Λοιπές (ζημιές) απομείωσης/αντιλογισμός	10	5	(10)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου		2	(1.470)
Φόρος εισοδήματος	8	-	-
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		2	(1.470)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	9	-	(41)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)		2	(1.511)

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
	2021	2020
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	2	(1.511)
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση:		
Ποσά που αναταξινομήθηκαν ή ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων:		
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών		
-μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	-	8
-μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	-	(1)
	<u>-</u>	<u>(1)</u>
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση		
-μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	-	(143)
-μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	-	(46)
	<u>-</u>	<u>(189)</u>
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	<u>-</u>	<u>(182)</u>
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο		
-από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	2	(1.470)
-από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	<u>-</u>	<u>(223)</u>
	2	(1.693)

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	Υπέρ το άρτιο € εκατ.	Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον € εκατ.	Υβριδικά κεφάλαια € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020	853	8.056	(3.054)	2	5.857
Καθαρές ζημιές	-	-	(1.511)	-	(1.511)
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(182)	-	(182)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εξάμηνο που έληξε 30 Ιουνίου 2020	-	-	(1.693)	-	(1.693)
Επαναγορά και πληρωμή μερισμάτων υβριδικών κεφαλαίων, μετά από φόρους	-	-	(0)	(2)	(2)
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2020	853	8.056	(4.747)	-	4.162
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021	816	8.056	(4.769)	-	4.103
Καθαρά κέρδη	-	-	2	-	2
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2021	-	-	2	-	2
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2021	816	8.056	(4.767)	-	4.105

Σημ. 15

Σημ. 15

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
	2021	2020
Σημείωση	€ εκατ.	€ εκατ.
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	2	(1.470)
Προσαρμογές για:		
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	-	1.509
Λοιπές ζημιές απομείωσης/αντιλογισμός	10 (5)	10
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	0	0
Λοιπές προσαρμογές	0	(3)
	(3)	46
Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες		
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-	2
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	-	(25)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2	(7)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε λοιπές υποχρεώσεις	(0)	2
	2	(28)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	(1)	18
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		
Απόκτηση θυγατρικών και συμμετοχές σε αυξήσεις κεφαλαίου	-	(1)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	-	(1)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(1)	17
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) μη συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	-	(71)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) μη συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	-	(903)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) μη συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-	(8)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	-	(982)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αποσχιθέντος τραπεζικού κλάδου την 20 Μαρτίου 2020	-	(1.788)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	16	2.773
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	16	20

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

1. Γενικές πληροφορίες

Η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία («Εταιρεία» ή «Eurobank Holdings») προέκυψε από τη διάσπαση της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία» με την απόσχιση του τραπεζικού της κλάδου, που ολοκληρώθηκε το Μάρτιο του 2020. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 4 «Εταιρικός Μετασχηματισμός - Διάσπαση με απόσχιση κλάδου» των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020.

Η Eurobank Holdings είναι μια εταιρεία χαρτοφυλακίου, μητρική εταιρεία της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» («Τράπεζα») η οποία μαζί με τις θυγατρικές της εταιρείες («Όμιλος Eurobank») αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος του ομίλου Eurobank Holdings («Όμιλος») (σημ. 11). Η Εταιρεία δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα και μέσω των θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας στην Κεντρική και Νοτιοανατολική Ευρώπη. Οι κύριες δραστηριότητές της σχετίζονται με το στρατηγικό σχεδιασμό για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και την παροχή υπηρεσιών προς τις θυγατρικές της εταιρείες και προς τρίτους, ενώ ο Όμιλος Eurobank δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, διαχείρισης περιουσίας και κεφαλαίων, treasury και κεφαλαιαγορών καθώς και στην παροχή άλλων υπηρεσιών. Η Εταιρεία έχει συσταθεί στην Ελλάδα και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Οι παρούσες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 30 Αυγούστου 2021. Η Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή περιλαμβάνεται στην ενότητα V της Οικονομικής Έκθεσης για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2021.

2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και βασικές λογιστικές αρχές

Οι παρούσες συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 34 «Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις» όπως αυτό έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Οι συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν όλες τις πληροφορίες και γνωστοποιήσεις που απαιτούνται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020. Τα συγκριτικά στοιχεία, όπου κρίθηκε αναγκαίο, έχουν αναπροσαρμοστεί ώστε να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση κατά την τρέχουσα περίοδο. Τα οικονομικά στοιχεία, τα οποία παρουσιάζονται σε Ευρώ, έχουν στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο εκατομμύριο, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά. Τα αθροίσματα των στοιχείων που παρατίθενται στις σημειώσεις μπορεί να μην συμφωνούν ακριβώς με τα σύνολα που παρουσιάζονται λόγω στρογγυλοποιήσεων.

Οι λογιστικές αρχές και οι μέθοδοι υπολογισμού που εφαρμόστηκαν σ' αυτές τις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις είναι συνεπείς με εκείνες των οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά κατωτέρω (σημ. 2.1).

Εκτιμήσεις για τη συνέχιση της δραστηριότητας

Η επιχειρηματική στρατηγική και οι δραστηριότητες της Εταιρείας είναι συνδεδεμένες με αυτές της θυγατρικής της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία». Σε αυτό το πλαίσιο, η διοίκηση παρακολουθεί στενά τη κεφαλαιακή θέση και τη ρευστότητα της Τράπεζας όπως επίσης τους συνδεδεμένους κινδύνους, τις αβεβαιότητες και τους παράγοντες περιορισμού των κινδύνων που επηρεάζουν τις δραστηριότητες της. Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern), η οποία κρίθηκε ως κατάλληλη από το Διοικητικό Συμβούλιο, αξιολογώντας τα ακόλουθα:

Κατά τη διάρκεια του 2020 και του πρώτου εξαμήνου του 2021, το ξέσπασμα της πανδημίας Covid-19 και τα μέτρα που υιοθετήθηκαν για να περιορίσουν την εξάπλωση του ιού καθόρισαν το οικονομικό περιβάλλον τόσο στην Ελλάδα όσο και παγκοσμίως. Η βελτίωση της επιδημιολογικής κατάστασης στην Ελλάδα μετά την πρόοδο των προγραμμάτων εμβολιασμού κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2021, επέτρεψε το σταδιακό άνοιγμα από τις αρχές Μαΐου 2021 των οικονομικών δραστηριοτήτων που είχαν ανασταλεί, γεγονός που δημιούργησε θετικές προσδοκίες μεταξύ των καταναλωτών και των επιχειρήσεων σχετικά με τις οικονομικές προοπτικές για τους επόμενους μήνες. Με βάση τα προσωρινά στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ), το πρώτο τρίμηνο του 2021 το πραγματικό ΑΕΠ κατέγραψε μείωση 2,3% σε ετήσια βάση (1ο τρίμηνο 2020: μείωση 0,5%), ενώ το ποσοστό ανεργίας ήταν 15% τον Ιούνιο του 2021 (Ιούνιος 2020: 17,8%). Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕΠ), στις θερινές οικονομικές προβλέψεις της (Ιούλιος 2021), εκτιμά τον πραγματικό ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ στην Ελλάδα για το 2021 και 2022 σε 4,3% και 6% αντίστοιχα, ενώ σύμφωνα με τις εαρινές οικονομικές προβλέψεις της (Μάιος 2021), το ποσοστό ανεργίας αναμένεται στο 16,3% και 16,1% το 2021 και 2022 αντίστοιχα. Στο δημοσιονομικό πεδίο, σύμφωνα με το Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2022-2025, το πρωτογενές ισοζύγιο το 2021 και 2022 αναμένεται να καταγράψει έλλειμμα 7,1% και 0,5% του ΑΕΠ αντίστοιχα, ως συνέπεια των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης, ενώ το δημόσιο χρέος αναμένεται στο 204,8% και 189,5% του ΑΕΠ το 2021 και 2022 αντίστοιχα. Η απόκλιση από τον στόχο πρωτογενούς πλεονάσματος 3,5% του ΑΕΠ για τα έτη 2020 και 2021 που ορίζει το πρόγραμμα της Ενισχυμένης Εποπτείας (Enhanced

Surveillance - ES) δε θα θεωρηθεί, στο πλαίσιο της τελευταίας, ως παράβαση των δεσμεύσεων της Ελλάδας, καθώς τον Μάρτιο του 2020 η ΕΕπ ενεργοποίησε τη γενική ρήτρα διαφυγής (general escape clause), επιτρέποντας μη-μόνιμες αποκλίσεις των χωρών-μελών από το συμφωνηθέν δημοσιονομικό πλαίσιο λόγω των εξαιρετικών κινδύνων για την υγεία και την οικονομία που δημιούργησε η πανδημία. Σύμφωνα με την ανακοίνωση της ΕΕπ την 2 Ιουνίου 2021, η γενική ρήτρα διαφυγής θα παραμείνει σε ισχύ και το 2022 και αναμένεται να ανακληθεί το 2023. Οι προαναφερθείσες προβλέψεις σχετικά με το πρωτογενές ισοζύγιο και το δημόσιο χρέος είναι δυνατό να μεταβληθούν σημαντικά με βάση το τελικό μέγεθος των κρατικών μέτρων στήριξης και της επίδρασης της ανάκαμψης της οικονομικής δραστηριότητας στα φορολογικά έσοδα.

Για την αντιμετώπιση της πανδημίας Covid-19, υπήρξε μία πρωτόγνωρη νομισματική, δημοσιονομική και εποπτική στήριξη στην οικονομία και το τραπεζικό σύστημα τόσο από την Ελληνική Κυβέρνηση όσο και από τις Ευρωπαϊκές αρχές. Σύμφωνα με το Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2022-2025, τα συνολικά προγραμματισμένα μέτρα της Ελληνικής Κυβέρνησης με στόχο την αντιμετώπιση των οικονομικών και κοινωνικών επιπτώσεων της πανδημίας Covid-19 θα ξεπεράσουν τα € 41 δις εκ των οποίων τα € 23,1 δις αφορούν στο 2020, τα € 15,8 δις στο 2021 και τα € 2,1 δις στο 2022. Επιπρόσθετα, η ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας μέσω των διαφόρων προγραμμάτων της ΕΕπ, του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας (ESM), της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (EIB) και του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (EIF) που έχουν ανακοινωθεί το 2020 και το 2021 ξεπερνά τα € 10 δις και περιλαμβάνει μεταξύ άλλων, δέσμη μέτρων στήριξης της αγοράς εργασίας, δάνεια προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις και χρηματοδότηση για την κλιματική δράση και τη βιώσιμη ανάπτυξη, υποστηρίζοντας επενδύσεις, πρωτοβουλίες και δάνεια συνολικού ύψους άνω των € 20 δις.

Την 21 Ιουλίου 2020, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο συμφώνησε σε ένα πακέτο ανάκαμψης ύψους € 807 δις (σε τρέχουσες τιμές) στο πλαίσιο του προγράμματος "Next Generation EU" (NGEU) της ΕΕπ προκειμένου να υποστηρίξει την ανάκαμψη και την ανθεκτικότητα των οικονομιών των κρατών μελών, εκ των οποίων περίπου € 32,7 δις θα είναι διαθέσιμα για την Ελλάδα, καταναμεμένα σε € 20 δις σε επιχορηγήσεις και € 12,7 δις σε δάνεια. Την 13 Ιουλίου 2021, το Συμβούλιο Οικονομικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων (Economic and Financial Affairs Council - ECOFIN) ενέκρινε το Ελληνικό εθνικό σχέδιο ανάκαμψης και ανθεκτικότητας, με τίτλο «Ελλάδα 2.0». Η εκταμίευση της προχρηματοδότησης ύψους € 4 δις πραγματοποιήθηκε τον Αύγουστο του 2021. Το αντίστοιχο ποσό για το Πολυετές Δημοσιονομικό Πλαίσιο 2021-2027 (Multiannual Financial Framework "MFF", ΠΔΠ) ανέρχεται σε € 1,2 τρις (σε τρέχουσες τιμές), εκ των οποίων περίπου € 41 δις είναι διαθέσιμα για την Ελλάδα. Επιπλέον, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), την 24 Μαρτίου 2020, θέσπισε ένα έκτακτο Πρόγραμμα Αγοράς Στοιχείων Ενεργητικού λόγω πανδημίας (Pandemic Emergency Purchase Program - PEPP) ποσού € 1.850 δις από το Δεκέμβριο του 2020, εκ των οποίων περίπου € 37 δις είναι διαθέσιμα για την αγορά Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ). Επιπροσθέτως, την 12 Μαρτίου 2020 η ΕΚΤ ανακοίνωσε μέτρα για τη στήριξη των συνθηκών ρευστότητας στη Ευρωζώνη (πρόσθετες πράξεις μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης, ευνοϊκότεροι όροι για τις στοχευμένες μακροπρόθεσμες πράξεις, νέο πρόγραμμα αγορών περιουσιακών στοιχείων ύψους € 120 δις), καθώς και μια σειρά προσωρινών μέτρων για την ελάφρυνση των κεφαλαιακών και λειτουργικών απαιτήσεων για να διασφαλιστεί ότι οι τράπεζες, υπό την άμεση εποπτεία της, θα μπορέσουν να συνεχίσουν να εκπληρώνουν τον ρόλο τους αναφορικά με τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας. Σε αυτό το πλαίσιο, την 24 Ιουνίου 2020 ο Κανονισμός 2020/873 (CRR quick fix) εισήγαγε στοχευμένες τροποποιήσεις στον Κανονισμό για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (Capital Requirement Regulation (CRR)).

Στο πρώτο εξάμηνο του 2021, το Ελληνικό Δημόσιο προχώρησε στην έκδοση τεσσάρων ομολόγων διαφόρων λήξεων. Ειδικότερα, την 27 Ιανουαρίου 2021, ο Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ) εξέδωσε ένα 10ετές ομόλογο ύψους € 3,5 δις με απόδοση 0,807%, την 17 Μαρτίου 2021, ένα 30ετές ομόλογο ύψους € 2,5 δις με απόδοση 1,956%, την 5 Μαΐου 2021, ένα 5ετές ομόλογο ύψους € 3 δις με απόδοση 0,172% και πιο πρόσφατα, την 9 Ιουνίου 2021, ένα 10ετές ομόλογο ύψους € 2,5 δις με απόδοση 0,888%.

Σε ότι αφορά τις οικονομικές προοπτικές για τους επόμενους 12 μήνες, οι κυριότεροι μακροοικονομικοί κίνδυνοι και αβεβαιότητες στην Ελλάδα σχετίζονται κυρίως με την εξέλιξη της πανδημίας Covid-19 και έχουν ως ακολούθως: (α) το τέταρτο κύμα της πανδημίας κατά το δεύτερο εξάμηνο 2021 και η αρνητική του επίπτωση στην εγχώρια, περιφερειακή και/ή στην παγκόσμια οικονομία, καθώς και η πρόοδος στα προγράμματα εμβολιασμού και η αποτελεσματικότητα των υπαρχόντων εμβολίων έναντι των νέων μεταλλάξεων του ιού, (β) η πραγματική έκταση και διάρκεια των δημοσιονομικών μέτρων που στοχεύουν να αντιμετωπίσουν την επίπτωση της πανδημίας στην πραγματική οικονομία και η επίπτωσή τους στη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του Ελληνικού Δημοσίου χρέους, (γ) οι σημαντικές αρνητικές οικονομικές επιπτώσεις (cliff effects) μετά τη λήξη των προσωρινών μέτρων στήριξης (αύξηση της ανεργίας, των πτωχεύσεων επιχειρήσεων και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE)), (δ) ο ρυθμός ανάκαμψης του τουρισμού το 2021 και το 2022, (ε) η προοπτική της διατήρησης των αποκαλούμενων «δίδυμων ελλειμμάτων» (δηλαδή έλλειμα στο δημοσιονομικό ισοζύγιο και στο ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών), αν και επί του παρόντος φαίνονται να είναι αποτέλεσμα περισσότερο της πανδημίας παρά διαρθρωτικά, (στ) η ικανότητα απορρόφησης των κεφαλαίων από το NGEU και το ΠΔΠ και η προσέλκυση νέων επενδύσεων στη χώρα, (ζ) η εφαρμογή των προγραμματισμένων μεταρρυθμίσεων και ιδιωτικοποιήσεων ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι και τα ορόσημα της Ενισχυμένης Εποπτείας και του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Facility-

RRF), (η) οι γεωπολιτικές συνθήκες στην εγγύς ή ευρύτερη περιοχή και (θ) η επιδείνωση των φυσικών καταστροφών λόγω της κλιματικής αλλαγής και των επιπτώσεών τους στο ΑΕΠ, στην απασχόληση και στο δημοσιονομικό ισοζύγιο.

Η επέλευση των ανωτέρω κινδύνων που σχετίζονται με τον Covid-19 και των λοιπών κινδύνων θα μπορούσε να έχει αρνητικές συνέπειες στο δημοσιονομικό σχεδιασμό του Ελληνικού χρέους όπως επίσης στη ρευστότητα, στην κεφαλαιακή επάρκεια και στην κερδοφορία των Ελληνικών τραπεζών, καθώς και στην υλοποίηση των σχεδίων τους για τη μείωση των NPE. Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις σχετικά με τον Covid-19 και έχει αυξήσει το επίπεδο ετοιμότητάς του ως προς τη λήψη αποφάσεων, πρωτοβουλιών και διαμόρφωση πολιτικών για την προστασία του κεφαλαίου και της ρευστότητας του καθώς και την εκπλήρωση στο μέγιστο δυνατό βαθμό, του στρατηγικού και επιχειρηματικού του σχεδίου για τα επόμενα τρίμηνα, εστιάζοντας πρωτίστως στην υποστήριξη των πελατών του ώστε να ξεπεράσουν τις προκλήσεις της παρούσας συγκυρίας, την άμβλυση σημαντικών αρνητικών οικονομικών επιπτώσεων (cliff effects) μετά τη λήξη των μέτρων αναστολής πληρωμών (moratoria), την προστασία της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων του και την ανθεκτικότητα της προ-προβλέψεων κερδοφορίας του. Επιπλέον, ο Όμιλος, υπό τις έκτακτες συνθήκες της πανδημίας Covid-19, προχώρησε στην επιτυχή εφαρμογή του Σχεδίου Επιχειρηματικής Συνέχειας για να διασφαλίσει ότι η επιχειρηματική δραστηριότητα συνεχίζεται και οι κρίσιμες λειτουργίες εκτελούνται ανεμπόδιστα. Σύμφωνα με τις οδηγίες και τις συστάσεις των αρχών, ο Όμιλος έχει λάβει όλα τα απαιτούμενα μέτρα για να διασφαλίσει την υγεία και την ασφάλεια των εργαζομένων και των πελατών του (π.χ. εφαρμογή της τηλεργασίας, περιορισμοί σε επαγγελματικά ταξίδια, ιατρικές προμήθειες για προστατευτικό εξοπλισμό).

Σε επίπεδο Ομίλου, τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους για το πρώτο εξάμηνο του 2021 διαμορφώθηκαν σε € 190 εκατ., εκ των οποίων € 73 εκατ. αφορούν τις διεθνείς δραστηριότητες, (τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη εξαιρουμένων των εξόδων αναδιάρθρωσης ποσού € 5 εκατ. μετά φόρου, ανήλθαν σε € 195 εκατ.). Τα καθαρά κέρδη για την Εταιρεία ανέρχονται σε € 2 εκατ. (30 Ιουνίου 2020: ζημιά € 1.511 εκατ., συμπεριλαμβανομένης της ζημιάς € 1.506 εκατ. από τη συναλλαγή «Caigo»). Οι δείκτες συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD) και κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) του Ομίλου, οι οποίοι ενσωματώνουν την ετήσια επίπτωση της μεταβατικής περιόδου, ανήλθαν σε 15,6% (31 Δεκεμβρίου 2020: 16,3%) και 13,2% (31 Δεκεμβρίου 2020: 13,9%), αντίστοιχα την 30 Ιουνίου 2021. Ο Όμιλος ολοκλήρωσε την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων 2021 SSM (Stress Test - ST), η οποία συντονίστηκε και διεξήχθη από την ΕΚΤ. Υπό τις αυστηρές παραδοχές του δυσμενούς σεναρίου, στο τέλος του 2023 ο δείκτης Fully Loaded CET 1 μειώνεται κατά 433 μ.β. και ο μεταβατικός δείκτης CET 1 διαμορφώνεται στο 8%. Η επίδοση του Ομίλου στο ST επιβεβαίωσε την ανθεκτικότητά του και την ικανότητά του να αντέξει μία σοβαρή οικονομική ύφεση. Την 30 Ιουνίου 2021, το υπόλοιπο και ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του Ομίλου παρέμειναν στο ίδιο επίπεδο σε € 5,7 δις και 14,0% αντίστοιχα σε σύγκριση με την 31 Δεκεμβρίου 2020, ενώ ο δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων διαμορφώθηκε σε 63,3% (31 Δεκεμβρίου 2020: 61,9%). Σύμφωνα με το νέο επιχειρηματικό σχέδιο για την περίοδο 2021-2022, ο Όμιλος προχωρά σε μια νέα συναλλαγή τιτλοποίησης δανείων (κυρίως NPE) λογιστικής αξίας προ προβλέψεων ποσού περίπου € 3,2 δις (project «Mexico»). Μετά την ολοκλήρωσή της, ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω σε περίπου 8% στο τέλος του 2021.

Όσον αφορά τη ρευστότητα, την 30 Ιουνίου 2021, οι καταθέσεις του Ομίλου αυξήθηκαν κατά € 2,4 δις σε € 49,7 δις (31 Δεκεμβρίου 2020: € 47,3 δις) οδηγώντας το δείκτη δανείων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις (L/D) του Ομίλου σε 75,4% (31 Δεκεμβρίου 2020: 79,1%) και η χρηματοδότηση από τις στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (targeted longer-term refinancing operations - TLTRO III) ανήλθε σε € 8,8 δις (31 Δεκεμβρίου 2020: € 8 δις). Στα τέλη Απριλίου του 2021, ο Όμιλος επέστρεψε στις διεθνείς κεφαλαιαγορές με την έκδοση βετούς ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred) ύψους € 500 εκατ. με απόδοση 2,125%. Η αύξηση των υψηλής ποιότητας άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου οδήγησε τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) σε 166% (31 Δεκεμβρίου 2020: 124%). Στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP) για το 2021, τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας (stress test) κατέδειξαν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές απόθεμα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει όλες τις πιθανές εκροές που θα μπορούσαν να συμβούν σε όλα τα σενάρια τόσο βραχυπρόθεσμα (σε ορίζοντα 1 μηνός) όσο και μεσοπρόθεσμα (σε ορίζοντα 1 έτους).

Εκτίμηση για τη συνέχιση της δραστηριότητας

Το Διοικητικό Συμβούλιο, αναγνωρίζοντας τους κινδύνους της πανδημίας Covid-19 στην οικονομία και στο τραπεζικό σύστημα και λαμβάνοντας υπόψη τους ανωτέρω παράγοντες σχετικά με (α) τις προοπτικές ανάκαμψης της οικονομικής δραστηριότητας το 2021 και μετά, (β) την ικανότητα δημιουργίας κερδών προ προβλέψεων του Ομίλου, τη θέση ρευστότητας και την επάρκεια κεφαλαίων του όπως επίσης αποδεικνύεται από την επίδοση στο Stress Test, και (γ) την ολοκλήρωση του σχεδίου επιτάχυνσης της μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων NPE το 2020 και το νέο σχέδιο για την περίοδο 2021-2022, έκρινε ότι οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern).

2.1 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που υιοθετήθηκαν από την Εταιρεία

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις σε πρότυπα όπως εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) και υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), είναι σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2021:

Μεταρρύθμιση Επιτοκίων Αναφοράς-Φάση 2-Τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16

Τον Αύγουστο 2020, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τη «Μεταρρύθμιση Επιτοκίων Αναφοράς-Φάση 2, Τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16», για την αντιμετώπιση των θεμάτων που επηρεάζουν την χρηματοοικονομική πληροφόρηση όταν το ισχύον επιτόκιο αναφοράς αντικαθίσταται με ένα “RFR” και προβλέπει συγκεκριμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι τροποποιήσεις της Φάσης 2 παρέχουν σημαντικές απαλλαγές που σχετίζονται με συμβατικές τροποποιήσεις λόγω της μεταρρύθμισης των επιτοκίων και με τις σχέσεις αντιστάθμισης που επηρεάζονται από την μεταρρύθμιση. Επιπροσθέτως, οι τροποποιήσεις της Φάσης 2, εισάγουν επιπρόσθετες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, ώστε να βοηθήσουν τους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν το αποτέλεσμα της μεταρρύθμισης των επιτοκίων στα χρηματοοικονομικά μέσα και τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου μια εταιρείας.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε σημαντική επίπτωση στις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.

2.2 Λοιπές λογιστικές εξελίξεις

Απόφαση της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ (ΕΔΔΠΧΑ) – Κατανομή Παροχών σε Περιόδους Υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)

Τον Μάιο 2021, δημοσιεύθηκε η απόφαση της ΕΔΔΠΧΑ σχετικά με τις περιόδους υπηρεσίας στις οποίες μία εταιρεία θα καταναίμει τις παροχές ενός προγράμματος παροχών εξόδου από την υπηρεσία βάσει των απαιτήσεων του ΔΛΠ 19 που ισχύουν.

Η Εταιρεία αξιολογεί την επίπτωση της συγκεκριμένης απόφασης και θα συμπεριλάβει τυχόν προσαρμογές που απορρέουν από αυτήν στις οικονομικές καταστάσεις μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2021.

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών

Για την κατάρτιση αυτών των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, οι σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης κατά την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών της Εταιρείας και οι βασικές πηγές της αβεβαιότητας των εκτιμήσεων είναι οι ίδιες με αυτές που εφαρμόστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020.

Επιπλέον πληροφόρηση σχετικά με τις σημαντικές παραδοχές και εκτιμήσεις για τις πηγές αβεβαιότητας έχουν συμπεριληφθεί στις σημειώσεις 8, 10, 13 και 14.

4. Καθαρά έσοδα από τόκους

	30 Ιουνίου 2021 € εκατ.	30 Ιουνίου 2020 € εκατ.
Τόκοι έσοδα		
Πελάτες	-	76
Χρεωστικοί τίτλοι	30	15
	30	91
Τόκοι έξοδα		
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	(30)	(28)
	(30)	(28)
Σύνολο	(0)	63

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2021, στα έξοδα τόκων περιλαμβάνεται ποσό € 30 εκατ. που σχετίζεται με τα κεφαλαιακά μέσα της κατηγορίας 2 (TIER 2) που έχουν εκδοθεί από την Εταιρεία, ενώ αντίστοιχο ποσό περιλαμβάνεται στα έσοδα τόκων για τα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης της κατηγορίας 2 που εκδόθηκαν από την Τράπεζα και διακρατήθηκαν από την Εταιρεία.

5. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)

Κατά την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2021, τα λοιπά έσοδα/έξοδα περιλαμβάνουν έσοδα € 1 εκατ. από υπηρεσίες πληροφορικής και έσοδα € 1 εκατ. που αφορούν σε υπηρεσίες σχετιζόμενες με τα χαρτοφυλάκια δανείων που παρέχονται στην Τράπεζα. Τα συγκριτικά στοιχεία περιλαμβάνουν κυρίως ζημίες λόγω συναλλαγματικών διαφορών δανείων που αποαναγνωρίστηκαν τον Ιούνιο 2020, στο πλαίσιο της συναλλαγής «Cairo».

6. Λειτουργικά έξοδα

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2021, τα λειτουργικά έξοδα ανέρχονται σε € 5 εκατ., και αφορούν κυρίως σε α) αμοιβές και έξοδα προσωπικού € 1,6 εκατ. (30 Ιουνίου 2020: € 1,4 εκατ.) και β) λοιπά διοικητικά έξοδα € 2,8 εκατ. (30 Ιουνίου 2020: € 2,1 εκατ.). Τα διοικητικά έξοδα περιλαμβάνουν ασφάλιστρα ποσού € 2 εκατ. (30 Ιουνίου 2020: € 1,9 εκατ.) που αφορούν στην ασφαλιστική κάλυψη κινδύνων που προκύπτουν κατά την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ομίλου, περιλαμβανομένης της επαγγελματικής ευθύνης.

7. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη μεταβολή της πρόβλεψης απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους των δανείων και απαιτήσεων πελατών (αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές - ECL):

	30 Ιουνίου 2020			Σύνολο € εκατ.
	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου - Στάδιο 1 € εκατ.	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2 € εκατ.	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων δανείων € εκατ.	
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου 2020	105	379	5.982	6.466
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (αποσχισθείς τραπεζικός κλάδος)	(104)	(319)	(2.560)	(2.983)
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	2	(7)	5	-
Προβλέψεις περιόδου	29	97	1.380	1.506
Δάνεια και απαιτήσεις που αποαναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου	(32)	(150)	(4.735)	(4.917)
Διαγραφές δανείων	-	-	(3)	(3)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(52)	(52)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	-	-	(17)	(17)
Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Ιουνίου 2020	-	-	-	-

Στη συγκριτική περίοδο, οι προβλέψεις απομείωσης που παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα ανήλθαν σε € 1.506 εκατ., και αφορούν στην επαναμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των χαρτοφυλακίων της Εταιρείας που σχετίζονται με τη συναλλαγή «Caigo». Επιπρόσθετα, οι ζημιές από τροποποιήσεις δανείων και απαιτήσεων πελατών ανέρχονταν σε € 3 εκατ.

8. Φόρος εισοδήματος

Σύμφωνα με το Νόμο 4799/2021, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ τον Μάιο του 2021 και τροποποίησε το Νόμο 4172/2013, ο φορολογικός συντελεστής για τις νομικές οντότητες στην Ελλάδα, πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων (δηλ. πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 αναφορικά με τις αποδεκτές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου), μειώθηκε από 24% σε 22% από το φορολογικό έτος 2021 και έπειτα. Επιπρόσθετα, ο παρακρατούμενος φόρος για τα μερίσματα που διανέμονται, πλην των ενδοομιλικών μερισμάτων είναι 5%. Ειδικότερα, τα ενδοομιλικά μερίσματα απαλλάσσονται, υπό προϋποθέσεις, τόσο του φόρου εισοδήματος όσο και του παρακρατούμενου φόρου.

Σύμφωνα με την εκτίμηση της Διοίκησης, η Εταιρεία δεν αναμένεται να έχει επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων να μπορούν να χρησιμοποιηθούν οι μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές. Συνεπώς, για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2021 δεν έχει αναγνωριστεί φόρος εισοδήματος.

Φορολογικό πιστοποιητικό και ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις

Η Εταιρεία, σύμφωνα με τις γενικές αρχές της Ελληνικής φορολογικής νομοθεσίας έχει 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις (δηλ. 5 χρόνια από τη λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί). Για την ανέλεγκτη φορολογική χρήση 2015 η Εταιρεία υποχρεούταν να λάβει «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» σύμφωνα με τον Νόμο 4174/2013, το οποίο εκδίδεται, μετά τη διενέργεια σχετικού φορολογικού ελέγχου, από το νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο που ελέγχει και τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Για τις χρήσεις που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα, το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» είναι προαιρετικό, ωστόσο η Εταιρεία θα συνεχίσει να το λαμβάνει.

Η Εταιρεία έχει λάβει φορολογικά πιστοποιητικά χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις 2015-2019. Για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020, ο φορολογικός έλεγχος από τον εξωτερικό ελεγκτή είναι σε εξέλιξη.

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και τις αντίστοιχες Υπουργικές Αποφάσεις, οι εταιρείες για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επισημάνσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας δεν εξαιρούνται από την επιβολή επιπρόσθετων φόρων και προστίμων από τις Ελληνικές φορολογικές αρχές μετά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου στο πλαίσιο των νομοθετικών περιορισμών. Υπό το πρίσμα των ανωτέρω την 31 Δεκεμβρίου 2020, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και το φορολογικό έτος 2014 (συμπεριλαμβανομένου) έχει παρέλθει χρονικά για την Εταιρεία. Στις 18 Ιανουαρίου 2021, η Εταιρεία έλαβε δύο εντολές για φορολογικό έλεγχο από τις φορολογικές αρχές για τα φορολογικά έτη 2015 και 2016. Ο φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη.

Αναφορικά με τις συνολικές φορολογικές θέσεις της, η Εταιρεία αξιολογεί όλες τις σχετικές εξελίξεις (δηλ. νομοθετικές αλλαγές, νομολογίες, φορολογικές/νομικές απόψεις, διοικητικές πρακτικές) και σχηματίζει επαρκείς προβλέψεις.

9. Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Την 20 Μαρτίου 2020, ολοκληρώθηκε η διάσπαση της Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία, δι' απόσχισης του τραπεζικού κλάδου. Στη συγκριτική περίοδο, η ζημία του τραπεζικού κλάδου, ο οποίος αποτελούσε το κύριο μέρος των δραστηριοτήτων της διασπώμενης εταιρείας, ανήλθε σε € 41 εκατ.

10. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

Την 30 Ιουνίου 2021, η λογιστική αξία του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης που διακρατήθηκε από την Εταιρεία και κατηγοριοποιήθηκε στο αποσβέσιμο κόστος, ανήλθε σε € 947 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 942 εκατ.), συμπεριλαμβανομένης πρόβλεψης απομείωσης ύψους € 3 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 8 εκατ.) (αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12 μηνών). Η εύλογη αξία του αναφερόμενου τίτλου υπολογίστηκε με βάση επίσημες τιμές αγοράς για τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα της κατηγορίας 2 - Tier 2 (σημ. 13) και ανήλθε σε € 954 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 932 εκατ.).

11. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

Παρακάτω παρατίθενται οι άμεσες συμμετοχές σε θυγατρικές της Εταιρείας την 30 Ιουνίου 2021:

<u>Επωνυμία εταιρείας</u>	<u>Ποσοστό συμμετοχής</u>	<u>Χώρα εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας δραστηριότητας</u>
Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία	100,00	Ελλάδα	Τράπεζα
Be Business Exchanges A.E. Δικτύων Διεταρικών Συναλλαγών και Παροχής Λογιστικών και Φορολογικών Υπηρεσιών	98,01	Ελλάδα	Ηλεκτρονικό εμπόριο μέσω διαδικτύου, παροχή λογιστικών, φορολογικών και λοιπών υπηρεσιών

12. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Την 30 Ιουνίου 2021, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού € 2,2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 3,7 εκατ.) αποτελούνται κυρίως από (α) € 0,3 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 2,1 εκατ.) προπληρωμένα έξοδα κυρίως για ασφάλιστρα (β) € 0,8 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 1,1 εκατ.) απαιτήσεις για υπηρεσίες πληροφορικής που παρέχονται σε εταιρείες του Ομίλου και τρίτα μέρη και (γ) απαιτήσεις € 0,7 εκατ. από τον Όμιλο Fairfax που σχετίζονται με χρηματοοικονομικές συμβουλευτικές υπηρεσίες.

13. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

Κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 (Tier 2)

Τον Ιανουάριο 2018, η «Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία» προχώρησε στην έκδοση κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 2 ονομαστικής αξίας € 950 εκατ., σε αντικατάσταση των προνομιούχων μετοχών που είχαν εκδοθεί στο πλαίσιο του πρώτου πυλώνα του προγράμματος ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας βάσει του Νόμου 3723/2008. Τα προαναφερθέντα κεφαλαιακά μέσα, τα οποία έχουν διάρκεια δέκα ετών (έως την 17 Ιανουαρίου 2028) με εξαμηνιαία καταβολή τόκων βάσει σταθερού ονομαστικού επιτοκίου 6,41%, την 30 Ιουνίου 2021, ανέρχονταν σε € 947 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 947 εκατ.), συμπεριλαμβανομένων € 3 εκατ. αναπόσβεστων εξόδων έκδοσης. Η εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίστηκε με τη χρήση επίσημων τιμών αγοράς για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά μέσα σε μη ενεργές αγορές, ανήλθε σε € 954 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 932 εκατ.).

14. Λοιπές υποχρεώσεις

Την 30 Ιουνίου 2021, οι λοιπές υποχρεώσεις € 1,3 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 1,6 εκατ.) αποτελούνται κυρίως από (α) € 0,7 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 0,6 εκατ.) δεδουλευμένα έξοδα, (β) € 0,1 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 0,5 εκατ.) τρέχουσες οφειλές προς προμηθευτές και (γ) € 0,4 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 0,4 εκατ.) υποχρεώσεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία.

15. Μετοχικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Την 30 Ιουνίου 2021, η ονομαστική αξία των μετοχών της Εταιρείας είναι € 0,22 ανά μετοχή (31 Δεκεμβρίου 2020: € 0,22). Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας είναι πλήρως καταβεβλημένο. Το μετοχικό κεφάλαιο, η διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ο αριθμός των μετοχών παρουσιάζονται παρακάτω:

	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο € εκατ.	Αριθμός εκδοθέντων μετοχών
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου	816	8.056	3.709.161.852

Ίδιες μετοχές

Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 16γ του Νόμου 3864/2010, για όσο συμμετέχει το ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, η Εταιρεία δεν επιτρέπεται να προβεί στην αγορά ιδίων μετοχών χωρίς την έγκρισή του.

16. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Την 30 Ιουνίου 2021, για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα, με αρχική λήξη μικρότερη ή ίση των τριών μηνών ανέρχονται σε € 13 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: € 14 εκατ.).

17. Λοιπά σημαντικά γεγονότα και γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Την 1 Ιουνίου 2021, η Γενική Συνέλευση των Μετόχων (ΓΣ) της Τράπεζας, μετά από σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ενέκρινε τη διανομή του 95% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης Mexico στην Εταιρεία μέσω της μείωσης σε είδος του μετοχικού της κεφαλαίου. Η προαναφερθείσα έγκριση της ΓΣ για τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και οι σχετικές τροποποιήσεις του καταστατικού της, υπόκειντο στη λήψη των απαιτούμενων κανονιστικών εγκρίσεων. Η έναρξη της διαδικασίας λήψης των κανονιστικών εγκρίσεων για τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε στις αρχές Ιουλίου και οι απαιτούμενες εγκρίσεις ελήφθησαν εντός του Αυγούστου 2021. Η ολοκλήρωση της εν λόγω διανομής, που αναμένεται να πραγματοποιηθεί τον Σεπτέμβριο 2021, θα έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση των προαναφερθέντων τίτλων στην εύλογη αξία τους στον ισολογισμό της Εταιρείας.

Επιπρόσθετα, τον Αύγουστο 2021, υπεγράφη δεσμευτική επιστολή ανάμεσα στην Eurobank Holdings, την Eurobank και τη doValue S.p.A. για την πώληση των προαναφερθέντων τίτλων, η οποία υπόκειται σε συγκεκριμένες προϋποθέσεις μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται η ολοκλήρωση της ανωτέρω διανομής από την Τράπεζα προς την Eurobank Holdings, η έγκριση της εγγύησης στο πλαίσιο του Ελληνικού Προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (HAPS) και η κανονιστική έγκριση σχετικά με τη μεταφορά σημαντικού κινδύνου (SRT) του υποκείμενου δανειακού χαρτοφυλακίου.

Επιπλέον πληροφορίες αναφορικά με την τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (project «Mexico») παρέχονται στην σημείωση 15.1 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2021.

Πληροφορίες σχετικά με λοιπά γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού αναφέρονται στις εξής σημειώσεις:

Σημείωση 2 – Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και βασικές λογιστικές αρχές

Σημείωση 18 – Συνδεδόμενα μέρη

Σημείωση 19 – Διοικητικό Συμβούλιο

18. Συνδεδόμενα μέρη

Η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία («Εταιρεία» ή «Eurobank Holdings») είναι η μητρική εταιρεία της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» («Τράπεζα»), η οποία προέκυψε από την διάσπαση της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία» με την απόσχιση του τραπεζικού της κλάδου, που ολοκληρώθηκε το Μάρτιο του 2020.

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Eurobank Holdings είναι το ίδιο με το ΔΣ της Τράπεζας, ενώ κάποια μέλη εκ των βασικών μελών διοίκησης (ΒΜΔ) της Τράπεζας παρέχουν υπηρεσίες στην Eurobank Holdings σύμφωνα με τους όρους της σχετικής συμφωνίας μεταξύ των δύο εταιρειών. Την 30 Ιουνίου 2021, το ποσοστό των κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου της Εταιρείας που κατέχει το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) ανέρχεται σε 1,40%. Το ΤΧΣ θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή στην Εταιρεία βάσει των διατάξεων που προβλέπει ο Νόμος 3864/2010, όπως είναι σε ισχύ, η Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας την οποία έχει υπογράψει η Διασπώμενη με το ΤΧΣ την 4 Δεκεμβρίου 2015 και την Τριμερή Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας, της Εταιρείας και του ΤΧΣ, η οποία υπεγράφη την 23 Μαρτίου 2020. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τα δικαιώματα του ΤΧΣ βάσει του προαναφερθέντος πλαισίου παρέχονται στην ενότητα «Έκθεση διαχείρισης και δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης» της ετήσιας οικονομικής έκθεσης για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020.

Επιπλέον, ο όμιλος Fairfax, ο οποίος την 30 Ιουνίου 2021 κατείχε το 31,27% των δικαιωμάτων ψήφου επί των κοινών μετοχών της Εταιρείας, θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή στην Εταιρεία. Τον Ιούλιο του 2021, η Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών κατέστη θυγατρική της Fairfax και το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου επί των κοινών μετοχών της Εταιρείας που κατείχε ο όμιλος Fairfax αυξήθηκε στο 33%. Την 30 Ιουνίου 2021, τα εκκρεμή υπόλοιπα των συναλλαγών της Εταιρείας με τον όμιλο Fairfax αφορούν σε απαιτήσεις € 0,72 εκατ. που σχετίζονται με χρηματοοικονομικές συμβουλευτικές υπηρεσίες.

Η Εταιρεία πραγματοποιεί συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη μέσα στο σύνηθες πλαίσιο των εργασιών και σε καθαρά εμπορική βάση. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών με (α) τις θυγατρικές, (β) τα ΒΜΔ και τις εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ και (γ) τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, καθώς και τα αντίστοιχα έσοδα και έξοδα από συνεχιζόμενες και μη συνεχιζόμενες (για τη συγκριτική περίοδο) δραστηριότητες παρουσιάζονται παρακάτω:

	30 Ιουνίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020		
	Θυγατρικές ⁽¹⁾ € εκατ.	Θυγατρικές € εκατ.	ΒΜΔ και εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ € εκατ.	Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες € εκατ.
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	12,66	14,39	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	947,21	941,85	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0,60	0,74	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	0,05	0,37	-	-
	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2021	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2020		
Καθαρά έσοδα από τόκους	30,44	3,84	-	(1,10)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	-	4,44	-	4,02
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	-	0,50	-	-
Λοιπά λειτουργικά έσοδα/(έξοδα)	0,83	1,33	(3,12)	(4,84)
Λοιπές (ζημιές) απομείωσης/αντιλογισμός	5,36	(10,24)	-	-
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις και αμοιβές είσπραξης απαιτήσεων	-	(4,95)	-	(0,17)

⁽¹⁾ Τα έξοδα αναφορικά με τις υπηρεσίες των ΒΜΔ που παρέχονται από τη θυγατρική της Εταιρείας, Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία, περιλαμβάνονται στις παροχές προς τα ΒΜΔ που αναφέρονται παρακάτω.

Παροχές προς τα βασικά μέλη της Διοίκησης

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2021, η Εταιρεία αναγνώρισε παροχές προς τα ΒΜΔ ύψους € 0,1 εκατ. που αφορούν κυρίως σε υπηρεσίες των ΒΜΔ που παρέχονται από την Τράπεζα βάσει της σχετικής συμφωνίας (30 Ιουνίου 2020, αφορούσαν κυρίως την περίοδο πριν την απόσχιση: € 1,43 εκατ. βραχυπρόθεσμες παροχές, € 0,23 εκατ. μακροπρόθεσμες παροχές και € 0,02 εκατ. κόστος που έχει αναγνωρισθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων σχετικά με την υποχρέωση καθορισμένων παροχών για τα ΒΜΔ).

19. Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των Μετόχων την 23 Ιουλίου 2021, για θητεία τριών ετών η οποία θα λήξει την 23 Ιουλίου 2024 παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η ΤΓΣ για το έτος 2024.

Σε συνέχεια της ανωτέρω απόφασης της ΤΓΣ, το Δ.Σ. συγκροτήθηκε σε σώμα κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. την 23 Ιουλίου 2021, ως εξής:

Γ. Ζανιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος
Γ. Χρυσικός	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος
Φ. Καραβίας	Διευθύνων Σύμβουλος
Σ. Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Κ. Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Α. Αθανασόπουλος	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
B.P. Martin	Μη Εκτελεστικό μέλος
Α. Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
Ε. Ρουβιθά - Πάνου	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
R. Kakar	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
J. Mirza	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
C. Basile	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
Ε. Δελή	Μη Εκτελεστικό μέλος (εκπρόσωπος του ΤΧΣ σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 3864/2010)

Αθήνα, 30 Αυγούστου 2021

Γεώργιος Π. Ζανιάς
Α.Δ.Τ. ΑΙ - 414343
ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Φωκίων Χ. Καραβίας
Α.Δ.Τ. ΑΙ - 677962
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Χάρης Β. Κοκολογιάννης
Α.Δ.Τ. ΑΝ - 582334
ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ FINANCE ΟΜΙΛΟΥ
CHIEF FINANCIAL OFFICER