



# **EUROBANK ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

**ΓΙΑ ΤΟ ΕΞΑΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ  
30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2022**

Όθωνος 8, Αθήνα 105 57  
[www.eurobankholdings.gr](http://www.eurobankholdings.gr), Τηλ.: 214 40 61000  
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 000223001000

<b>Πίνακας Περιεχομένων των Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων</b> .....	Σελίδα
Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός.....	1
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων.....	2
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος.....	3
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης.....	4
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών .....	5

### **Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες 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 .....	10
4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων.....	11
5. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα.....	13
6. Κέρδη ανά μετοχή .....	17
7. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	18
8. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες.....	18
9. Λειτουργικά έξοδα.....	19
10. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών.....	19
11. Λοιπές ζημιές απομείωσης, έξοδα αναδιάρθρωσης και προβλέψεις.....	20
12. Φόρος εισοδήματος .....	21
13. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και σχετιζόμενες υποχρεώσεις.....	25
14. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα .....	27
15. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες.....	27
16. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων .....	29
17. Σύνοψη του Ομίλου.....	31
17.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες.....	31
17.2 Ενοποιημένος ισολογισμός και κατάσταση αποτελεσμάτων της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» .....	33
18. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.....	35
19. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα.....	36
20. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	36
21. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες .....	36
22. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.....	37
23. Υποχρεώσεις προς πελάτες .....	37
24. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.....	37
25. Λοιπές υποχρεώσεις.....	38
26. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές.....	39
27. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων.....	40
28. Μεταρρύθμιση επιτοκίων αναφοράς-«IBOR reform».....	45
29. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών .....	45
30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	46

---

31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού .....	47
32. Συνδεόμενα μέρη.....	47
33. Διοικητικό Συμβούλιο.....	49

**Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός**

		<b>30 Ιουνίου 2022</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2021</b>
	<b>Σημείωση</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		14.456	13.515
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		1.098	2.510
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου		93	119
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	1.880	1.949
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	15	40.533	38.967
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	16	12.777	11.316
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	18	191	267
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	19	816	815
Επενδύσεις σε ακίνητα	19	1.397	1.492
Άυλα πάγια στοιχεία		284	269
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	12	4.298	4.422
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20	2.181	2.065
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	13	176	146
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>80.180</b>	<b>77.852</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>			
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	21	11.604	11.663
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	22	1.197	973
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	1.818	2.394
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23	53.996	53.168
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	24	3.100	2.552
Λοιπές υποχρεώσεις	25	2.088	1.358
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	13	64	109
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>73.867</b>	<b>72.217</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>			
Μετοχικό κεφάλαιο	26	816	816
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	26	8.055	8.055
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	26	(2.653)	(3.332)
<b>Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας</b>		<b>6.218</b>	<b>5.539</b>
Δικαιώματα τρίτων		95	96
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>6.313</b>	<b>5.635</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων</b>		<b>80.180</b>	<b>77.852</b>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 49 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

**Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων**

	Σημείωση	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
		2022 € εκατ.	2021 € εκατ.	2022 € εκατ.	2021 € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	700	670	361	335
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	8	207	161	109	86
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	19	49	48	24	24
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	14, 25	627	(6)	402	(8)
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους		(21)	50	(6)	37
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	13, 17.1, 18	291	1	260	3
<b>Λειτουργικά έσοδα</b>		<b>1.853</b>	924	<b>1.150</b>	477
Λειτουργικά έξοδα	9	(450)	(433)	(228)	(217)
<b>Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων και εξόδων αναδιάρθρωσης</b>		<b>1.403</b>	491	<b>922</b>	260
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	10	(126)	(224)	(64)	(93)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	11	(33)	(10)	(8)	(7)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	11	(68)	(7)	(19)	(4)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		14	6	4	5
<b>Κέρδη προ φόρου</b>		<b>1.190</b>	256	<b>835</b>	161
Φόρος εισοδήματος	12	(250)	(66)	(164)	(41)
<b>Καθαρά κέρδη</b>		<b>940</b>	190	<b>671</b>	120
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους		(1)	0	(0)	0
<b>Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους</b>		<b>941</b>	190	<b>671</b>	120
		€	€	€	€
<b>Κέρδη ανά μετοχή</b>					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	6	0,25	0,05	0,18	0,03

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 49 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

**Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος**

	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
	2022 € εκατ.	2021 € εκατ.	2022 € εκατ.	2021 € εκατ.
<b>Καθαρά κέρδη</b>	<u>940</u>	<u>190</u>	<u>671</u>	<u>120</u>
<b>Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση:</b>				
<b>Ποσά που αναταξινομήθηκαν ή ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων:</b>				
<b>Αντιστάθμιση ταμειακών ροών</b>				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	(1)	22	(4)	3
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	<u>(1)</u>	<u>0</u>	<u>(1)</u>	<u>(0)</u>
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση</b>				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	(484)	(32)	(243)	23
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	<u>176</u>	<u>23</u>	<u>67</u>	<u>(20)</u>
<b>Συναλλαγματικές διαφορές</b>				
- συναλλαγματικές διαφορές δραστηριοτήτων εξωτερικού	0	0	0	0
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, λόγω της ρευστοποίησης θυγατρικής εταιρείας εξωτερικού (σημ. 17.1)	<u>76</u>	<u>-</u>	<u>76</u>	<u>-</u>
<b>Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες</b>				
- μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών, μετά από φόρους	<u>(30)</u>	<u>5</u>	<u>(15)</u>	<u>5</u>
	<u>(264)</u>	<u>18</u>	<u>(120)</u>	<u>11</u>
<b>Ποσά που δε θα αναταξινομηθούν στην κατάσταση αποτελεσμάτων:</b>				
- Κέρδη/(ζημιές) από μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, μετά από φόρους	(1)	-	4	-
- Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) υποχρέωσης αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία, μετά από φόρους	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>4</u>	<u>-</u>
<b>Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση</b>	<u>(263)</u>	<u>18</u>	<u>(116)</u>	<u>11</u>
<b>Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο που αναλογεί σε:</b>				
-Μετόχους	678	208	555	131
-Δικαιώματα τρίτων	<u>(1)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>677</u>	<u>208</u>	<u>555</u>	<u>131</u>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 49 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

**Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης**

	<b>Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.</b>	<b>Υπέρ το άρτιο € εκατ.</b>	<b>Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον € εκατ.</b>	<b>Δικαιώματα τρίτων € εκατ.</b>	<b>Σύνολο € εκατ.</b>
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021, αναμορφωμένο <sup>(1)</sup>	815	8.055	(3.608)	0	5.262
Καθαρά κέρδη	-	-	190	0	190
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	18	(0)	18
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2021	-	-	208	0	208
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών	1	0	0	-	1
Λοιπά	-	-	(1)	-	(1)
	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2021, αναμορφωμένο <sup>(1)</sup>	<b>816</b>	<b>8.055</b>	<b>(3.401)</b>	<b>0</b>	<b>5.470</b>
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022</b>	<b>816</b>	<b>8.055</b>	<b>(3.332)</b>	<b>96</b>	<b>5.635</b>
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	-	-	941	(1)	940
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(263)	(0)	(263)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022	-	-	678	(1)	677
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους:					
- Αξία παρεχόμενων υπηρεσιών από το προσωπικό	-	-	1	-	1
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών (σημ. 26)	0	0	0	-	0
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>(0)</b>	<b>1</b>
<b>Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2022</b>	<b>816</b>	<b>8.055</b>	<b>(2.653)</b>	<b>95</b>	<b>6.313</b>

Σημείωση 26 Σημείωση 26

<sup>(1)</sup> Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής, η οποία εφαρμόστηκε το 2021, σε συνέχεια της απόφασης της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ για την κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19). Ως αποτέλεσμα, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων την 1 Ιανουαρίου και την 30 Ιουνίου 2021, έχει αυξηθεί κατά € 17 εκατ. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 2.3 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 49 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

**Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών**

	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
	2022	2021
Σημείωση	€ εκατ.	€ εκατ.
<b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
<b>Κέρδη προ φόρου</b>	<b>1.190</b>	256
Προσαρμογές για:		
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	10	126
Λοιπές ζημιές απομείωσης, προβλέψεις και έξοδα αναδιάρθρωσης	11	101
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	9	61
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	29	75
Αποτελέσματα από πιστωτικούς τίτλους	29	(1)
Λοιπές προσαρμογές	29	(306)
	<b>1.246</b>	540
<b>Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	61	(83)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε τίτλους εμπορικού χαρτοφυλακίου	26	(13)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.504	774
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	(1.746)	(350)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(19)	(26)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(16)	(88)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	166	524
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς πελάτες	828	2.454
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε λοιπές υποχρεώσεις	25	478
	<b>1.282</b>	3.254
Φόρος εισοδήματος που πληρώθηκε	(9)	(8)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>2.519</b>	3.786
<b>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(78)	(61)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	98	12
(Αγορές)/πωλήσεις και λήξεις επενδυτικών τίτλων	(2.305)	(1.094)
Απόκτηση θυγατρικών, μετά από αποκτηθέντα ταμειακά διαθέσιμα	-	(7)
Απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, συμμετοχές σε αυξήσεις κεφαλαίου	-	(6)
Πώληση θυγατρικών και της μονάδας υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών, μετά από πωληθέντα ταμειακά διαθέσιμα	17.1,13	259
Πώληση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	18	16
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>(2.010)</b>	(1.149)
<b>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		
(Αποπληρωμές)/ εισπράξεις από πιστωτικούς τίτλους	24	600
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από μισθώσεις	(18)	(17)
(Αγορά)/πώληση ιδίων μετοχών	0	1
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>582</b>	440
Επίπτωση διακύμανσης συναλλαγματικών ισοτιμιών στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1	0
<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα</b>	<b>1.092</b>	3.077
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	29	13.149
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου</b>	<b>29</b>	<b>14.241</b>
		6.681
		9.758

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 49 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.



## **Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

### **1. Γενικές πληροφορίες**

Η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία («Εταιρεία» ή «Eurobank Holdings»), η οποία είναι η μητρική εταιρεία της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» («Τράπεζα») και οι θυγατρικές της συνιστούν τον Όμιλο, ο οποίος περιλαμβάνει κυρίως τον Όμιλο της Τράπεζας (σημ. 17.2). Ο Όμιλος δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, διαχείρισης περιουσίας και κεφαλαίων, treasury και κεφαλαιαγορών καθώς και στην παροχή άλλων υπηρεσιών και έχει παρουσία κυρίως στην Ελλάδα, την Κεντρική και Νοτιοανατολική Ευρώπη. Η Εταιρεία έχει συσταθεί στην Ελλάδα και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Οι παρούσες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 5 Αυγούστου 2022. Η Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή περιλαμβάνεται στην ενότητα III της Εξαμηνιαίας Οικονομικής Έκθεσης για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022.

### **2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και βασικές λογιστικές αρχές**

Οι παρούσες συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες 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 ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν όλες τις πληροφορίες και γνωστοποιήσεις που απαιτούνται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021. Τα συγκριτικά στοιχεία, όπου κρίθηκε αναγκαίο, έχουν αναπροσαρμοστεί ώστε να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση που υιοθέτησε ο Όμιλος κατά την τρέχουσα περίοδο ή να αντανakλούν τροποποιήσεις των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 (σημ. 2.3 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021). 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 ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι συνεπείς με εκείνες των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά κατωτέρω (σημ. 2.1).

#### **Εκτιμήσεις για τη συνέχιση της δραστηριότητας του Ομίλου**

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:

Μετά από ένα έτος ισχυρής οικονομικής ανάκαμψης από την ύφεση που προκλήθηκε από την πανδημία, η Ελλάδα και οι άλλες χώρες, στις οποίες ο Όμιλος έχει σημαντική παρουσία, ήταν έτοιμες να ξεκινήσουν έναν κύκλο διατηρήσιμης ανάπτυξης. Ωστόσο, η τρέχουσα γεωπολιτική αναταραχή που προκλήθηκε από τη ρωσική εισβολή στην Ουκρανία έχει ως αποτέλεσμα την επιδείνωση των μακροοικονομικών προοπτικών της ευρωπαϊκής και της ελληνικής οικονομίας, οι οποίες βρίσκονται πλέον αντιμέτωπες με την επιβράδυνση της ανάπτυξης και την αύξηση του πληθωρισμού. Ειδικότερα στην Ελλάδα, σύμφωνα με την Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ), ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) αυξήθηκε κατά 11,6% σε ετήσια βάση τον Ιούνιο του 2022, κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης των τιμών της ενέργειας, των τροφίμων και του μεταφορικού κόστους, έναντι 0,6% τον Ιούνιο του 2021. Η ελληνική οικονομία επέδειξε αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα κατά το πρώτο τρίμηνο του 2022, καταγράφοντας ρυθμό μεγέθυνσης 2,3% σε τριμηνιαία βάση (ή 7,0% σε ετήσια βάση), ενώ το εποχικά προσαρμοσμένο ποσοστό ανεργίας διαμορφώθηκε στο 12,5% τον Μάιο του 2022 (Μάιος 2021: 15,6%). Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕπ), στις θερινές οικονομικές προβλέψεις της (Ιούλιος 2022), εκτιμά ότι (α) η ελληνική οικονομία θα μεγεθυνθεί κατά 4% το 2022 και κατά 2,4% το 2023 (2021: 8,3%) και (β) ο ρυθμός πληθωρισμού θα διαμορφωθεί στο 8,9% το 2022 λόγω του αυξημένου κόστους ενέργειας και καυσίμων και των δευτερογενών επιδράσεών του στους λοιπούς τομείς της οικονομίας, προτού υποχωρήσει στο 3,5% το 2023. Στο δημοσιονομικό πεδίο, στις εαρινές οικονομικές της προβλέψεις (Μάιος 2022), η ΕΕπ εκτιμά ότι το ισοζύγιο της γενικής κυβέρνησης θα καταγράψει πρωτογενές έλλειμμα 1,9% του ΑΕΠ το 2022 και πρωτογενές πλεόνασμα 1,3% του ΑΕΠ το 2023 (2021: πρωτογενές έλλειμμα 5%, συμπεριλαμβανομένων μέτρων στήριξης λόγω πανδημίας ύψους € 16 δις και επιπρόσθετων μέτρων στήριξης ύψους € 1 δις). Ο λόγος του δημοσίου χρέους προς το ΑΕΠ αναμένεται να υποχωρήσει στο 185,7% και στο 180,4% το 2022 και το 2023 αντίστοιχα (2021: 193,3%). Οι προαναφερθείσες προβλέψεις ενδέχεται να μεταβληθούν ως συνέπεια του τελικού μεγέθους των μέτρων στήριξης, της επίδρασης του πληθωρισμού στην οικονομική μεγέθυνση και τις επιπτώσεις της ανόδου των τιμών της ενέργειας στα δημόσια οικονομικά. Για παράδειγμα, πρόσφατες έρευνες αναφέρουν αύξηση του ΑΕΠ το 2022 κοντά στο 5% ή μεγαλύτερη

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

(Moody's analytics) και για το λόγο του δημοσίου χρέους προς το ΑΕΠ περίπου στο 177% και 166% για το 2022 και το 2023 αντίστοιχα (Eurobank Research debt sustainability analysis).

Στη Βουλγαρία, σύμφωνα με τις θερινές οικονομικές προβλέψεις της ΕΕπ (Ιούλιος 2022), το πραγματικό ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,8% το 2022 και κατά 2,3% το 2023 (2021: 4,2%), ενώ ο ΕνΔΤΚ προβλέπεται να επιταχυνθεί στο 12,5% το 2022 και να διαμορφωθεί στο 6,8% το 2023 (2021: 2,8%). Αντίστοιχα, στην Κύπρο η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ προβλέπεται στο 3,2% το 2022 και στο 2,1% το 2023 (2021: 5,5%), ενώ ο ΕνΔΤΚ προβλέπεται στο 7% το 2022 και στο 3,3% το 2023 (2021: 2,3%). Όσον αφορά στη Σερβία, η ΕΕπ, στις εαρινές οικονομικές προβλέψεις της, αναμένει το πραγματικό ΑΕΠ να αυξηθεί κατά 3,4% το 2022 και κατά 3,1% το 2023 (2021: 7,4%), ενώ η πρόβλεψη για τον πληθωρισμό βρίσκεται στο 8,5% το 2022 και στο 4,6% το 2023 (2021: 4%).

Σημαντική ώθηση στην ανάπτυξη στην Ελλάδα και στις άλλες χώρες που έχει παρουσία ο Όμιλος αναμένεται να δοθεί από τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) στο πλαίσιο κυρίως του "Next Generation EU" (NGEU) της ΕΕπ και του Πολυετούς Δημοσιονομικού Πλαισίου (ΠΔΠ) της ΕΕ. Η Ελλάδα θα λάβει από την ΕΕ πόρους πλέον των € 30,5 δις (€ 17,8 δις σε επιδοτήσεις και € 12,7 δις σε δάνεια) έως το 2026 από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ) (Recovery and Resilience Facility - RRF) για να χρηματοδοτήσει έργα και δράσεις που ορίζονται στο Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΕΣΑΑ), με τίτλο «Ελλάδα 2.0». Μια προκαταβολή ύψους € 4 δις εκταμειώθηκε τον Αύγουστο 2021, και η πρώτη τακτική δόση ύψους € 3,6 δις τον Απρίλιο 2022. Στην Ελλάδα αντιστοιχούν επίσης περίπου € 40 δις από το ΠΔΠ 2021–2027 της ΕΕ. Στο πεδίο της νομισματικής πολιτικής, παρότι οι καθαρές αγορές ομολόγων στο πλαίσιο του εκτάκτου Προγράμματος Αγοράς Στοιχείων Ενεργητικού λόγω Πανδημίας (Pandemic Emergency Purchase Program - PEPP) σταμάτησαν στο τέλος του Μαρτίου 2022, όπως είχε προγραμματιστεί, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) θα συνεχίσει να επανεπενδύει τα κεφάλαια από τίτλους που λήγουν τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2024, συμπεριλαμβάνοντας αγορές Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) επιπλέον της αξίας αυτών που λήγουν. Επιπλέον, την 21 Ιουλίου 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ, σύμφωνα με τη σταθερή προσηλωσή του στο ρόλο του για την εξασφάλιση της σταθερότητας των τιμών, αποφάσισε να αυξήσει τα τρία βασικά επιτόκια της ΕΚΤ κατά 50 μονάδες βάσης και ενέκρινε ένα νέο μέσο νομισματικής πολιτικής (Transmission Protection Instrument – TPI) με σκοπό την αποτροπή του κατακερματισμού της αγοράς κρατικών ομολόγων.

Εντός του τρέχοντος έτους, το Ελληνικό Δημόσιο, μέσω του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ), εξέδωσε ένα 10ετές ομόλογο ύψους € 3 δις με απόδοση 1,836% την 19 Ιανουαρίου 2022, ένα 5ετές ομόλογο ύψους € 1,5 δις (επανεκδοση ενός παλαιότερου 7ετούς ομολόγου) με απόδοση 2,366% την 17 Απριλίου 2022, δύο ομόλογα ύψους € 0,25 δις και € 0,15 δις 15ετούς και 20ετούς λήξεως (επανεκδόσεις παλαιότερων 20ετούς και 25ετούς ομολόγων) με αποδόσεις 3,51% και 3,56% αντίστοιχα την 30 Μαΐου 2022, και ένα 10ετές ομόλογο ύψους € 0,5 δις (επανεκδοση του ομολόγου της 19 Ιανουαρίου 2022) με απόδοση 3,67% την 11 Ιουλίου 2022. Στις αρχές Ιουνίου 2022, τα ταμειακά διαθέσιμα του Ελληνικού Δημοσίου ανέρχονταν σε περίπου € 40 δις και η αξιολόγηση της πιστοληπτικής του ικανότητας βρισκόταν μία βαθμίδα κάτω της επενδυτικής σύμφωνα με δύο από τους τέσσερις μεγαλύτερους οίκους που είναι αναγνωρισμένοι από την ΕΚΤ (DBRS Morningstar: BB (high), S&P Ratings: BB+).

Σχετικά με τις οικονομικές προοπτικές για τους επόμενους 12 μήνες, οι κυριότεροι μακροοικονομικοί κίνδυνοι και αβεβαιότητες στην Ελλάδα και στην περιοχή της Νοτιοανατολικής Ευρώπης έχουν ως ακολούθως: (α) ο συνεχιζόμενος πόλεμος Ρωσίας-Ουκρανίας και οι επιπτώσεις του στην περιφερειακή και παγκόσμια σταθερότητα και ασφάλεια, στην ευρωπαϊκή και ελληνική οικονομία και ειδικότερα στον ενεργειακό τομέα, (β) η παράταση της δυσλειτουργίας στην παγκόσμια εφοδιαστική αλυσίδα, η οποία επιδεινώθηκε λόγω του πολέμου στην Ουκρανία, των μέτρων περιορισμού της κινητικότητας στην Κίνα και των ανισορροπιών στην παραγωγική διαδικασία πολλών κλάδων της οικονομίας λόγω της πανδημίας Covid-19, (γ) μια παράταση της διάρκειας ή/και επιδείνωση του τρέχοντος κύματος πληθωριστικών πιέσεων, ιδιαίτερα στους τομείς της ενέργειας και των τροφίμων, με επιπτώσεις στην οικονομική ανάπτυξη, την απασχόληση, τα δημόσια οικονομικά, τον προϋπολογισμό των νοικοκυριών, το κόστος παραγωγής των επιχειρήσεων, το εξωτερικό εμπόριο και την ποιότητα ενεργητικού των τραπεζών, (δ) οι τρέχουσες καθώς και οι διαφανόμενες μελλοντικές αυξήσεις επιτοκίων διεθνώς και ιδιαίτερα στην ευρωζώνη, οι οποίες ενδέχεται να ασκήσουν ανοδικές πιέσεις στο κόστος δανεισμού του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα και να οδηγήσουν τις οικονομίες σε επιβράδυνση ή και ύφεση, (ε) η τελική έκταση και διάρκεια των τρεχόντων και τυχόν νέων δημοσιονομικών μέτρων που στοχεύουν στην άμβλυση των συνεπειών της ανόδου στις τιμές της ενέργειας και του κόστους διαβίωσης και η επίπτωσή τους στη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του δημοσίου χρέους της χώρας, (στ) οι συνέπειες από την απόσυρση των προσωρινών μέτρων στήριξης της οικονομίας στην ανάπτυξη, στην απασχόληση και στην απρόσκοπτη εξυπηρέτηση του χρέους των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων, (ζ) η προοπτική της διατήρησης των αποκαλούμενων «δίδυμων ελλειμμάτων» (δηλαδή έλλειμμα στο δημοσιονομικό ισοζύγιο και στο ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών), αν και επί του παρόντος φαίνονται να είναι περισσότερο απόρροια της πανδημίας και της ενεργειακής κρίσης παρά διαρθρωτικά, (η) η εξέλιξη της πανδημίας Covid-19 και των επιπτώσεών της σε εθνικό και σε παγκόσμιο επίπεδο, και η πιθανότητα εμφάνισης νέων μεταλλάξεων της Covid-19, που θα είχαν περαιτέρω επιπτώσεις στην οικονομική ανάκαμψη, το δημοσιονομικό ισοζύγιο και το διεθνές εμπόριο, (θ) η ικανότητα αξιοποίησης των πόρων του NGEU και του ΠΔΠ και η προσέλκυση νέων επενδύσεων

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

στη χώρα, (ι) η εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων και ιδιωτικοποιήσεων ώστε να επιτευχθούν, μεταξύ άλλων, οι στόχοι και τα ορόσημα του ΤΑΑ, (ια) οι γεωπολιτικές εξελίξεις στην εγγύς περιοχή, και (ιβ) η επιδείνωση των φυσικών καταστροφών λόγω της κλιματικής αλλαγής και οι επιπτώσεις τους στο ΑΕΠ, στην απασχόληση και στο δημοσιονομικό ισοζύγιο.

Η επέλευση των ανωτέρω κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με την άνοδο στις τιμές της ενέργειας και τον πληθωρισμό, θα μπορούσε να έχει αρνητικές συνέπειες στο δημοσιονομικό σχεδιασμό του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς θα μπορούσε να επιβραδύνει τον αναμενόμενο ρυθμό οικονομικής μεγέθυνσης, στη ρευστότητα, στην ποιότητα του ενεργητικού, στην κεφαλαιακή επάρκεια και στην κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών. Η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία δημιουργεί αβεβαιότητες στην παγκόσμια οικονομία και το διεθνές εμπόριο με εκτεταμένες και μακροπρόθεσμες επιπτώσεις. Ωστόσο, οι κίνδυνοι που απορρέουν από τη γεωπολιτική αναταραχή είναι πιθανό να μετριαστούν με συντονισμένα μέτρα σε ευρωπαϊκό επίπεδο, όπως συνέβη και με την πανδημία. Σε αυτό το πλαίσιο, ο Όμιλος έχει μη σημαντική έκθεση σε ρωσικά ή ουκρανικά περιουσιακά στοιχεία, παρακολουθεί συνεχώς τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό και γεωπολιτικό πεδίο καθώς και την πορεία των βασικών δεικτών αξιολόγησης της ποιότητας του ενεργητικού του (Key Performance Indicators - KPIs) και έχει αυξήσει το επίπεδο ετοιμότητάς του ως προς τη λήψη αποφάσεων, πρωτοβουλιών και διαμόρφωση πολιτικών για την προστασία του κεφαλαίου και της ρευστότητάς του καθώς και την εκπλήρωση στο μέγιστο δυνατό βαθμό, των στρατηγικών και επιχειρηματικών του στόχων σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο για την περίοδο 2022-2024.

Το πρώτο εξάμηνο του 2022, τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους ανήλθαν σε € 941 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2021: € 190 εκατ.), εκ των οποίων € 96 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2021: € 73 εκατ.) αφορούν στις διεθνείς δραστηριότητες. Τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη, εξαιρουμένου του κέρδους από την πώληση της μονάδας υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Eurobank ποσού € 230,5 εκατ. (μετά φόρου) και των εξόδων αναδιάρθρωσης ποσού € 50 εκατ. (μετά φόρου), ανήλθαν σε € 760 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2021: € 195 εκατ.). Την 30 Ιουνίου 2022, 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, διαμορφώθηκαν σε 17,2% (31 Δεκεμβρίου 2021: 16,1%) και 14,7% (31 Δεκεμβρίου 2021: 13,7%) αντίστοιχα (σημ. 4). Όσον αφορά την ποιότητα του ενεργητικού, το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) του Ομίλου, μετά την ταξινόμηση του υποκείμενου χαρτοφυλακίου δανείων του project "Solar" ως κατεχόμενο προς πώληση, διαμορφώθηκε σε € 2,5 δις την 30 Ιουνίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: € 2,8 δις), οδηγώντας το δείκτη των NPE στο 5,9% (31 Δεκεμβρίου 2021: 6,8%), ενώ ο δείκτης κάλυψης των NPE διαμορφώθηκε στο 71,5% (31 Δεκεμβρίου 2021: 69,2%). Σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο για την περίοδο 2022-2024, ο δείκτης των NPE του Ομίλου αναμένεται στο 5,8% στο τέλος του 2022 και να μειωθεί κάτω από 5% το 2024 (σημ.15).

Όσον αφορά τη ρευστότητα, την 30 Ιουνίου 2022, οι καταθέσεις του Ομίλου αυξήθηκαν σε € 54 δις (31 Δεκεμβρίου 2021: € 53,2 δις) οδηγώντας το δείκτη δανείων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις (L/D) του Ομίλου σε 75% (31 Δεκεμβρίου 2021: 73,2%), ενώ η χρηματοδότηση από τις στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (targeted longer-term refinancing operations - TLTRO III) διαμορφώθηκε σε € 11,6 δις (31 Δεκεμβρίου 2021: € 11,7 δις) (σημ.21). Κατά τη διάρκεια της περιόδου, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολόγου (MREL-επιλέξιμου) υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred) ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. (σημ. 24). Την 30 Ιουνίου 2022, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 20,7% του σταθμισμένου ενεργητικού, υψηλότερα από τον ενδιάμεσο δεσμευτικό στόχο MREL 17,8% για το 2022 αλλά και από τον ενδιάμεσο μη δεσμευτικό στόχο MREL 20,5% από την 1 Ιανουαρίου 2023. Η αύξηση των υψηλής ποιότητας άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου οδήγησε τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) σε 174% (31 Δεκεμβρίου 2021: 152%). Στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP) για το 2022, τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας (stress test) κατέδειξαν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές απόθεμα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει τις πιθανές εκροές που θα μπορούσαν να συμβούν σε όλα τα σενάρια σε βραχυπρόθεσμη (σε ορίζοντα 1 μηνός) και μεσοπρόθεσμη βάση (σε ορίζοντα 1 έτους).

### Εκτίμηση για τη συνέχιση της δραστηριότητας

Το Διοικητικό Συμβούλιο, αναγνωρίζοντας τους γεωπολιτικούς και μακροοικονομικούς κινδύνους στην οικονομία και το τραπεζικό σύστημα και λαμβάνοντας υπόψη τους ανωτέρω παράγοντες σχετικά με (α) τις ευκαιρίες ανάπτυξης στην Ελλάδα και στην περιοχή της Νοτιοανατολικής Ευρώπης για το τρέχον και τα επόμενα έτη που βασίζονται και στην αξιοποίηση της ήδη εγκεκριμένης χρηματοδότησης της ΕΕ κυρίως μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), και (β) την ικανότητα του Ομίλου για δημιουργία κερδών προ προβλέψεων, την ποιότητα ενεργητικού, την επάρκεια κεφαλαίων, και τη θέση ρευστότητάς του, έκρινε ότι οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern).

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

### 2.1 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που υιοθετήθηκαν από τον Όμιλο

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις σε πρότυπα, που είναι σχετικές με τις δραστηριότητες του Ομίλου, όπως εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) και υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), είναι σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2022:

#### ΔΠΧΑ 3, Τροποποιήσεις, Παραπομπή στο Ενωσιολογικό Πλαίσιο

Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» επικαιροποίησαν την παραπομπή στην έκδοση του Ενωσιολογικού Πλαισίου που είναι σε ισχύ, ενώ προστέθηκε μία απαίτηση σχετικά με τις υποχρεώσεις που υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Περιουσιακά Στοιχεία», όπου ο αποκτών εφαρμόζει το ΔΛΠ 37 για να καθορίσει εάν κατά την ημερομηνία απόκτησης υφίσταται παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα παρελθοντικών γεγονότων. Επιπροσθέτως, εάν μία εισφορά εμπίπτει στην Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΑ 21 'Εισφορές', ο αποκτών, εφαρμόζει την ΕΔΔΠΧΑ 21 ώστε να καθορίσει εάν το γεγονός που δημιουργεί την υποχρέωση να πληρωθεί αυτή η εισφορά υφίσταται κατά την ημερομηνία της απόκτησης.

Επιπλέον, οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προσέθεσαν μία νέα παράγραφο στο ΔΠΧΑ 3 ώστε να διευκρινιστεί ότι τα ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για αναγνώριση στην περίπτωση συνένωσης επιχειρήσεων, κατά την ημερομηνία απόκτησης.

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

#### Ετήσιες βελτιώσεις των ΔΠΧΑ 2018-2020 : ΔΠΧΑ 1, ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 16

Οι βελτιώσεις εισάγουν σημαντικές αλλαγές σε αρκετά πρότυπα. Οι τροποποιήσεις που είναι σχετικές με τις δραστηριότητες του Ομίλου παρουσιάζονται παρακάτω:

Η τροποποίηση του ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» παρέχει επιπλέον απαλλαγή σε μία θυγατρική εταιρία που υιοθέτησε τα πρότυπα μετά την μητρική σε σχέση με το σωρευτικό υπόλοιπο των συναλλαγματικών διαφορών. Ως αποτέλεσμα, η τροποποίηση επιτρέπει στις οικονομικές οντότητες που έχουν επιλέξει να επιμετρήσουν τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού στη λογιστική αξία σύμφωνα με τα βιβλία της μητρικής να επιμετρήσουν και οποιεσδήποτε συναλλαγματικές διαφορές που προέκυψαν χρησιμοποιώντας τα ποσά που έχουν δημοσιευθεί στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της μητρικής. Αυτή η τροποποίηση εφαρμόζεται επίσης στις συγγενείς εταιρίες και τις κοινοπραξίες που έχουν λάβει την ίδια εξαίρεση του ΔΠΧΑ 1.

Η τροποποίηση του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» διευκρινίζει τις αμοιβές που θα πρέπει να συμπεριληφθούν στο τεστ του 10% σχετικά με την αξιολόγηση αποαναγνώρισης των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Οι αμοιβές που περιλαμβάνονται στην αξιολόγηση είναι μόνο αυτές που πληρώθηκαν ή εισπράχθηκαν μεταξύ του δανειολήπτη (οικονομική οντότητα) και του δανειστή, συμπεριλαμβανομένων αμοιβών που πληρώθηκαν ή εισπράχθηκαν είτε από τον δανειολήπτη είτε από τον δανειστή για λογαριασμό του άλλου. Η τροποποίηση έχει μελλοντική εφαρμογή σε ρυθμίσεις και ανταλλαγές που λαμβάνουν χώρα κατά την ημερομηνία ή μεταγενέστερα αυτής που η εταιρία εφαρμόζει για πρώτη φορά την τροποποίηση.

Η τροποποίηση του ΔΠΧΑ 16 'Μισθώσεις' αφαιρεί από το πρότυπο την επεξήγηση σχετικά με την αποζημίωση για τις βελτιώσεις μισθίου, για να αποτρέψει πιθανή σύγχυση σχετικά με το χειρισμό των κινήτρων για μισθώσεις.

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

#### ΔΛΠ 37, Τροποποιήσεις, Επαχθείς Συμβάσεις - Κόστη Εκπλήρωσης Σύμβασης

Οι τροποποιήσεις του ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Περιουσιακά Στοιχεία» διευκρινίζουν ποια κόστη απαιτείται να συμπεριλαμβάνονται στον προσδιορισμό του κόστους εκπλήρωσης μιας σύμβασης, όταν αξιολογείται εάν η σύμβαση είναι επαχθής. Συγκεκριμένα, τα άμεσα κόστη που σχετίζονται με την εκπλήρωση μίας σύμβασης, περιλαμβάνουν τα πρόσθετα κόστη καθώς και μια κατανομή από τα υπόλοιπα κόστη που σχετίζονται άμεσα με την εκπλήρωση της σύμβασης. Τα γενικά και διοικητικά κόστη δεν σχετίζονται άμεσα με τις συμβάσεις και εξαιρούνται, εκτός εάν χρεώνονται ρητά στον αντισυμβαλλόμενο βάσει της σύμβασης.

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



## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Για την κατάρτιση αυτών των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, οι σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης κατά την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών του Ομίλου και οι βασικές πηγές της αβεβαιότητας των εκτιμήσεων είναι οι ίδιες με αυτές που εφαρμόστηκαν στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021, εξαιρουμένων των λογιστικών εκτιμήσεων που σχετίζονται με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, όπως αναλύονται παρακάτω.

Επιπλέον πληροφόρηση σχετικά με τις σημαντικές εκτιμήσεις και πηγές αβεβαιότητας έχουν συμπεριληφθεί στις σημειώσεις 12, 13, 15, 16, 25, 27 και 30.

#### 3.1 Ζημιές απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Η συνέχιση του πολέμου στην Ουκρανία και η επακόλουθη γεωπολιτική κρίση μαζί με τις συνεχιζόμενες πληθωριστικές πιέσεις και τη σημαντική διεύρυνση των επιτοκιακών περιθωρίων έχουν οδηγήσει σε αυξημένη αβεβαιότητα σχετικά με τις οικονομικές προοπτικές των χωρών στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Οι συνθήκες που έχουν διαμορφωθεί αναμένεται να επιβραδύνουν το θετικό ρυθμό της οικονομικής ανάπτυξης, ενδεχομένως να δημιουργήσουν περαιτέρω πίεση σε δανειολήπτες από επιχειρηματικούς κλάδους που πλήττονται περισσότερο, όπως ο κλάδος των τροφίμων, της ενέργειας, της προμήθειας πρώτων υλών για τον κατασκευαστικό κλάδο κ.λπ. και να επηρεάσουν το διαθέσιμο εισόδημα και την ικανότητα εξυπηρέτησης χρέους των πελατών λιανικής τραπεζικής. Το εύρος της αναταραχής των οικονομιών εξαρτάται από την παράταση του πολέμου καθώς και από το μέγεθος των κυρώσεων, και μετριάζεται από τα δημοσιονομικά μέτρα που έχουν ληφθεί, τις συντονισμένες πρωτοβουλίες της ΕΕ και την αναμενόμενη δυναμική τουριστική περίοδο (σημ. 2).

Για την αντιμετώπιση του τρέχοντος μακροοικονομικού περιβάλλοντος, ο Όμιλος αναθεώρησε τις σταθμισμένες βάσει πιθανοτήτων ετήσιες προβλέψεις των σημαντικών μακροοικονομικών μεταβλητών που ενσωματώνονται στα μοντέλα υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βάσει του ΔΠΧΑ 9.

Οι επικαιροποιημένοι αριθμητικοί μέσοι όροι των σταθμισμένων βάσει πιθανοτήτων ετήσιων προβλέψεων για τα έτη 2022-2025, όπως εφαρμόστηκαν για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς του δανειακού χαρτοφυλακίου στην Ελλάδα, προβλέπουν το ρυθμό ανάπτυξης Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος στο 2,95% (31 Δεκεμβρίου 2021: 3,27%), το ποσοστό ανεργίας στο 11,36% (31 Δεκεμβρίου 2021: 12,6%), το δείκτη τιμών οικιστικών ακινήτων στο 5,60% (31 Δεκεμβρίου 2021: 5,55%), το δείκτη τιμών εμπορικών ακινήτων στο 4,97% (31 Δεκεμβρίου 2021: 5,75%) και το δείκτη πληθωρισμού στο 3,66% (31 Δεκεμβρίου 2021: 1,57%). Επιπλέον, η πιο σημαντική αναθεώρηση των σταθμισμένων βάσει πιθανοτήτων μακροοικονομικών μεταβλητών, αναφέρεται σε επιβράδυνση του προβλεπόμενου ρυθμού ανάπτυξης Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος στο 2,8% για το 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 4,7%) και σε σημαντικά υψηλότερο πληθωρισμό στο 7% για το ίδιο έτος (31 Δεκεμβρίου 2021: 1,1%).

Η επίδραση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, λόγω της παραπάνω αναθεώρησης των μελλοντικών στοιχείων που ενσωματώθηκαν στα μοντέλα υπολογισμού τους βάσει του ΔΠΧΑ 9, μετριάστηκε από την βελτίωση των δανειακών ανοιγμάτων του Ομίλου, όπως προκύπτει από τον οριακά αρνητικό ρυθμό σχηματισμού μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων για το πρώτο εξάμηνο του 2022 διατηρώντας το κόστος κινδύνου του Ομίλου, το οποίο ανέρχεται σε 0,64%, εντός των αναμενόμενων επιπέδων (30 Ιουνίου 2021: 1.2%).

Σχετικά με τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό και στο γεωπολιτικό πεδίο, ο Όμιλος παρακολουθεί στενά όλα τα δανειακά χαρτοφυλάκια, ώστε να αναθεωρήσει, εάν κριθεί αναγκαίο, τις εκτιμήσεις και παραδοχές που εφαρμόζονται στην αξιολόγηση των ζημιών απομείωσης.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων**

Η κεφαλαιακή θέση του Ομίλου παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	<b>30 Ιουνίου 2022 € εκατ.</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2021 € εκατ.</b>
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας	6.218	5.539
Συν: Αναπροσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9	269	528
Συν: Εποπτικά δικαιώματα τρίτων	55	57
Μείον: Υπεραξία	(2)	(2)
Μείον: Λοιπές εποπτικές αναπροσαρμογές	(403)	(686)
<b>Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1)</b>	<b>6.137</b>	<b>5.436</b>
<b>Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)</b>	<b>6.137</b>	<b>5.436</b>
Μέσα κεφαλαίου και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αποδεκτά ως μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2	950	950
Συν: Λοιπές εποπτικές αναπροσαρμογές	76	-
<b>Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια</b>	<b>7.163</b>	<b>6.386</b>
<b>Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού</b>	<b>41.718</b>	<b>39.789</b>
<b>Δείκτες:</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital ratio)	14,7	13,7
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio)	14,7	13,7
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Adequacy Ratio)	17,2	16,1

**Σημειώσεις:**

α) Το κέρδος ποσού € 941 εκατ. που αναλογεί στους μετόχους της Εταιρείας για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: κέρδος ποσού € 328 εκατ.) έχει συμπεριληφθεί στον υπολογισμό των ανωτέρω κεφαλαιακών δεικτών.

β) Ο Όμιλος έχει επιλέξει να εφαρμόσει τις μεταβατικές ρυθμίσεις για να μετριαστεί η επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια λόγω της υιοθέτησης του ΔΠΧΑ 9, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2395 (παρέχεται πενταετής μεταβατική περίοδος για την αναγνώριση της επίπτωσης λόγω της υιοθέτησης του ΔΠΧΑ 9) και τον κανονισμό 2020/873 (CRR quick fix - βλ. παρακάτω). Η επίπτωση από τη μετάβαση λόγω της υιοθέτησης του ΔΠΧΑ 9 περιλαμβάνεται στα εποπτικά κεφάλαια από το πρώτο τρίμηνο κάθε έτους.

γ) Την 30 Ιουνίου 2022, ο Όμιλος εφάρμοσε την προσωρινή μεταχείριση, όπως προσδιορίζεται στο Άρθρο 468 του Κανονισμού CRR, όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/873, κατά συνέπεια τα ίδια κεφάλαια και οι κεφαλαιακοί δείκτες του Ομίλου που προκύπτουν από την εφαρμογή των ανωτέρω μεταβατικών διατάξεων, περιλαμβάνουν το 60% του ποσού των μη πραγματοποιηθεισών ζημιών της περιόδου από την 1.1.2020 έως την 30.6.2022, το οποίο υπολογίζεται βάσει των μεταβολών της εύλογης αξίας των χρεωστικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI) και αφορά σε συγκεκριμένα ανοίγματα χρεωστικών τίτλων, κατά τα προβλεπόμενα στο εν λόγω άρθρο. Εάν η προσωρινή μεταχείριση των ανωτέρω μη πραγματοποιηθεισών ζημιών δεν είχε εφαρμοστεί, οι δείκτες CET 1 και Total Capital Adequacy του Ομίλου, θα ήταν 14,5% και 17%, αντίστοιχα.

δ) Την 30 Ιουνίου 2022, ο δείκτης CET 1 του Ομίλου, με βάση την πλήρη εφαρμογή των κανόνων της Βασιλείας III το 2025 (fully loaded CET 1), που αφορά κυρίως στην ολοκλήρωση των προαναφερθεισών μεταβατικών ρυθμίσεων για το ΔΠΧΑ 9, θα ήταν 14% (31 Δεκεμβρίου 2021: 12,7%).

ε) Οι pro-forma δείκτες CET 1 και Total Capital Adequacy την 30 Ιουνίου 2022, με την ολοκλήρωση του Project 'Solar' (σημ. 15) θα ήταν 14,7% και 17%, αντίστοιχα.

Ο Όμιλος επιδιώκει να διατηρήσει μια ενεργά διαχειρίσιμη κεφαλαιακή βάση, ώστε να καλύπτει τους κινδύνους που σχετίζονται με τις δραστηριότητές του. Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου παρακολουθείται χρησιμοποιώντας, μεταξύ άλλων μεθόδων, τους κανόνες και τους δείκτες που θεσπίστηκαν από την Επιτροπή της Βασιλείας («Κανόνες/δείκτες της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών») οι οποίοι ενσωματώθηκαν στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (γνωστή ως CRD IV), μαζί με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ (γνωστός ως CRR - κανονισμός περί κεφαλαιακών απαιτήσεων), όπως τα ανωτέρω είναι σε ισχύ. Η προαναφερθείσα Οδηγία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4261/2014, όπως είναι σε ισχύ. Επιπλέον, στο πλαίσιο της «Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)» (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP), ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη του ένα ευρύτερο φάσμα κατηγοριών κινδύνου και τις δυνατότητές του σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων αυτών. Η ΔΑΕΕΚ έχει ως απώτερο σκοπό να διασφαλίσει ότι ο Όμιλος διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την κάλυψη όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται, σε οριζόντια τριών ετών.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1024/2013 του Συμβουλίου, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) διενεργεί σε ετήσια βάση, τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - (SREP)), ώστε να καθορίσει τις εποπτικές απαιτήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που βρίσκονται υπό την εποπτεία της. Ο κύριος σκοπός της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης είναι να διασφαλίσει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν επαρκείς ρυθμίσεις, στρατηγικές, διαδικασίες μηχανισμούς, κεφάλαια και ρευστότητα ώστε να εξασφαλίζεται η ορθή διαχείριση και κάλυψη των κινδύνων που έχουν αναλάβει ή στους οποίους ενδέχεται να εκτεθούν. Στους παραπάνω κινδύνους συμπεριλαμβάνονται εκείνοι που προέκυψαν από τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress testing) και οι κίνδυνοι που μπορεί το πιστωτικό ίδρυμα να δημιουργήσει στο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Λαμβάνοντας υπόψη την απόφαση SREP του 2021, ο Όμιλος υποχρεούται για το 2022 να τηρεί το δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 τουλάχιστον στο 9,5% και το συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τουλάχιστον στο 14,31% (Συνολική Κεφαλαιακή Απαιτήση - OCR), συμπεριλαμβανομένης της Συνδυασμένης Απαιτήσης Αποθέματος Ασφαλείας ύψους 3,31% που καλύπτεται με μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1), η οποία προστίθεται στο Σύνολο Κεφαλαιακής Απαιτήσης SREP (TSCR). Ωστόσο, σύμφωνα με τα μέτρα της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας Covid-19, οι τράπεζες επιτρέπεται μεταξύ άλλων, να λειτουργούν έως το τέλος του 2022 κάτω από το επίπεδο κεφαλαίου που ορίζεται από την κεφαλαιακή κατεύθυνση του Πυλώνα 2 (Pillar 2 Guidance) και, με την επιφύλαξη των περιορισμών που ορίζονται στη CRD IV, της Συνδυασμένης Απαιτήσης Αποθέματος Ασφαλείας (Combined Buffer Requirement), η οποία περιλαμβάνει το Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου, το Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας και το Απόθεμα Ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII buffer). Σύμφωνα με τις συχνές ερωτήσεις και απαντήσεις (FAQs) που έχει δημοσιεύσει η ΕΚΤ, το ανωτέρω μέτρο που επέτρεψε στις τράπεζες να λειτουργούν σε επίπεδο χαμηλότερο της Συνδυασμένης Απαιτήσης Αποθέματος Ασφαλείας συνεπάγεται μια ευέλικτη προσέγγιση από την ΕΚΤ σε ό,τι αφορά στην έγκριση του σχεδίου διατήρησης κεφαλαίου που οφείλουν να υποβάλουν οι τράπεζες σε περίπτωση παραβίασης αυτής της απαίτησης.

Η ανάλυση των CET1 και των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων παρουσιάζεται παρακάτω.

	<b>30 Ιουνίου 2022</b>	
	<b>CET1 κεφαλαιακές απαιτήσεις</b>	<b>Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων</b>
<b>Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση</b>	<b>4,50%</b>	<b>8,00%</b>
Απαίτηση Πυλώνα 2 (P2R) <sup>(1)</sup>	1,69%	3,00%
<b>Σύνολο κεφαλαιακής απαίτησης SREP (TSCR)</b>	<b>6,19%</b>	<b>11,00%</b>
<b>Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR)</b>		
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCoB)	2,50%	2,50%
Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB)	0,06%	0,06%
Απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII)	0,75%	0,75%
<b>Συνολική Κεφαλαιακή Απαιτήση (OCR)</b>	<b>9,50%</b>	<b>14,31%</b>

<sup>(1)</sup> Από την 1η Μαρτίου 2022, η Απαίτηση Πυλώνα 2 (P2R), δεν ισχύει για την Τράπεζα, σε ατομική βάση.

Επιπλέον, βάσει του Κανονισμού 2020/873 (CRR quick fix) προβλέπεται, μεταξύ άλλων, η παράταση κατά δύο έτη των μεταβατικών ρυθμίσεων για το ΔΠΧΑ 9 και περαιτέρω μέτρα ελάφρυνσης, επιτρέποντας στις τράπεζες την προσθήκη στα εποπτικά τους κεφάλαια της τυχόν αύξησης των προβλέψεων για νέες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που αναγνωρίστηκαν το 2020 και το 2021 για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα οποία δεν βρίσκονται υπό καθεστώσ αθέτησης της αποπληρωμής τους. Συνεπώς, η ελάφρυνση που ισχύει για το 2022 είναι 75%, για το 2023 είναι 50%, και για το 2024 είναι 25%.

Περαιτέρω γνωστοποιήσεις σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013, παρέχονται στις Ενοποιημένες Εκθέσεις του Πυλώνα 3, οι οποίες αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

**Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)**

Με βάση την Οδηγία 2014/59 (Οδηγία για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων ή BRRD), όπως τροποποιήθηκε από την Οδηγία 2019/879 (BRRD II), η οποία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4799/2021, τροποποιώντας το Νόμο 4335/2015, οι ευρωπαϊκές τράπεζες υποχρεούνται να τηρούν την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL). Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board - SRB) έχει ορίσει την Τράπεζα Eurobank A.E. ως την οντότητα εξυγίανσης του Ομίλου και ως στρατηγική για σκοπούς εξυγίανσης αυτή του Μοναδικού

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Σημείου Έναρξης (Single Point of Entry - SPE). Με βάση την τελευταία οδηγία του SRB προς την Τράπεζα, η πλήρης απαίτηση MREL (τελικός στόχος) που θα πρέπει να επιτευχθεί από την Τράπεζα σε ενοποιημένη βάση έως το τέλος του 2025 καθορίζεται σε 27,27% του συνόλου του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk weighted assets – RWA), συμπεριλαμβανομένης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας (Combined buffer requirement - CBR) σε πλήρη εφαρμογή (fully loaded) ύψους 3,67%. Ο τελικός στόχος που πρέπει να επιτευχθεί για τον δείκτη MREL επικαιροποιείται από το SRB ετησίως. Ο ενδιάμεσος δεσμευτικός στόχος για το δείκτη MREL που ισχύει από την 1 Ιανουαρίου 2022, ανέρχεται σε 17,82% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας (CBR) ύψους 3,31%, ενώ ένας ενδιάμεσος μη δεσμευτικός στόχος για το δείκτη MREL ύψους 20,45%, συμπεριλαμβανομένης συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας (CBR) ύψους 3,67%, θα ισχύει από τον Ιανουάριο του 2023.

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, στο πλαίσιο της υλοποίησης της μεσοπρόθεσμης στρατηγικής της για την κάλυψη των υποχρεώσεων της όσον αφορά στο MREL, η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. (σημ.24). Την 30 Ιουνίου 2022, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 20,7% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένου του κέρδους της περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 18,47%), υπερβαίνοντας σημαντικά τον προαναφερθέντα ενδιάμεσο δεσμευτικό στόχο MREL 17,82%.

### Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε σχέση με τους κλιματικούς κινδύνους

Ο Όμιλος συμμετείχε στην εποπτική άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε σχέση με τους κλιματικούς κινδύνους της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), που πραγματοποιήθηκε το πρώτο εξάμηνο του 2022. Η εν λόγω εποπτική άσκηση του 2022 για τους κλιματικούς κινδύνους, αξιολόγησε κατά πόσο οι τράπεζες είναι προετοιμασμένες να αντιμετωπίσουν τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα. Συνολικά 104 σημαντικές τράπεζες συμμετείχαν στην άσκηση η οποία αποτελούνταν από τρεις ενότητες στις οποίες οι τράπεζες παρείχαν πληροφόρηση αναφορικά με: α) τις δυνατότητες τους αναφορικά με την προσομοίωση ακραίων καταστάσεων σε σχέση με τους κλιματικούς κινδύνους, β) την εξάρτησή τους από κλάδους που εκπέμπουν διοξείδιο του άνθρακα και γ) την απόδοσή τους κάτω από διαφορετικά σενάρια και διάφορους χρονικούς ορίζοντες.

Η άσκηση, η οποία είναι μέρος του ευρύτερου σχεδίου δράσης της ΕΚΤ για το κλίμα, δεν ήταν άσκηση κεφαλαιακής επάρκειας, αλλά περισσότερο άσκηση εκμάθησης για τις τράπεζες και τις εποπτικές αρχές, που αποσκοπούσε στον εντοπισμό αδύναμων σημείων και βέλτιστων πρακτικών καθώς και στην παροχή καθοδήγησης στις τράπεζες για την πράσινη μετάβαση. Σε αυτό το πλαίσιο, ο Όμιλος ολοκλήρωσε επιτυχώς την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε σχέση με τους κλιματικούς κινδύνους για το 2022.

### Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Τον Ιούλιο του 2022, η ΕΚΤ εξέδωσε συγκεντρωτικά αποτελέσματα για την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε σχέση με τους κλιματικούς κινδύνους, βάσει των οποίων οι τράπεζες θα πρέπει να εστιάσουν περισσότερο στον κλιματικό κίνδυνο. Επιπροσθέτως, όλες οι οντότητες που συμμετείχαν, συμπεριλαμβανομένου του Ομίλου, έλαβαν ξεχωριστή ανατροφοδότηση και αναμένεται να ενεργήσουν ακολούθως, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές που θα δημοσιεύσει η ΕΚΤ έως το τέλος του 2022. Σύμφωνα με τα αποτελέσματα, ο Όμιλος σημείωσε σημαντική πρόοδο ως προς την ενσωμάτωση ενός πλαισίου άσκησης προσομοίωσης για τους κλιματικούς κινδύνους, με μία συνολική απόδοση σύμφωνη με την μέση απόδοση των Ευρωπαϊκών Τραπεζών. Ο Όμιλος συνεχίζει να εργάζεται για την εφαρμογή του σχεδίου δράσης του αναφορικά με τους κλιματικούς κινδύνους και την περαιτέρω ενσωμάτωση τους στην επιχειρηματική του στρατηγική και στις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων καθώς και να υποστηρίζει του πελάτες του ως προς την κλιματική μετάβαση και την βιώσιμη επιχειρηματική ανάπτυξη.

Τα αποτελέσματα θα τροφοδοτήσουν τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP) από ποιοτική άποψη και ενδέχεται να έχουν έμμεσο δυνητικό αντίκτυπο στις απαιτήσεις του Πυλώνα 2 (Pillar 2 Requirements) μέσω των βαθμολογιών SREP, χωρίς ωστόσο να επηρεάζουν άμεσα το ύψος του εποπτικού κεφαλαίου που καλύπτεται μέσω της κεφαλαιακής κατεύθυνσης του Πυλώνα 2 (Pillar 2 Guidance).

## 5. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα

Η Διοίκηση έχει καθορίσει τους επιχειρηματικούς τομείς με βάση τις εσωτερικές αναφορές που επισκοπούνται από την Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (Strategic Planning Committee). Οι ανωτέρω αναφορές χρησιμοποιούνται για τη διάθεση των πόρων και την αξιολόγηση της απόδοσης κάθε τομέα, προκειμένου να ληφθούν οι στρατηγικές αποφάσεις. Η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού εξετάζει τις επιχειρηματικές δραστηριότητες τόσο με βάση τους επιχειρηματικούς τομείς όσο και με γεωγραφικά κριτήρια. Γεωγραφικά, η Διοίκηση εξετάζει την απόδοση των δραστηριοτήτων που κατευθύνονται από την Ελλάδα και άλλες χώρες της Ευρώπης (Διεθνείς Δραστηριότητες).



## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι δραστηριότητες στην Ελλάδα διαχωρίζονται περαιτέρω σε λιανική τραπεζική, τραπεζική επιχειρήσεων, διεθνείς αγορές και διαχείριση κεφαλαίων και επενδυτικά ακίνητα. Οι Διεθνείς Δραστηριότητες παρακολουθούνται και αξιολογούνται σε επίπεδο χώρας. Ο Όμιλος ενοποιεί τους επιχειρηματικούς τομείς με κοινά οικονομικά χαρακτηριστικά, οι οποίοι αναμένεται να έχουν παρόμοια οικονομική ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Ο Όμιλος είναι οργανωμένος στους ακόλουθους επιχειρηματικούς τομείς:

- Λιανική Τραπεζική: περιλαμβάνει λογαριασμούς όψεως πελατών, ταμειευτήριο, καταθέσεις και καταθετικά-επενδυτικά προϊόντα, πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, καταναλωτικά δάνεια, χορηγήσεις μικρών επιχειρήσεων και στεγαστικά δάνεια.
- Τραπεζική Επιχειρήσεων: περιλαμβάνει λογαριασμούς όψεως, καταθέσεις, ανοιχτούς αλληλόχρεους λογαριασμούς δάνεια και άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις, προϊόντα συναλλάγματος και παράγωγα προϊόντα για εταιρείες, υπηρεσίες θεματοφυλακής και εκκαθάρισης συναλλαγών, υπηρεσίες συναλλακτικής τραπεζικής και υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα συγχωνεύσεων και εξαγορών.
- Διεθνείς αγορές και Διαχείριση κεφαλαίων: περιλαμβάνει υπηρεσίες διαπραγμάτευσης χρηματοοικονομικών μέσων, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε θεσμικούς επενδυτές όπως επίσης και ειδικών χρηματοοικονομικών συμβουλών και διαμεσολαβήσεων. Επιπλέον, ο συγκεκριμένος τομέας ενσωματώνει τα προϊόντα αμοιβαίων κεφαλαίων καθώς και τη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και τις χρηματιστηριακές υπηρεσίες.
- Διεθνείς Δραστηριότητες: περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες σε Βουλγαρία, Σερβία, Κύπρο, Λουξεμβούργο και σε Ρουμανία.
- Επενδυτικά Ακίνητα: περιλαμβάνει δραστηριότητες επενδυτικών ακινήτων που σχετίζονται με ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο εμπορικών ακινήτων.

Οι λουπές δραστηριότητες του Ομίλου αφορούν κυρίως (α) στη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (συμπεριλαμβανομένων των ανακτηθέντων ακινήτων), (β) σε λουπές επενδυτικές δραστηριότητες (συμπεριλαμβανομένων θέσεων σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια), (γ) σε υπηρεσίες Private Banking σε μεσαίου και υψηλού εισοδήματος ιδιώτες, καθώς επίσης και στην αναλογία στα αποτελέσματα του ομίλου Eurolife, (δ) στα αποτελέσματα που σχετίζονται με τις δράσεις για το μετασχηματισμό του Ομίλου, στα ομόλογα των τιτλοποιήσεων Cairo, Pillar και Mexico, τα οποία διακρατήθηκαν από τον Όμιλο και στην αναλογία στα αποτελέσματα της doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και (ε) στο αποτέλεσμα της ρευστοποίησης της «ERB Istanbul Holding A.S.» στο πρώτο εξάμηνο του 2022 (σημ. 17.1).

Οι αναφορές προς τη Διοίκηση του Ομίλου βασίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως υιοθετήθηκαν από την ΕΕ. Οι λογιστικές αρχές των επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου είναι οι ίδιες με αυτές που περιγράφονται στις βασικές λογιστικές αρχές.

Τα έσοδα που προκύπτουν από τις συναλλαγές μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων κατανέμονται με βάση αμοιβαίως συμφωνημένους όρους που προσεγγίζουν τις τιμές της αγοράς.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**Επιχειρηματικοί τομείς**

	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022						Σύνολο € εκατ.	
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων		Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.		Λοιπά και κέντρο απαλοιφής € εκατ.
			€ εκατ.	€ εκατ.				
Καθαρά έσοδα από τόκους	195	171	156	(9)	203	(16)	700	
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	46	45	46	(0)	69	1	207	
Λοιπά καθαρά έσοδα	327	0	601	92	(2)	(73)	946	
Έσοδα από τρίτους	568	216	804	83	270	(89)	1.853	
Έσοδα μεταξύ τομέων	12	20	(18)	1	(1)	(14)	-	
Συνολικά έσοδα	581	236	786	84	269	(103)	1.853	
Λειτουργικά έξοδα	(205)	(62)	(34)	(19)	(133)	3	(450)	
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(84)	(17)	-	-	(15)	(10)	(126)	
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις (σημ. 11)	(1)	0	(12)	(1)	(3)	(17)	(33)	
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(0)	(0)	(0)	-	-	14	14	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου και εξόδων αναδιάρθρωσης	291	158	740	65	118	(114)	1.258	
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 11)	(11)	(1)	(0)	-	(7)	(48)	(68)	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	280	157	739	65	112	(162)	1.190	
που αναλογούν σε τρίτους	-	-	-	0	(1)	0	(1)	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	280	157	739	65	112	(162)	1.190	

	30 Ιουνίου 2022						Σύνολο € εκατ.	
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων		Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.		Λοιπά και κέντρο απαλοιφής <sup>(1)</sup> € εκατ.
			€ εκατ.	€ εκατ.				
Ενεργητικό ανά τομέα	15.115	15.625	13.210	1.429	20.420	14.380	80.180	
Υποχρεώσεις ανά τομέα	30.426	10.604	6.949	351	18.696	6.841	73.867	

Ο τομέας των Διεθνών Δραστηριοτήτων αναλύεται περαιτέρω ως ακολούθως:

	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022						Σύνολο € εκατ.
	Βουλγαρία € εκατ.	Σερβία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Ρουμανία € εκατ.	Σύνολο € εκατ.	
Καθαρά έσοδα από τόκους	99	32	57	13	1	203	
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	36	10	19	4	(1)	69	
Λοιπά καθαρά έσοδα	(3)	1	1	0	(1)	(2)	
Έσοδα από τρίτους	132	44	77	17	(1)	270	
Έσοδα μεταξύ τομέων	0	(0)	-	(2)	-	(1)	
Συνολικά έσοδα	132	44	77	16	(1)	269	
Λειτουργικά έξοδα	(64)	(32)	(24)	(11)	(2)	(133)	
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(17)	(6)	(2)	(0)	10	(15)	
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(1)	(2)	0	0	(1)	(3)	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου και εξόδων αναδιάρθρωσης	50	4	53	5	6	118	
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 11)	-	(7)	-	-	-	(7)	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	50	(2)	53	5	6	112	
που αναλογούν σε τρίτους	(0)	(0)	-	-	-	(1)	
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	51	(2)	53	5	6	112	

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

	30 Ιουνίου 2022					Διεθνείς
	Βουλγαρία	Σερβία	Κύπρος	Λουξεμβούργο	Ρουμανία	Δραστηριότητες
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα <sup>(2)</sup>	7.252	2.396	8.476	2.181	165	20.420
Υποχρεώσεις ανά τομέα <sup>(2)</sup>	6.507	2.110	7.775	1.997	357	18.696

	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2021						
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Επενδυτικά Ακίνητα	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής <sup>(1)</sup>	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	222	161	110	(8)	185	(1)	670
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	32	35	39	0	55	(0)	161
Λοιπά καθαρά έσοδα	0	3	34	48	0	8	93
Έσοδα από τρίτους	255	199	182	39	240	8	924
Έσοδα μεταξύ τομέων	10	20	(16)	1	(1)	(15)	-
Συνολικά έσοδα	265	220	166	40	240	(7)	924
Λειτουργικά έξοδα	(204)	(61)	(31)	(19)	(116)	(1)	(433)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(151)	(37)	-	-	(37)	1	(224)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις (σημ. 11)	(0)	(1)	1	(0)	(3)	(7)	(10)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(0)	0	0	(2)	(0)	8	6
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου και εξόδων αναδιάρθρωσης	(90)	121	136	19	83	(6)	263
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 11)	(3)	(1)	(0)	-	(0)	(3)	(7)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου	(93)	120	136	19	83	(9)	256
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	-	-	-	0	0	0	0
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	(93)	120	136	19	83	(9)	256

	31 Δεκεμβρίου 2021						
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Επενδυτικά Ακίνητα	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής <sup>(1)</sup>	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα	14.878	14.696	13.265	1.495	19.870	13.648	77.852
Υποχρεώσεις ανά τομέα	29.562	10.869	6.828	356	18.183	6.420	72.217

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2021					
	Βουλγαρία	Σερβία	Κύπρος	Λουξεμβούργο	Ρουμανία	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	91	26	50	13	6	185
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	30	7	16	4	(1)	55
Λοιπά καθαρά έσοδα	(0)	1	0	0	(1)	0
Έσοδα από τρίτους	120	33	66	17	4	240
Έσοδα μεταξύ τομέων	0	(0)	0	(1)	-	(1)
Συνολικά έσοδα	120	33	66	16	4	240
Λειτουργικά έξοδα	(57)	(24)	(23)	(10)	(3)	(116)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(20)	(6)	(3)	0	(8)	(37)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	(1)	(2)	1	(0)	(0)	(3)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	(0)	-	-	0	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου και εξόδων αναδιάρθρωσης	42	1	41	6	(6)	83
Έξοδα αναδιάρθρωσης	-	-	-	(0)	-	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου	42	1	41	5	(6)	83
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	0	0	-	-	-	0
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	42	1	41	5	(6)	83

  

	31 Δεκεμβρίου 2021					
	Βουλγαρία	Σερβία	Κύπρος	Λουξεμβούργο	Ρουμανία	Διεθνείς Δραστηριότητες
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα <sup>(2)</sup>	7.159	2.404	8.027	2.231	159	19.870
Υποχρεώσεις ανά τομέα <sup>(2)</sup>	6.422	2.121	7.341	2.051	358	18.183

<sup>(1)</sup> Περιλαμβάνονται απαλοιφές μεταξύ του τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων και των λοιπών επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου.

<sup>(2)</sup> Τα διεταιρικά υπόλοιπα μεταξύ των χωρών έχουν εξαιρεθεί από το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων.

## 6. Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών, με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου, εξαιρώντας το μέσο αριθμό ιδίων μετοχών που είχε στην κατοχή του ο Όμιλος κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Τα προσαρμοσμένα (diluted) κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται προσαρμόζοντας το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία με την παραδοχή ότι όλοι οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές, μετατρέπονται σε μετοχές. Την 30 Ιουνίου 2022, οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές του Ομίλου αφορούν στα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, τα οποία παραχωρήθηκαν σε βασικά στελέχη τον Ιούλιο 2021 (σημ. 26). Ο μέσος σταθμισμένος αριθμός μετοχών προσαρμόζεται για τα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών με τον υπολογισμό του αριθμού των μετοχών που θα μπορούσε να αγοραστεί στην εύλογη αξία (καθορίζεται ως ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής της Εταιρίας για την περίοδο). Ο αριθμός των μετοχών που προκύπτει από τον ανωτέρω υπολογισμό, προστίθεται στο μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία για να καθοριστεί ο μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών που θα χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό των προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

		Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
		2022	2021	2022	2021
Καθαρά κέρδη περιόδου που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών	€ εκατ.	941	190	671	120
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών σε κυκλοφορία για τα βασικά κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	3.707.942.727	3.707.174.410	3.707.920.024	3.706.693.220
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών σε κυκλοφορία για τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	3.714.893.296	-	3.714.752.810	-
<b>Κέρδη ανά μετοχή</b>					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€	0,25	0,05	0,18	0,03

**7. Καθαρά έσοδα από τόκους**

	30 Ιουνίου 2022 € εκατ.	30 Ιουνίου 2021 € εκατ.
<b>Τόκοι έσοδα</b>		
Πελάτες	617	612
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8	3
Χρεωστικοί τίτλοι	115	73
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	235	225
	<b>975</b>	<b>913</b>
<b>Τόκοι έξοδα</b>		
Πελάτες	(21)	(28)
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα <sup>(1)(2)</sup>	24	37
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	(50)	(37)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(227)	(213)
Υποχρεώσεις από μισθώσεις- ΔΠΧΑ 16	(1)	(2)
	<b>(275)</b>	<b>(243)</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>700</b>	<b>670</b>

<sup>(1)</sup> Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, περιλαμβάνει όφελος ποσού € 58 εκατ. το οποίο αφορά σε στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO III) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (30 Ιουνίου 2021: € 61 εκατ.) (σημ. 21).

<sup>(2)</sup> Ο τόκος από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με αρνητικά επιτόκια έχει αναγνωριστεί ως έξοδο τόκων.

**8. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες**

Οι παρακάτω πίνακες περιλαμβάνουν τα καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες από συμβάσεις με πελάτες στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 15, αναλυμένα στις βασικές κατηγορίες ανά υπηρεσία και επιχειρηματικό τομέα (σημ. 5).

	30 Ιουνίου 2022					
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απάλειψης € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	5	38	5	8	(0)	55
Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσίας	7	1	20	6	3	36
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά <sup>(1)</sup>	35	3	14	52	(1)	103
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	4	8	3	(2)	13
<b>Σύνολο</b>	<b>46</b>	<b>45</b>	<b>46</b>	<b>69</b>	<b>1</b>	<b>207</b>

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

	30 Ιουνίου 2021					Σύνολο € εκατ.
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής € εκατ.	
	Χρηματοδοτικές δραστηριότητες Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσίας	5	29	3	6	
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά <sup>(1)</sup>	7	1	16	4	4	32
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	20	3	11	43	(4)	73
Σύνολο	-	3	8	3	0	13
	<b>32</b>	<b>35</b>	<b>39</b>	<b>55</b>	<b>(0)</b>	<b>161</b>

<sup>(1)</sup> Περιλαμβάνει προμήθειες από υπηρεσίες που σχετίζονται με πιστωτικές κάρτες.

**9. Λειτουργικά έξοδα**

	30 Ιουνίου 2022 € εκατ.	30 Ιουνίου 2021 € εκατ.
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(222)	(215)
Διοικητικά έξοδα	(130)	(121)
Εισφορές στα ταμεία εξυγίανσης και εγγύησης των καταθέσεων	(37)	(39)
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	(22)	(21)
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού	(20)	(19)
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	(19)	(18)
<b>Σύνολο</b>	<b>(450)</b>	<b>(433)</b>

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου κατά τη διάρκεια της περιόδου ανήλθε σε 11.778 (30 Ιουνίου 2021: 11.465). Την 30 Ιουνίου 2022, ο αριθμός των καταστημάτων και των κέντρων επιχειρηματικής και ιδιωτικής τραπεζικής του Ομίλου, ανήλθε σε 616 (31 Δεκεμβρίου 2021: 668).

**10. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών**

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη μεταβολή της πρόβλεψης απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους των δανείων και απαιτήσεων πελατών (expected credit losses – ECL). Πληροφορίες σχετικά με τις εκτιμήσεις που εφαρμόστηκαν για την επιμέτρηση των αναμενομένων πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες την 30 Ιουνίου 2022 παρατίθενται στη σημείωση 3.

	30 Ιουνίου 2022			Σύνολο € εκατ.
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 και POCI <sup>(1)</sup> € εκατ.	
	Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	171	311	
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	18	1	(19)	-
Προβλέψεις περιόδου	(37)	16	126	105
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις	-	-	25	25
Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου <sup>(2)</sup>	(0)	(0)	(201)	(201)
Διαγραφές δανείων	-	-	(29)	(29)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(10)	(10)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	(4)	8	(32)	(29)
<b>Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Ιουνίου</b>	<b>147</b>	<b>335</b>	<b>1.250</b>	<b>1.733</b>

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

	30 Ιουνίου 2021			
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 και POCI <sup>(1)</sup>	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	183	439	2.855	3.477
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	48	1	(49)	-
Προβλέψεις περιόδου	(24)	(9)	284	250
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις	-	-	13	13
Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου <sup>(2)</sup>	(0)	(0)	(9)	(9)
Διαγραφές δανείων	-	-	(79)	(79)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(27)	(27)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	(14)	(9)	(31)	(54)
<b>Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Ιουνίου</b>	<b>193</b>	<b>422</b>	<b>2.956</b>	<b>3.572</b>

<sup>(1)</sup> Η πρόβλεψη απομείωσης για τα πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια (POCI) ποσού € 7 εκατ. περιλαμβάνεται στην κατηγορία «ΕΚ καθ' όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 3 και POCI» (30 Ιουνίου 2021: € 4 εκατ.).

<sup>(2)</sup> Απεικονίζει την πρόβλεψη απομείωσης των δανείων τα οποία αποαναγνωρίστηκαν λόγω α) σημαντικών τροποποιήσεων των συμβατικών τους όρων, β) συναλλαγών πώλησης και εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση (σημ. 15).

Οι προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών, οι οποίες αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022 ανήλθαν σε € 126 εκατ. (30 Ιουνίου 2021: € 224 εκατ.) και αναλύονται ως εξής:

	30 Ιουνίου 2022 € εκατ.	30 Ιουνίου 2021 € εκατ.
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(105)	(250)
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές εγγυήσεις <sup>(1)</sup>	(15)	-
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποιήσεις δανείων και απαιτήσεων πελατών (Πρόβλεψη απομείωσης)/αντιλογισμός πρόβλεψης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	(0)	19
	(6)	7
<b>Σύνολο</b>	<b>(126)</b>	<b>(224)</b>

<sup>(1)</sup> Αφορά αποκτηθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, που δεν αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των εγγυημένων δανείων (συναλλαγές Wave I και II).

**11. Λοιπές ζημιές απομείωσης, έξοδα αναδιάρθρωσης και προβλέψεις**

	30 Ιουνίου 2022 € εκατ.	30 Ιουνίου 2021 € εκατ.
Ζημιές απομείωσης και αποτίμησης ακινήτων	(2)	(5)
(Ζημιές απομείωσης)/αντιλογισμός απομείωσης ομολόγων (σημ. 16)	(12)	2
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις <sup>(1)</sup>	(19)	(7)
<b>Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις</b>	<b>(33)</b>	<b>(10)</b>
Κόστος προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου και λοιπές σχετικές δαπάνες (σημ. 25)	(52)	(5)
Λοιπά έξοδα αναδιάρθρωσης	(16)	(2)
<b>Έξοδα αναδιάρθρωσης</b>	<b>(68)</b>	<b>(7)</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>(101)</b>	<b>(17)</b>

<sup>(1)</sup> Περιλαμβάνει ζημιές απομείωσης λογισμικών προγραμμάτων, λοιπών στοιχείων ενεργητικού και προβλέψεις για δικαστικές υποθέσεις και για λοιπούς λειτουργικούς κινδύνους. Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, περιλαμβάνει κυρίως ζημιές απομείωσης για απαιτήσεις σχετιζόμενες με υποθέσεις σε δικαστική διένεξη.

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, ο Όμιλος αναγνώρισε έξοδα αναδιάρθρωσης ποσού € 16 εκατ., εκ των οποίων περίπου € 7 εκατ. σχετίζονται με τη συγχώνευση της Eurobank a.d. Beograd με την Direktna Banka a.d., ενώ τα υπολειπόμενα έξοδα σχετίζονται κυρίως με τις δράσεις για το μετασχηματισμό του Ομίλου.



**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**12. Φόρος εισοδήματος**

	<b>30 Ιουνίου 2022 € εκατ.</b>	<b>30 Ιουνίου 2021 € εκατ.</b>
Τρέχων φόρος	(26)	(12)
Αναβαλλόμενος φόρος	<b>(224)</b>	<b>(54)</b>
<b>Σύνολο φόρου εισοδήματος</b>	<b>(250)</b>	<b>(66)</b>

Σύμφωνα με το Νόμο 4172/2013, όπως ισχύει, ο φορολογικός συντελεστής στην Ελλάδα για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 αναφορικά με τις αποδεκτές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου είναι 29%. Την 30 Ιουνίου 2022, ο φορολογικός συντελεστής για τις νομικές οντότητες στην Ελλάδα, πλην των προαναφερθέντων πιστωτικών ιδρυμάτων, ήταν 22%. Επιπρόσθετα, ο παρακρατούμενος φόρος επί των διανεμόμενων μερισμάτων, πλην των ενδοομιλικών μερισμάτων, είναι 5%. Ειδικότερα, τα ενδοομιλικά μερίσματα απαλλάσσονται, υπό προϋποθέσεις, τόσο του παρακρατούμενου φόρου όσο και του φόρου εισοδήματος.

Οι φορολογικοί συντελεστές που ισχύουν για τα τραπεζικά ιδρύματα του Ομίλου, τα οποία περιλαμβάνονται στον επιχειρηματικό τομέα των διεθνών δραστηριοτήτων (σημ. 5) είναι οι ακόλουθοι: Βουλγαρία 10%, Σερβία 15%, Κύπρος 12,5% και Λουξεμβούργο 24,94%.

**Φορολογικό πιστοποιητικό και ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις**

Η Εταιρεία και οι θυγατρικές της, οι συγγενείς εταιρείες και οι κοινοπραξίες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα (σημ. 17.1 και 18) έχουν κατά κανόνα 1 έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις. Για τις χρήσεις που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα, σύμφωνα με το Νόμο 4174/2013, προβλέπεται σε προαιρετική βάση, η λήψη Ετήσιου Φορολογικού Πιστοποιητικού από τις ελληνικές εταιρείες των οποίων οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις υπάγονται σε υποχρεωτικό έλεγχο. Το εν λόγω πιστοποιητικό εκδίδεται μετά τη διενέργεια σχετικού φορολογικού ελέγχου από το νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο που ελέγχει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Η Εταιρεία και (κατά γενικό κανόνα) οι ελληνικές εταιρείες του Ομίλου θα συνεχίσουν να το λαμβάνουν.

Τον Ιούνιο του 2022, ο φορολογικός έλεγχος της Εταιρείας από τις φορολογικές αρχές για τη φορολογική χρήση 2016 ολοκληρώθηκε, ενώ για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις 2017-2020 η Εταιρεία έχει λάβει φορολογικά πιστοποιητικά χωρίς διατύπωση επιφύλαξης. Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Τράπεζας είναι 2020-2021. Τα φορολογικά πιστοποιητικά της Τράπεζας και των υπολοίπων εταιρειών του Ομίλου, που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, είναι χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις μέχρι το 2020. Επιπλέον, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021, οι φορολογικοί έλεγχοι από εξωτερικούς ελεγκτές 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 (ως γενική αρχή, πέντε έτη από τη λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί). Υπό το πρίσμα των ανωτέρω την 31 Δεκεμβρίου 2021, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και το φορολογικό έτος 2015 (συμπεριλαμβανομένου) έχει παρέλθει χρονικά για τις εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις των τραπεζικών ιδρυμάτων του Ομίλου στο εξωτερικό έχουν ως εξής: (α) Eurobank Cyprus Ltd, 2018-2021, (β) Eurobank Bulgaria A.D., 2016-2021, (γ) Eurobank Direktna a.d. (Σερβία), 2016-2021 και (δ) Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., 2017-2021. Οι λουπές εταιρείες του Ομίλου (σημ. 17.1 και 18), οι οποίες εδρεύουν σε χώρες του εξωτερικού, όπου προβλέπεται από τη νομοθεσία τακτικός φορολογικός έλεγχος, έχουν από 2 έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις, σύμφωνα με τη γενική αρχή και τις προϋποθέσεις της φορολογικής νομοθεσίας που ισχύει σε κάθε χώρα.

Αναφορικά με τις συνολικές αβέβαιες φορολογικές θέσεις του, ο Όμιλος αξιολογεί όλες τις σχετικές εξελίξεις (δηλ. νομοθετικές αλλαγές, νομολογίες, φορολογικές/νομικές απόψεις, διοικητικές πρακτικές) και σχηματίζει επαρκείς προβλέψεις.

**Αναβαλλόμενος φόρος**

Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης (liability method) επί όλων των εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών, καθώς επίσης και επί των μη χρησιμοποιημένων φορολογικών ζημιών με το φορολογικό συντελεστή που αναμένεται να ισχύει στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση.



**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναλύεται παρακάτω:

	<b>30 Ιουνίου 2022</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2021</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.298	4.422
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	(28)	(26)
<b>Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου</b>	<b>4.270</b>	<b>4.396</b>

Η κίνηση του λογαριασμού αναβαλλόμενης φορολογίας παρουσιάζεται παρακάτω:

	<b>30 Ιουνίου 2022</b>
	<b>€ εκατ.</b>
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου</b>	<b>4.396</b>
Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(224)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	99
Αντιστάθμιση ταμειακών ρών	1
Λοιπά	(2)
<b>Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου</b>	<b>4.270</b>

Ο αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)/έσοδο προκύπτει από τα στοιχεία που αναφέρονται παρακάτω:

	<b>30 Ιουνίου 2022</b>	<b>30 Ιουνίου 2021</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση, πωλήσεις και διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	(74)	(7)
Μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές	0	(1)
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	(25)	(25)
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	(73)	-
Μεταβολή στην εύλογη αξία και λοιπές προσωρινές διαφορές	(52)	(21)
<b>Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος (έξοδο)/ έσοδο</b>	<b>(224)</b>	<b>(54)</b>

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/(υποχρεώσεις) προκύπτουν από τα στοιχεία που αναφέρονται παρακάτω:

	<b>30 Ιουνίου 2022</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2021</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση και λογιστικές διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	1.023	1.034
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	976	1.001
Ζημιές από πωλήσεις και οριστικές διαγραφές δανείων	2.303	2.365
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021 <sup>(1)</sup>	-	73
Λοιπές απομειώσεις/μεταβολές στην εύλογη αξία που αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(91)	(38)
Κόστος συναλλαγών καθαρής θέσης	4	5
Αντιστάθμιση ταμειακών ρών	5	5
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	6	6
Ακίνητα, εξοπλισμός και άυλα πάγια στοιχεία	(68)	(61)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	(13)	(112)
Λοιπά <sup>(2)</sup>	125	118
<b>Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου</b>	<b>4.270</b>	<b>4.396</b>

<sup>(1)</sup> Το μη χρησιμοποιηθέν ποσό της απόσβεσης κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, των οριστικών φορολογικών ζημιών των δανείων, σύμφωνα με το νόμο 4831/2021 (βλέπε παρακάτω), συμφηφίστηκε με φορολογητέα κέρδη της περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2022.

<sup>(2)</sup> Περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών που σχετίζονται με προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους και τις δραστηριότητες χρηματοδοτικής μίσθωσης.

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με τις προαναφερθείσες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων την 30 Ιουνίου 2022, παρατίθενται κατωτέρω:

- (α) € 1.023 εκατ. αφορούν σε εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές λόγω προβλέψεων απομείωσης/αποτίμησης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια συμπεριλαμβανομένων των λογιστικών διαγραφών χρέους σύμφωνα με τον Ελληνικό φορολογικό νόμο 4172/2013, όπως είναι σε ισχύ. Αυτές οι προσωρινές διαφορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν σε μελλοντικές περιόδους χωρίς καθορισμένο χρονικό περιορισμό και σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία που ισχύει σε κάθε χώρα που δραστηριοποιείται ο Όμιλος,
- (β) € 976 εκατ. αφορούν σε φορολογικές ζημιές από τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα PSI+ και στο πρόγραμμα επαναγοράς των νέων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση για φορολογικούς σκοπούς εντός περιόδου τριάντα ετών, δηλ. 1/30 των ζημιών ετησίως αρχίζοντας από τη χρήση 2012 και εφεξής (βλέπε παρακάτω – ενότητα DTCs),
- (γ) € 2.303 εκατ. αφορούν στο αναπόσβεστο υπόλοιπο οριστικών φορολογικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, που υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών (βλέπε παρακάτω – ενότητα DTCs),

Επιπρόσθετα, την 30 Ιουνίου 2022 η Εταιρεία και η Τράπεζα δεν έχουν αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση για μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές, ποσού € 428 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 517 εκατ.). Συγκεκριμένα, μέρος των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών της Τράπεζας συμψηφίστηκε με φορολογητέα κέρδη για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, οδηγώντας στη μείωση του πραγματικού φορολογικού συντελεστή του Ομίλου για την ίδια περίοδο στο 21% από 26% τη συγκριτική περίοδο.

### Αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Η αναγνώριση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στηρίζεται στην εκτίμηση της Διοίκησης ότι οι εταιρείες του Ομίλου θα έχουν επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, έναντι των οποίων οι εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές και οι μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές, θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις προσδιορίζονται με βάση τη φορολογική μεταχείριση της κάθε κατηγορίας αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία που ισχύει σε κάθε χώρα που δραστηριοποιείται ο Όμιλος και τη δυνατότητα συμψηφισμού των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη. Επιπλέον, η αξιολόγηση του Ομίλου σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναγνωρισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων βασίζεται (α) στις εκτιμήσεις για τη μελλοντική επίδοση (προβλέψεις λειτουργικών αποτελεσμάτων) και τις προοπτικές ανάπτυξης που έχουν αντίκτυπο στα εκτιμώμενα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, (β) στο αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα ανάκτησης ή διακανονισμού των εκπιπτόμενων και των φορολογητέων προσωρινών διαφορών, (γ) στην πιθανότητα ότι οι εταιρείες του Ομίλου θα έχουν επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, κατά την ίδια περίοδο που θα πραγματοποιηθεί η ανάκτηση ή ο διακανονισμός των εκπιπτόμενων και των φορολογητέων προσωρινών διαφορών ή κατά τα έτη στα οποία μπορούν να μεταφερθούν οι φορολογικές ζημιές και (δ) στην ιστορική εξέλιξη των αποτελεσμάτων (ιστορικές επιδόσεις) των εταιρειών του Ομίλου σε συνδυασμό με τις φορολογικές ζημιές προγενέστερων ετών που προκλήθηκαν από έκτακτα γεγονότα.

Ειδικότερα, για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, η αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων έχει βασιστεί στο τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Δεκέμβριο 2021, για την περίοδο έως το τέλος του 2024 (και υποβλήθηκε στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM-SSM)) και συγκεκριμένες επικαιροποιήσεις του ανωτέρω πλάνου που πραγματοποιήθηκαν το πρώτο εξάμηνο του 2022. Για τα έτη μετά το 2024, η πρόβλεψη των λειτουργικών αποτελεσμάτων βασίστηκε στις εκτιμήσεις της Διοίκησης λαμβάνοντας υπόψη τις προοπτικές ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, του τραπεζικού τομέα, και του Ομίλου. Συγκεκριμένα, οι προβλέψεις της Διοίκησης για τη μελλοντική κερδοφορία του Ομίλου που υιοθετήθηκαν στο Επιχειρηματικό Σχέδιο και τις επικαιροποιήσεις του έχουν λάβει υπόψη, μεταξύ άλλων, α) τις μακροοικονομικές εξελίξεις στην Ελλάδα και την ευρύτερη περιοχή, συμπεριλαμβανομένης της ανθεκτικής (αν και επιβραδυνόμενης) ανάπτυξης της Ελληνικής οικονομίας που υποστηρίζεται από τις επιχορηγήσεις και τα δάνεια του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Fund), β) την πιθανή θετική εξέλιξη που σχετίζεται με την επίπτωση της αύξησης των επιτοκίων στα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου, γ) την αύξηση των δανειακών υπολοίπων και των επενδυτικών τίτλων, δ) τα υψηλότερα έσοδα από προμήθειες κυρίως από περιουσιακά στοιχεία υπό διαχείριση, από τραπεζοασφαλιστικές δραστηριότητες, από το δίκτυο καταστημάτων και υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς, ε) την πειθαρχία στους στόχους των λειτουργικών εξόδων, και στ) τη σταδιακή μείωση του κόστους κινδύνων, σύμφωνα με τη Νέα Στρατηγική Διαχείρισης των NPE (NPE Management Strategy) που υποβλήθηκε στον SSM (σημ. 15). Οι σημαντικές ενέργειες που έχουν προβλεφθεί στο πλαίσιο του σχεδίου μετασχηματισμού του Ομίλου «Eurobank 2030», θα συμβάλουν στην επίτευξη των παραπάνω οικονομικών στόχων.

Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά και αξιολογεί συνεχώς τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό και γεωπολιτικό πεδίο (σημ. 2), συμπεριλαμβανομένων των πληθωριστικών πιέσεων που σχετίζονται κυρίως με τις τιμές της ενέργειας και των τροφίμων και την

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

πιθανή επίπτωσή τους στην επίτευξη του Επιχειρηματικού Σχεδίου σε όρους ποιότητας ενεργητικού και κερδοφορίας και θα συνεχίσει να επικαιροποιεί τις εκτιμήσεις του αναλόγως.

### Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου και φορολογικό καθεστώς για ζημιές από δάνεια

Την 30 Ιουνίου 2022, σύμφωνα με το Νόμο 4172/2013 όπως ισχύει, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας που πληρούν τα κριτήρια για μετατροπή τους σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (deferred tax credits – DTCs) ανέρχονται σε € 3.474 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 3.547 εκατ.). Τα DTCs υπολογίζονται επί: (α) του αναπόσβεστου υπολοίπου των ζημιών από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα PSI+ και στο πρόγραμμα επαναγοράς των νέων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου τριάντα ετών και (β) του συνολικού ποσού (i) του αναπόσβεστου υπολοίπου των οριστικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων για τις οποίες πληρούνται τα κριτήρια ένταξής τους στο πλαίσιο DTCs και οι οποίες υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών, (ii) των λογιστικών διαγραφών δανείων ή πιστώσεων και (iii) των υπολειπόμενων συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών ζημιών γενικά λόγω πιστωτικού κινδύνου που είχαν λογισθεί έως την 30 Ιουνίου 2015. Η μετατροπή των DTCs προϋποθέτει ότι το λογιστικό αποτέλεσμα της Τράπεζας, μετά από φόρους, για τη χρήση είναι ζημιογόνο.

Σύμφωνα με το νόμο 4831/2021 (άρθρο 125), ο οποίος τροποποίησε το νόμο 4172/2013, η απόσβεση των φορολογικών ζημιών από το PSI εκπίπτει από το φορολογητέο εισόδημα κατά προτεραιότητα έναντι της απόσβεσης της χρεωστικής διαφοράς που προκύπτει από διαγραφές και πωλήσεις δανείων. Επιπλέον, το ποσό της ετήσιας απόσβεσης της ανωτέρω χρεωστικής διαφοράς περιορίζεται στο ποσό των ετήσιων φορολογητέων κερδών, που υπολογίζονται πριν από την αφαίρεση αυτής της απόσβεσης και μετά την ετήσια φορολογική έκπτωση των ζημιών που σχετίζονται με το PSI. Το υπολειπόμενο ποσό της ετήσιας απόσβεσης της χρεωστικής διαφοράς που δεν συμψηφίστηκε, μπορεί να μεταφερθεί για έκπτωση εντός περιόδου είκοσι ετών. Εάν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου, κατά την οποία επιτρέπεται η χρήση των ανωτέρω αποσβέσεων των χρεωστικών διαφορών, απομένουν υπόλοιπα τα οποία δεν έχουν εκπέσει, αυτά θα αποτελούν φορολογική ζημιά, η οποία υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς. Οι ανωτέρω διατάξεις εφαρμόζονται από την 1 Ιανουαρίου 2021 και περιλαμβάνουν τις χρεωστικές διαφορές που έχουν προκύψει από διαγραφές και πωλήσεις δανείων που πραγματοποιήθηκαν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα.

Λαμβάνοντας υπόψη το φορολογικό καθεστώς που ισχύει, η ανακτησιμότητα της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης της Τράπεζας που συνδέεται με δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και η εποπτική κεφαλαιακή της διάρθρωση διασφαλίζονται περαιτέρω, συνεισφέροντας σημαντικά στην επίτευξη των στόχων για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μέσω των διαγραφών και πωλήσεων δανείων, σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM).

Σύμφωνα με το φορολογικό νόμο 4172/2013, όπως ισχύει, επιβάλλεται μια ετήσια προμήθεια ποσοστού 1,5% για το υπερβάλλον ποσό των εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, το οποίο προκύπτει από τη διαφορά μεταξύ του ισχύοντος συντελεστή φορολόγησης για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 (δηλ. 29%) και του συντελεστή φορολόγησης ο οποίος ίσχυε την 30 Ιουνίου 2015 (δηλ. 26%). Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, έχουν αναγνωριστεί στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» € 3,1 εκατ.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**13. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και σχετιζόμενες υποχρεώσεις**

	<b>30 Ιουνίου 2022 € εκατ.</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2021 € εκατ.</b>
<b>Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση</b>		
Ακίνητα	20	31
Δάνεια που σχετίζονται με το project Solar (σημ. 15)	71	-
Village Roadshow Operations Ελλάς Α.Ε. και INTERTEK Α.Ε. - Διεθνείς Τεχνολογίες IMO 03 Ε.Α.Δ. (σημ. 17.1)	76	81
Μονάδα υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Eurobank	-	6
Βουλιagmeni Residence Μονοπρόσωπη Α.Ε.	-	28
<b>Σύνολο</b>	<b>9</b>	<b>-</b>
	<b>176</b>	<b>146</b>
<b>Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση</b>		
Village Roadshow Operations Ελλάς Α.Ε.	63	72
Μονάδα υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Eurobank	-	37
Λοιπά στοιχεία παθητικού που σχετίζονται με το project Solar (σημ. 15)	1	-
<b>Σύνολο</b>	<b>64</b>	<b>109</b>

**Ακίνητα**

Ξεκινώντας από τα τέλη του 2019, ο Όμιλος, στο πλαίσιο της στρατηγικής του για την ενεργή διαχείριση του χαρτοφυλακίου ακινήτων του (ανακτηθέντα από πλειστηριασμούς, επενδυτικά και ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα) έχει σταδιακά ταξινομήσει ως κατεχόμενα προς πώληση συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια ακινήτων συνολικής υπολειπόμενης λογιστικής αξίας την 30 Ιουνίου 2022 € 20 εκατ. περίπου (31 Δεκεμβρίου 2021: € 31 εκατ.), μετά την επαναμέτρησή τους σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 5. Η δέσμευση του Ομίλου παραμένει για το σχέδιο πώλησης των εν λόγω ακινήτων, το οποίο αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του 2022.

Οι ανωτέρω μη επαναλαμβανόμενες επιμετρήσεις της εύλογης αξίας ταξινομήθηκαν στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας λόγω της σημαντικότητας των μη παρατηρήσιμων δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν, χωρίς καμία αλλαγή να έχει υπάρξει μέχρι την 30 Ιουνίου 2022.

**Village Roadshow Operations Ελλάς Α.Ε. και INTERTEK Α.Ε. – Διεθνείς Τεχνολογίες**

Το τρίτο τρίμηνο του 2021, η Τράπεζα απέκτησε το 100% των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου της Village Roadshow Operations Ελλάς Α.Ε. έναντι τιμήματος € 1 εκατ., και το 29,48% των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου της INTERTEK Α.Ε. – Διεθνείς Τεχνολογίες έναντι τιμήματος € 2 εκατ. Οι εν λόγω αποκτήσεις πραγματοποιήθηκαν λόγω ενεργοποίησης ενεχύρων επί των μετοχών των εταιρειών βάσει δανειακών συμβάσεων της Τράπεζας.

Από την απόκτησή της, η Village Roadshow Operations Ελλάς Α.Ε. λογιστικοποιήθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΠΧΑ 5 για τις θυγατρικές που αποκτώνται με προοπτική να πωληθούν. Την 30 Ιουνίου 2022, τα στοιχεία ενεργητικού της εταιρείας ποσού € 74 εκατ. (αφαιρουμένης ενδοομιλικής κατάθεσης) έχουν επιμετρηθεί σύμφωνα με α) την εύλογη αξία των αναγνωρίσιμων υποχρεώσεων της ποσού € 63 εκατ. (αφαιρουμένης της λογιστικής αξίας του ενδοομιλικού δανεισμού) και β) την εύλογη αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της αφαιρουμένων των εξόδων πώλησης, η οποία καθορίστηκε σε € 1 εκατ., βάσει του τιμήματος της συναλλαγής.

Η ανωτέρω επιμέτρηση εύλογης αξίας για την εταιρεία Village Roadshow Operations Ελλάς Α.Ε. έχει κατηγοριοποιηθεί στο επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας, βάσει της σημαντικότητας των μη παρατηρήσιμων δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν.

Η συμμετοχή στην εταιρεία INTERTEK Α.Ε. - Διεθνείς Τεχνολογίες, η οποία είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών, ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση από την ημερομηνία της απόκτησής της. Κατόπιν της πώλησης μετοχών της εταιρείας στο Χρηματιστήριο Αθηνών εντός του 2021, η συμμετοχή της Τράπεζας στην εταιρεία ανήλθε σε 29,36% την 30 Ιουνίου 2022 και επιμετρήθηκε στη λογιστική της αξία ποσού € 1,9 εκατ., η οποία ήταν μικρότερη από την εύλογη αξία της βάσει της χρηματιστηριακής αξίας των μετοχών της, αφαιρουμένων των εξόδων πώλησης.

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

### Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Την 2 Αυγούστου 2022, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία για την πώληση του συνολικού ποσοστού συμμετοχής της (100%) στην Village Roadshow Operations Ελλάς Α.Ε σε τρίτο. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής υπόκειται στους όρους και στις προϋποθέσεις που προβλέπονται στην ανωτέρω συμφωνία.

### **Μονάδα υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Eurobank – Project «Triangle»**

Την 7 Δεκεμβρίου 2021, η Eurobank Holdings ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα υπέγραψε δεσμευτική συμφωνία με την Worldline B.V. («Worldline») η οποία περιλάμβανε, μεταξύ άλλων, (α) την πώληση του 80% της μονάδας υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Eurobank («PayCo») στην Worldline και (β) μία μακροπρόθεσμη συμφωνία για την αποκλειστική διανομή των προϊόντων της PayCo στην Ελλάδα μέσω του δικτύου της Τράπεζας. Βάσει της ανωτέρω συμφωνίας, η PayCo από την 31 Δεκεμβρίου 2021 ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση.

Την 30 Ιουνίου 2022, μετά τη λήψη όλων των απαραίτητων εγκρίσεων, η απόσχιση του κλάδου αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Τράπεζας στην Cardlink Ίδρυμα Πληρωμών Ανώνυμη Εταιρεία (“Cardlink One”), ένα αδειοδοτημένο ίδρυμα πληρωμών, και η μεταβίβαση ποσοστού 80% των μετοχών της Cardlink One στη Worldline ολοκληρώθηκε έναντι εισπραχθέντος τιμήματος € 254 εκατ., μετά από συγκεκριμένες προσαρμογές. Επιπροσθέτως, σύμφωνα με τη σχετική συμφωνία μετόχων, το υπολειπόμενο ποσοστό συμμετοχής 20% στην “Cardlink One” υπόκειται σε ένα συνδυασμό δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς και πώλησης, τα οποία είναι εξασκίσιμα μετά από περίπου 3 έτη.

Ως αποτέλεσμα της συναλλαγής πώλησης για το 80% της συμμετοχής και βάσει των όρων της συμφωνίας μετόχων αναφορικά με το συνδυασμό δικαιωμάτων προαίρεσης για το 20% της συμμετοχής, η Τράπεζα αποαναγνώρισε πλήρως τη μονάδα υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών, καθώς μέσω του συνδυασμού των δικαιωμάτων προαίρεσης, η πρόσβαση ουσιαστικά στο σύνολο των αποδόσεων που συνδέονται με την κατοχή του υπολειπόμενου ποσοστού συμμετοχής 20% θεωρείται ότι μεταβιβάστηκε στη Worldline κατά τη χρονική στιγμή της συναλλαγής.

Σε αυτή τη βάση, εκτός του εισπραχθέντος τιμήματος, την 30 Ιουνίου 2022 η Τράπεζα αναγνώρισε στα λουπά στοιχεία ενεργητικού ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού που θα επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ίσο με € 68,5 εκατ., το οποίο αντιπροσωπεύει την παρούσα αξία του συμβατικού δικαιώματος να λάβει την εκτιμώμενη τιμή εξάσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης, κατά τη χρονική στιγμή εξάσκησης αυτών. Επιπροσθέτως, την ίδια ημερομηνία, η Τράπεζα αναγνώρισε στα λουπά στοιχεία ενεργητικού απαίτηση (deferred consideration) € 15,1 εκατ. βάσει των όρων της συμφωνίας.

Κατόπιν των ανωτέρω, το κέρδος που προέκυψε από την συναλλαγή και αναγνωρίστηκε στα “Λουπά έσοδα/(έξοδα)” ανήλθε σε € 324,7 εκατ. προ φόρων (€ 230,5 εκατ. μετά από φόρους), στα οποία περιλαμβάνονται και τα έξοδα που αποδίδονται άμεσα στη συναλλαγή.

### **Vouliagmeni Residence Μονοπρόσωπη Α.Ε.**

Τον Μάρτιο του 2022, η Τράπεζα υπέγραψε μία συμφωνία, στην οποία περιγράφονται οι κύριοι όροι για την πώληση σε τρίτους του συνολικού ποσοστού συμμετοχής της (100%) στην εταιρεία Vouliagmeni Residence Μονοπρόσωπη Α.Ε. Βάσει της συμφωνίας, το τίμημα καθορίστηκε σε € 9,3 εκατ., το οποίο προσαυξάνεται με τα ταμειακά διαθέσιμα και λουπά στοιχεία ενεργητικού (εκτός επενδυτικού ακινήτου) της εταιρείας και μειώνεται με τις λουπές υποχρεώσεις, κατά τη στιγμή της πώλησης.

Δεδομένης της ανωτέρω συμφωνίας, από την 31 Μαρτίου 2022 η Vouliagmeni Residence Μονοπρόσωπη Α.Ε., ταξινομήθηκε ως διακρατούμενη προς πώληση και επιμετρήθηκε βάσει του συμφωνηθέντος τιμήματος, που αντιστοιχεί στη χαμηλότερη μεταξύ της λογιστικής της αξίας και της εύλογης αξίας αφαιρουμένων των εξόδων πώλησης, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5. Ως συνέπεια των ανωτέρω, αναγνωρίστηκε ζημία απομείωσης ποσού € 0,7 εκατ. στη γραμμή «Λουπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις» της κατάστασης αποτελεσμάτων. Στις 30 Ιουνίου 2022, η λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού της εταιρείας (αφορούν κυρίως σε επενδυτικό ακίνητο) ανήλθε σε € 9,3 εκατ.

### Γεγονός μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Τον Ιούλιο του 2022, η πώληση της εταιρείας Vouliagmeni Residence Μονοπρόσωπη Α.Ε. ολοκληρώθηκε, χωρίς επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου.



**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**14. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα**

	30 Ιουνίου 2022		31 Δεκεμβρίου 2021	
	Εύλογη αξία		Εύλογη αξία	
	Απαιτήσεων € εκατ.	Υποχρεώσεων € εκατ.	Απαιτήσεων € εκατ.	Υποχρεώσεων € εκατ.
Παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμιση /διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	1.577	1.273	1.837	1.479
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση εύλογης αξίας	299	439	82	804
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση ταμειακών ροών	4	106	30	111
<b>Σύνολο παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων</b>	<b>1.880</b>	<b>1.818</b>	<b>1.949</b>	<b>2.394</b>

Την 30 Ιουνίου 2022, η εύλογη αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού μειώθηκε κατά € 69 εκατ. και € 576 εκατ. αντίστοιχα, σε σύγκριση με την 31 Δεκεμβρίου 2021, κυρίως λόγω της ανοδικής κίνησης της καμπύλης επιτοκίων σε ευρώ και της ρευστοποίησης συγκεκριμένων θέσεων σε παράγωγα, η οποία πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο της επαναξιολόγησης των στρατηγικών αντιστάθμισης του Ομίλου. Ειδικότερα, όπως περιγράφεται στη σημείωση 2.2.3 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021, ο Όμιλος διαχειρίζεται την έκθεσή του σε επιτοκιακό κίνδυνο σχηματίζοντας σχέσεις αντιστάθμισης στο πλαίσιο της λογιστικής αντιστάθμισης, καθώς και χρησιμοποιώντας παράγωγα για σκοπούς οικονομικής αντιστάθμισης για τα οποία δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμιση.

Συνεπώς, λόγω της αυξημένης αστάθειας στις αγορές από τις αρχές του 2022, ο Όμιλος διέκοψε τη λογιστική αντιστάθμιση ανακαλώντας ορισμένες καθορισμένες σχέσεις αντιστάθμισης, οι οποίες είχαν δημιουργηθεί σε περιβάλλον χαμηλών επιτοκίων και είχαν εκπληρώσει σε σημαντικό βαθμό τους σκοπούς αντιστάθμισης. Οι εν λόγω θέσεις σε παράγωγα ρευστοποιήθηκαν σταδιακά κατά το πρώτο τρίμηνο του 2022, ενώ παράλληλα χρησιμοποιήθηκαν νέα παράγωγα για σκοπούς οικονομικής αντιστάθμισης για τη διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου του Ομίλου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Τα εν λόγω παράγωγα τελικά ρευστοποιήθηκαν προς το τέλος του δεύτερου τριμήνου του 2022, καθώς η Διοίκηση, στο πλαίσιο των επικαιροποιημένων στρατηγικών της για αντισταθμίσεις και των στόχων διαχείρισης κινδύνων, αποφάσισε να συνάψει νέες συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων οι οποίες καθορίστηκαν κατά την έναρξή τους ως μέσα αντιστάθμισης για τα οποία εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμιση. Τα πραγματοποιηθέντα κέρδη από τις προαναφερθείσες ενέργειες στο πλαίσιο των στρατηγικών αντιστάθμισης του Ομίλου, λόγω της αύξησης των επιτοκίων, ανήλθαν σε περίπου € 390 εκατ.

Επιπλέον, οι σημαντικές μεταβολές στους δείκτες επιτοκίων και πληθωρισμού, κυρίως σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα, αύξησε την αναποτελεσματικότητα ορισμένων μακροπρόθεσμων σχέσεων αντιστάθμισης για τις οποίες χρησιμοποιούνται διαφορετικά προεξοφλητικά επιτόκια για το αντισταθμιζόμενο στοιχείο και το μέσο αντιστάθμισης. Για αυτές τις σχέσεις αντιστάθμισης, ο λόγος αντιστάθμισης βγήκε εκτός του καθορισμένου εύρους 80%-125% που επιτρέπει το ΔΛΠ 39, τόσο μελλοντικά όσο και αναδρομικά, γεγονός που οδήγησε στην υποχρεωτική διακοπή της λογιστικής αντιστάθμισης καθώς οι εν λόγω σχέσεις δεν πληρούσαν πλέον τα κριτήρια λογιστικής αντιστάθμισης. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος προχώρησε στη σταδιακή ρευστοποίηση των σχετικών συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων, πραγματοποιώντας κέρδη περίπου € 160 εκατ., ενώ ταυτόχρονα σύναψε νέες συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων μικρότερης διάρκειας, ώστε εφεξής να διασφαλίσει την αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης.

Την 30 Ιουνίου 2022 η καθαρή λογιστική αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων με το Ελληνικό Δημόσιο ανήλθε σε υποχρέωση ύψους € 130 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 1.100 εκατ., απαίτηση).

**15. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες**

	30 Ιουνίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος		
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	42.246	40.815
- Πρόβλεψη απομείωσης	(1.733)	(1.872)
Λογιστική αξία	<b>40.513</b>	<b>38.943</b>
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	<b>20</b>	<b>23</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>40.533</b>	<b>38.967</b>

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία και την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά επιχειρηματική μονάδα και ανά στάδιο κατάταξης την 30 Ιουνίου 2022:

	30 Ιουνίου 2022				31 Δεκεμβρίου 2021
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 και POCI <sup>(1)</sup> € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
<b>Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος</b>					
<b>Στεγαστικά δάνεια:</b>					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	6.751	2.859	539	10.149	10.105
- Πρόβλεψη απομείωσης	(15)	(143)	(199)	(358)	(325)
Λογιστική αξία	6.736	2.715	340	9.791	9.780
<b>Καταναλωτικά δάνεια:</b>					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	2.633	376	363	3.371	3.242
- Πρόβλεψη απομείωσης	(38)	(46)	(269)	(353)	(340)
Λογιστική αξία	2.595	330	94	3.019	2.902
<b>Δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις:</b>					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	2.533	850	475	3.858	3.753
- Πρόβλεψη απομείωσης	(27)	(71)	(241)	(338)	(326)
Λογιστική αξία	2.506	779	234	3.519	3.427
<b>Επιχειρηματικά δάνεια: <sup>(2)</sup></b>					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	22.102	1.643	1.122	24.868	23.716
- Πρόβλεψη απομείωσης	(67)	(76)	(541)	(684)	(881)
Λογιστική αξία	22.035	1.568	581	24.184	22.835
<b>Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος</b>					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	34.019	5.728	2.499	42.246	40.815
- Πρόβλεψη απομείωσης	(147)	(335)	(1.250)	(1.733)	(1.872)
Λογιστική αξία	<b>33.872</b>	<b>5.392</b>	<b>1.249</b>	<b>40.513</b>	<b>38.943</b>
<b>Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</b>					
Λογιστική αξία <sup>(3)</sup>				<b>20</b>	<b>23</b>
<b>Σύνολο</b>				<b>40.533</b>	<b>38.967</b>

<sup>(1)</sup> Την 30 Ιουνίου 2022, πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια πελατών (POCI) λογιστικής αξίας προ απομείωσης € 47 εκατ. (εκ των οποίων € 45 εκατ. περιλαμβάνονται στα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα) και € 7 εκατ. προβλέψεις απομείωσης περιλαμβάνονται στην κατηγορία «ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων – Στάδιο 3 και POCI» (31 Δεκεμβρίου 2021: € 44 εκατ. λογιστική αξία προ απομείωσης και € 6 εκατ. πρόβλεψη απομείωσης).

<sup>(2)</sup> Περιλαμβάνει α) ποσό € 1.043 εκατ. που αφορά στα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης Pillar και β) ποσά € 2.365 εκατ. και € 1.567 εκατ. που αφορούν στα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Cairo και Mexico αντίστοιχα, που υπάγονται στο Ελληνικό Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων. Τα ομόλογα έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 1.

<sup>(3)</sup> Περιλαμβάνει ποσό € 9,9 εκατ. που αφορά στα ομόλογα ενδιάμεσης διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Pillar, Cairo και Mexico.

Σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM) σχετικά με τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE), το Μάρτιο 2022, ο Όμιλος υπέβαλε τη Στρατηγική Διαχείρισης των NPE (NPE Management Strategy) για το 2022-2024, μαζί με τους ετήσιους στόχους για τα NPE τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου. Στο επιχειρησιακό σχέδιο προβλέπεται η μείωση του δείκτη NPE του Ομίλου στο 5,8% στο τέλος του 2022 και κάτω του 5% το 2024.

Στο πλαίσιο της στρατηγικής διαχείρισης των NPE, ο Όμιλος σχεδιάζει μία νέα τιτλοποίηση NPE (project «Solar») ως μέρος μιας κοινής πρωτοβουλίας με άλλες ελληνικές συστημικές τράπεζες, η οποία έχει ξεκινήσει από το 2018, ώστε να μειώσει περαιτέρω τον δείκτη NPE και να ενισχύσει την εξυγίανση του ισολογισμού του. Επιπλέον, ο Όμιλος στοχεύει στην εποπτική και λογιστική αποαναγνώριση του υποκείμενου επιχειρηματικού δανειακού χαρτοφυλακίου από τον ισολογισμό του, μέσω της επίτευξης της μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (SRT) και της ένταξης της τιτλοποίησης «Solar» στο Ελληνικό Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων («HAPS»), προκειμένου ο τίτλος υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης να καταστεί δικαιούχος της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου. Παράλληλα, η Διοίκηση μαζί με τις υπόλοιπες συμμετέχουσες τράπεζες, έχουν ξεκινήσει

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

ενέργειες για την πώληση της πλειοψηφίας των τίτλων ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης που θα εκδοθούν στο πλαίσιο της προαναφερθείσας τιτλοποίησης.

Κατά συνέπεια, ο Όμιλος προχώρησε την 30 Ιουνίου 2022 στην επαναμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του υποκειμένου δανειακού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του για την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, χωρίς να υπάρχει σημαντική επίπτωση στις προβλέψεις απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες. Ο υπολογισμός της πρόβλεψης απομείωσης βασίστηκε στην εκτιμώμενη εύλογη αξία των ομολόγων που θα διακρατηθούν από τον Όμιλο με την ολοκλήρωση της συναλλαγής και στην εκτιμώμενη τιμή πώλησης των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης. Επιπλέον, ο Όμιλος ταξινόμησε ως κατεχόμενο προς πώληση το υποκείμενο δανειακό χαρτοφυλάκιο λογιστικής αξίας μετά από προβλέψεις € 71 εκατ., αποτελούμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 272 εκατ. με πρόβλεψη απομείωσης € 201 εκατ., καθώς και την πρόβλεψη απομείωσης € 1 εκατ. για εγγυητικές επιστολές που συμπεριλαμβάνονταν στο δανειακό χαρτοφυλάκιο (σημ. 13).

Την 30 Ιουνίου 2022, μετά την ταξινόμηση του υποκειμένου δανειακού χαρτοφυλακίου της συναλλαγής «Solar» ως κατεχόμενο προς πώληση, το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του Ομίλου ανέρχεται σε € 2,5 δις (31 Δεκεμβρίου 2021: € 2,8 δις), οδηγώντας το δείκτη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο 5,9% (31 Δεκεμβρίου 2021: 6,8%), ενώ ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων διαμορφώθηκε στο 71,5% (31 Δεκεμβρίου 2021: 69,2%).

**16. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων**

	30 Ιουνίου 2022			Συνολική αξία € εκατ.
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 3 € εκατ.	
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)</b>				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	7.940	7	28	7.975
- Πρόβλεψη απομείωσης	(11)	(1)	(7)	(19)
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)</b>	4.548	9	-	4.557
<b>Σύνολο</b>	<b>12.477</b>	<b>15</b>	<b>21</b>	<b>12.513</b>
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				1
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				43
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				220
<b>Σύνολο Επενδυτικών τίτλων</b>				<b>12.777</b>

	31 Δεκεμβρίου 2021			Συνολική αξία € εκατ.
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 2 € εκατ.		
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)</b>				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	4.672	-	-	4.672
- Πρόβλεψη απομείωσης	(6)	-	-	(6)
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)</b>	6.456	9	-	6.465
<b>Σύνολο</b>	<b>11.122</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>11.131</b>
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				1
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				44
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				140
<b>Σύνολο Επενδυτικών τίτλων</b>				<b>11.316</b>



**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων αναλύεται ανά κατηγορία ως εξής:

	30 Ιουνίου 2022				
	Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λουπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.		Σύνολο € εκατ.
<b>Ομόλογα</b>					
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	1.525	3.914	-		5.439
- Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	282	-	-		282
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	1.618	1.616	-		3.234
- Λοιποί εκδότες	1.132	2.426	1		3.559
	<b>4.557</b>	<b>7.956</b>	<b>1</b>		<b>12.514</b>
<b>Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>220</b>		<b>263</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>4.600</b>	<b>7.956</b>	<b>221</b>		<b>12.777</b>
	31 Δεκεμβρίου 2021				
	Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λουπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.		Σύνολο € εκατ.
<b>Ομόλογα</b>					
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	1.872	3.159	-		5.031
- Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	277	-	-		277
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	2.475	519	-		2.994
- Λοιποί εκδότες	1.841	988	1		2.830
	<b>6.465</b>	<b>4.666</b>	<b>1</b>		<b>11.132</b>
<b>Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>140</b>		<b>184</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>6.509</b>	<b>4.666</b>	<b>141</b>		<b>11.316</b>

Την 30 Ιουνίου 2022, η Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία κατέχει ποσοστό 12,6% στην Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία («Ελληνική Τράπεζα»), ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Κύπρο. Η παραπάνω επένδυση είναι ευθυγραμμισμένη με τη συνολική στρατηγική του Ομίλου να ενισχύσει περαιτέρω την παρουσία του σε όλες τις βασικές αγορές στις οποίες διατηρεί στρατηγικό ενδιαφέρον και ως εκ τούτου έχει κατηγοριοποιηθεί ως επιμετρούμενη στην εύλογη αξία μέσω των λουπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI). Η εύλογη αξία της προαναφερθείσας επένδυσης την 30 Ιουνίου 2022 ανερχόταν σε € 43 εκατ. (2021: € 44 εκατ.).

Κατόπιν των σημαντικών περιορισμών και κυρώσεων που επιβλήθηκαν έναντι της Ρωσίας σε παγκόσμιο επίπεδο, δημιουργώντας σημαντική αβεβαιότητα για την ικανότητα των εκδοτών χρεωστικών τίτλων προερχόμενων από την Ρωσία να αποπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους από ομόλογα σε ξένο νόμισμα, ο Όμιλος ταξινομήσε τις θέσεις του σε ρωσικά ομόλογα, λογιστικής αξίας € 21 εκατ., ως πιστωτικά απομειωμένες και αναγνώρισε ζημιά απομείωσης ποσού € 7 εκατ. την 30 Ιουνίου 2022. Τον Απρίλιο του 2022, ένα ρωσικό κρατικό ομόλογο λογιστικής αξίας € 12 εκατ. την 31 Μαρτίου 2022, το οποίο προηγουμένως είχε ταξινομηθεί ως πιστωτικά απομειωμένο, αποπληρώθηκε πλήρως.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**17. Σύνθεση του Ομίλου**
**17.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες**

Παρακάτω παρατίθενται οι θυγατρικές της Εταιρείας την 30 Ιουνίου 2022, που περιλαμβάνονται στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022:

<u>Επωνυμία Εταιρείας</u>	<u>Σημείωση</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
Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Α.Ε.Δ.Α.Κ.		100,00	Ελλάδα	Υπηρεσίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και περιουσίας
Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ.		100,00	Ελλάδα	Χρηματιστηριακές και συμβουλευτικές υπηρεσίες
Eurobank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
Eurobank Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Α.		100,00	Ελλάδα	Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων
Hellenic Post Credit Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Πιστώσεων	γ	100,00	Ελλάδα	Διαχείριση πιστωτικών καρτών και παροχή λοιπών υπηρεσιών
Herald Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων και Υπηρεσιών 1		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Herald Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων και Υπηρεσιών 2		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Στάνταρντ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Κτηματική Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Cloud Hellas Μονοπρόσωπη Κτηματική Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 1 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων (Υπό εκκαθάριση) Anchor Ελληνική Επενδυτική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Vouliagmeni Residence Μονοπρόσωπη Α.Ε. <sup>(1)</sup>		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Αθηναϊκές Εκμεταλλεύσεις Ακινήτων Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 2 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 3 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Τενμπέρκο Ανάπτυξη και Εκμετάλλευση Ακινήτων Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Value Τουριστική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Village Roadshow Οργάνωση και Εκμετάλλευση Επιχειρήσεων Κινηματογράφου και Ψυχαγωγίας Ελλάς Ανώνυμη Εταιρεία <sup>(1)</sup>		100,00	Ελλάδα	Παροχή υπηρεσιών κινηματογραφικής διασκέδασης και ψυχαγωγίας
Eurobank Bulgaria A.D.		99,99	Βουλγαρία	Τράπεζα
IMO Property Investments Sofia E.A.D.		100,00	Βουλγαρία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
ERB Hellas (Cayman Islands) Ltd		100,00	Νησιά Cayman	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
Berberis Investments Ltd		100,00	Νησιά Channel	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Eurobank Cyprus Ltd		100,00	Κύπρος	Τράπεζα
ERB New Europe Funding III Ltd		100,00	Κύπρος	Παροχή Πιστώσεων
Foramonia Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
NEU 03 Property Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
NEU Property Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Lenevino Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Rano Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Neviko Ventures Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Zivar Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Amvanero Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

<u>Επωνυμία Εταιρείας</u>	<u>Σημείωση</u>	<u>Ποσοστό Συμμετοχής</u>	<u>Χώρα Εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας Δραστηριότητας</u>
Revasono Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Volki Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Adariano Investments Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Elerovio Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Sagiol Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Macoliq Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Senseco Trading Limited		100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Τράπεζα
Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Διαχείριση κεφαλαίων
ERB Lux Immo S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB New Europe Funding B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB New Europe Funding II B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB New Europe Holding B.V.		100,00	Ολλανδία	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
ERB IT Shared Services S.A.		100,00	Ρουμανία	Επεξεργασία στοιχείων πληροφορικής
IMO Property Investments Bucuresti S.A.		100,00	Ρουμανία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
IMO-II Property Investments S.A.		100,00	Ρουμανία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Eliade Tower S.A.		99,99	Ρουμανία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Retail Development S.A.		99,99	Ρουμανία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Seferco Development S.A.		99,99	Ρουμανία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Eurobank Direktna a.d.		70,00	Σερβία	Τράπεζα
ERB Leasing A.D. Beograd-in Liquidation		85,15	Σερβία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
IMO Property Investments A.D. Beograd		100,00	Σερβία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Reco Real Property A.D. Beograd		100,00	Σερβία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB Hellas Plc	στ	100,00	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
Karta II Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
Astarti Designated Activity Company		-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
ERB Recovery Designated Activity Company		-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων

<sup>(1)</sup> Η εταιρεία έχει ταξινομηθεί ως θυγατρική εταιρεία κατεχόμενη προς πώληση (σημ. 13).

Οι ακόλουθες εταιρείες δεν περιλαμβάνονται στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις κυρίως λόγω μη σημαντικότητας:

(i) εταιρείες ειδικού σκοπού του Ομίλου για τη συγκέντρωση κεφαλαίων και οι σχετιζόμενες εταιρείες χαρτοφυλακίου, οι οποίες είναι αδρανείς και/ή υπό εκκαθάριση: Themeleion III Holdings Ltd, Themeleion IV Holdings Ltd, Themeleion Mortgage Finance Plc, Themeleion II Mortgage Finance Plc, Themeleion III Mortgage Finance Plc, Themeleion IV Mortgage Finance Plc, Themeleion V Mortgage Finance Plc, Themeleion VI Mortgage Finance Plc, Anaptychi APC Ltd και Byzantium II Finance Plc.

(ii) η εταιρεία χαρτοφυλακίου για την Karta II Plc: Karta II Holdings Ltd.

(iii) η αδρανής εταιρεία: Enalios Αξιοποιήσεις Ακινήτων Α.Ε.Ε.

(iv) εταιρείες οι οποίες ελέγχονται από τον Όμιλο βάσει σχετικών συμφωνητικών ενεχυρίασης των μετοχών τους: Finas A.E., Rovinvest A.E., Ανώνυμη Εταιρεία εμπορίας κτηνιατρικών φαρμάκων, τροφών μικρών ζώων και αξεσουάρ μονοπρόσωπη Α.Ε. και Promivet A.E.

**(α) IMO 03 E.A.D., Βουλγαρία**

Τον Φεβρουάριο 2022, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση σε τρίτους του ποσοστού συμμετοχής της 100% στην IMO 03 E.A.D. (η οποία από την 31 Δεκεμβρίου 2021 είχε ταξινομηθεί ως κατεχόμενη προς πώληση) έναντι τιμήματος € 5,8 εκατ. Από την πώληση προέκυψε ζημιά, η οποία δεν ήταν σημαντική.

**(β) (Υπό εκκαθάριση) Real Estate Management Μονοπρόσωπη Α.Ε., Ελλάδα**

Το Φεβρουάριο 2022, η εκκαθάριση της εταιρείας ολοκληρώθηκε.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**(γ) Hellenic Post Credit Ανώνυμη Εταιρία Παροχής Πιστώσεων, Ελλάδα**

Το Φεβρουάριο 2022, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία αγοραπωλησίας μετοχών με τον άλλο μέτοχο για την απόκτηση των υπόλοιπων μετοχών (50% επί του μετοχικού κεφαλαίου) της Hellenic Post Credit Ανώνυμη Εταιρία Παροχής Πιστώσεων. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τη συναλλαγή παρέχονται στη σημείωση 30.

**(δ) Staynia Holdings Limited, Κύπρος**

Το Φεβρουάριο 2022, αποφασίστηκε η εκκαθάριση της εταιρείας. Τον Ιούνιο 2022, ολοκληρώθηκε η διανομή του τελικού προϊόντος εκκαθάρισης της εταιρείας στην Τράπεζα (ο μοναδικός της μέτοχος) χωρίς να επηρεαστούν ουσιωδώς τα αποτελέσματα του Ομίλου.

**(ε) ERB Istanbul Holding A.S. in liquidation, Τουρκία**

Τον Ιούνιο 2022, η εκκαθάριση της εταιρείας ολοκληρώθηκε. Ο Όμιλος αναγνώρισε α) ζημιά € 76,3 εκατ. στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)», που προήλθε κυρίως από τη μεταφορά στην κατάσταση αποτελεσμάτων ζημιών από συναλλαγματικές διαφορές € 75,9 εκατ., οι οποίες προηγουμένως είχαν καταχωρηθεί στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση και β) φόρο € 2,5 εκατ. επί του προϊόντος της εκκαθάρισης.

**(στ) ERB Hellas Plc, Ηνωμένο Βασίλειο**

Τον Ιούνιο 2022, αποφασίστηκε η εκκαθάριση της εταιρείας.

**17.2 Ενοποιημένος ισολογισμός και κατάσταση αποτελεσμάτων της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία»**

Ο Όμιλος Eurobank Holdings περιλαμβάνει τον Όμιλο της Τράπεζας (Όμιλος Eurobank), που αποτελεί το σημαντικότερο συστατικό στοιχείο του Ομίλου και την άμεση θυγατρική της Eurobank Holdings «Be Business Exchanges A.E.». Ο ενοποιημένος ισολογισμός και η κατάσταση αποτελεσμάτων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων επεξηγηματικών πληροφοριών σχετικά με τις κυριότερες διαφορές με τις αντίστοιχες καταστάσεις της Eurobank Holdings αναλύονται κατωτέρω:

	<b>30 Ιουνίου 2022 € εκατ.</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2021 € εκατ.</b>
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>		
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	14.456	13.515
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.098	2.510
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	94	120
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.880	1.949
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	40.533	38.967
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	12.777	11.316
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	191	267
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	816	815
Επενδύσεις σε ακίνητα	1.397	1.492
Άυλα πάγια στοιχεία	284	269
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.298	4.422
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.178	2.060
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	176	146
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>80.178</b>	<b>77.848</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	11.604	11.663
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.197	973
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.818	2.394
Υποχρεώσεις προς πελάτες	54.059	53.232
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	3.102	2.554
Λοιπές υποχρεώσεις	2.088	1.358
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	64	109
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>73.932</b>	<b>72.283</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
Μετοχικό κεφάλαιο	3.941	3.941
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	2.211	1.528
<b>Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας</b>	<b>6.152</b>	<b>5.469</b>
Δικαιώματα τρίτων	94	96
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>	<b>6.246</b>	<b>5.565</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων</b>	<b>80.178</b>	<b>77.848</b>

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

	<b>Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Καθαρά έσοδα από τόκους	700	670
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	207	161
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	48	48
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	627	(6)
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	(21)	50
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	291	1
<b>Λειτουργικά έσοδα</b>	<b>1.852</b>	<b>924</b>
Λειτουργικά έξοδα	(445)	(429)
<b>Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων και εξόδων αναδιάρθρωσης</b>	<b>1.407</b>	<b>495</b>
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(127)	(224)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	(33)	(10)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(68)	(7)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	14	6
<b>Κέρδη προ φόρου</b>	<b>1.193</b>	<b>260</b>
Φόρος εισοδήματος	(250)	(66)
<b>Καθαρά κέρδη</b>	<b>943</b>	<b>194</b>
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	(1)	0
<b>Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους</b>	<b>944</b>	<b>194</b>

Την 30 Ιουνίου 2022, το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του Ομίλου Eurobank υπολείπεται κατά € 2 εκατ. και είναι υψηλότερο κατά € 65 εκατ. σε σχέση με τα αντίστοιχα στοιχεία του Ομίλου Eurobank Holdings. Συνεπώς, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου Eurobank που ανέρχεται σε € 6.246 εκατ. υπολείπεται κατά € 67 εκατ. σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου Eurobank Holdings, κυρίως λόγω των διεταιρικών υπολοίπων των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων της Eurobank Holdings και της άμεσης θυγατρικής της με την Τράπεζα. Τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους του Ομίλου Eurobank για την περίοδο ανέρχονται σε € 944 εκατ. και είναι υψηλότερα κατά € 3 εκατ. σε σχέση με τα καθαρά κέρδη του Ομίλου Eurobank Holdings κυρίως λόγω των κατά € 5 εκατ. υψηλότερων λειτουργικών εξόδων του Ομίλου Eurobank Holdings.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**18. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες**

Παρακάτω παρατίθενται οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες του Ομίλου την 30 Ιουνίου 2022:

<u>Επωνυμία εταιρείας</u>	<u>Χώρα εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας δραστηριότητας</u>	<u>Μερίδιο Ομίλου</u>
Femion Ltd	Κύπρος	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	66,45
(Υπό εκκαθάριση) TEFIN, Ανώνυμος Εταιρεία Εμπορίας Αυτοκινήτων και Μηχανημάτων	Ελλάδα	Εμπορία αυτοκινήτων και μηχανημάτων	50,00
Sinda Enterprises Company Ltd	Κύπρος	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	48,00
Global Χρηματοδοτήσεις Επενδύσεων Α.Ε. <sup>(1)</sup>	Ελλάδα	Εταιρεία χρηματοδότησης επενδύσεων	33,82
Rosequeens Properties Ltd <sup>(2)</sup>	Κύπρος	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	33,33
Odyssey GP S.a.r.l.	Λουξεμβούργο	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	20,00
Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών <sup>(1)</sup>	Ελλάδα	Εταιρεία χαρτοφυλακίου	20,00
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	30,00
Πείργκα Κύθνου ΙΚΕ	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	50,00
Information Systems Impact Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Υπηρεσιών Πληροφορικής	Ελλάδα	Εταιρεία παροχής υπηρεσιών πληροφορικής	23,50
doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις	Ελλάδα	Διαχείριση Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις	20,00
Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρεία	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας	18,90
INTEPTEK Ανώνυμος Εταιρεία – Διεθνείς Τεχνολογίες <sup>(3)</sup>	Ελλάδα	Εμπορία - αντιπροσώπευση ηλεκτρικών και ηλεκτρονικών συσκευών	29,36

<sup>(1)</sup> Ο όμιλος Eurolife (Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών και οι θυγατρικές της) και ο όμιλος Global Χρηματοδοτήσεις Επενδύσεων (Global Χρηματοδοτήσεις Επενδύσεων Α.Ε. και οι θυγατρικές της) θεωρούνται συγγενείς εταιρείες του Ομίλου.

<sup>(2)</sup> Η Rosequeens Properties Ltd (συμπεριλαμβανομένης της θυγατρικής της Rosequeens Properties SRL) θεωρείται κοινοπραξία του Ομίλου.

<sup>(3)</sup> Η συμμετοχή στην εταιρεία έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενη προς πώληση (σημ. 13).

**Grivalia Hospitality S.A., Λουξεμβούργο**

Την 24 Μαρτίου 2022 η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία για την πώληση ποσοστού συμμετοχής 5,1% στην κοινοπραξία του Ομίλου Grivalia Hospitality S.A. έναντι συνολικού τιμήματος € 15,9 εκατ. Ως αποτέλεσμα της συναλλαγής, το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας στην Grivalia Hospitality S.A. μειώθηκε από 25% σε 19,9% και σε συνδυασμό με τους όρους της αναθεωρημένης συμφωνίας μετόχων που υπεγράφη με τους άλλους μετόχους την ίδια ημερομηνία, η Τράπεζα έπαψε να έχει από κοινού έλεγχο στην εταιρεία και ως εκ τούτου δεν χρησιμοποιείται πλέον η μέθοδος της καθαρής θέσης για τη λογιστικοποίησή της. Κατόπιν της προαναφερθείσας πώλησης, την 31 Μαρτίου 2022 η διακρατούμενη συμμετοχή στην εταιρεία επιμετρήθηκε ως χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL) με τη μεταβολή στη λογιστική της αξία να αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Κατά συνέπεια, η διαφορά μεταξύ: (i) της εύλογης αξίας της διακρατούμενης συμμετοχής, την προαναφερθείσα ημερομηνία, η οποία ανέρχεται σε € 71,2 εκατ. πλέον του τιμήματος που εισπράχθηκε από την ανωτέρω πώληση, και (ii) της προηγούμενης λογιστικής αξίας της συμμετοχής στην εταιρεία σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης η οποία ανέρχεται σε € 54,2 εκατ., είχε ως αποτέλεσμα συνολικό κέρδος € 32,3 εκατ., συμπεριλαμβανομένων ζημιών από συναλλαγματικές διαφορές € 0,6 εκατ., οι οποίες προηγουμένως είχαν αναγνωρισθεί στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση. Το εν λόγω κέρδος, αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)».

**Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού**
**Information Systems Impact Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Υπηρεσιών Πληροφορικής, Ελλάδα**

Τον Ιούλιο 2022, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση σε τρίτους του ποσοστού συμμετοχής της στην Information Systems Impact Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Υπηρεσιών Πληροφορικής έναντι τιμήματος € 3,9 εκατ. Από την πώληση προέκυψε κέρδος ποσού € 1,1 εκατ.



**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**19. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα**

Η λογιστική αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων πάγιων στοιχείων και των επενδύσεων σε ακίνητα αναλύεται παρακάτω:

	<b>30 Ιουνίου 2022</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2021</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Οικόπεδα, κτίρια και βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	452	458
Έπιπλα, εξοπλισμός, οχήματα	46	43
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές, λογισμικά προγράμματα	96	84
Δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού <sup>(1)</sup>	222	230
<b>Σύνολο ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων πάγιων στοιχείων</b>	<b>816</b>	<b>815</b>
<b>Επενδύσεις σε ακίνητα <sup>(2)</sup></b>	<b>1.397</b>	<b>1.492</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>2.213</b>	<b>2.307</b>

<sup>(1)</sup> Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις από μισθώσεις παρουσιάζονται στις «Λοιπές υποχρεώσεις» (σημ. 25).

<sup>(2)</sup> Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, οι επενδύσεις σε ακίνητα μειώθηκαν κατά € 94 εκατ., κυρίως λόγω πωλήσεων ακινήτων με κέρδος ποσού περίπου € 10 εκατ. που αναγνωρίστηκε στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, ο Όμιλος αναγνώρισε έσοδα από ενοίκια επενδυτικών ακινήτων στα «Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες» της κατάστασης αποτελεσμάτων, ποσού € 46 εκατ. (30 Ιουνίου 2021: € 46 εκατ.).

Οι μέθοδοι αποτίμησης και οι βασικές παραδοχές που απαιτούνται σύμφωνα με την κάθε μέθοδο, με βάση τις οποίες προσδιορίζεται η τρέχουσα λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου των επενδυτικών ακινήτων καθώς και η ανάλυση ευαισθησίας των σημαντικότερων παραδοχών, περιγράφονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021. Ο Όμιλος θα συνεχίσει να παρακολουθεί στενά τις επιπτώσεις του οικονομικού περιβάλλοντος στις αποτιμήσεις των επενδυτικών ακινήτων.

**20. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**

	<b>30 Ιουνίου 2022</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2021</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Απαιτήσεις από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	706	706
Ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και σχετικές προκαταβολές	590	597
Ενεχυριασμένο ποσό που σχετίζεται με χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	235	235
Υπόλοιπα σε διακανονισμό <sup>(1)</sup>	48	18
Έξοδα επομένων περιόδων και δεδουλευμένα έσοδα	132	104
Λοιπές εγγυήσεις	159	128
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος <sup>(2)</sup>	37	30
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	274	247
<b>Σύνολο</b>	<b>2.181</b>	<b>2.065</b>

<sup>(1)</sup> Περιλαμβάνει υπόλοιπα σε διακανονισμό με πελάτες που σχετίζονται με τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες.

<sup>(2)</sup> Περιλαμβάνει παρακρατούμενους φόρους μετά από προβλέψεις.

Την 30 Ιουνίου 2022, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ποσού € 274 εκατ., μετά από προβλέψεις αφορούν, μεταξύ άλλων, σε απαιτήσεις σχετιζόμενες με (α) προκαταβολές σε προμηθευτές, (β) δημόσιους οργανισμούς, (γ) δραστηριότητες διαχείρισης ακινήτων, (δ) νομικές υποθέσεις και (ε) την πώληση της μονάδας υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Τράπεζας (σημ. 13).

**21. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες**

	<b>30 Ιουνίου 2022</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2021</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ	11.604	11.663

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Βάσει της απόφασης της ΕΚΤ του Ιανουαρίου 2021, η μείωση σε -0,5% του επιτοκίου για τα δάνεια TLTRO III, παρατάθηκε για την περίοδο από τον Ιούνιο 2021 μέχρι Ιούνιο 2022, ενώ για τις τράπεζες που πληρούν τα απαιτούμενα κριτήρια αναφορικά με τη μεταβολή των χορηγήσεων για την πρόσθετη περίοδο αναφοράς που λήγει την 31 Δεκεμβρίου 2021, η μείωση του επιτοκίου διαμορφώνεται με ανώτατο όριο -1% (δηλ. το ελάχιστο μεταξύ του μέσου επιτοκίου καταθέσεων -0,5% και του επιτοκίου -1%).

Την 30 Ιουνίου 2022, ο Όμιλος έχει αξιολογήσει τους όρους του προγράμματος TLTRO III και έχει συμπεράνει ότι το πρόγραμμα περιλαμβάνει ένα σημαντικό όφελος σε σχέση με την τιμολόγηση της αγοράς για παρόμοιες εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις που είναι διαθέσιμες στον Όμιλο και λογιστικοποιεί το όφελος αυτό ως κρατική επιχορήγηση σύμφωνα με το ΔΛΠ 20. Συνεπώς, ο Όμιλος θεωρεί ότι η ανωτέρω επιχορήγηση στοχεύει να αντισταθμίσει το χρηματοδοτικό κόστος που θα προκύψει κατά τη διάρκεια συμμετοχής του στο TLTRO-III και, ως εκ τούτου, το σχετικό όφελος κατανέμεται τμηματικά στα έξοδα από τόκους.

Ο Όμιλος είχε δανειστεί € 11,8 δις από το πρόγραμμα αναχρηματοδότησης TLTRO III, ενώ το αναγνωρισμένο συσσωρευμένο όφελος από το πρόγραμμα, για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, ανήλθε σε € 58 εκατ., συμπεριλαμβανομένου του οφέλους λόγω των ευνοϊκότερων επιτοκίων του προγράμματος, για τα οποία ο Όμιλος έχει την εύλογη βεβαιότητα ότι θα επιτευχθούν οι απαιτούμενοι στόχοι για να το λάβει.

**22. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα**

	<b>30 Ιουνίου 2022</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2021</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	230	270
Δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς	665	619
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και υπόλοιπα σε διακανονισμό με τράπεζες	296	81
Διατραπεζικός δανεισμός	6	3
<b>Σύνολο</b>	<b>1.197</b>	<b>973</b>

Την 30 Ιουνίου 2022, οι εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αφορούν σε συναλλαγές με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εξωτερικού. Επιπρόσθετα, ο δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς περιλαμβάνει δανεισμό από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank), την Ευρωπαϊκή Τράπεζα για την Ανασυγκρότηση και την Ανάπτυξη (European Bank for Reconstruction and Development) και από λουτούς παρεμφερείς οργανισμούς.

**23. Υποχρεώσεις προς πελάτες**

	<b>30 Ιουνίου 2022</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2021</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Καταθέσεις ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	42.374	40.601
Προθεσμιακές καταθέσεις	11.422	12.367
Συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων	200	200
<b>Σύνολο</b>	<b>53.996</b>	<b>53.168</b>

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, οι υποχρεώσεις προς πελάτες για τις ελληνικές και διεθνείς δραστηριότητες ανέρχονταν σε € 37.391 εκατ. και € 16.605 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 37.016 εκατ. και € 16.152 εκατ., αντίστοιχα).

**24. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους**

	<b>30 Ιουνίου 2022</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2021</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Ομόλογα από τιτλοποίηση	553	552
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2)	948	948
Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)	1.599	1.052
<b>Σύνολο</b>	<b>3.100</b>	<b>2.552</b>



**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**Ομόλογα από τιτλοποίηση**

Η λογιστική αξία των τίτλων υψηλής διαβάθμισης (τίτλοι κατηγορίας Α) εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού που εκδόθηκαν μέσω των εταιρειών ειδικού σκοπού της Τράπεζας Karta II plc και Astarti DAC την 30 Ιουνίου 2022, ανερχόταν σε € 303 εκατ. και € 250 εκατ., αντίστοιχα.

**Κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 (Tier 2)**

Τον Ιανουάριο του 2018, η Eurobank Ergasias A.E. 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 2022, ανέρχονταν σε € 948 εκατ., συμπεριλαμβανομένων € 2 εκατ. αναπόσβεστων εξόδων έκδοσης.

**Καλυμμένες ομολογίες**

Οι απαιτούμενες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις εκδοθείσες καλυμμένες ομολογίες, βάσει της Π.Δ.Τ.Ε. 2620/28.08.2009, είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (Έκθεση προς Επενδυτές για τα Προγράμματα Καλυμμένων Ομολογιών).

**Μεσοπρόθεσμοί τίτλοι (EMTN)**

Τον Ιούνιο του 2022, η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 500 εκατ., εκ των οποίων € 7 εκατ. διακρατήθηκαν από θυγατρική της Τράπεζας. Το ομόλογο, το οποίο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου, λήγει τον Μάρτιο του 2025 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία τον Μάρτιο του 2024 και ετήσιο τοκομερίδιο 4,375%.

Η έκδοση αυτή αποτελεί ένα ακόμα βήμα προς την υλοποίηση της μεσοπρόθεσμης στρατηγικής της Eurobank για την κάλυψη των υποχρεώσεων της όσον αφορά στο MREL. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από την ανωτέρω έκδοση θα διατεθούν για γενικούς σκοπούς χρηματοδότησης της Eurobank.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Τράπεζας την 1 Ιουνίου 2022.

Η Τράπεζα την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, προχώρησε στην έκδοση και τη μερική αποπληρωμή μεσοπρόθεσμων τίτλων ονομαστικής αξίας € 115 εκατ. και € 6 εκατ., αντίστοιχα, οι οποίοι προσδιορίζονταν για τους πελάτες του Ομίλου.

**25. Λοιπές υποχρεώσεις**

	<b>30 Ιουνίου 2022</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2021</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Υπόλοιπα σε διακανονισμό <sup>(1)</sup>	<b>408</b>	374
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	<b>240</b>	248
Προεισπραγμένα έσοδα και έξοδα δεδουλευμένα	<b>186</b>	157
Λοιπές προβλέψεις	<b>63</b>	95
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	<b>53</b>	48
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	<b>22</b>	23
Παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	<b>89</b>	64
Πρόβλεψη χρηματοοικονομικής εγγύησης για πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	<b>35</b>	36
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	<b>26</b>	15
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις (σημ. 12)	<b>28</b>	26
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	<b>764</b>	43
Λοιπές υποχρεώσεις	<b>174</b>	229
<b>Σύνολο</b>	<b>2.088</b>	<b>1.358</b>

<sup>(1)</sup> Περιλαμβάνει υπόλοιπα σε διακανονισμό που σχετίζονται με τραπεζικές επιταγές και εμβάσματα, συναλλαγές πιστωτικών καρτών, λοιπές τραπεζικές και χρηματιστηριακές δραστηριότητες.

Την 30 Ιουνίου 2022, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού € 174 εκατ. αφορούν κυρίως σε (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές (β) εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς, (γ) υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη και (δ) υποχρέωση λόγω εξαγοράς.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Την 30 Ιουνίου 2022, οι λοιπές προβλέψεις ποσού € 63 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 95 εκατ.) περιλαμβάνουν κυρίως: (α) € 28 εκατ. για εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις έναντι του Ομίλου (σημ. 30) και (β) λοιπές προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους ποσού € 32 εκατ., εκ των οποίων € 22 εκατ. αφορούν τις πωληθείσες θυγατρικές εταιρείες στη Ρουμανία.

Την 30 Ιουνίου 2022, οι υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (trading liabilities) ποσού € 764 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 43 εκατ.), αντικατοπτρίζουν τις αυξημένες θέσεις πώλησης (short positions) ομολόγων, τις οποίες ο Όμιλος έλαβε στο πλαίσιο των στρατηγικών οικονομικής αντιστάθμισης, στοχεύοντας στη διαχείριση σε επίπεδο συνολικού χαρτοφυλακίου των κινδύνων αγοράς λόγω της κατοχής στοιχείων ενεργητικού. Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, τα κέρδη που αναγνωρίστηκαν στα «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών» λόγω των προαναφερθεισών θέσεων πώλησης ανήλθαν σε € 70 εκατ.

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, αναγνωρίστηκε ποσό € 48 εκατ. στα αποτελέσματα του Ομίλου για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία κυρίως σε σχέση με το νέο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES), το οποίο ξεκίνησε από τον Όμιλο το Φεβρουάριο 2022 για συγκεκριμένες μονάδες στην Ελλάδα και απευθύνθηκε σε υπαλλήλους οι οποίοι υπερέβαιναν ένα συγκεκριμένο ηλικιακό όριο. Το νέο VES, εφαρμόζεται είτε με εφάπαξ αποζημιώσεις, είτε με χορήγηση αδειών μεγάλης διάρκειας όπου οι υπάλληλοι λαμβάνουν ένα ποσοστό του μηνιαίου μισθού, ή με συνδυασμό των προαναφερθέντων. Η εκτιμώμενη ετήσια εξοικονόμηση στα έξοδα προσωπικού ανέρχεται σε € 16 εκατ.

**26. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές**

Την 30 Ιουνίου 2022, η ονομαστική αξία των μετοχών της Εταιρείας είναι € 0,22 ανά μετοχή (31 Δεκεμβρίου 2021: € 0,22). Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας είναι πλήρως καταβεβλημένο. Η μεταβολή του μετοχικού κεφαλαίου, της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και των ιδίων μετοχών παρουσιάζεται παρακάτω:

	Μετοχικό κεφάλαιο			Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		
	€ εκατ.	Ίδιες μετοχές € εκατ.	Καθαρό ποσό € εκατ.	€ εκατ.	Ίδιες μετοχές € εκατ.	Καθαρό ποσό € εκατ.
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022</b>	<b>816</b>	<b>(0)</b>	<b>816</b>	<b>8.056</b>	<b>(1)</b>	<b>8.055</b>
Αγορά ιδίων μετοχών	-	(0)	(0)	-	(1)	(1)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	0	0	-	1	1
<b>Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2022</b>	<b>816</b>	<b>(0)</b>	<b>816</b>	<b>8.056</b>	<b>(1)</b>	<b>8.055</b>

Η μεταβολή του αριθμού των μετοχών της Εταιρείας παρουσιάζεται παρακάτω:

	Αριθμός μετοχών		
	Εκδοθείσες μετοχές	Ίδιες μετοχές	Καθαρό ποσό
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022</b>	<b>3.709.161.852</b>	<b>(784.540)</b>	<b>3.708.377.312</b>
Αγορά ιδίων μετοχών	-	(1.447.335)	(1.447.335)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	1.617.986	1.617.986
<b>Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2022</b>	<b>3.709.161.852</b>	<b>(613.889)</b>	<b>3.708.547.963</b>

**Ίδιες μετοχές**

Στα συνήθη πλαίσια των εργασιών τους, οι θυγατρικές της Εταιρείας, εκτός της Τράπεζας, ενδέχεται να πραγματοποιήσουν αγορές και πωλήσεις ιδίων μετοχών. 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.

Επιπλέον, την 30 Ιουνίου 2022, ο αριθμός των μετοχών της Εταιρείας που κατείχαν οι συγγενείς εταιρείες του Ομίλου στα συνήθη πλαίσια των ασφαλιστικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων τους ήταν συνολικά 64.163.790 (31 Δεκεμβρίου 2021: 64.163.790).

**Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών**

Σύμφωνα με το πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την αγορά μετοχών που εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των μετόχων της Eurobank Holdings το 2020, 12.374.561 δικαιώματα προαίρεσης για αγορά μετοχών

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

παραχωρήθηκαν σε βασικά στελέχη του Ομίλου τον Ιούλιο του 2021 με τιμή εξάσκησης € 0,23. Τα δικαιώματα προαίρεσης είναι εξασκίσιμα τμηματικά, σε ετήσια βάση κατά την περίοδο από το 2022 μέχρι το 2025. Κάθε τμήμα μπορεί να εξασκηθεί ολικώς ή μερικώς και να μετατραπεί σε μετοχές κατά την προαίρεση των στελεχών, με την προϋπόθεση ότι θα παραμείνουν απασχολούμενα από τον Όμιλο μέχρι την πρώτη διαθέσιμη ημερομηνία εξάσκησης. Μια περίοδος διακράτησης ενός έτους ισχύει για το πρώτο τμήμα των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών, τα οποία κατοχυρώνονται ένα έτος μετά την ημερομηνία παραχώρησης.

Την 30 Ιουνίου 2022, τα δικαιώματα προαίρεσης για αγορά μετοχών έχουν τις ακόλουθες ημερομηνίες λήξεως:

Ημερομηνία λήξεως <sup>(1)</sup>	Δικαιώματα προαίρεσης	
	30 Ιουνίου 2022	
2022	1.659.011	
2023	5.555.389	
2024	4.634.321	
2025	525.840	
Σταθμισμένη μέση υπολειπόμενη συμβατική διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών κατά το τέλος της περιόδου	1,40	

<sup>(1)</sup> Με βάση τη νωρίτερη συμβατική ημερομηνία εξάσκησης

Σύμφωνα με το Νόμο 4941/2022 ο οποίος τροποποίησε το Νόμο 3864/2010, οι συγκεκριμένες διατάξεις που αφορούν σε περιορισμούς στις αποδοχές κάποιων βασικών στελεχών, είναι σε ισχύ μέχρι το τέλος του 2022.

Οι όροι των προαναφερθέντων δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών, καθώς και η μέθοδος αποτίμησης και τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρησή τους, παρουσιάζονται στη σημείωση 39 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021.

### Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Την 21 Ιουλίου 2022, η ΤΓΣ των μετόχων της Eurobank Holdings ενέκρινε, μεταξύ άλλων, τον συμψηφισμό α) του συνόλου του λογαριασμού «Αποθεματικά Εταιρικού νόμου» ύψους € 6.919,3 εκατ. και β) μέρους του λογαριασμού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» ύψους € 6.894,4 εκατ. με ισόποσες συσσωρευμένες ζημιές ύψους € 13.813,7 εκατ., που περιλαμβάνονται στον λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον». Ο ανωτέρω συμψηφισμός δεν επηρεάζει τα ίδια και εποπτικά κεφάλαια της Εταιρείας και υπόκειται στην έγκριση των αρμοδίων Εποπτικών Αρχών.

## **27. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων**

Η εύλογη αξία είναι η τιμή που μία οντότητα θα λάμβανε κατά την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή θα κατέβαλε για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην κύρια (ή πιο συμφέρουσα) αγορά, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης και υπό τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς (δηλ. τιμή εξόδου). Όταν δεν υπάρχει παρατηρήσιμη τιμή για πανομοιότυπο περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση, η εύλογη αξία επιμετράται με τη χρήση άλλων κατάλληλων τεχνικών αποτίμησης μεγιστοποιώντας τη χρήση συναφών παρατηρήσιμων δεδομένων και ελαχιστοποιώντας τη χρήση μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Τα παρατηρήσιμα δεδομένα προκύπτουν χρησιμοποιώντας στοιχεία της αγοράς, όπως πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σχετικά με πραγματικά γεγονότα ή συναλλαγές, και αντανακλούν τις παραδοχές που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά για την τιμολόγηση χρηματοοικονομικών μέσων, όπως διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για παρόμοια μέσα, επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων, τεκμαρτή μεταβλητότητα και περιθώρια φερεγγυότητας (credit spreads).

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ομίλου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία ή στην αποσβέσιμη αξία κτήσης και η εύλογη αξία τους έχει γνωστοποιηθεί, κατηγοριοποιούνται σε ένα από τα τρία επίπεδα ιεραρχίας εύλογης αξίας ανάλογα με το αν η αποτίμησή τους βασίζεται σε παρατηρήσιμα ή μη παρατηρήσιμα δεδομένα, ως ακολούθως:

- Επίπεδο 1 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται βάσει επίσημων τιμών (μη προσαρμοσμένες) σε ενεργές αγορές για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά στοιχεία στα οποία ο Όμιλος μπορεί να έχει πρόσβαση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Ενεργή θεωρείται η αγορά στην οποία οι τιμές αυτές είναι άμεσα και σε τακτά χρονικά διαστήματα διαθέσιμες από κάποιο χρηματιστήριο, χρηματιστή, διαπραγματευτή, βιομηχανικό κλάδο, υπηρεσία τιμών ή ρυθμιστική αρχή και αντιπροσωπεύουν πραγματικές και συχνές συναλλαγές. Στο Επίπεδο 1 περιλαμβάνονται ενεργά διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι κατοχής ή έκδοσης του Ομίλου, μετοχές και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια, καθώς επίσης και αμοιβαία κεφάλαια τα οποία έχουν τακτικά και συχνά δημοσιευμένες τιμές.

- β) Επίπεδο 2 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης με δεδομένα, διαφορετικά των επίσημων τιμών του Επιπέδου 1, τα οποία είναι παρατηρήσιμα είτε απευθείας ή έμμεσα, όπως : i) επίσημες τιμές για παρεμφερή χρηματοοικονομικά μέσα σε ενεργές αγορές, ii) επίσημες τιμές για πανομοιότυπα ή παρεμφερή χρηματοοικονομικά μέσα σε αγορές που δεν είναι ενεργές, iii) δεδομένα, εκτός των επίσημων τιμών, που είναι άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα, όπως επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων παρατηρήσιμα σε τακτά χρονικά διαστήματα, επιτόκια προθεσμιακών συμβολαίων ξένου συναλλάγματος, τιμές μετοχών, περιθώρια φερεγγυότητας και τεκμαρτή μεταβλητότητα που λαμβάνονται από διεθνείς οργανισμούς παροχής τιμών αγοράς και iv) άλλα μη παρατηρήσιμα δεδομένα που δεν είναι σημαντικά για τη συνολική επιμέτρηση της εύλογης αξίας. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Επιπέδου 2 περιλαμβάνουν εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, μη άμεσα ρευστοποιήσιμους χρεωστικούς τίτλους, που κατέχονται ή εκδίδονται από τον Όμιλο και μετοχές.
- γ) Επίπεδο 3 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης στις οποίες τα σημαντικότερα δεδομένα είναι μη παρατηρήσιμα. Κατά τη συλλογή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων, χρησιμοποιούνται οι καλύτερες διαθέσιμες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων δεδομένων του Ομίλου, ενώ ταυτόχρονα αντανακλώνται οι υποθέσεις των συμμετεχόντων στην αγορά (π.χ. παραδοχές σχετικά με τον κίνδυνο). Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Επιπέδου 3 περιλαμβάνουν μη διαπραγματευόμενους μετοχικούς τίτλους ή μετοχικούς τίτλους που διαπραγματεύονται σε αγορές οι οποίες δεν θεωρούνται ενεργές, συγκεκριμένα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο και αναγνωρίστηκαν στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού καθώς και πιστωτικούς τίτλους που εκδόθηκαν από τον Όμιλο.

**Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία**

Η κατηγοριοποίηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων του Ομίλου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους, παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες:

	30 Ιουνίου 2022			
	Επίπεδο 1 € εκατ.	Επίπεδο 2 € εκατ.	Επίπεδο 3 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	93	-	-	93
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	75	15	131	221
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1	1.871	8	1.880
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	4.358	242	-	4.600
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	20	20
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>4.527</b>	<b>2.128</b>	<b>159</b>	<b>6.814</b>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	1.818	-	1.818
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	764	-	-	764
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>764</b>	<b>1.818</b>	<b>-</b>	<b>2.582</b>

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

	31 Δεκεμβρίου 2021			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	119	-	-	119
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	78	16	47	141
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	1.949	0	1.949
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	6.212	297	-	6.509
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	23	23
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	<u>6.409</u>	<u>2.262</u>	<u>70</u>	<u>8.741</u>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1	2.393	-	2.394
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	43	-	-	43
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	<u>44</u>	<u>2.393</u>	<u>-</u>	<u>2.437</u>

Ο Όμιλος αναγνωρίζει μεταφορές εντός και εκτός των επιπέδων ιεραρχίας της εύλογης αξίας στην αρχή του τριμήνου κατά το οποίο έχει πραγματοποιηθεί η μεταφορά ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου. Δεν υπήρξαν ουσιώδεις μεταφορές μεταξύ επιπέδων κατά την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022.

**Συμφωνία των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Επιπέδου 3**

	30 Ιουνίου 2022 € εκατ.
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου</b>	<b>70</b>
Μεταφορά σε Επίπεδο 3	9
Μεταφορά από Επίπεδο 3	(1)
Προσθήκες, μετά από πωλήσεις και λήξεις (σημ. 18) <sup>(1)</sup>	74
Σύνολο κερδών/(ζημιών) περιόδου που περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	8
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(1)
<b>Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου</b>	<b>159</b>

<sup>(1)</sup> Περιλαμβάνει επιστροφές κεφαλαίου αναφορικά με επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους.

**Διαδικασίες και τεχνικές αποτίμησης του Ομίλου**

Ο τομέας Group Market Counterparty Risk Sector (GMCRS) θεσπίζει τις διαδικασίες που διέπουν την επιμέτρηση της εύλογης αξίας σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί ευρέως αναγνωρισμένα μοντέλα αποτίμησης για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των κοινών χρηματοοικονομικών μέσων για τα οποία δεν υπάρχουν διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όπως τις ανταλλαγές επιτοκίων και τις ανταλλαγές συναλλάγματος (interest and cross currency swaps), που χρησιμοποιούν μόνο παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς και δεν απαιτούν σε μεγάλο βαθμό τη διενέργεια εκτιμήσεων από τη Διοίκηση. Οι παρατηρήσιμες τιμές ή τα δεδομένα των μοντέλων αποτίμησης είναι συνήθως διαθέσιμα στην αγορά για τους εισηγμένους χρεωστικούς και μετοχικούς τίτλους, τα διαπραγματεύσιμα και τα απλά εξωχρηματιστηριακά παράγωγα. Η διαθεσιμότητα παρατηρήσιμων τιμών της αγοράς και των δεδομένων των μοντέλων αποτίμησης μειώνει την ανάγκη διενέργειας εκτιμήσεων από τη Διοίκηση και επίσης μειώνει την αβεβαιότητα σχετικά με τον προσδιορισμό των εύλογων αξιών.

Όπου χρησιμοποιούνται τεχνικές αποτίμησης για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων για τα οποία δεν υπάρχουν διαθέσιμες επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, αυτές επιβεβαιώνονται για την ορθότητά τους έναντι ιστορικών στοιχείων και, όπου είναι εφικτό, έναντι τρεχουσών ή πρόσφατων παρατηρούμενων συναλλαγών σε διάφορα χρηματοοικονομικά μέσα, και επανεξετάζονται περιοδικά από κατάλληλο προσωπικό ανεξάρτητο από το προσωπικό που τα δημιουργήσε. Όλα τα μοντέλα πιστοποιούνται πριν να χρησιμοποιηθούν και προσαρμόζονται έτσι ώστε να επιβεβαιώνεται ότι τα αποτελέσματα αντικατοπτρίζουν τα πραγματικά δεδομένα και συγκριτικές τιμές αγοράς. Οι εκτιμήσεις των εύλογων αξιών που λαμβάνονται από τα μοντέλα προσαρμόζονται με τυχόν άλλους παράγοντες, όπως τον κίνδυνο ρευστότητας ή την αβεβαιότητα των μοντέλων, στο βαθμό που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα τους λάβουν υπόψη κατά την τιμολόγηση του χρηματοοικονομικού μέσου. Οι εύλογες



## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

αξίες, επίσης, αντανακλούν τον πιστωτικό κίνδυνο του μέσου και περιλαμβάνουν προσαρμογές ώστε να ληφθούν υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος της εταιρείας του Ομίλου και του αντισυμβαλλομένου, όπου κρίνεται αναγκαίο.

Οι διαδικασίες ελέγχου των μοντέλων αποτίμησης που εφαρμόζονται από τον Όμιλο, περιλαμβάνουν: επιβεβαίωση των παρατηρήσιμων τιμολογήσεων, επαναυπολογισμό των αποτιμήσεων του μοντέλου, επισκόπηση και διαδικασία έγκρισης για τα νέα μοντέλα ή/και αλλαγές στα υφιστάμενα, προσαρμογή και διενέργεια εκ των υστέρων ελέγχων (back-testing) έναντι παρατηρήσιμων συναλλαγών στην αγορά, όπου είναι εφικτό, ανάλυση σημαντικών μεταβολών αποτίμησης, κλπ. Όταν για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας χρησιμοποιούνται οι αποτιμήσεις τρίτων, αυτές ελέγχονται προκειμένου να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 13.

Τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα επιμετρώνται στην εύλογη αξία με προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών, χρησιμοποιώντας επιτόκια της αγοράς κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Αναπροσαρμογές για τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου και τον πιστωτικό κίνδυνο του Ομίλου εφαρμόζονται στα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, όπου κρίνεται απαραίτητο. Για τις εν λόγω αναπροσαρμογές του πιστωτικού κινδύνου λαμβάνονται υπόψη οι αναμενόμενες ταμειακές ροές μεταξύ του Ομίλου και των αντισυμβαλλομένων με βάση τους σχετικούς όρους των συναλλαγών παραγώγων και η επίδραση του πιστωτικού κινδύνου στην αποτίμηση αυτών των ταμειακών ροών. Ανάλογα με τις συνθήκες, ο Όμιλος λαμβάνει επίσης υπόψη την επίδραση τυχόν διακανονισμών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων, συμβάσεων εξασφάλισης και σύναψης κύριων συμβάσεων συμψηφισμού για την αποτίμηση του πιστωτικού κινδύνου (Credit Risk Valuation Adjustment - CVA). Για τον υπολογισμό του CVA χρησιμοποιούνται οι πιθανότητες αθέτησης υποχρεώσεων, βασισμένες σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς όπως τα περιθώρια των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικών κινδύνων (Credit Default Swaps - CDS), ανάλογα με την περίπτωση, ή τα εσωτερικά μοντέλα αξιολόγησης. Ο Όμιλος εφαρμόζει παρόμοια μεθοδολογία για τον υπολογισμό του δικού του πιστωτικού κινδύνου (Debit Value Adjustments - DVA) όταν μπορεί να εφαρμοστεί. Όπου οι τεχνικές αποτίμησης βασίζονται σε εσωτερικά μοντέλα αξιολόγησης και το αντίστοιχο CVA είναι σημαντικό στο σύνολο της επιμέτρησης της εύλογης αξίας, τότε τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα κατηγοριοποιούνται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας. Μια εύλογα πιθανή μεταβολή του κύριου μη παρατηρήσιμου δεδομένου (δηλ. του ποσοστού ανάκτησης) που χρησιμοποιείται στην αποτίμησή τους, δεν θα είχε σημαντική επίδραση στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας τους.

Ο Όμιλος προσδιορίζει την εύλογη αξία των χρεωστικών τίτλων που κατέχει με βάση επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για τίτλους με παρόμοιο επίπεδο πιστωτικού κινδύνου, λήξη και απόδοση, τιμές διαπραγματεύσεως σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή με τη μέθοδο προεξόφλησης μελλοντικών ταμειακών ροών.

Η αξία των μη διαπραγματευόμενων μετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων σύμφωνα με το ΔΧΠΑ 9 προσδιορίζεται κυρίως χρησιμοποιώντας (i) εκθέσεις αποτίμησης τρίτων, οι οποίες βασίζονται στην καθαρή θέση των εταιρειών όπου η Διοίκηση δεν εκτελεί περαιτέρω σημαντικές προσαρμογές, και (ii) αποτιμήσεις καθαρής θέσης προσαρμοσμένες όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο.

Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιημένων ομολόγων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο με συμβατικές ταμειακές ροές που δεν αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (που δεν πληρούν τα κριτήρια αξιολόγησης του SPPI), επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Τιμές αγοράς δεν υπάρχουν καθώς δεν υπάρχουν ενεργές αγορές στις οποίες διαπραγματεύονται. Οι εύλογες αξίες τους εκτιμώνται σε ατομική βάση ανά δάνειο προεξοφλώντας τις μελλοντικές αναμενόμενες ταμειακές ροές για το χρονικό διάστημα που αναμένεται να ανακτηθούν, χρησιμοποιώντας κατάλληλα προεξοφλητικά επιτόκια ή με αναφορά σε άλλα συγκρίσιμα περιουσιακά στοιχεία ίδιου τύπου για τα οποία έχουν πραγματοποιηθεί συναλλαγές στην ίδια περίοδο. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές, που ενσωματώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο, αποτελούν σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα στον υπολογισμό της εύλογης αξίας με αποτέλεσμα το σύνολο της εύλογης αξίας τους να κατηγοριοποιείται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας.



**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία**

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη λογιστική και την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων του Ομίλου που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία στον ισολογισμό:

	<b>30 Ιουνίου 2022</b>	
	<b>Λογιστική αξία</b>	<b>Εύλογη αξία</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	<b>40.513</b>	<b>39.463</b>
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	<b>7.956</b>	<b>6.970</b>
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>48.469</b>	<b>46.433</b>
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	<b>3.100</b>	<b>2.848</b>
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>3.100</b>	<b>2.848</b>
	<b>31 Δεκεμβρίου 2021</b>	
	<b>Λογιστική αξία</b>	<b>Εύλογη αξία</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	38.943	38.369
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	4.666	4.313
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>43.609</b>	<b>42.682</b>
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	2.552	2.539
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>2.552</b>	<b>2.539</b>

Οι υποθέσεις και οι τεχνικές που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους είναι σύμφωνες με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρηση των εύλογων αξιών των χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Συγκεκριμένα:

- α) Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιημένων ομολόγων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο: δεν υπάρχουν τιμές αγοράς, καθώς δεν υπάρχουν ενεργές αγορές στις οποίες διαπραγματεύονται. Οι εύλογες αξίες εκτιμώνται προεξοφλώντας τις μελλοντικές αναμενόμενες ταμειακές ροές για το χρονικό διάστημα που αναμένεται να ανακτηθούν, χρησιμοποιώντας κατάλληλα επιτόκια προσαρμοσμένα με τον κίνδυνο. Τα δάνεια ομαδοποιούνται σε κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων με παρόμοια χαρακτηριστικά, όπως αυτά παρακολουθούνται από τη Διοίκηση ανά προϊόν, τύπο δανειολήπτη και βαθμό καθυστέρησης, προκειμένου να βελτιωθεί η ακρίβεια των εκτιμώμενων αποτελεσμάτων αποτίμησης. Κατά την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών, ο Όμιλος κάνει υποθέσεις σχετικά με αναμενόμενες προκαταβολές, τα περιθώρια του προϊόντος και το χρονοδιάγραμμα εκποίησης των εξασφαλίσεων. Τα προεξοφλητικά επιτόκια για δάνεια σε πελάτες ενσωματώνουν δεδομένα για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές και τα επιτόκια, κατά περίπτωση.
- β) Επενδυτικοί τίτλοι που αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος: η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Στις υπόλοιπες περιπτώσεις, η εύλογη αξία προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, διάρκεια και απόδοση, τις τιμές διαπραγμάτευσης σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προεξόφλησης των ταμειακών ροών.
- γ) Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους: η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Αν οι τιμές της αγοράς δεν είναι διαθέσιμες, η εύλογη αξία προσδιορίζεται από αποτιμήσεις εξωτερικών εκτιμητών με βάση επίσημες τιμές αγοράς για πιστωτικούς τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά ή προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές με επιτόκιο προσαρμοσμένο για τον κίνδυνο, όπου ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας στοιχεία έμμεσα παρατηρήσιμα, δηλαδή επίσημες τιμές παρόμοιων τίτλων που εκδίδονται από τον Όμιλο ή από άλλους Έλληνες εκδότες.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Για τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά μέσα που είναι βραχυπρόθεσμα ή επανατιμολογούνται ανά τακτά χρονικά διαστήματα (ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες, απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και υποχρεώσεις προς πελάτες), η λογιστική αξία τους προσεγγίζει την εύλογη αξία τους.

**28. Μεταρρύθμιση επιτοκίων αναφοράς-«IBOR reform»**

Κατά τη διάρκεια του πρώτου εξαμήνου του 2022, ο Όμιλος μέσω του προγράμματος μετάβασης IBOR διαχειρίστηκε επιτυχώς τη μετάβαση των επιτοκίων αναφοράς IBOR (USD 1 εβδομάδας και 2 μηνών, CHF, GBP, JPY και EUR LIBOR) που έληξαν μετά την 31 Δεκεμβρίου 2021, στα νέα επιτόκια αναφοράς χωρίς κίνδυνο («RFR»). Συγκεκριμένα, τα περισσότερα χρηματοοικονομικά μέσα του Ομίλου, όπως οι συμβάσεις δανείων και καταθέσεων, συνδεδεμένων με τα παραπάνω IBOR επιτόκια, έχουν μεταβεί επιτυχώς στα νέα επιτόκια αναφοράς RFR κατά την πρώτη ημερομηνία εκτοκισμού τους μέχρι την 30 Ιουνίου 2022, ενώ οι εναπομείνουσες συμβάσεις θα μεταβούν αργότερα εντός της χρήσης, στην επόμενη ημερομηνία αναπροσαρμογής των επιτοκίων τους. Για τα παράγωγα, η μετάβαση στα επιτόκια αναφοράς RFR πραγματοποιήθηκε μέσω της ενεργοποίησης των συμβατικών όρων τους που αφορούν σε εναλλακτικά επιτόκια. Περαιτέρω πληροφόρηση σχετικά με το πρόγραμμα μετάβασης IBOR του Ομίλου παρέχεται στη σημείωση 5.2.4 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021.

Κατόπιν της μετάβασης της πλειονότητας των επιτοκίων αναφοράς IBOR όπως περιγράφεται ανωτέρω, ο Όμιλος επικεντρώνεται στη μετάβαση των θέσεων που κατέχει σε χρηματοοικονομικά μέσα που συνδέονται με τα υπόλοιπα USD LIBOR επιτόκια ενόψει της προγραμματισμένης διακοπής τους, την 30 Ιουνίου 2023.

**29. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών**

Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνονται τα ακόλουθα υπόλοιπα, με αρχική λήξη μικρότερη ή ίση των τριών μηνών:

	<b>30 Ιουνίου 2022</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2021</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών και ενεχυριασμένων καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες)	13.645	12.644
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	596	505
<b>Σύνολο</b>	<b>14.241</b>	<b>13.149</b>

Τα λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους που παρουσιάζονται στις ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες αναλύονται ως εξής:

	<b>30 Ιουνίου 2022</b>	<b>30 Ιουνίου 2021</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο και δεδουλευμένοι τόκοι (Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικούς τίτλους	54	35
	21	(50)
<b>Σύνολο</b>	<b>75</b>	<b>(15)</b>

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, οι μεταβολές των υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους οι οποίες προκύπτουν από τους δεδουλευμένους τόκους και την απόσβεση του κόστους έκδοσης χρεογράφων ανέρχονται σε € 1,3 εκατ. έσοδο (30 Ιουνίου 2021: € 2 εκατ. ζημιά).

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, οι λοιπές προσαρμογές ποσού € 306 εκατ., περιλαμβάνει κυρίως α) κέρδος € 325 εκατ. που προέκυψε από την πώληση της μονάδας υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Eurobank στην Worldline (σημ. 13), β) κέρδος € 32 εκατ. λόγω της πώλησης ποσοστού συμμετοχής 5,1% στην πρώην κοινοπραξία του Ομίλου Grivalia Hospitality S.A. και της επιμέτρησης την ημερομηνία της πώλησης της διακρατούμενης συμμετοχής στην εταιρεία ως χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL) (σημ. 18) και γ) € 76 εκατ. ζημιές που προήλθαν από τη μεταφορά στην κατάσταση αποτελεσμάτων των συναλλαγματικών διαφορών, οι οποίες προηγούμενες είχαν αναγνωριστεί στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση, λόγω εκκαθάρισης της ERB Istanbul Holding A.S. (σημ. 17.1).

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις**

Ο Όμιλος παρουσιάζει τις δεσμεύσεις που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο και τις οποίες ανέλαβε στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του που σχετίζονται με τις δανειοδοτήσεις στις ακόλουθες τρεις κατηγορίες: α) χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, οι οποίες αναφέρονται σε εγγυήσεις και σε πιστωτικές επιστολές σε αναμονή που φέρουν τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο όπως τα δάνεια (υποκατάστατα πιστώσεων), β) δεσμεύσεις για την επέκταση της πίστωσης, οι οποίες περιλαμβάνουν ρητές δεσμεύσεις που είναι ανέκκλητες μέχρι τη λήξη της πίστωσης ή μπορούν να ανακληθούν μόνο μετά από σημαντικό δυσμενές γεγονός και γ) άλλες δεσμεύσεις που συνδέονται με πιστωτικό κίνδυνο, οι οποίες αφορούν σε ενέγγυες πιστώσεις και άλλες εγγυήσεις μεσαίου και χαμηλού κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ.

Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο αναλύονται παρακάτω:

	<b>30 Ιουνίου 2022 € εκατ.</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2021 € εκατ.</b>
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	1.361	1.068
Ανέκκλητες δεσμεύσεις πιστωτικών ορίων	2.745	1.572
Λοιπές δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	892	634
<b>Σύνολο</b>	<b>4.998</b>	<b>3.274</b>

Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 ποσού € 8,7 δις (31 Δεκεμβρίου 2021: € 6,8 δις), περιλαμβάνουν ανακλητές δανειακές δεσμεύσεις ποσού € 3,7 δις (31 Δεκεμβρίου 2021: € 3,6 δις), ενώ το ποσό της αντίστοιχης πρόβλεψης απομείωσης ανέρχεται σε € 53 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 48 εκατ.).

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει εκδώσει χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου ποσού € 0,24 δις (31 Δεκεμβρίου 2021: € 0,24 δις) για την εξασφάλιση της οποίας έχει γίνει ισόποση κατάθεση βάσει σχετικής συμφωνίας ενεχυρίασης (σημ. 20).

**Επίδικες υποθέσεις**

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, η Τράπεζα ολοκλήρωσε μία συμφωνία για την εξαγορά του υπόλοιπου 50% του μετοχικού κεφαλαίου της Hellenic Post Credit A.E. Παροχής Πιστώσεων (σημ. 17.1), η οποία διακανονίστηκε με συμψηφισμό απαιτήσεων που κατείχε έναντι του άλλου μετόχου. Ως εκ τούτου, σχετικές προβλέψεις ποσού € 34 εκατ. που είχαν προηγουμένως αναγνωρισθεί, χρησιμοποιήθηκαν για τον συμψηφισμό των αντίστοιχων απαιτήσεων, γεγονός που οδήγησε σε σημαντική μείωση των προβλέψεων για επίδικες υποθέσεις έναντι του Ομίλου, οι οποίες την 30 Ιουνίου 2022 ανέρχονταν σε € 28 εκατ. (σημ. 25) (31 Δεκεμβρίου 2021: € 64 εκατ.).

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει εισέλθει σε μια σειρά από δίκες, στο πλαίσιο της ασκήσεως των συνήθων δραστηριοτήτων του, οι οποίες βρίσκονται είτε σε πρώιμο ακόμη είτε σε προχωρημένο δικαστικό στάδιο. Η οριστική διεύθυνση των υποθέσεων αυτών μπορεί να απαιτήσει ανά περίπτωση την πάροδο ορισμένου χρόνου με την εξάντληση των κατά νόμο προβλεπόμενων ενδίκων μέσων από τα διάδικα μέρη. Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στις σχετικές υποθέσεις και, λαμβάνοντας υπόψη τη γνώμη της Γενικής Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών, δεν αναμένει ότι θα υπάρξει εκροή πόρων και συνεπώς θεωρεί ότι δεν απαιτείται η αναγνώριση πρόβλεψης.

## **Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

---

### **31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού**

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

Σημείωση 2 – Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και βασικές λογιστικές αρχές

Σημείωση 4 – Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων

Σημείωση 13 – Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και σχετιζόμενες υποχρεώσεις

Σημείωση 18 – Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Σημείωση 26 – Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές

### **32. Συνδεόμενα μέρη**

Η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία («Εταιρεία» ή «Eurobank Holdings») είναι η μητρική εταιρεία της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» («Τράπεζα»). Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Eurobank Holdings είναι το ίδιο με το ΔΣ της Τράπεζας, ενώ κάποια μέλη εκ των βασικών μελών της διοίκησης (ΒΜΔ) της Τράπεζας παρέχουν υπηρεσίες στην Eurobank Holdings σύμφωνα με τους όρους της σχετικής συμφωνίας μεταξύ των δύο εταιρειών. Την 30 Ιουνίου 2022, 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 και την Τριμερή Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας, της Εταιρείας και του ΤΧΣ, η οποία υπεγράφη την 23 Μαρτίου 2020 και τροποποιήθηκε την 3 Φεβρουαρίου 2022. 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 2021.

Ο Όμιλος Fairfax, ο οποίος κατέχει το 33% των δικαιωμάτων ψήφου επί των κοινών μετοχών της Eurobank Holdings κατά την 30 Ιουνίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 33%), θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή στην Εταιρεία.

Τον Ιανουάριο του 2022, ιδρύθηκε ένα ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης («Ίδρυμα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών - ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank» εφεξής «το Ταμείο»), ως νομικό πρόσωπο μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα σύμφωνα με το νόμο 4680/2020, προς όφελος των εργαζομένων της Εταιρείας, της Τράπεζας και ορισμένων άλλων ελληνικών εταιρειών του Ομίλου, οι οποίες αποτελούν τους εργοδότες που χρηματοδοτούν το Ταμείο. Συνεπώς, σύμφωνα με το ΔΛΠ 24 Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών, το Ταμείο θεωρείται συνδεδεμένο μέρος με τον Όμιλο.

Ο Όμιλος πραγματοποιεί τραπεζικές συναλλαγές με τα συνδεόμενα μέρη στο σύνηθες πλαίσιο των εργασιών του και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές περιλαμβάνουν δάνεια, καταθέσεις και εγγυήσεις. Επιπλέον, στο σύνηθες πλαίσιο των επενδυτικών τραπεζικών εργασιών του, ο Όμιλος ενδέχεται να κατέχει χρεωστικούς και συμμετοχικούς τίτλους των συνδεδεμένων μερών.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών με (α) τον όμιλο Fairfax, (β) τα βασικά μέλη της Διοίκησης (ΒΜΔ) και τις εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ και (γ) λοιπά συνδεδεμένα μέρη, καθώς και τα αντίστοιχα έσοδα και έξοδα παρουσιάζονται παρακάτω:

	30 Ιουνίου 2022			31 Δεκεμβρίου 2021		
	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ <sup>(1)</sup>		Λοιπά Συνδεδεμένα μέρη <sup>(4)</sup> (5)	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ <sup>(1)</sup>		Λοιπά Συνδεδεμένα μέρη <sup>(4)</sup>
	Όμιλος Fairfax <sup>(3)</sup> € εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	Όμιλος Fairfax <sup>(3)</sup> € εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	18,01	4,77	3,98	0,01	4,95	26,52
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού <sup>(2)</sup>	-	0,18	65,06	0,37	0,19	76,04
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2,21	20,66	77,70	0,24	21,90	80,68
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	80,22	0,40	100,25	-	0,20	-
Λοιπές υποχρεώσεις	-	0,48	25,10	-	0,32	40,86
Εκδοθείσες εγγυήσεις	-	-	4,58	-	0,01	4,65
Ληφθείσες εγγυήσεις	-	0,01	-	-	0,01	-

	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022			Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2021		
Καθαρά έσοδα από τόκους	(0,04)	-	(1,87)	0,19	(0,01)	(1,10)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	-	0,05	6,38	-	0,07	6,93
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις συμπεριλαμβανομένων σχετικών εξόδων	(0,13)	-	(29,91)	(0,01)	-	(44,41)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα / (έξοδα)	4,56	(7,77)	(4,21)	0,85	(7,62)	(8,44)

<sup>(1)</sup> Περιλαμβάνονται τα βασικά μέλη της Διοίκησης του Ομίλου και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα.

<sup>(2)</sup> Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, περιλαμβάνεται ποσό € 0,2 εκατ. που αφορά σε δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων εταιρειών που ελέγχεται από ΒΜΔ.

<sup>(3)</sup> Τα υπόλοιπα με τη συγγενή εταιρεία του Ομίλου «Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών», η οποία ανήκει στον όμιλο Fairfax, παρουσιάζονται στη στήλη Λοιπά συνδεδεμένα μέρη.

<sup>(4)</sup> Τα λοιπά συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες και από το πρώτο εξάμηνο του 2022 το ανωτέρω ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank. Ειδικότερα, την 30 Ιουνίου 2022 τα υπόλοιπα των συναλλαγών με το Ταμείο αφορούν μόνο καταθέσεις ποσού € 4 εκατ. που έχουν ληφθεί από το Ταμείο.

<sup>(5)</sup> Από την 24 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα έπαψε να έχει από κοινού έλεγχο στην πρώην κοινοπραξία της Grivalia Hospitality S.A. (σημ. 18). Συνεπώς, την 30 Ιουνίου 2022 η εταιρεία δεν θεωρείται συνδεδεμένο μέρος του Ομίλου.

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, δεν υπήρξαν σημαντικές συναλλαγές με το ΤΧΣ.

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, αναγνωρίστηκε πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 0,9 εκατ. (30 Ιουνίου 2021: πρόβλεψη απομείωσης € 0,1 εκατ.), έναντι δανείων σε συγγενείς εταιρείες και σε κοινοπραξίες του Ομίλου, ενώ η αντίστοιχη συνολική πρόβλεψη απομείωσης ανέρχεται σε € 0,6 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 0,4 εκατ.). Επιπρόσθετα, την 30 Ιουνίου 2022, η αναπροσαρμογή της αξίας των δανείων σε συγγενείς εταιρείες και σε κοινοπραξίες του Ομίλου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, ανέρχεται σε € 0,4 εκατ.

**Παροχές προς τα βασικά μέλη της Διοίκησης (μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και λοιπά βασικά μέλη της Διοίκησης του Ομίλου)**

Οι αμοιβές των βασικών μελών της Διοίκησης που αφορούν σε βραχυπρόθεσμες παροχές ανέρχονται σε € 3,48 εκατ. (30 Ιουνίου 2021: € 3,46 εκατ.), ενώ εκείνες που αφορούν σε μακροπρόθεσμες παροχές ανέρχονται σε € 0,58 εκατ. (30 Ιουνίου 2021: € 0,55 εκατ.). Επιπρόσθετα, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει έξοδο ποσού € 0,35 εκατ. σχετικά με παροχές που διακανονίζονται με συμμετοχικούς τίτλους (σημ. 26). Επιπλέον, την 30 Ιουνίου 2022 ο Όμιλος έχει σχηματίσει μια υποχρέωση καθορισμένων παροχών για τα ΒΜΔ ποσού € 1,54 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 1,48 εκατ.), ενώ το αντίστοιχο κόστος για την περίοδο το οποίο έχει αναγνωρισθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων ανέρχεται σε € 0,06 εκατ. (30 Ιουνίου 2021: € 0,04 εκατ.).

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις****33. 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 συνεδρίασή του 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, 5 Αυγούστου 2022

**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