



EUROBANK ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ και ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

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

Όθωνος 8, Αθήνα 105 57
www.eurobankholdings.gr, Τηλ.: 214 40 61000
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 000223001000

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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

1. Γενικές πληροφορίες	5
2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και βασικές λογιστικές αρχές	5
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	9
4. Καθαρά έσοδα από τόκους	9
5. Λοιπά έσοδα	9
6. Λειτουργικά έξοδα.....	9
7. Φόρος εισοδήματος	9
8. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	10
9. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	10
10. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	10
11. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.....	11
12. Λοιπές υποχρεώσεις.....	11
13. Μετοχικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	11
14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	12
15. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού	12
16. Συνδεδεμένα μέρη	12
17. Διοικητικό Συμβούλιο	14

Ενδιάμεσος Ισολογισμός

	30 Ιουνίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
<u>Σημείωση</u>	<u>€ εκατ.</u>	<u>€ εκατ.</u>
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	62	62
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	8 948	949
Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	9, 13 4.094	4.093
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	10 2	5
Σύνολο ενεργητικού	5.106	5.109
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	11 948	947
Λοιπές υποχρεώσεις	12 2	2
Σύνολο υποχρεώσεων	950	949
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Μετοχικό κεφάλαιο	13 816	816
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	13 8.056	8.056
Αποθεματικά εταιρικού νόμου	13 6.919	6.919
Ειδικά αποθεματικά	1.004	1.004
Λοιπά αποθεματικά	1.179	1.179
Αποτελέσματα εις νέον	13 (13.818)	(13.814)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	4.156	4.160
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	5.106	5.109

Οι σημειώσεις στις σελίδες 5 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Σημείωση	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
		2022 € εκατ.	2021 € εκατ.
Τόκοι έσοδα		30	30
Τόκοι έξοδα		(30)	(30)
Καθαρά έσοδα/(έξοδα) από τόκους	4	(0)	(0)
Λοιπά έσοδα	5	2	2
Λειτουργικά έσοδα		2	2
Λειτουργικά έξοδα	6	(6)	(5)
Λειτουργικές ζημιές προ απομειώσεων		(4)	(3)
Ζημιές απομείωσης	8	(0)	5
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρου		(4)	2
Φόρος εισοδήματος	7	(0)	-
Συνολικό αποτέλεσμα		(4)	2

Οι σημειώσεις στις σελίδες 5 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	Υπέρ το άρτιο € εκατ.	Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021 (σημ. 2)	816	8.056	(4.769)	4.103
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	-	-	2	2
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2021	-	-	2	2
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2021 (σημ. 2)	816	8.056	(4.767)	4.105
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022	816	8.056	(4.712)	4.160
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	-	-	(4)	(4)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022	-	-	(4)	(4)
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους - Αξία παρεχόμενων υπηρεσιών από το προσωπικό (σημ. 13)	-	-	1	1
	-	-	1	1
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2022 ⁽¹⁾	816	8.056	(4.716)	4.156
	Σημ. 13	Σημ. 13		

⁽¹⁾ Τα υπόλοιπα που παρουσιάζονται για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, δεν συμφωνούν ακριβώς με το άθροισμα των μεταβολών της καθαρής θέσης λόγω στρογγυλοποιήσεων.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 5 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Σημείωση	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
		2022 € εκατ.	2021 € εκατ.
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου		(4)	2
Προσαρμογές για:			
Ζημιές απομείωσης	8	0	(5)
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων		0	0
		(4)	(3)
Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες			
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λυπά στοιχεία ενεργητικού		3	2
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε λυπές υποχρεώσεις		1	(0)
		4	2
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) λειτουργικές δραστηριότητες			
		(0)	(1)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων		(0)	-
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) επενδυτικές δραστηριότητες			
		(0)	-
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα			
		(0)	(1)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου		62	14
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	14	62	13

Οι σημειώσεις στις σελίδες 5 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

1. Γενικές πληροφορίες

Η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία («Εταιρεία» ή «Eurobank Holdings») είναι η μητρική της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» («Τράπεζα») η οποία μαζί με τις θυγατρικές της (Όμιλος Eurobank) αποτελεί το μεγαλύτερο μέρος του ομίλου της Eurobank Holdings (ο Όμιλος) (σημ. 9). Η Εταιρεία δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα και μέσω των θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας στην Κεντρική και Νοτιοανατολική Ευρώπη. Οι κύριες δραστηριότητες της σχετίζονται με το στρατηγικό σχεδιασμό για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και την παροχή υπηρεσιών προς τις θυγατρικές της εταιρείες και προς τρίτους, ενώ ο Όμιλος Eurobank δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, διαχείρισης περιουσίας και κεφαλαίων, treasury και κεφαλαιαγορών καθώς και στην παροχή άλλων υπηρεσιών. Η Εταιρεία έχει συσταθεί στην Ελλάδα και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Οι παρούσες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 5 Αυγούστου 2022. Η Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή περιλαμβάνεται στην ενότητα V 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 οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 34 «Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις» όπως αυτό έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Οι συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν όλες τις πληροφορίες και γνωστοποιήσεις που απαιτούνται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021. Τα συγκριτικά στοιχεία, όπου κρίθηκε αναγκαίο, έχουν αναπροσαρμοστεί ώστε να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση που υιοθέτησε η Εταιρεία κατά την τρέχουσα περίοδο ή να αντανακλούν τροποποιήσεις των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 (σημ. 2.1.2 των 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 οικονομικές καταστάσεις είναι συνεπείς με εκείνες των 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

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

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 επιδράσεων 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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

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 (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 εκταμιεύτηκε 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 προσήλωσή 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 διαφαινόμενες 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 άμβλυνση 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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

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 στη χώρα, (ι) η εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων και ιδιωτικοποιήσεων ώστε να επιτευχθούν, μεταξύ άλλων, οι στόχοι και τα ορόσημα του TAA, (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 του Ομίλου 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.). Η καθαρή ζημιά για την εταιρεία ανήλθε σε € 4 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2021: € 2 εκατ. κέρδος). 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 των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Eurobank Holdings). 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 των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Eurobank Holdings).

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 EKT (targeted longer-term refinancing operations - TLTRO III) διαμορφώθηκε σε € 11,6 δις (31 Δεκεμβρίου 2021: € 11,7 δις) (σημ.21 των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Eurobank Holdings). Κατά τη διάρκεια της περιόδου, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολόγου (MREL-επιλέξιμου) υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred) ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. (σημ. 24 των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Eurobank Holdings). 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).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

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 της Εταιρείας μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern).

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

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις σε πρότυπα, που είναι σχετικές με τις δραστηριότητες της Εταιρείας, 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 Εννοιολογικό Πλαίσιο

Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» επικαιροποίησαν την παραπομπή στην έκδοση του Εννοιολογικού 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 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 της Εταιρείας 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 οικονομικές καταστάσεις.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες 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 οικονομικές καταστάσεις.

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

Για την κατάρτιση αυτών των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, οι σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης κατά την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών της Εταιρείας και οι βασικές πηγές της αβεβαιότητας των εκτιμήσεων είναι οι ίδιες με αυτές που εφαρμόστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021.

Επιπλέον πληροφόρηση σχετικά με τις σημαντικές εκτιμήσεις και πηγές αβεβαιότητας έχουν συμπεριληφθεί στις σημειώσεις 7, 8, και 11.

4. Καθαρά έσοδα από τόκους

	30 Ιουνίου 2022 € εκατ.	30 Ιουνίου 2021 € εκατ.
Τόκοι έσοδα		
Χρεωστικοί τίτλοι	30	30
	30	30
Τόκοι έξοδα		
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	(30)	(30)
	(30)	(30)
Σύνολο	(0)	(0)

Τα έξοδα τόκων που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων σχετίζονται με τα κεφαλαιακά μέσα της κατηγορίας 2 (TIER 2) που έχουν εκδοθεί από την Εταιρεία, ενώ τα έσοδα τόκων, αντίστοιχου ποσού, σχετίζονται με τα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης της κατηγορίας 2 που εκδόθηκαν από την Τράπεζα Eurobank A.E. και διακρατήθηκαν από την Εταιρεία.

5. Λοιπά έσοδα

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, τα λοιπά έσοδα ανέρχονται σε € 2 εκατ. (30 Ιουνίου 2021: € 2 εκατ.) και περιλαμβάνουν € 0,9 εκατ. έσοδα από υπηρεσίες πληροφορικής (30 Ιουνίου 2021: € 0,8 εκατ.) καθώς και έσοδα € 0,8 εκατ. που αφορούν σε υπηρεσίες σχετιζόμενες με τα χαρτοφυλάκια δανείων, που παρέχονται στην Τράπεζα (30 Ιουνίου 2021: € 0,7 εκατ.).

6. Λειτουργικά έξοδα

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, τα λειτουργικά έξοδα ανέρχονται σε € 6 εκατ. (30 Ιουνίου 2021: € 5 εκατ.), και αφορούν κυρίως σε α) αμοιβές και έξοδα προσωπικού € 2,1 εκατ. (30 Ιουνίου 2021: € 1,6 εκατ.) και β) λοιπά διοικητικά έξοδα € 3,2 εκατ. (30 Ιουνίου 2021: € 2,8 εκατ.). Τα διοικητικά έξοδα περιλαμβάνουν ασφάλιστρα ποσού € 2,3 εκατ. (30 Ιουνίου 2021: € 2 εκατ.) που αφορούν στην ασφαλιστική κάλυψη κινδύνων που προκύπτουν κατά την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της επαγγελματικής ευθύνης.

7. Φόρος εισοδήματος

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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

Σύμφωνα με την εκτίμηση της Διοίκησης, η Εταιρεία δεν αναμένεται να έχει επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων να μπορούν να χρησιμοποιηθούν οι μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές και συνεπώς για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, δεν έχει αναγνωριστεί αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Φορολογικό πιστοποιητικό και 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 θα συνεχίσει να το λαμβάνει.

Η Εταιρεία έχει λάβει φορολογικά πιστοποιητικά χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις 2017-2020, ενώ για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021, ο φορολογικός έλεγχος από τον εξωτερικό ελεγκτή είναι σε εξέλιξη.

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και τις αντίστοιχες Υπουργικές Αποφάσεις, οι εταιρείες για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επισημάνσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας δεν εξαιρούνται από την επιβολή επιπρόσθετων φόρων και προστίμων από τις Ελληνικές φορολογικές αρχές μετά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου στο πλαίσιο των νομοθετικών περιορισμών (δηλ. πέντε έτη από τη λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί). Τον Ιούνιο του 2022, ολοκληρώθηκε ο φορολογικός έλεγχος της Εταιρείας από τις φορολογικές αρχές για το φορολογικό έτος 2016.

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

8. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

Την 30 Ιουνίου 2022, η λογιστική αξία του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης που διακρατήθηκε από την Εταιρεία και κατηγοριοποιήθηκε στο αποσβέσιμο κόστος, ανήλθε σε € 948 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 949 εκατ.), συμπεριλαμβανομένων δεδουλευμένων τόκων ποσού € 0,2 εκατ. και πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 2,1 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 1,5 εκατ.) (αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12 μηνών). Συγκεκριμένα, κατά την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, η εταιρεία αναγνώρισε στην κατάσταση αποτελεσμάτων ζημία ποσού € 0,6 εκατ. αναφορικά με πρόβλεψη απομείωσης (30 Ιουνίου 2021: € 5,4 εκατ. κέρδος). Η εύλογη αξία του ανωτέρου τίτλου υπολογίστηκε με βάση επίσημες τιμές αγοράς για τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα της κατηγορίας 2 - Tier 2 (σημ. 11) και ανήλθε σε € 817 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 974 εκατ.)

9. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

Παρακάτω παρατίθενται οι άμεσες συμμετοχές σε θυγατρικές της Εταιρείας την 30 Ιουνίου 2022:

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

10. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Την 30 Ιουνίου 2022, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ποσού € 2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 5 εκατ.) περιλαμβάνουν κυρίως (α) € 0,2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 1,9 εκατ.) προπληρωμένα έξοδα κυρίως για ασφάλιστρα, (β) € 0,6 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 1 εκατ.) απαιτήσεις για υπηρεσίες πληροφορικής που παρέχονται σε εταιρείες του Ομίλου και τρίτα μέρη, (γ) € 1,4 εκατ. απαιτήσεις από παρακρατηθέντες φόρους (31 Δεκεμβρίου 2021: € 1,4 εκατ.) και (δ) € 0,1 εκατ. αναφορικά με πάγια και άυλα περιουσιακά στοιχεία (31 Δεκεμβρίου 2021: € 0,07 εκατ.).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

11. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

Κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 (Tier 2)

Τον Ιανουάριο 2018, η Eurobank Ergasias 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. Η λογιστική αξία των προαναφερθέντων κεφαλαιακών μέσων, 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. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 947 εκατ.), συμπεριλαμβανομένων € 2,4 εκατ. αναπόσβεστων εξόδων έκδοσης και € 0,2 εκατ. δεδουλευμένων τόκων. Η εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίστηκε με τη χρήση επίσημων τιμών αγοράς για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά μέσα σε μη ενεργές αγορές, ανήλθε σε € 817 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 974 εκατ.).

12. Λοιπές υποχρεώσεις

Την 30 Ιουνίου 2022, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού € 2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 2 εκατ.) αποτελούνται κυρίως από (α) € 1,3 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 0,6 εκατ.) δεδουλευμένα έξοδα, (β) € 0,6 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 0,9 εκατ.) τρέχουσες οφειλές προς προμηθευτές και (γ) € 0,2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 0,2 εκατ.) υποχρεώσεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία.

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

Την 30 Ιουνίου 2022, η ονομαστική αξία των μετοχών της Εταιρείας είναι € 0,22 ανά μετοχή (2021: € 0,22). Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας είναι πλήρως καταβεβλημένο. Το μετοχικό κεφάλαιο, η διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ο αριθμός των μετοχών παρουσιάζονται παρακάτω:

	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο € εκατ.	Αριθμός εκδοθέντων μετοχών
Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	816	3.709.161.852

Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2022

Ίδιες μετοχές

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

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 παραχωρήθηκαν σε βασικά στελέχη του Ομίλου τον Ιούλιο του 2021 με τιμή εξάσκησης € 0,23. Τα δικαιώματα προαίρεσης είναι εξασκήσιμα 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 απασχολούμενοι 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.

Τα δικαιώματα προαίρεσης που δόθηκαν από την εταιρεία στα στελέχη των εταιρειών του Ομίλου κατά την διάρκεια του 2021, αντιμετωπίζονται ως εισφορά της εταιρείας προς την Τράπεζα, δηλαδή τη μητρική τους εταιρεία, συνεπώς έχουν ως αποτέλεσμα την αύξηση της συμμετοχής της εταιρείας στην τελευταία. Κατά συνέπεια, κατά την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2022, το κόστος επένδυσης της Εταιρείας στην Τράπεζα αυξήθηκε κατά € 1,2 εκατ., με αντίστοιχη αύξηση των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρείας.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ημερομηνία λήξεως ⁽¹⁾	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

⁽¹⁾ Με βάση τη νωρίτερη συμβατική ημερομηνία εξάσκησης.

Σύμφωνα με το Νόμο 4941/2022, ο οποίος τροποποίησε τον 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 18 των 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 συμπηφισμό 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 συμπηφισμός δεν επηρεάζει τα ίδια και εποπτικά κεφάλαια της Εταιρείας και υπόκειται στην έγκριση των αρμοδίων Εποπτικών Αρχών.

14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Την 30 Ιουνίου 2022 για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα με αρχική λήξη μικρότερη ή ίση των τριών μηνών ανέρχονται σε € 62 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 62 εκατ.) και αφορούν σε καταθέσεις τοποθετημένες στην Τράπεζα.

15. 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 13 - Μετοχικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

16. Συνδεδεμένα μέρη

Η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία («Εταιρεία» ή «Eurobank Holdings») είναι η μητρική εταιρεία της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» (σημ.1). Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Eurobank Holdings είναι το ίδιο με το ΔΣ της Τράπεζας, ενώ κάποια μέλη εκ των βασικών μελών διοίκησης (ΒΜΔ) της Τράπεζας παρέχουν υπηρεσίες στην Eurobank Holdings σύμφωνα με τους όρους της σχετικής συμφωνίας μεταξύ των δύο εταιρειών. Την 30 Ιουνίου 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 στις 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 Εταιρείας κατά την 30 Ιουνίου 2022 (31 Δεκεμβρίου 2021: 33%), θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή στην Εταιρεία.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

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 την Εταιρεία. Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, η Εταιρεία δεν έχει πραγματοποιήσει συναλλαγές με το Ταμείο.

Η Εταιρεία πραγματοποιεί συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη μέσα στο σύνθητες πλαίσιο των εργασιών της και σε καθαρά εμπορική βάση. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών με τις θυγατρικές της Εταιρείας, παρουσιάζονται παρακάτω:

	30 Ιουνίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
	Θυγατρικές⁽¹⁾	Θυγατρικές⁽¹⁾
	€ εκατ.	€ εκατ.
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	61,65	62,39
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	948,07	948,63
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0,30	1,01
Λοιπές υποχρεώσεις	0,58	0,29
	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2021
Καθαρά έσοδα από τόκους	30,45	30,44
Λοιπά λειτουργικά έσοδα/(έξοδα)	1,03	0,83
Ζημιές απομείωσης	(0,56)	5,36

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

Την 30 Ιουνίου 2022, η Εταιρεία δεν έχει σημαντικά ανεξόφλητα υπόλοιπα για συναλλαγές με τον όμιλο Fairfax (31 Δεκεμβρίου 2021: απαιτήσεις ύψους € 0,33 εκατ. που σχετίζονται με χρηματοοικονομικές συμβουλευτικές υπηρεσίες). Επιπλέον, για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022 η Εταιρεία έχει αναγνωρίσει λειτουργικά έξοδα ύψους € 0,07 εκατ. (30 Ιουνίου 2021: € 0,09 εκατ.) που σχετίζονται με τη συνδεδεμένη εταιρεία του Ομίλου Eurolife FFH Insurance Group Holdings S.A., η οποία είναι επίσης μέλος του ομίλου Fairfax.

Παροχές προς τα βασικά μέλη της Διοίκησης

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2022, η Εταιρεία αναγνώρισε παροχές προς τα ΒΜΔ ύψους € 0,1 εκατ. που αφορούν κυρίως σε υπηρεσίες των ΒΜΔ που παρέχονται από την Τράπεζα βάσει της σχετικής συμφωνίας (30 Ιουνίου 2021: € 0,1 εκατ.).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

17. 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
GROUP CHIEF FINANCIAL OFFICER