



EUROBANK ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

**ΓΙΑ ΤΟ ΕΝΝΕΑΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2022**

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

Πίνακας Περιεχομένων των Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων	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.....	28
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»	34
18. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.....	36
19. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα.....	37
20. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	37
21. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	37
22. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.....	38
23. Υποχρεώσεις προς πελάτες	38
24. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.....	38
25. Λοιπές υποχρεώσεις.....	39
26. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές.....	40
27. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων.....	42
28. Μεταρρύθμιση επιτοκίων αναφοράς-«IBOR reform».....	46
29. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	46
30. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	47

31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού	48
32. Συνδεόμενα μέρη.....	48
33. Διοικητικό Συμβούλιο.....	50

Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός

		30 Σεπτεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
	Σημείωση	€ εκατ.	€ εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		16.165	13.515
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		1.011	2.510
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου		75	119
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	2.485	1.949
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	15	41.409	38.967
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	16	12.984	11.316
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	18	183	267
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	19	816	815
Επενδύσεις σε ακίνητα	19	1.372	1.492
Άυλα πάγια στοιχεία		293	269
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	12	4.259	4.422
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20	2.224	2.065
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	13	162	146
Σύνολο ενεργητικού		83.438	77.852
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	21	11.596	11.663
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	22	2.228	973
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	2.286	2.394
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23	55.696	53.168
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	24	3.193	2.552
Λοιπές υποχρεώσεις	25	1.958	1.358
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	13	55	109
Σύνολο υποχρεώσεων		77.012	72.217
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	26	816	816
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	26	8.056	8.055
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	26	(2.540)	(3.332)
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας		6.332	5.539
Δικαιώματα τρίτων		94	96
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		6.426	5.635
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		83.438	77.852

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 50 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Σημείωση	Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		
	2022	2021	2022	2021	
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	1.081	1.000	381	330
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	8	323	253	116	92
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	19	71	73	22	25
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	14, 25	661	(5)	34	1
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους		(19)	71	2	21
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	13, 17.1, 18	300	(1)	9	(2)
Λειτουργικά έσοδα		2.417	1.391	564	467
Λειτουργικά έξοδα	9	(681)	(650)	(231)	(217)
Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων και εξόδων αναδιάρθρωσης		1.736	741	333	250
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	10	(203)	(390)	(77)	(166)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	11	(48)	(25)	(15)	(15)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	11	(77)	(13)	(9)	(6)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		16	14	2	8
Κέρδη προ φόρου		1.424	327	234	71
Φόρος εισοδήματος	12	(318)	(111)	(68)	(45)
Καθαρά κέρδη		1.106	216	166	26
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους		(0)	0	1	(0)
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους		1.106	216	165	26
		€	€	€	€
Κέρδη ανά μετοχή					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	6	0,30	0,06	0,04	0,01

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 50 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Εννέαμη που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
	2022 € εκατ.	2021 € εκατ.	2022 € εκατ.	2021 € εκατ.
Καθαρά κέρδη	1.106	216	166	26
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση:				
Ποσά που αναταξινομήθηκαν ή ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων:				
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	3	26	4	4
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	(2)	1	(1)	3
	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>1</u>
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	(587)	(36)	(103)	(4)
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	224	(363)	48	(55)
	<u>224</u>	<u>(363)</u>	<u>48</u>	<u>(11)</u>
Συναλλαγματικές διαφορές				
- συναλλαγματικές διαφορές δραστηριοτήτων εξωτερικού	1	(0)	1	(0)
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, λόγω της ρευστοποίησης θυγατρικής εταιρείας εξωτερικού (σημ. 17.1)	76	77	-	-
	<u>76</u>	<u>77</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες				
- μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών, μετά από φόρους	(37)	(37)	(7)	(7)
	<u>(37)</u>	<u>(37)</u>	<u>(7)</u>	<u>(7)</u>
Ποσά που δε θα αναταξινομηθούν στην κατάσταση αποτελεσμάτων:				
- Κέρδη/(ζημιές) από μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, μετά από φόρους	3		4	1
- Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) υποχρέωσης αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία, μετά από φόρους	2	-	-	-
	<u>5</u>	<u>1</u>	<u>4</u>	<u>1</u>
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	(317)	8	(54)	(10)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο που αναλογεί σε:				
-Μετόχους	790	224	112	16
-Δικαιώματα τρίτων	(1)	0	0	(0)
	<u>789</u>	<u>224</u>	<u>112</u>	<u>16</u>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 50 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	Υπέρ το άρτιο € εκατ.	Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον € εκατ.	Δικαιώματα τρίτων € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021, αναμορφωμένο ⁽¹⁾	815	8.055	(3.608)	0	5.262
Καθαρά κέρδη	-	-	216	0	216
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	8	(0)	8
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021	-	-	224	0	224
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	-	-	1	-	1
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών	1	1	0	-	2
Λοιπά	-	-	(2)	(0)	(2)
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2021, αναμορφωμένο⁽¹⁾	816	8.056	(3.385)	0	5.487
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022	816	8.055	(3.332)	96	5.635
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	-	-	1.106	(0)	1.106
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(316)	(1)	(317)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022	-	-	790	(1)	789
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (σημ.26)	0	0	2	-	2
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών (σημ. 26)	0	1	(0)	-	1
Λοιπά	-	-	-	(1)	(1)
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2022	816	8.056	(2.540)	94	6.426

Σημείωση 26 Σημείωση 26

⁽¹⁾ 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 Σεπτεμβρίου 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 50 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
	2022 € εκατ.	2021 € εκατ.
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη προ φόρου	1.424	327
Προσαρμογές για:		
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	10	203
Λοιπές ζημιές απομείωσης, προβλέψεις και έξοδα αναδιάρθρωσης	11	125
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	9	92
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	29	29
Αποτελέσματα από πιστωτικούς τίτλους	29	27
Λοιπές προσαρμογές	29	(315)
	1.585	832
Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες		
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	(96)	(104)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε τίτλους εμπορικού χαρτοφυλακίου	47	(62)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.538	547
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	(2.860)	(618)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	55	4
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(57)	(69)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.189	788
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς πελάτες	2.528	3.848
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε λοιπές υποχρεώσεις	208	122
	2.552	4.456
Φόρος εισοδήματος που πληρώθηκε	(23)	(19)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) λειτουργικές δραστηριότητες	4.114	5.269
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(117)	(88)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	19	115
(Αγορές)/πωλήσεις και λήξεις επενδυτικών τίτλων	(2.500)	(1.516)
Απόκτηση θυγατρικών, μετά από αποκτηθέντα ταμειακά διαθέσιμα	-	(6)
Απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, συμμετοχές σε αυξήσεις κεφαλαίου	0	(7)
Πώληση θυγατρικών και της μονάδας υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών, μετά από πωληθέντα ταμειακά διαθέσιμα	17,1,13	278
Πώληση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	18,13	22
Μερίσματα από επενδυτικούς τίτλους, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		1
	(2.201)	(1.583)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
(Αποπληρωμές)/ εισπράξεις από πιστωτικούς τίτλους	24	709
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από μισθώσεις		(29)
(Αγορά)/πώληση ιδίων μετοχών και άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών		1
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) χρηματοδοτικές δραστηριότητες	681	934
Επίπτωση διακύμανσης συναλλαγματικών ισοτιμιών στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		1
		(0)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	2.595	4.620
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	29	13.149
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	29	15.744
		6.681
		11.301

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 50 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 9 Νοεμβρίου 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 αντανακλούν 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:

Τους πρώτους εννέα μήνες του 2022, ο πόλεμος στην Ουκρανία συνεχίζει να επηρεάζει αρνητικά την παγκόσμια και ευρωπαϊκή οικονομία, θέτοντάς την σε ένα νέο, ασταθές περιβάλλον στο οποίο οι γεωπολιτικοί κίνδυνοι, οι ανησυχίες για τον ενεργειακό εφοδιασμό και οι πληθωριστικές πιέσεις έχουν αυξηθεί, ενώ οι αυξήσεις των επιτοκίων ενδέχεται να περιορίσουν τις προοπτικές ανάπτυξης. Στο εν λόγω περιβάλλον έντονων προκλήσεων, η ελληνική οικονομία επέδειξε αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα κατά το πρώτο εξάμηνο του 2022 καταγράφοντας ρυθμό μεγέθυνσης 8% και 7,7% σε ετήσια βάση το πρώτο και το δεύτερο τρίμηνο αντίστοιχα, σύμφωνα με την Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ), ενώ το εποχικά προσαρμοσμένο ποσοστό ανεργίας διαμορφώθηκε στο 12,2% τον Αύγουστο του 2022 (Αύγουστος 2021: 13,7%). Ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) αυξήθηκε κατά 12% σε ετήσια βάση το Σεπτέμβριο του 2022 έναντι 1,9% το Σεπτέμβριο του 2021. Σύμφωνα με το Προσχέδιο Κρατικού Προϋπολογισμού 2023, που κατατέθηκε στο κοινοβούλιο τον Οκτώβριο του 2022, η Ελληνική Κυβέρνηση προβλέπει ότι (α) η ελληνική οικονομία θα μεγεθυνθεί κατά 5,3% το 2022 και κατά 2,1% το 2023 (2021: 8,4%), (β) ο μέσος ρυθμός πληθωρισμού (ΕνΔΤΚ) θα διαμορφωθεί στο 8,8% το 2022 λόγω του αυξημένου κόστους ενέργειας και καυσίμων και των δευτερογενών επιπτώσεών τους στους λοιπούς τομείς της οικονομίας, προτού υποχωρήσει στο 3% το 2023, (γ) το πρωτογενές ισοζύγιο της γενικής κυβέρνησης θα καταγράψει έλλειμμα 1,7% του ΑΕΠ το 2022 (συμπεριλαμβανομένων των μέτρων στήριξης λόγω πανδημίας ύψους € 4,3 δις, μέτρων στήριξης λόγω ενεργειακής κρίσης ύψους € 12,1 δις και επιπρόσθετων μέτρων στήριξης ύψους € 1 δις) και πλεόνασμα 0,7% το 2023 (2021: έλλειμμα 5%) και (δ) ο λόγος του δημοσίου χρέους προς το ΑΕΠ θα υποχωρήσει στο 169,1% και στο 161,6% το 2022 και το 2023 αντίστοιχα (2021: 194,5%). Οι προαναφερθείσες προβλέψεις ενδέχεται να μεταβληθούν ως συνέπεια του τελικού μεγέθους των μέτρων στήριξης, της επίδρασης του πληθωρισμού στην οικονομική μεγέθυνση και των επιπτώσεων της ανόδου των τιμών της ενέργειας στα δημόσια οικονομικά.

Σύμφωνα με τις φθινοπωρινές οικονομικές προβλέψεις του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου (ΔΝΤ) (Οκτώβριος 2022), το πραγματικό ΑΕΠ στη Βουλγαρία αναμένεται να αυξηθεί κατά 3,9% το 2022 και κατά 3% το 2023 (2021: 7,6%), ενώ ο Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΔΤΚ) αναμένεται στο 12,4% το 2022 και να διαμορφωθεί στο 5,2% το 2023 (2021: 2,8%). Αντίστοιχα, στην Κύπρο η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ προβλέπεται στο 3,5% το 2022 και στο 2,5% το 2023 (2021: 5,6%), ενώ ο ΔΤΚ προβλέπεται στο 8% το

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

2022 και στο 3,8% το 2023 (2021: 2,2%). Όσον αφορά στη Σερβία, το ΔΝΤ αναμένει το πραγματικό ΑΕΠ να αυξηθεί κατά 3,5% το 2022 και κατά 2,7% το 2023 (2021: 7,4%), ενώ η πρόβλεψη για τον ΔΤΚ είναι στο 9,8% το 2022 και στο 5,5% το 2023 (2021: 4,1%).

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 Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ) 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 περιγράφονται στο Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΕΣΑΑ), με τίτλο «Ελλάδα 2.0». Προκαταβολή ύψους € 4 δις εκταμιεύτηκε τον Αύγουστο 2021, και η πρώτη τακτική δόση ύψους € 3,6 δις τον Απρίλιο 2022. Τον Σεπτέμβριο του 2022, η κυβέρνηση υπέβαλε αίτηση για τη δεύτερη τακτική δόση ύψους € 3,6 δις. 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, συμπεριλαμβανομένων αγορών Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) επιπλέον της αξίας αυτών που λήγουν. Επιπρόσθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ, σύμφωνα με τη σταθερή προσηλωσή του στο ρόλο του για την εξασφάλιση της σταθερότητας των τιμών, έχει προχωρήσει σε τρεις γύρους αυξήσεων των επιτοκίων (τον Ιούλιο 2022, τον Σεπτέμβριο του 2022 και τον Οκτώβριο του 2022), αυξάνοντας τα τρία βασικά επιτόκια της ΕΚΤ κατά 200 μονάδες βάσης, ενώ ενέκρινε και ένα νέο μέσο νομισματικής πολιτικής (το «Transmission Protection Instrument – TPI») με σκοπό την αποτροπή του κατακερματισμού της αγοράς κρατικών ομολόγων. Τέλος, αποφάσισε να αναπροσαρμόσει τους όρους και τις προϋποθέσεις του προγράμματος TLTRO III (Targeted Longer-Term Refinancing Operations) (σημ. 21).

Τους πρώτους εννέα μήνες του 2022, το Ελληνικό Δημόσιο, μέσω του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ), προχώρησε στην έκδοση επτά ομολόγων διαφόρων λήξεων (5ετών, 10ετών, 15ετών και 20ετών) αντλώντας συνολικά € 6,9 δις από τις διεθνείς χρηματαγορές. Πιο πρόσφατα, την 25 Οκτωβρίου 2022, ο ΟΔΔΗΧ εξέδωσε ένα 5ετές ομόλογο ύψους € 975 εκατ. με απόδοση 2,773% (συμπληρωματική έκδοση παλαιότερου 5ετούς ομολόγου). Στο τέλος Σεπτεμβρίου 2022, τα ταμειακά διαθέσιμα του Ελληνικού Δημοσίου ανέρχονταν σε περίπου € 38 δις και η αξιολόγηση της πιστοληπτικής του ικανότητας βρισκόταν μία βαθμίδα κάτω της επενδυτικής σύμφωνα με δύο από τους τέσσερις μεγάλους 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, καθώς επίσης και στην ευρωπαϊκή και ελληνική οικονομία. Ειδικότερα οι αναταράξεις σχετικά με τον εφοδιασμό που προκαλούνται στην αγορά φυσικού αερίου, δημιουργούν αβεβαιότητα σχετικά με την επάρκεια και το κόστος της ενέργειας στην Ευρώπη τον επερχόμενο χειμώνα και εγείρουν ανησυχίες για επιβράδυνση ή ύφεση στις ευρωπαϊκές οικονομίες το 2023, (β) μια παράταση της διάρκειας ή/και επιδείνωση του τρέχοντος κύματος πληθωριστικών πιέσεων, ιδιαίτερα στους τομείς της ενέργειας και των τροφίμων, με επιπτώσεις στην οικονομική μεγέθυνση, την απασχόληση, τα δημόσια οικονομικά, τον προϋπολογισμό των νοικοκυριών, το κόστος παραγωγής των επιχειρήσεων, το εξωτερικό εμπόριο και την ποιότητα ενεργητικού των τραπεζών, καθώς και τις κοινωνικές και πολιτικές επιπτώσεις που μπορεί να επιφέρουν, (γ) 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, ειδικότερα των υπερχρεωμένων δανειοληπτών, αποτρέπουν τις επενδύσεις, αυξάνουν την αναταραχή στις χρηματοπιστωτικές αγορές και οδηγούν τις οικονομίες σε επιβράδυνση ή και ύφεση, (δ) η τελική έκταση και διάρκεια των τρεχόντων και τυχόν νέων δημοσιονομικών μέτρων που στοχεύουν στην άμβλυση των επιπτώσεων της ανόδου στις τιμές της ενέργειας και του κόστους διαβίωσης και η επίπτωσή τους στη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του δημοσίου χρέους της χώρας, (ε) οι συνέπειες από την πιθανή περικοπή ή διακοπή των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης στην ανάπτυξη, στην απασχόληση και στην εξυπηρέτηση του χρέους των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων, (στ) η προοπτική της διατήρησης των αποκαλούμενων «δίδωμων 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, (ζ) η εξέλιξη της πανδημίας Covid-19 και η πιθανότητα εμφάνισης νέων μεταλλάξεων της Covid-19, που θα είχαν περαιτέρω επιπτώσεις στην οικονομική ανάκαμψη, το δημοσιονομικό ισοζύγιο και το διεθνές εμπόριο με την παράταση των δυσλειτουργιών στην παγκόσμια αλυσίδα εφοδιασμού λόγω των μέτρων περιορισμού της κινητικότητας (lockdown) στην Κίνα και των ανισορροπιών στην παραγωγική διαδικασία σε πολλούς τομείς της οικονομίας, (η) η ικανότητα αξιοποίησης των πόρων του NGEU και του ΠΔΠ και η προσέλκυση νέων επενδύσεων στη χώρα, (θ) η εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων και ιδιωτικοποιήσεων ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι και τα ορόσημα

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

του ΤΑΑ, (ι) οι γεωπολιτικές εξελίξεις στην εγγύς περιοχή, (ια) η επιδείνωση των φυσικών καταστροφών λόγω της κλιματικής αλλαγής και οι επιπτώσεις τους στο ΑΕΠ, στην απασχόληση και στο δημοσιονομικό ισοζύγιο και (ιβ) η καθυστέρηση στην υλοποίηση των προγραμματισμένων μεταρρυθμίσεων, των έργων και των δημοσιονομικών στόχων του Προϋπολογισμού στην Ελλάδα λόγω της πιθανότητας μη σχηματισμού κυβέρνησης μετά τις εθνικές εκλογές του 2023 που θα οδηγήσει σε επαναληπτικές εκλογές.

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. Ο πόλεμος Ρωσίας-Ουκρανίας 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, αν και η μέχρι τώρα πρόοδος είναι πολύ περιορισμένη και αργή. 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). Επίσης, 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.

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022, τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους ανήλθαν σε € 1.106 εκατ. (περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021: € 216 εκατ.), εκ των οποίων € 145 εκατ. (περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021: € 110 εκατ.) αφορούν στις διεθνείς δραστηριότητες. Τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη, εξαφρουμένου 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 € 56 εκατ. (μετά φόρου), ανήλθαν σε € 932 εκατ. (περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021: € 298 εκατ.). Την 30 Σεπτεμβρίου 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 17,4% (31 Δεκεμβρίου 2021: 16,1%) και 14,9% (31 Δεκεμβρίου 2021: 13,7%) αντίστοιχα (σημ. 4). Όσον αφορά την ποιότητα του ενεργητικού, κατά τη διάρκεια της περιόδου ο σχηματισμός των νέων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE formation) ήταν οριακά θετικός κατά € 12 εκατ. (τρίτο τρίμηνο 2022: € 18 εκατ. θετικός) (περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021: € 3 εκατ. θετικός). Την 30 Σεπτεμβρίου 2022, 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 € 2,4 δις (31 Δεκεμβρίου 2021: € 2,8 δις), οδηγώντας το δείκτη των NPE στο 5,6% (31 Δεκεμβρίου 2021: 6,8%), ενώ ο δείκτης κάλυψης των NPE διαμορφώθηκε στο 72,7% (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 Σεπτεμβρίου 2022, οι καταθέσεις του Ομίλου αυξήθηκαν σε € 55,7 δις (31 Δεκεμβρίου 2021: € 53,2 δις) οδηγώντας το δείκτη δανείων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις (L/D) του Ομίλου σε 74,3% (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 Σεπτεμβρίου 2022, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 21,3% του σταθμισμένου ενεργητικού, υψηλότερα από τον ενδιάμεσο δεσμευτικό στόχο MREL 17,82% για το 2022 αλλά και από τον ενδιάμεσο μη δεσμευτικό στόχο MREL 20,45% από την 1 Ιανουαρίου 2023. Η αύξηση των υψηλής ποιότητας άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου οδήγησε τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) σε 169% (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 προοπτικές ανάπτυξης στην Ελλάδα και στην περιοχή της Νοτιοανατολικής Ευρώπης βάσει των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών τους για το τρέχον και τα επόμενα έτη, που υποστηρίζονται επίσης από την αξιοποίηση της ήδη εγκεκριμένης χρηματοδότησης της ΕΕ κυρίως μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

(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).

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 μία 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

Τους πρώτους εννέα μήνες του 2022, η παράταση του πολέμου στην Ουκρανία, η επακόλουθη γεωπολιτική κρίση μαζί με τις συνεχιζόμενες πληθωριστικές πιέσεις και οι υψηλές τιμές στην ενέργεια καθώς και το αυξανόμενο κόστος δανεισμού συνεχίζουν να επηρεάζουν αρνητικά το παγκόσμιο οικονομικό περιβάλλον. Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω έχει αυξηθεί η αβεβαιότητα σχετικά με τις οικονομικές προοπτικές των χωρών στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Οι παράγοντες αυτοί θα επιβραδύνουν τον ρυθμό ανάπτυξης και ενδεχομένως να επηρεάσουν τους δανειολήπτες από επιχειρηματικούς κλάδους που πλήττονται περισσότερο (όπως ο κλάδος των τροφίμων, της ενέργειας, της προμήθειας πρώτων υλών για τον κατασκευαστικό κλάδο κ.λπ.) όπως επίσης και να επηρεάσουν το διαθέσιμο εισόδημα και την ικανότητα εξυπηρέτησης χρέους των πελατών λιανικής τραπεζικής. Σε αυτό το ασταθές περιβάλλον, η ελληνική οικονομία επιδεικνύει αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα, κυρίως λόγω των αυξημένων εσόδων από τον τουρισμό, της συνεχούς βελτίωσης του ποσοστού ανεργίας και της περαιτέρω επιτάχυνσης των νέων επενδύσεων λόγω των κεφαλαίων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (σημ. 2).

Λαμβάνοντας υπόψη το μακροοικονομικό περιβάλλον που περιγράφεται ανωτέρω, καθώς και τη σταθερή απόδοση των δανειακών ανοιγμάτων του Ομίλου, όπως αποδεικνύεται από τον οριακά θετικό ρυθμό σχηματισμού μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων για το εννεάμηνο του 2022, ο Όμιλος, την 30 Σεπτεμβρίου 2022, διατήρησε τις ίδιες σταθμισμένες βάσει πιθανοτήτων ετήσιες προβλέψεις των σημαντικών μακροοικονομικών μεταβλητών που ενσωματώνονται στα μοντέλα υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βάσει του ΔΠΧΑ 9 όπως αυτές είχαν αναθεωρηθεί την 30 Ιουνίου 2022. Συγκεκριμένα, 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 ρυθμό ανάπτυξης Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος 2,95% (31 Δεκεμβρίου 2021: 3,27%), ποσοστό ανεργίας 11,36% (31 Δεκεμβρίου 2021: 12,6%), δείκτη τιμών οικιστικών ακινήτων 5,60% (31 Δεκεμβρίου 2021: 5,55%), δείκτη τιμών εμπορικών ακινήτων 4,97% (31 Δεκεμβρίου 2021: 5,75%) και δείκτη πληθωρισμού 3,66% (31 Δεκεμβρίου 2021: 1,57%).

Σχετικά με τις εξελίξεις των μακροοικονομικών τάσεων και του γεωπολιτικού πεδίου, 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:

	30 Σεπτεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας	6.332	5.539
Συν: Αναπροσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9	271	528
Συν: Εποπτικά δικαιώματα τρίτων	57	57
Μείον: Υπεραξία	(2)	(2)
Μείον: Λοιπές εποπτικές αναπροσαρμογές	(356)	(686)
Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1)	6.302	5.436
Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)	6.302	5.436
Μέσα κεφαλαίου και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αποδεκτά ως μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2	950	950
Συν: Λοιπές εποπτικές αναπροσαρμογές	93	-
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	7.345	6.386
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	42.183	39.789
Δείκτες:	%	%
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital ratio)	14,9	13,7
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio)	14,9	13,7
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Adequacy Ratio)	17,4	16,1

Σημειώσεις:

α) Το κέρδος ποσού € 1.106 εκατ. που αναλογεί στους μετόχους της Εταιρείας για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 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) Από την 31 Μαρτίου 2022, ο Όμιλος εφαρμόζει 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 30.9.2022, 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 14,7% και 17,1%, αντίστοιχα.

δ) Την 30 Σεπτεμβρίου 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 14,2% (31 Δεκεμβρίου 2021: 12,7%).

ε) Οι pro-forma δείκτες CET 1 και Total Capital Adequacy την 30 Σεπτεμβρίου 2022, με την ολοκλήρωση του Project 'Solar' (σημ. 15) θα ήταν 14,9% και 17,2% 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.

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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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.

	30 Σεπτεμβρίου 2022	
	CET1 κεφαλαιακές απαιτήσεις	Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων
Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση	4,50%	8,00%
Απαιτήση Πυλώνα 2 (P2R) ⁽¹⁾	1,69%	3,00%
Σύνολο κεφαλαιακής απαίτησης SREP (TSCR)	6,19%	11,00%
<u>Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR)</u>		
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%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαιτήση (OCR)	9,50%	14,31%

⁽¹⁾ Από την 1η Μαρτίου 2022, η Απαιτήση 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 Απαιτήση 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 Απαιτήση 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 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 27,36% 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 3,76%. Ο τελικός στόχος που

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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 Σεπτεμβρίου 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 Σεπτεμβρίου 2022, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 21,3% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένου του κέρδους της περιόδου που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 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 ήταν 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.

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).

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.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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 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.» τον Ιούνιο 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 εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022						
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Επενδυτικά Ακίνητα	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	299	257	229	(12)	317	(11)	1.081
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	72	80	67	0	105	(0)	323
Λοιπά καθαρά έσοδα	328	3	641	114	(7)	(67)	1.013
Έσοδα από τρίτους	699	340	938	102	415	(78)	2.417
Έσοδα μεταξύ τομέων	17	30	(25)	2	(2)	(21)	-
Συνολικά έσοδα	716	369	913	104	413	(99)	2.417
Λειτουργικά έξοδα	(306)	(95)	(51)	(29)	(202)	3	(681)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(147)	(15)	-	-	(26)	(15)	(203)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις (σημ. 11)	(1)	1	(16)	(3)	(7)	(23)	(48)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(0)	(0)	0	-	-	16	16
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου και εξόδων αναδιάρθρωσης	262	259	846	73	178	(117)	1.501
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 11)	(13)	(1)	(1)	-	(10)	(52)	(77)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου	249	259	845	73	169	(169)	1.424
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	-	-	-	-	(0)	0	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	249	259	845	73	169	(169)	1.425

30 Σεπτεμβρίου 2022						
Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Επενδυτικά Ακίνητα	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής ⁽¹⁾	Σύνολο
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
14.984	16.303	13.725	1.412	21.300	15.713	83.438
31.120	11.378	7.375	360	19.534	7.244	77.012

Ο τομέας των Διεθνών Δραστηριοτήτων αναλύεται περαιτέρω ως ακολούθως:

	Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022					
	Βουλγαρία	Σερβία	Κύπρος	Λουξεμβούργο	Ρουμανία	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	154	50	91	21	1	317
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	55	16	29	6	(1)	105
Λοιπά καθαρά έσοδα	(7)	2	0	0	(2)	(7)
Έσοδα από τρίτους	202	68	120	27	(1)	415
Έσοδα μεταξύ τομέων	0	(0)	-	(2)	-	(2)
Συνολικά έσοδα	202	68	120	25	(1)	413
Λειτουργικά έξοδα	(98)	(48)	(36)	(17)	(4)	(202)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(25)	(9)	(3)	(0)	12	(26)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	(2)	(3)	0	(0)	(2)	(7)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	-	-	(0)	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου και εξόδων αναδιάρθρωσης	77	7	80	9	5	178
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 11)	-	(10)	-	-	-	(10)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου	77	(2)	80	9	5	169
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	0	(0)	-	-	-	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	77	(2)	80	9	5	169

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	30 Σεπτεμβρίου 2022					
	Βουλγαρία	Σερβία	Κύπρος	Λουξεμβούργο	Ρουμανία	Διεθνείς Δραστηριότητες
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα ⁽²⁾	7.692	2.473	8.761	2.264	162	21.300
Υποχρεώσεις ανά τομέα ⁽²⁾	6.927	2.186	8.040	2.077	356	19.534

	Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021						
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Επενδυτικά Ακίνητα	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	332	239	165	(13)	280	(3)	1.000
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	57	52	60	0	84	(0)	253
Λοιπά καθαρά έσοδα	1	4	54	72	(1)	9	138
Έσοδα από τρίτους	390	295	279	59	363	5	1.391
Έσοδα μεταξύ τομέων	16	31	(24)	2	(2)	(23)	-
Συνολικά έσοδα	406	326	255	61	361	(18)	1.391
Λειτουργικά έξοδα	(306)	(95)	(45)	(28)	(177)	0	(650)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(218)	(46)	-	-	(55)	(71)	(390)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	(1)	(0)	(2)	(3)	(4)	(14)	(25)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(0)	0	0	3	(0)	12	14
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου και εξόδων αναδιάρθρωσης	(119)	186	208	32	125	(92)	340
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(4)	(1)	(0)	-	(0)	(8)	(13)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου	(123)	185	208	32	125	(100)	327
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	-	-	-	0	0	0	0
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	(123)	185	208	32	125	(100)	327

	31 Δεκεμβρίου 2021						
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Επενδυτικά Ακίνητα	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής ⁽¹⁾	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

	Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021					
	Βουλγαρία	Σερβία	Κύπρος	Λουξεμβούργο	Ρουμανία	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	138	39	76	19	8	280
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	46	10	23	6	(1)	84
Λοιπά καθαρά έσοδα	(1)	1	1	0	(1)	(1)
Έσοδα από τρίτους	183	50	100	25	5	363
Έσοδα μεταξύ τομέων	0	(0)	0	(2)	-	(2)
Συνολικά έσοδα	183	50	100	23	5	361
Λειτουργικά έξοδα	(87)	(36)	(34)	(15)	(4)	(177)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(31)	(9)	(4)	0	(11)	(55)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	(2)	(2)	1	(0)	(0)	(4)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	(0)	-	-	(0)	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου και εξόδων αναδιάρθρωσης	63	3	62	8	(11)	125
Έξοδα αναδιάρθρωσης	-	-	-	(0)	-	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου	63	3	62	7	(11)	125
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	0	0	-	-	-	0
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	63	3	62	7	(11)	125

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

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

⁽²⁾ 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 Σεπτεμβρίου 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 μέσου σταθμισμένου 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

		Εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
		2022	2021	2022	2021
Καθαρά κέρδη περιόδου που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών	€ εκατ.	1.106	216	165	26
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών σε κυκλοφορία για τα βασικά κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	3.708.437.194	3.707.734.944	3.709.410.004	3.708.837.734
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών σε κυκλοφορία για τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	3.715.169.315	3.708.597.493	3.715.506.929	3.712.208.348
Κέρδη ανά μετοχή					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€	0,30	0,06	0,04	0,01

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

	30 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.
Τόκοι έσοδα		
Πελάτες	970	923
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20	7
Χρεωστικοί τίτλοι	182	111
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	378	336
	1.550	1.377
Τόκοι έξοδα		
Πελάτες	(44)	(40)
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ⁽¹⁾⁽²⁾	23	41
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	(82)	(58)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(364)	(318)
Υποχρεώσεις από μισθώσεις- ΔΠΧΑ 16	(2)	(2)
	(469)	(377)
Σύνολο	1.081	1.000

⁽¹⁾ Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022, περιλαμβάνει καθαρά έσοδα € 67 εκατ. που αφορούν σε στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO III) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (30 Σεπτεμβρίου 2021: € 79 εκατ.) (σημ. 21).

⁽²⁾ 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 Σεπτεμβρίου 2022					Σύνολο € εκατ.
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής € εκατ.	
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	7	66	7	13	(0)	92
Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσίας	11	1	28	8	4	52
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά ⁽¹⁾	54	5	21	79	(1)	159
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	8	11	4	(3)	20
Σύνολο	72	80	67	105	(0)	323

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	30 Σεπτεμβρίου 2021					Σύνολο € εκατ.
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων		Λοιπά και κέντρο απαλοιφής € εκατ.	
			Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Διαχείριση Κεφαλαίων € εκατ.		
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	7	43	5	8	(0)	63
Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσίας	11	1	27	6	5	50
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά ⁽¹⁾	39	4	17	65	(6)	120
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	4	11	4	1	19
Σύνολο	57	52	60	84	(0)	253

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει προμήθειες από υπηρεσίες που σχετίζονται με πιστωτικές κάρτες.

9. Λειτουργικά έξοδα

	30 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(332)	(322)
Διοικητικά έξοδα	(201)	(183)
Εισφορές στα ταμεία εξυγίανσης και εγγύησης των καταθέσεων	(56)	(58)
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	(34)	(31)
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού	(30)	(29)
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	(28)	(27)
Σύνολο	(681)	(650)

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου κατά τη διάρκεια της περιόδου ανήλθε σε 11.676 (30 Σεπτεμβρίου 2021: 11.454). Την 30 Σεπτεμβρίου 2022, ο αριθμός των καταστημάτων και των κέντρων επιχειρηματικής και ιδιωτικής τραπεζικής του Ομίλου, ανήλθε σε 615 (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 αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες την 30 Σεπτεμβρίου 2022 παρατίθενται στη σημείωση 3.

	30 Σεπτεμβρίου 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 ΡΟCI ⁽¹⁾ € εκατ.		
			€ εκατ.	€ εκατ.	
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	171	311	1.391		1.872
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	28	(8)	(20)		-
Προβλέψεις περιόδου	(45)	28	198		182
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις	-	-	37		37
Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου ⁽²⁾	(0)	(0)	(202)		(202)
Διαγραφές δανείων	-	-	(144)		(144)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(15)		(15)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	(2)	10	(40)		(33)
Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Σεπτεμβρίου	152	341	1.203		1.696

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	30 Σεπτεμβρίου 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 ⁽¹⁾	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	183	439	2.855	3.477
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	55	18	(73)	-
Προβλέψεις περιόδου	(35)	(47)	495	413
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις	-	-	18	18
Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου ⁽²⁾	(0)	(63)	(1.507)	(1.571)
Διαγραφές δανείων	-	-	(179)	(179)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(40)	(40)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	(8)	(4)	(54)	(66)
Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Σεπτεμβρίου	194	343	1.515	2.053

⁽¹⁾ Η πρόβλεψη απομείωσης για τα πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια (POCI) ποσού € 6 εκατ. περιλαμβάνεται στην κατηγορία «ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων- Στάδιο 3 και POCI» (30 Σεπτεμβρίου 2021: € 5 εκατ.).

⁽²⁾ Απεικονίζει την πρόβλεψη απομείωσης των δανείων τα οποία αποαναγνωρίστηκαν λόγω α) σημαντικών τροποποιήσεων των συμβατικών του όρων, β) συναλλαγών πώλησης και τιτλοποίησης, γ) συναλλαγών ανταλλαγής χρέους με απόκτηση μετοχών του οφειλέτη 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 Σεπτεμβρίου 2022 ανήλθαν σε € 203 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2021: € 390 εκατ. συμπεριλαμβανομένης της ζημιάς € 72 εκατ. που σχετίζεται με το project "Mexico") και αναλύονται ως εξής:

	30 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(182)	(413)
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές εγγυήσεις ⁽¹⁾	(19)	-
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποιήσεις δανείων και απαιτήσεων πελατών (Πρόβλεψη απομείωσης)/αντιλογισμός πρόβλεψης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	3	18
Σύνολο	(5)	4
	(203)	(390)

⁽¹⁾ 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 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.
Ζημιές απομείωσης και αποτίμησης ακινήτων	(4)	(15)
Ζημιές απομείωσης ομολόγων (σημ. 16)	(17)	(1)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις ⁽¹⁾	(27)	(9)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	(48)	(25)
Κόστος προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου και λοιπές σχετικές δαπάνες (σημ. 25)	(55)	(8)
Λοιπά έξοδα αναδιάρθρωσης	(22)	(5)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(77)	(13)
Σύνολο	(125)	(38)

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει ζημιές απομείωσης εξοπλισμού και λογισμικών προγραμμάτων, λοιπών στοιχείων ενεργητικού και προβλέψεις για δικαστικές υποθέσεις και για λοιπούς λειτουργικούς κινδύνους.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022, ο Όμιλος αναγνώρισε λουιτές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις ποσού € 27 εκατ., εκ των οποίων € 22 εκατ. αφορούν σε ζημιές απομείωσης απαιτήσεων και προβλέψεις σχετιζόμενες με υποθέσεις σε δικαστική διένεξη.

Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022, ο Όμιλος αναγνώρισε έξοδα αναδιάρθρωσης ποσού € 22 εκατ., εκ των οποίων περίπου € 10 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.

12. Φόρος εισοδήματος

	30 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.
Τρέχων φόρος	(38)	(26)
Αναβαλλόμενος φόρος	(280)	(85)
Σύνολο φόρου εισοδήματος	(318)	(111)

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 Σεπτεμβρίου 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 λουιτές 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.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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.

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναλύεται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2021 € εκατ.
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.259	4.422
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	(28)	(26)
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	4.231	4.396

Η κίνηση του λογαριασμού αναβαλλόμενης φορολογίας παρουσιάζεται παρακάτω:

	30 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	4.396
Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(280)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	116
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	(0)
Λοιπά	(1)
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου	4.231

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

	30 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση, πωλήσεις και διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	(91)	(35)
Μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές	(0)	(1)
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	(38)	(38)
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	(73)	6
Μεταβολή στην εύλογη αξία και λοιπές προσωρινές διαφορές	(78)	(17)
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος (έξοδο)/ έσοδο	(280)	(85)

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

	30 Σεπτεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
	€ εκατ.	€ εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση και λογιστικές διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	1.037	1.034
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	964	1.001
Ζημιές από πωλήσεις και οριστικές διαγραφές δανείων	2.273	2.365
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021 ⁽¹⁾	-	73
Λοιπές απομειώσεις/μεταβολές στην εύλογη αξία που αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(109)	(38)
Κόστος συναλλαγών καθαρής θέσης	3	5
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	4	5
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	6	6
Ακίνητα, εξοπλισμός και άυλα πάγια στοιχεία	(72)	(61)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λουπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	4	(112)
Λοιπά ⁽²⁾	121	118
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	4.231	4.396

⁽¹⁾ 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), συμψηφίστηκε με φορολογητέα κέρδη της περιόδου που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022.

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

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

- (α) € 1.037 εκατ. αφορούν σε εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές λόγω προβλέψεων απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια/αποτίμησης δανειακών απαιτήσεων, 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) € 964 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) € 2.273 εκατ. αφορούν στο αναπόσβεστο υπόλοιπο οριστικών φορολογικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, που υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών.

Επιπρόσθετα, την 30 Σεπτεμβρίου 2022 η Εταιρεία και η Τράπεζα δεν έχουν αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση για μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές, ποσού € 441 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 517 εκατ.). Συγκεκριμένα, μέρος των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών της Τράπεζας συμψηφίστηκε με τα φορολογητέα κέρδη για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022, οδηγώντας τον πραγματικό φορολογικό συντελεστή του Ομίλου στο 22% (34% τη συγκριτική περίοδο, συμπεριλαμβανομένης της επίπτωσης από τη μη αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης για τις ζημιές απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου «Mexico» στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Eurobank Holdings).

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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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 εκπιπόμενων 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 Σεπτεμβρίου 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 (ΕΕΜ-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 ΝΡΕ (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 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 Σεπτεμβρίου 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 € 3.438 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 τον 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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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, που 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 Σεπτεμβρίου 2022, έχουν αναγνωρισθεί στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» € 4,6 εκατ.

13. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και σχετιζόμενες υποχρεώσεις

	30 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2021 € εκατ.
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση		
Ακίνητα	17	31
Δάνεια που σχετίζονται με το project Solar (σημ. 15)	71	-
Village Roadshow Operations Ελλάς Α.Ε. και INTEPTEK Α.Ε. - Διεθνείς Τεχνολογίες	64	81
IMO 03 Ε.Α.Δ. (σημ. 17.1)	-	6
Μονάδα υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Eurobank	-	28
Eliade Tower S.A.	10	-
Σύνολο	162	146
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση		
Village Roadshow Operations Ελλάς Α.Ε.	54	72
Μονάδα υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Eurobank	-	37
Λοιπά στοιχεία παθητικού που σχετίζονται με το project Solar (σημ. 15)	1	-
Eliade Tower S.A.	0	-
Σύνολο	55	109

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 ταξινομήσει σταδιακά ως κατεχόμενα προς πώληση συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια ακινήτων συνολικής υπολειπόμενης λογιστικής αξίας την 30 Σεπτεμβρίου 2022 € 17 εκατ. περίπου (31 Δεκεμβρίου 2021: € 31 εκατ.), μετά την επαναμέτρησή τους σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 5. Η δέσμευση του Ομίλου για το σχέδιο πώλησης των εν λόγω ακινήτων παραμένει ενεργή, ενώ η ολοκλήρωσή του αναμένεται εντός του 2023 και ο Όμιλος πραγματοποιεί όλες τις απαραίτητες ενέργειες προς αυτή την κατεύθυνση.

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 Σεπτεμβρίου 2022.

Village Roadshow Operations Ελλάς Α.Ε. και INTEPTEK 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 INTEPTEK 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 2 Αυγούστου 2022, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία για την πώληση του συνολικού ποσοστού συμμετοχής της 100% στη Village Roadshow Operations Ελλάς Α.Ε. σε τρίτο. Η ολοκλήρωση της πώλησης υπόκειται στους όρους και τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στην προαναφερόμενη συμφωνία. Την 30 Σεπτεμβρίου 2022, τα στοιχεία ενεργητικού της εταιρείας ποσού € 64 εκατ. (αφαιρουμένης ενδοομιλικής κατάθεσης) ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση και επιμετρήθηκαν σύμφωνα με α) την εύλογη αξία των αναγνωρίσιμων υποχρεώσεων της ποσού € 54 εκατ. (αφαιρουμένης της λογιστικής αξίας των ενδοομιλικών υποχρεώσεων σχετιζόμενων κυρίως με δανεισμό από την Τράπεζα) και β) την εύλογη αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της αφαιρουμένων των εξόδων πώλησης, η οποία καθορίστηκε σε € 1 εκατ.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Επιπροσθέτως, από την απόκτησή της η συμμετοχή στην εταιρεία INTEPTEK Α.Ε. - Διεθνείς Τεχνολογίες, η οποία είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών, ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση. Τον Σεπτέμβριο του 2022, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση του εναπομείναντος ποσοστού συμμετοχής της στην εταιρεία 29,36% έναντι τιμήματος € 1,9 εκατ., χωρίς σημαντική επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου.

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, ολοκληρώθηκε η απόσχιση του κλάδου αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών της Τράπεζας με απορρόφησή του από την Cardlink Ίδρυμα Πληρωμών Ανώνυμη Εταιρεία («Cardlink One»), ένα αδειοδοτημένο ίδρυμα πληρωμών, και η μεταβίβαση ποσοστού 80% των μετοχών της Cardlink One στη Worldline 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 καθίστανται ασκήσιμα 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 που θα ασκηθούν. 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.

Eliade Tower A.E.

Τον Σεπτέμβριο του 2022, ο Όμιλος αποφάσισε να προχωρήσει στην πώληση του συνολικού ποσοστού συμμετοχής του 99,99% στην εταιρεία Eliade Tower A.E. Σε αυτό το πλαίσιο, την 30 Σεπτεμβρίου 2022, η εταιρεία ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση και επιμετρήθηκε βάσει του αναμενόμενου τιμήματος, σύμφωνα με σχετική προσφορά τρίτου, 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 € 1,5 εκατ. στις «Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις» της κατάστασης αποτελεσμάτων. Την 30 Σεπτεμβρίου 2022, η λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού της εταιρείας (αφορούν κυρίως σε επενδυτικό ακίνητο) ανήλθε σε € 10,1 εκατ.

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Τον Οκτώβριο του 2022, η πώληση της εταιρείας Eliade Tower A.E. ολοκληρώθηκε, χωρίς σημαντική επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
14. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

	30 Σεπτεμβρίου 2022		31 Δεκεμβρίου 2021	
	Εύλογη αξία		Εύλογη αξία	
	Απαιτήσεων € εκατ.	Υποχρεώσεων € εκατ.	Απαιτήσεων € εκατ.	Υποχρεώσεων € εκατ.
Παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης /διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	1.962	1.653	1.837	1.479
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση εύλογης αξίας	515	534	82	804
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση ταμειακών ροών	8	99	30	111
Σύνολο παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	2.485	2.286	1.949	2.394

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022, η αλλαγή της λογιστικής αξίας των παραγώγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού οφείλεται κυρίως, στην ανοδική κίνηση της καμπύλης επιτοκίων σε ευρώ, στη ρευστοποίηση συγκεκριμένων θέσεων σε παράγωγα, καθώς επίσης και σε νέες θέσεις σε παράγωγα που προσδιορίζονται ως μέσα αντιστάθμισης, που πραγματοποιήθηκαν στο πλαίσιο της επαναξιολόγησης των στρατηγικών αντιστάθμισης του Ομίλου.

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 Σεπτεμβρίου 2022 η συνολική λογιστική αξία των θέσεων σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με το Ελληνικό Δημόσιο ανήλθε σε € 449 εκατ., υποχρέωση (31 Δεκεμβρίου 2021: € 1.100 εκατ., απαίτηση).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
15. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

	30 Σεπτεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
	€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος		
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	43.086	40.815
- Πρόβλεψη απομείωσης	(1.696)	(1.872)
Λογιστική αξία	41.390	38.943
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	20	23
Σύνολο	41.409	38.967

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 Σεπτεμβρίου 2022:

	30 Σεπτεμβρίου 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 ⁽¹⁾ € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος					
Στεγαστικά δάνεια:					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	6.849	2.837	566	10.252	10.105
- Πρόβλεψη απομείωσης	(17)	(150)	(222)	(389)	(325)
Λογιστική αξία	6.832	2.687	344	9.863	9.780
Καταναλωτικά δάνεια:					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	2.697	372	282	3.351	3.242
- Πρόβλεψη απομείωσης	(38)	(46)	(206)	(289)	(340)
Λογιστική αξία	2.659	327	76	3.062	2.902
Δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις:					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	2.529	824	469	3.822	3.753
- Πρόβλεψη απομείωσης	(27)	(70)	(234)	(332)	(326)
Λογιστική αξία	2.501	754	235	3.490	3.427
Επιχειρηματικά δάνεια: ⁽²⁾					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	23.011	1.561	1.089	25.661	23.716
- Πρόβλεψη απομείωσης	(70)	(74)	(542)	(686)	(881)
Λογιστική αξία	22.941	1.487	547	24.975	22.835
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	35.085	5.595	2.406	43.086	40.815
- Πρόβλεψη απομείωσης	(152)	(341)	(1.203)	(1.696)	(1.872)
Λογιστική αξία	34.933	5.254	1.202	41.390	38.943
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων					
Λογιστική αξία ⁽³⁾				20	23
Σύνολο				41.409	38.967

⁽¹⁾ Την 30 Σεπτεμβρίου 2022, πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια πελατών (POCI) λογιστικής αξίας προ απομείωσης € 45 εκατ. (εκ των οποίων € 43 εκατ. περιλαμβάνονται στα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα) και € 6 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).

⁽²⁾ Περιλαμβάνει ποσό € 4.838 εκατ. που αφορά στα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Pillar, Cairo και Mexico, τα οποία έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 1.

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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Κατά συνέπεια, από την 30 Ιουνίου 2022, ο Όμιλος ταξινομήσε ως κατεχόμενο προς πώληση το υποκείμενο επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο, ενώ η επαναμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου για την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, δεν είχε σημαντική επίπτωση στις προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων 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. Την 30 Σεπτεμβρίου 2022, η λογιστική αξία του προαναφερθέντος δανειακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε € 71 εκατ., αποτελούμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 272 εκατ. με πρόβλεψη απομείωσης € 201 εκατ. Επιπλέον, η πρόβλεψη απομείωσης για εγγυητικές επιστολές που συμπεριλαμβάνονταν στο υποκείμενο χαρτοφυλάκιο ανήλθε σε € 1 εκατ. και περιλαμβάνεται στις «Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» (σημ. 13).

Την 30 Σεπτεμβρίου 2022, μετά την ταξινόμηση του υποκείμενου δανειακού χαρτοφυλακίου της συναλλαγής «Solar» ως κατεχόμενο προς πώληση, το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του Ομίλου ανέρχεται σε € 2,4 δις (31 Δεκεμβρίου 2021: € 2,8 δις), οδηγώντας το δείκτη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο 5,6% (31 Δεκεμβρίου 2021: 6,8%), ενώ ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων διαμορφώθηκε στο 72,7% (31 Δεκεμβρίου 2021: 69,2%).

16. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

	30 Σεπτεμβρίου 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.	
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	8.575	10	29	8.614
- Πρόβλεψη απομείωσης	(11)	(1)	(8)	(20)
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)	4.023	93	-	4.116
Σύνολο	12.587	102	21	12.710
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				1
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				48
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				225
Σύνολο Επενδυτικών τίτλων				12.984

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων αναλύεται ανά κατηγορία ως εξής:

	30 Σεπτεμβρίου 2022			
	Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Ομόλογα				
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	1.181	4.198	-	5.379
- Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	190	-	-	190
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	1.608	1.901	-	3.509
- Λοιποί εκδότες	1.137	2.495	1	3.633
	4.116	8.594	1	12.711
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	48	-	225	273
Σύνολο	4.164	8.594	226	12.984

	31 Δεκεμβρίου 2021			
	Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Ομόλογα				
- 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
	6.465	4.666	1	11.132
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	44	-	140	184
Σύνολο	6.509	4.666	141	11.316

Την 30 Σεπτεμβρίου 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 λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI). Η εύλογη αξία της προαναφερθείσας επένδυσης την 30 Σεπτεμβρίου 2022 ανερχόταν σε € 48 εκατ. (2021: € 44 εκατ.).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Σε συνέχεια 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 τη Ρωσία να αποπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους από ομόλογα σε ξένο νόμισμα, από την 31 Μαρτίου 2022 ο Όμιλος έχει ταξινομήσει τις θέσεις του σε ρωσικά ομόλογα ως πιστωτικά απομειωμένες. Κατόπιν της αποπληρωμής ενός ρωσικού κρατικού ομολόγου λογιστικής αξίας € 12 εκατ. τον Απρίλιο του 2022, η λογιστική αξία των εν λόγω χρεωστικών τίτλων την 30 Σεπτεμβρίου 2022 ήταν € 21 εκατ., συμπεριλαμβανομένης πρόβλεψης απομείωσης ποσού € 8 εκατ.

17. Σύνθεση του Ομίλου
17.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

Παρακάτω παρατίθενται οι θυγατρικές της Εταιρείας την 30 Σεπτεμβρίου 2022, που περιλαμβάνονται στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 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	Χρηματοοικονομικές 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 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 ⁽¹⁾		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

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>
ERB New Europe Funding III Ltd		100,00	Κύπρος	Παροχή Πιστώσεων
Foramonio 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
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. ⁽¹⁾		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

⁽¹⁾ 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.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

(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.

(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.

ζ) Vouliagmeni Residence Μονοπρόσωπη Α.Ε., Ελλάδα

Το Μάρτιο 2022, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία για την πώληση σε τρίτους του συνολικού ποσοστού συμμετοχής της (100%) στην εταιρεία Vouliagmeni Residence Μονοπρόσωπη Α.Ε. Λαμβάνοντας υπόψη την ανωτέρω συμφωνία, από την 31 Μαρτίου 2022, η εταιρεία ταξινομήθηκε ως διακρατούμενη προς πώληση και αναγνωρίστηκε ζημιά απομείωσης ποσού € 0,7 εκατ. στις «Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις» της κατάστασης αποτελεσμάτων. Τον Ιούλιο του 2022, ολοκληρώθηκε η πώληση της εταιρείας έναντι τιμήματος € 9,7 εκατ., χωρίς επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
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:

	30 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2021 € εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	16.165	13.515
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.011	2.510
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	75	120
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.485	1.949
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	41.409	38.967
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	12.984	11.316
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	183	267
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	816	815
Επενδύσεις σε ακίνητα	1.372	1.492
Άυλα πάγια στοιχεία	293	269
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.259	4.422
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.219	2.060
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	162	146
Σύνολο ενεργητικού	83.433	77.848
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	11.596	11.663
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.228	973
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.286	2.394
Υποχρεώσεις προς πελάτες	55.754	53.232
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	3.195	2.554
Λοιπές υποχρεώσεις	1.958	1.358
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	55	109
Σύνολο υποχρεώσεων	77.072	72.283
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Μετοχικό κεφάλαιο	3.941	3.941
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	2.326	1.528
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	6.267	5.469
Δικαιώματα τρίτων	94	96
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	6.361	5.565
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	83.433	77.848

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

	Για το εννεάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου	
	2022 € εκατ.	2021 € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.081	1.000
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	323	252
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	71	73
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	661	(4)
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	(19)	71
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	300	(1)
Λειτουργικά έσοδα	2.417	1.391
Λειτουργικά έξοδα	(674)	(644)
Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων και εξόδων αναδιάρθρωσης	1.743	747
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(204)	(319)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	(48)	(25)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(77)	(13)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	16	14
Κέρδη προ φόρου	1.430	404
Φόρος εισοδήματος	(318)	(111)
Καθαρά κέρδη	1.112	293
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	(0)	0
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους	1.112	293

Την 30 Σεπτεμβρίου 2022, το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του Ομίλου Eurobank υπολείπεται κατά € 5 εκατ. και είναι υψηλότερο κατά € 60 εκατ. σε σχέση με τα αντίστοιχα στοιχεία του Ομίλου Eurobank Holdings. Συνεπώς, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου Eurobank που ανέρχεται σε € 6.361 εκατ. υπολείπεται κατά € 65 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 € 1.112 εκατ. και είναι υψηλότερα κατά € 6 εκατ. σε σχέση με τα καθαρά κέρδη του Ομίλου Eurobank Holdings κυρίως λόγω των κατά € 7 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 Σεπτεμβρίου 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. ⁽¹⁾	Ελλάδα	Εταιρεία χρηματοδότησης επενδύσεων	33,82
Rosequeens Properties Ltd ⁽²⁾	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 ⁽¹⁾	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
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

⁽¹⁾ 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.

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

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 ανερχόταν 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 ανερχόταν σε € 54,2 εκατ., είχε ως αποτέλεσμα συνολικό κέρδος € 32,3 εκατ., συμπεριλαμβανομένων ζημιών από συναλλαγματικές διαφορές € 0,6 εκατ., οι οποίες προηγουμένως είχαν αναγνωριστεί στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση. Το εν λόγω κέρδος, αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)».

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.

INTEPTEK Ανώνυμος Εταιρεία – Διεθνείς Τεχνολογίες, Ελλάδα

Το Σεπτέμβριο 2022, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση σε τρίτους του ποσοστού συμμετοχής της στην INTEPTEK Ανώνυμος Εταιρεία – Διεθνείς Τεχνολογίες (η οποία από την ημερομηνία της απόκτησής της ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση – σημ. 13).

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού
Sinda Enterprises Company Ltd, Κύπρος

Τον Οκτώβριο 2022, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πώληση σε τρίτους του ποσοστού συμμετοχής της στην Sinda Enterprises Company Ltd.

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:

	30 Σεπτεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
	€ εκατ.	€ εκατ.
Οικόπεδα, κτίρια και βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	457	458
Έπιπλα, εξοπλισμός, οχήματα	49	43
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές, λογισμικά προγράμματα	87	84
Δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	223	230
Σύνολο ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων πάγιων στοιχείων	816	815
Επενδύσεις σε ακίνητα ⁽²⁾	1.372	1.492
Σύνολο	2.188	2.307

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

⁽²⁾ Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022, οι επενδύσεις σε ακίνητα μειώθηκαν κατά € 120 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 Σεπτεμβρίου 2022, ο Όμιλος αναγνώρισε έσοδα από ενοίκια επενδυτικών ακινήτων στα «Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες» της κατάστασης αποτελεσμάτων, ποσού € 67 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2021: € 70 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

	30 Σεπτεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
	€ εκατ.	€ εκατ.
Απαιτήσεις από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	706	706
Ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και σχετικές προκαταβολές	593	597
Ενεχυριασμένο ποσό που σχετίζεται με χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	234	235
Υπόλοιπα σε διακανονισμό ⁽¹⁾	43	18
Έξοδα επομένων περιόδων και δεδουλευμένα έσοδα	112	104
Λοιπές εγγυήσεις	206	128
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος ⁽²⁾	36	30
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	294	247
Σύνολο	2.224	2.065

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

⁽²⁾ Περιλαμβάνει παρακρατούμενους φόρους μετά από προβλέψεις.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2022, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ποσού € 294 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

	30 Σεπτεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
	€ εκατ.	€ εκατ.
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ	11.596	11.663

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Την 30 Σεπτεμβρίου 2022, ο Όμιλος είχε δανειστεί € 11,8 δις στο πλαίσιο του προγράμματος αναχρηματοδότησης TLTRO III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), ενώ τα καθαρά έσοδα από το πρόγραμμα που έχουν αναγνωρισθεί στα έξοδα από τόκους ανήλθαν σε € 67 εκατ. για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022. Καθώς ο Όμιλος, εκπλήρωσε τα απαιτούμενα κριτήρια αναφορικά με τη μεταβολή των χορηγήσεων, τα εν λόγω έσοδα υπολογίστηκαν με βάση τα ευνοϊκότερα επιτόκια του προγράμματος, δηλαδή επιτόκιο -1% για την περίοδο από 24 Ιουνίου 2020 έως 23 Ιουνίου 2022, και το αντίστοιχο μέσο επιτόκιο καταθέσεων (DFR) που θα ισχύει για τις μετέπειτα περιόδους του προγράμματος.

Κατόπιν της απόφασης της ΕΚΤ στα τέλη Οκτωβρίου 2022, το μέσο επιτόκιο DFR που θα εφαρμοστεί α) για την περίοδο μέχρι 22 Νοεμβρίου 2022, ορίζεται ως το μέσο επιτόκιο DFR από την αρχή της κάθε πράξης αναχρηματοδότησης του προγράμματος μέχρι την προαναφερθείσα ημερομηνία και β) για την περίοδο που ξεκινάει από 23 Νοεμβρίου 2022, ορίζεται ως το μέσο επιτόκιο DFR από αυτήν την ημερομηνία έως την λήξη ή την πρόωγη αποπληρωμή της κάθε αναχρηματοδότησης TLTRO III.

22. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

	30 Σεπτεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
	€ εκατ.	€ εκατ.
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	604	270
Δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς	671	619
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων από τράπεζες ⁽¹⁾	815	27
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και υπόλοιπα σε διακανονισμό με τράπεζες	120	54
Διατραπεζικός δανεισμός	18	3
Σύνολο	2.228	973

⁽¹⁾ Αφορά ληφθείσες εγγυήσεις για παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που υπόκεινται σε κύριες συμβάσεις συμφηφισμού.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2022, οι εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αφορούν σε συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων κυρίως 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 λοιπούς παρεμφερείς οργανισμούς.

23. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	30 Σεπτεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καταθέσεις ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	43.686	40.601
Προθεσμιακές καταθέσεις	11.809	12.367
Συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων	201	200
Σύνολο	55.696	53.168

Την 30 Σεπτεμβρίου 2022, οι υποχρεώσεις προς πελάτες για τις ελληνικές και διεθνείς δραστηριότητες ανέρχονταν σε € 38.300 εκατ. και € 17.396 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2021: € 37.016 εκατ. και € 16.152 εκατ., αντίστοιχα).

24. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

	30 Σεπτεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ομόλογα από τιλοποίηση	553	552
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2)	955	948
Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)	1.685	1.052
Σύνολο	3.193	2.552

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 Σεπτεμβρίου 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 έχουν διάρκεια δέκα ετών (έως την 17 Ιανουαρίου 2028) με εξαμηνιαία καταβολή τόκων βάσει σταθερού ονομαστικού επιτοκίου 6,41%.

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 εν λόγω 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 Σεπτεμβρίου 2022, προχώρησε στην έκδοση και τη μερική αποπληρωμή μεσοπρόθεσμων τίτλων ονομαστικής αξίας € 225 εκατ. και € 6 εκατ., αντίστοιχα, οι οποίοι προσδιορίζονταν για τους πελάτες του Ομίλου.

25. Λοιπές υποχρεώσεις

	30 Σεπτεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
	€ εκατ.	€ εκατ.
Υπόλοιπα σε διακανονισμό ⁽¹⁾	394	374
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	242	248
Προεισπραγμένα έσοδα και έξοδα δεδουλευμένα	185	157
Λοιπές προβλέψεις	63	95
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	52	48
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	23	23
Παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	80	64
Πρόβλεψη χρηματοοικονομικής εγγύησης για πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	34	36
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	19	15
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις (σημ. 12)	28	26
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	687	43
Λοιπές υποχρεώσεις	151	229
Σύνολο	1.958	1.358

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

Την 30 Σεπτεμβρίου 2022, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού € 151 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 Σεπτεμβρίου 2022, οι λουπές 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) λουπές προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους ποσού € 32 εκατ., που αφορούν κυρίως πρόβλεψη για επίδικη φορολογική υπόθεση σχετικά με τις πωληθείσες θυγατρικές εταιρείες στη Ρουμανία.

Την 30 Σεπτεμβρίου 2022, οι υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (trading liabilities) ποσού € 687 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 Σεπτεμβρίου 2022, τα κέρδη που αναγνωρίστηκαν στα «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών» λόγω των προαναφερθεισών θέσεων πώλησης ανήλθαν σε € 120 εκατ.

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 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 Σεπτεμβρίου 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		
	Ιδίες μετοχές	Καθαρό ποσό	Καθαρό ποσό	Ιδίες μετοχές	Καθαρό ποσό	
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022	816	(0)	816	8.056	(1)	8.055
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	0	-	0	0	-	0
Αγορά ιδίων μετοχών	-	(0)	(0)	-	(1)	(1)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	0	0	-	2	2
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2022	816	(0)	816	8.056	(0)	8.056

Η μεταβολή του αριθμού των μετοχών της Εταιρείας παρουσιάζεται παρακάτω:

	Αριθμός μετοχών		
	Εκδοθείσες μετοχές	Ιδίες μετοχές	Καθαρό ποσό
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022	3.709.161.852	(784.540)	3.708.377.312
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	1.515.656	-	1.515.656
Αγορά ιδίων μετοχών	-	(1.485.257)	(1.485.257)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	2.231.875	2.231.875
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου 2022	3.710.677.508	(37.922)	3.710.639.586

Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

Κατόπιν της άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών τα οποία έχουν παραχωρηθεί σε βασικά στελέχη του Ομίλου σε εφαρμογή του τρέχοντος προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών (βλέπε παρακάτω), κα δύναμει της από 30 Αυγούστου 2022 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε κατά € 333.444,32 με την έκδοση 1.515.656 νέων μετοχών, κοινών με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας € 0,22 η κάθε

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

μία και τιμής διάθεσης € 0,23 η κάθε μία. Η διαφορά μεταξύ της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών και της ονομαστικής τους αξίας, μετά από τα έξοδα που σχετίζονται άμεσα με την εν λόγω συναλλαγή καθαρής θέσης, ανήλθε σε € 2.136 και καταχωρήθηκε στο λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο». Κατόπιν της ανωτέρω αύξησης, την 30 Σεπτεμβρίου 2022, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε € 816.349.051,76 και διαιρείται σε 3.710.677.508 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,22 η κάθε μία. Οι εν λόγω νέες μετοχές εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών την 14 Σεπτεμβρίου 2022.

Συμψηφισμός λογαριασμών ιδίων κεφαλαίων

Την 21 Ιουλίου 2022, η Τακτική Γενική Συνέλευση (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 εγκρίθηκε από τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές τον Οκτώβριο 2022.

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 Σεπτεμβρίου 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 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 καθίστανται ασκήσιμα τμηματικά, σε ετήσια βάση κατά την περίοδο από το 2022 μέχρι το 2025. Κάθε τμήμα μπορεί να ασκηθεί ολικώς ή μερικώς και να μετατραπεί σε μετοχές κατά την προαίρεση των στελεχών, με την προϋπόθεση ότι θα συνεχίσουν να εργάζονται στον Όμιλο μέχρι την πρώτη διαθέσιμη ημερομηνία άσκησης τους. Για το πρώτο τμήμα των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών, τα οποία κατοχυρώνονται ένα έτος μετά την ημερομηνία παραχώρησης, ισχύει περίοδος διακράτησης ενός έτους για τις μετοχές που θα προκύψουν από την άσκηση τους.

Από τα δικαιώματα προαίρεσης για τα οποία υπήρχε δυνατότητα άσκησης τους το 2022, 1.515.656 δικαιώματα ασκήθηκαν κατά την περίοδο από την 27 Ιουλίου 2022 έως την 5 Αυγούστου 2022, με αποτέλεσμα την έκδοση αντιστοιχού αριθμού νέων κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου.

Τα δικαιώματα προαίρεσης για αγορά μετοχών κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2022 και οι ημερομηνίες λήξης τους παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Ημερομηνία λήξεως ⁽¹⁾	Δικαιώματα προαίρεσης
	30 Σεπτεμβρίου 2022
2023	5.557.226
2024	4.539.975
2025	525.840
Σταθμισμένη μέση υπολειπόμενη συμβατική διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης για αγορά μετοχών κατά το τέλος της περιόδου	1,19

⁽¹⁾ Με βάση την εγγύτερη συμβατική ημερομηνία άσκησης τους

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.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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 αντισταθμίζουν 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:

- α) 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 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 αντισταθμίζονται 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.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
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 Σεπτεμβρίου 2022			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	75	-	-	75
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	78	14	134	226
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1	2.476	8	2.485
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3.933	231	-	4.164
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	20	20
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	4.087	2.721	162	6.970
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	2.286	-	2.286
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	687	-	-	687
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	687	2.286	-	2.973
	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	6.409	2.262	70	8.741
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1	2.393	-	2.394
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	43	-	-	43
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	44	2.393	-	2.437

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. Κατά την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022 ο Όμιλος μετέφερε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα αξίας € 9 εκατ. από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 3 κατόπιν της εκτίμησης για τη σημαντικότητα του πιστωτικού κινδύνου (Credit Risk Valuation Adjustment -CVA) στο σύνολο της εύλογης αξίας τους, ο υπολογισμός του οποίου πραγματοποιήθηκε βάσει εσωτερικών μοντέλων αποτίμησης.

Συμφωνία των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Επιπέδου 3

	30 Σεπτεμβρίου 2022
	€ εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	70
Μεταφορά σε Επίπεδο 3	9
Μεταφορά από Επίπεδο 3	0
Προσθήκες, μετά από πωλήσεις και λήξεις (σημ. 18) ⁽¹⁾	78
Σύνολο κερδών/(ζημιών) περιόδου που περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	5
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(0)
Υπόλοιπο την 30 Σεπτεμβρίου	162

⁽¹⁾ Περιλαμβάνει επιστροφές κεφαλαίου αναφορικά με επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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 δημιουργεί. 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 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 διαπραγμάτευσης 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.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

διαπραγμάτευσης σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προεξόφλησης των ταμειακών ρών.

- 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.

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 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 Σεπτεμβρίου 2022, ενώ οι εναπομείνουσες συμβάσεις θα μεταβούν αργότερα μέχρι τη λήξη 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, ενώ συνεχίζει να παρακολουθεί στενά και να αξιολογεί όλες τις σχετικές εξελίξεις της αγοράς και του κανονιστικού πλαισίου.

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

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

	30 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2021 € εκατ.
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών και ενεχυριασμένων καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες)	15.197	12.644
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	544	505
Σύνολο	15.744	13.149

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

	30 Σεπτεμβρίου 2022 € εκατ.	30 Σεπτεμβρίου 2021 € εκατ.
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο και δεδουλευμένοι τόκοι (Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικούς τίτλους	11	52
Έσοδα από μερίσματα	19	(71)
	(1)	(1)
Σύνολο	29	(20)

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022, οι μεταβολές των υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους οι οποίες προκύπτουν από τους δεδουλευμένους τόκους και την απόσβεση του κόστους έκδοσης χρεογράφων ανέρχονται σε € 27 εκατ. ζημιά (30 Σεπτεμβρίου 2021: € 20 εκατ. ζημιά).

Την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022, οι λοιπές προσαρμογές ποσού € 315 εκατ., περιλαμβάνουν 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 προηγούμενως είχαν αναγνωριστεί στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση, λόγω εκκαθάρισης της ERB Istanbul Holding A.S. (σημ. 17.1).

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:

	30 Σεπτεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	1.621	1.068
Ανέκκλητες δεσμεύσεις πιστωτικών ορίων	3.307	1.572
Λοιπές δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	924	634
Σύνολο	5.852	3.274

Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 ποσού € 9,6 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 € 52 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 48 εκατ.).

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει εκδώσει χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου ποσού € 0,23 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 Σεπτεμβρίου 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 προηγούμενως αναγνωριστεί, 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 Σεπτεμβρίου 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 διευθέτηση 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 13 – Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και σχετιζόμενες υποχρεώσεις

Σημείωση 18 – Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Σημείωση 21 – Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες

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 Σεπτεμβρίου 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 συμπεριλαμβανομένων των τροποποιήσεων βάσει του Νόμου 4941/2022, 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.

Ο Όμιλος Fairfax, ο οποίος κατέχει το 32,99% των δικαιωμάτων ψήφου επί των κοινών μετοχών της Eurobank Holdings κατά την 30 Σεπτεμβρίου 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 Σεπτεμβρίου 2022			31 Δεκεμβρίου 2021		
	Όμιλος Fairfax ⁽²⁾ ⁽⁴⁾	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ ⁽¹⁾	Λοιπά Συνδεδεμένα μέρη ⁽³⁾	Όμιλος Fairfax ⁽²⁾	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ ⁽¹⁾	Λοιπά Συνδεδεμένα μέρη ⁽³⁾
		€ εκατ.	€ εκατ.		€ εκατ.	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	62,82	4,74	28,37	0,01	4,95	26,52
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0,03	-	88,89	0,37	0,19	76,04
Υποχρεώσεις προς πελάτες	25,59	21,77	118,24	0,24	21,90	80,68
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	81,09	0,85	101,37	-	0,20	-
Λοιπές υποχρεώσεις	0,20	0,04	24,42	-	0,32	40,86
Εκδοθείσες εγγυήσεις	1,75	-	0,05	-	0,01	4,65
Ληφθείσες εγγυήσεις	-	0,01	-	-	0,01	-
	Για το εννέαμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022			Για το εννέαμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2021		
Καθαρά έσοδα από τόκους	(0,77)	-	(3,61)	0,20	-	(1,96)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	0,01	0,10	9,83	-	0,12	9,68
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις συμπεριλαμβανομένων σχετικών εξόδων	(0,36)	-	(43,72)	0,03	-	(64,16)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα / (έξοδα)	6,87	(11,53)	(5,17)	3,07	(11,53)	(14,48)

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

⁽²⁾ 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.

⁽³⁾ Τα λοιπά συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες και από το πρώτο εξάμηνο του 2022 το προαναφερθέν ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank. Ειδικότερα, την 30 Σεπτεμβρίου 2022 τα υπόλοιπα των συναλλαγών με το Ταμείο αφορούν μόνο καταθέσεις ποσού € 11 εκατ. που έχουν ληφθεί από το Ταμείο.

⁽⁴⁾ Την 24 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα έπαψε να έχει από κοινού έλεγχο στην πρώην κοινοπραξία της Grivalia Hospitality S.A. (σημ. 18). Επιπλέον, το τρίτο τρίμηνο του 2022, ο Όμιλος Fairfax απέκτησε έλεγχο επί της Grivalia Hospitality S.A.. Συνεπώς, την 30 Σεπτεμβρίου 2022 η εταιρεία θεωρείται συνδεδεμένο μέρος του Ομίλου.

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

Για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2022, αναγνωρίστηκε πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 0,9 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2021: πρόβλεψη απομείωσης € 0,2 εκατ.), έναντι δανείων σε συγγενείς εταιρείες και σε κοινοπραξίες του Ομίλου, ενώ η αντίστοιχη συνολική πρόβλεψη απομείωσης ανέρχεται σε € 0,5 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 0,4 εκατ.). Επιπρόσθετα, την 30 Σεπτεμβρίου 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 € 5,37 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2021: € 5,26 εκατ.), ενώ εκείνες που αφορούν σε μακροπρόθεσμες παροχές ανέρχονται σε € 0,89 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2021: € 0,85 εκατ.). Επιπρόσθετα, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει έξοδο ποσού € 0,70 εκατ. σχετικά με παροχές που διακανονίζονται με συμμετοχικούς τίτλους (30 Σεπτεμβρίου 2021: € 0,28 εκατ.) (σημ. 26). Επιπλέον, την 30 Σεπτεμβρίου 2022 ο Όμιλος έχει σχηματίσει μια υποχρέωση καθορισμένων παροχών για τα ΒΜΔ ποσού € 1,57 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2021: € 1,48 εκατ.), ενώ το αντίστοιχο κόστος για την περίοδο το οποίο έχει αναγνωρισθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων ανέρχεται σε € 0,09 εκατ. (30 Σεπτεμβρίου 2021: € 0,06 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, 9 Νοεμβρίου 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