

# ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΓΙΑ ΤΟ ΤΡΙΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ  
**31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2024**

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

<b>Πίνακας Περιεχομένων των Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων .....</b>	<b>Σελίδα</b>
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
 <b>Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις</b>	
1. Γενικές πληροφορίες.....	6
2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές.....	6
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών .....	9
4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων.....	10
5. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα.....	12
6. Κέρδη ανά μετοχή .....	15
7. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	16
8. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες.....	17
9. Λειτουργικά έξοδα.....	17
10. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών.....	17
11. Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης.....	19
12. Φόρος εισοδήματος .....	19
13. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες.....	23
14. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.....	24
15. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες.....	24
16. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων .....	27
17. Σύνοψη του Ομίλου.....	28
17.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες.....	28
17.2 Ενοποιημένος ισολογισμός και κατάσταση αποτελεσμάτων της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» .....	30
18. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.....	32
19. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα.....	32
20. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	33
21. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες.....	33
22. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.....	33
23. Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	34
24. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.....	34
25. Λοιπές υποχρεώσεις.....	35
26. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές.....	36
27. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων.....	37
28. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών .....	41
29. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις.....	42
30. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού .....	43
31. Συνδεόμενα μέρη.....	43
32. Διοικητικό Συμβούλιο.....	45

**Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός**

		<b>31 Μαρτίου 2024</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2023</b>
	<b>Σημείωση</b>	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		10.697	10.943
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		2.095	2.354
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου		358	379
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	858	881
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	15	41.561	41.545
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	16	14.658	14.710
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	18	587	541
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	19	782	773
Επενδύσεις σε ακίνητα	19	1.340	1.357
Άυλα πάγια στοιχεία		345	334
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	12	3.949	3.991
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20	1.798	1.767
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	13	328	206
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>79.356</b>	<b>79.781</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>			
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	21	3.049	3.771
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	22	3.320	3.078
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14	1.326	1.450
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23	57.274	57.442
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	24	4.487	4.756
Λοιπές υποχρεώσεις	25	1.717	1.385
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>71.173</b>	<b>71.882</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>			
Μετοχικό κεφάλαιο	26	818	818
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	26	1.161	1.161
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον		6.204	5.920
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>8.183</b>	<b>7.899</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων</b>		<b>79.356</b>	<b>79.781</b>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 45 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

**Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων**

	Σημείωση	Τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου	
		2024 € εκατ.	2023 € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	571	503
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	8	110	105
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	19	26	24
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	14	68	(8)
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	16	(6)	(0)
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)		(14)	(4)
<b>Λειτουργικά έσοδα</b>		<b>755</b>	<b>620</b>
Λειτουργικά έξοδα	9	(229)	(222)
<b>Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων για κινδύνους και εξόδων αναδιάρθρωσης</b>		<b>526</b>	<b>398</b>
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	10	(71)	(75)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	11	(8)	(1)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	11	(135)	(5)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	18	48	6
<b>Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>		<b>360</b>	<b>323</b>
Φόρος εισοδήματος	12	(73)	(71)
<b>Καθαρά κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>		<b>287</b>	<b>252</b>
Καθαρές ζημιές από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	13	-	(26)
<b>Καθαρά κέρδη</b>		<b>287</b>	<b>226</b>
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	13	0	(11)
<b>Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους</b>		<b>287</b>	<b>237</b>
		€	€
<b>Κέρδη ανά μετοχή</b>			
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	6	0,08	0,06
<b>Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>			
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	6	0,08	0,07

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 45 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

**Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος**

	Τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου			
	2024		2023	
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
<b>Καθαρά κέρδη</b>		<b>287</b>		<b>226</b>
<b>Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση:</b>				
<b>Ποσά που αναταξινομήθηκαν ή ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων:</b>				
<b>Αντιστάθμιση ταμειακών ροών</b>				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	5		1	
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	<u>(6)</u>	<u>(1)</u>	<u>(4)</u>	<u>(3)</u>
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση</b>				
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	(3)		53	
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	<u>3</u>	<u>0</u>	<u>(27)</u>	<u>26</u>
<b>Συναλλαγματικές διαφορές</b>				
- συναλλαγματικές διαφορές δραστηριοτήτων εξωτερικού	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες</b>				
- μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	<u>(3)</u>	<u>(3)</u>	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
		<u>(4)</u>		<u>21</u>
<b>Ποσά που δε θα αναταξινομηθούν στην κατάσταση αποτελεσμάτων:</b>				
- Κέρδη/(ζημιές) από μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων, μετά από φόρους		(0)		6
- μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών, μετά από φόρους		<u>1</u>		<u>-</u>
		<u>1</u>		<u>6</u>
<b>Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση</b>		<u>(3)</u>		<u>27</u>
<b>Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο που αναλογεί σε:</b>				
<b>Μετόχους</b>				
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	284		278	
- από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	<u>-</u>	<u>284</u>	<u>(14)</u>	<u>264</u>
<b>Δικαιώματα τρίτων</b>				
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	0		0	
- από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	<u>-</u>	<u>0</u>	<u>(11)</u>	<u>(11)</u>
		<u>284</u>		<u>253</u>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 45 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 2023 (αναμορφωμένο) <sup>(1)</sup>	816	1.161	4.660	95	6.732
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	-	-	237	(11)	226
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	27	0	27
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2023	-	-	264	(11)	253
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών	-	-	1	-	1
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών	-	-	(1)	-	(1)
	-	-	0	-	0
Υπόλοιπο την 31 Μαρτίου 2023 (αναμορφωμένο) <sup>(1)</sup>	816	1.161	4.924	84	6.985
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>818</b>	<b>1.161</b>	<b>5.920</b>	<b>0</b>	<b>7.899</b>
Καθαρά κέρδη/(ζημιές)	-	-	287	0	287
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(3)	0	(3)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024	-	-	284	0	284
Πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (σημ.26)	-	-	1	-	1
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών (σημ. 26)	-	-	(1)	-	(1)
	-	-	0	-	0
<b>Υπόλοιπο την 31 Μαρτίου 2024</b>	<b>818</b>	<b>1.161</b>	<b>6.204</b>	<b>0</b>	<b>8.183</b>

Σημείωση 26 Σημείωση 26

<sup>(1)</sup> Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναπροσαρμοστεί λόγω του επαναυπολογισμού, στο τέταρτο τρίμηνο του 2023, της επίπτωσης από τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 17 της συγγενούς εταιρείας του Ομίλου Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών. Ως εκ τούτου, τα ίδια κεφάλαια την 31 Μαρτίου 2023 μειώθηκαν κατά € 1 εκατ. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 2.3 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 45 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

**Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών**

	Τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου	
	2024	2023
Σημείωση	€ εκατ.	€ εκατ.
<b>Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
<b>Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>360</b>	<b>323</b>
Προσαρμογές για:		
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	10	75
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης	11	6
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	9	28
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	28	55
Αποτελέσματα από πιστωτικούς τίτλους	28	(18)
Λοιπές προσαρμογές	28	(2)
	<b>538</b>	<b>467</b>
<b>Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	(34)	(153)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε τίτλους εμπορικού χαρτοφυλακίου	21	(19)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	594	(91)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	(187)	(10)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(102)	57
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(31)	(88)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(479)	278
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς πελάτες	(167)	(517)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε λοιπές υποχρεώσεις	123	(1)
	<b>(262)</b>	<b>(544)</b>
Φόρος εισοδήματος που πληρώθηκε	(6)	(5)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>270</b>	<b>(82)</b>
<b>Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(44)	(34)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	4	5
(Αγορές)/πωλήσεις και λήξεις επενδυτικών τίτλων	25	(591)
Πώληση θυγατρικών, μετά από πωληθέντα ταμειακά διαθέσιμα	-	2
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>(15)</b>	<b>(618)</b>
<b>Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		
(Αποπληρωμές)/ εισπράξεις από πιστωτικούς τίτλους	24	497
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από μισθώσεις	(9)	(10)
(Αγορά)/πώληση ιδίων μετοχών	26	(1)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>(200)</b>	<b>486</b>
<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>55</b>	<b>(214)</b>
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	-	(3)
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	-	12
<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>28</b>	<b>9</b>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	28	10.845
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου</b>	<b>28</b>	<b>14.388</b>
		<b>10.900</b>
		<b>14.183</b>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 6 έως 45 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. 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, και σε Βουλγαρία, Κύπρο και Λουξεμβούργο (σημ. 5). Η Εταιρεία έχει συσταθεί στην Ελλάδα, με διεύθυνση της έδρας της την Όθωνος 8, Αθήνα 105 57, και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Οι παρούσες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 15 Μαΐου 2024.

### 2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις 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 2023. Τα συγκριτικά στοιχεία, όπου κρίθηκε αναγκαίο, έχουν αναπροσαρμοστεί ώστε να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση που υιοθέτησε ο Όμιλος κατά την τρέχουσα περίοδο. Τα οικονομικά στοιχεία, τα οποία παρουσιάζονται σε Ευρώ, έχουν στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο εκατομμύριο, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά. Τα αθροίσματα των στοιχείων που παρατίθενται στις σημειώσεις μπορεί να μην συμφωνούν ακριβώς με τα σύνολα που παρουσιάζονται λόγω στρογγυλοποιήσεων.

Οι λογιστικές αρχές και οι μέθοδοι υπολογισμού που εφαρμόστηκαν σ' αυτές τις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι συνεπείς με εκείνες των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, 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:

Παρά το ασταθές διεθνές περιβάλλον, οι οικονομίες της Ελλάδας, της Βουλγαρίας και της Κύπρου αναμένεται να παραμείνουν σε τροχιά μεγέθυνσης το 2024, ταχύτερης από τους εταίρους τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Πιο συγκεκριμένα, για την ελληνική οικονομία, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ), σύμφωνα με την Έκθεσή του για τις προοπτικές των κρατών-μελών του (Απρίλιος 2024), αναμένει πραγματικό ρυθμό μεγέθυνσης του ΑΕΠ στο 2% το 2024 και 1,9% το 2025 (2023: 2%), ενώ οι προβλέψεις που περιλαμβάνονται στο Πρόγραμμα Σταθερότητας για το 2024 που υποβλήθηκε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τον Απρίλιο του 2024 ανέρχονται στο 2,5% και στο 2,6%, αντίστοιχα. Ο ρυθμός πληθωρισμού, υπολογιζόμενος βάσει της ετήσιας μεταβολής του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), παρόλο που επιταχύνθηκε στο 3,4% τον Μάρτιο του 2024 από το 3,1% τον Φεβρουάριο του 2024, ήταν σημαντικά χαμηλότερος σε σχέση με τον Μάρτιο του 2023 (5,4%), σύμφωνα με την Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ). Το ΔΝΤ προβλέπει περαιτέρω αποκλιμάκωση του ρυθμού πληθωρισμού στο 2,7% το 2024 και στο 2,1% το 2025. Το μηνιαίο ποσοστό ανεργίας τον Μάρτιο του 2024 μειώθηκε στο 10,2% από 11,4% τον Μάρτιο του 2023, με τις προβλέψεις του ΔΝΤ για το 2024 και το 2025, να ανέρχονται στο 9,4% και το 8,7% αντίστοιχα. Στο δημοσιονομικό πεδίο, σύμφωνα με το Πρόγραμμα Σταθερότητας για το 2024, το ισοζύγιο της γενικής κυβέρνησης αναμένεται να καταγράψει πρωτογενή πλεονάσματα 2,1% του ΑΕΠ το 2024 και το 2025 από 1,9% του ΑΕΠ το 2023, ενώ ο λόγος του δημόσιου χρέους ως προς το ΑΕΠ, αναμένεται να υποχωρήσει περαιτέρω στο 152,7% το 2024 και 146,3% το 2025 (2023:161,9%).

Σύμφωνα με την Έκθεση (Απρίλιος 2024) του ΔΝΤ για τις προοπτικές των κρατών-μελών του, το πραγματικό ΑΕΠ στη Βουλγαρία αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,7% και 2,9% το 2024 και το 2025, αντίστοιχα (2023: 1,8%), ενώ ο ΕνΔΤΚ προβλέπεται να μειωθεί στο 3,4% το 2024 και 2,7% το 2025 (2023: 8,6%). Στην Κύπρο, η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ προβλέπεται σε 2,7% και 2,9%, το 2024 και το 2025, αντίστοιχα (2023: 2,5%), ενώ ο ΕνΔΤΚ εκτιμάται σε 2,3% το 2024 και 2% το 2025 (2023: 3,9%).

Σημαντική ώθηση στην ανάπτυξη στην Ελλάδα, όπως και στη Βουλγαρία και την Κύπρο, αναμένεται να δοθεί από τα έργα και τις μεταρρυθμίσεις που χρηματοδοτούνται από την ΕΕ. Η Ελλάδα θα λάβει, συνολικά, €36 δις (€ 18,2 δις σε επιδοτήσεις και € 17,7 δις σε δάνεια) έως το 2026 από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), το μεγαλύτερο μέσο χρηματοδότησης του Προγράμματος "Next Generation EU" (NGEU), εκ των οποίων € 14,9 δις (€ 7,6 δις σε επιδοτήσεις και € 7,3 δις σε δάνεια) έχουν ήδη εκταμειωθεί από την ΕΕ. Επιπλέον πόροι € 40 δις θα εισρεύσουν μέσω του μακροπρόθεσμου προϋπολογισμού της Ευρωπαϊκής



## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Ένωσης (ΠΔΠ), εκ των οποίων € 20,9 δις θα χρηματοδοτήσουν το Εταιρικό Σύμφωνο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΣΠΑ 2021–2027). Επιπρόσθετα, μετά τις πλημμύρες του Σεπτεμβρίου 2023 στη Θεσσαλία, η Ελλάδα θα μπορούσε να λάβει στήριξη από την ΕΕ ύψους έως και € 2,65 δις, σύμφωνα με την πρόεδρο της ΕΕπ.

Τους πρώτους τέσσερις μήνες του 2024, το Ελληνικό Δημόσιο μέσω του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ), άντλησε, συνολικά, επιπλέον € 8,1 δις από τις διεθνείς χρηματαγορές μέσω 5ετών, 10ετών και 30 ετών ομολόγων (δύο νέες εκδόσεις και πέντε επανεκδόσεις παλαιότερων εκδόσεων). Στα τέλη Μαρτίου 2024, τα ταμειακά διαθέσιμα του Ελληνικού Κράτους ανήλθαν σε περίπου € 36,5 δις. Ως αποτέλεσμα μιας σειράς αναβαθμίσεων του αξιόχρεου του Ελληνικού Δημοσίου το δεύτερο εξάμηνο του 2023, οι μακροχρόνιοι πιστωτικοί τίτλοι του κατατάσσονταν στην επενδυτική βαθμίδα τον Απρίλιο του 2024, σύμφωνα με τους τέσσερις από τους πέντε οίκους Εξωτερικής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης που είναι αποδεκτοί από την ΕΚΤ (Fitch, Score: BBB-, με σταθερή προοπτική; S&P: BBB- με θετική προοπτική, από τον Απρίλιο του 2024; DBRS: BBB(Low) με σταθερή προοπτική) και μία βαθμίδα κάτω της επενδυτικής από τον πέμπτο οίκο, τη Moody's (Ba1 με σταθερή προοπτική).

Σχετικά με τις οικονομικές προοπτικές για τους επόμενους 12 μήνες, οι κυριότεροι μακροοικονομικοί κίνδυνοι και αβεβαιότητες στην Ελλάδα και στην περιοχή μας σχετίζονται με: (α) τις γεωπολιτικές εντάσεις κυρίως λόγω των ανοιχτών πολυετών μετώπων στην Ουκρανία και στη Μέση Ανατολή, οι οποίες ενδέχεται να κλιμακωθούν και τις συνέπειές τους για την περιφερειακή και την παγκόσμια σταθερότητα και ασφάλεια και τις επιπτώσεις τους στην παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία, συμπεριλαμβανομένων των κλυδωνισμών στο διεθνές εμπόριο εξαιτίας των πρόσφατων επιθέσεων σε εμπορικά πλοία στην Ερυθρά Θάλασσα, (β) μια διακοπή ή ακόμα και αντιστροφή της αποπληθωριστικής τάσης που παρατηρήθηκε τους τελευταίους 18 μήνες, 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 τυχόν κοινωνικές ή/και πολιτικές επιπτώσεις που μπορεί το ανωτέρω να επιφέρει, (γ) το χρονοδιάγραμμα της προσδοκώμενης μείωσης επιτοκίων της ΕΚΤ και της Ομοσπονδιακής Τράπεζας των ΗΠΑ, καθώς η επιμονή σε υψηλότερα επιτόκια για μεγαλύτερο διάστημα ενδέχεται να συνεχίσει να ασκεί πίεση στο κόστος δανεισμού του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα και στους ισολογισμούς ορισμένων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, ενώ μια πρόωρη μείωση των επιτοκίων εμπεριέχει τον κίνδυνο ανάκαμψης του πληθωρισμού, (δ) την προοπτική οι σημαντικότεροι εμπορικοί εταίροι της Ελλάδας και της Βουλγαρίας, ιδίως η Ευρωζώνη, να εισέλθουν σε οικονομική στασιμότητα ή και προσωρινή ύφεση, (ε) τα επίμονα υψηλά ελλείμματα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών τα οποία έχουν αρχίσει να εξελίσσονται ξανά σε δομικό χαρακτηριστικό της ελληνικής οικονομίας, (στ) την ικανότητα αξιοποίησης των πόρων του NGEU και του ΠΔΠ και η προσέλκυση νέων επενδύσεων στις χώρες παρουσίας του Ομίλου και ειδικότερα στην Ελλάδα, (ζ) την αποτελεσματική και έγκαιρη εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι και τα ορόσημα του TAA και να ενισχυθούν η παραγωγικότητα, η ανταγωνιστικότητα και η ανθεκτικότητα και (η) την επιδείνωση των φυσικών καταστροφών λόγω της κλιματικής αλλαγής και οι επιπτώσεις τους στο ΑΕΠ, την απασχόληση, το δημοσιονομικό ισοζύγιο και τη βιώσιμη ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Η επέλευση των ανωτέρω κινδύνων 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. Σε αυτό το πλαίσιο, η Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου, παρακολουθούν συνεχώς τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό, χρηματοοικονομικό και γεωπολιτικό πεδίο καθώς και την εξέλιξη των βασικών δεικτών αξιολόγησης της ποιότητας του ενεργητικού και της ρευστότητας του Ομίλου (Key Performance Indicators - KPIs). Επίσης, έχουν αυξήσει το επίπεδο ετοιμότητάς τους ως προς τη λήψη αποφάσεων, πρωτοβουλιών και διαμόρφωση πολιτικών για την προστασία του κεφαλαίου, της ποιότητας ενεργητικού και της ρευστότητας του Ομίλου καθώς και την εκπλήρωση στο μέγιστο δυνατό βαθμό, των στρατηγικών και επιχειρηματικών του στόχων σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο για την περίοδο 2024-2026.

Το πρώτο τρίμηνο του 2024, τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους ανήλθαν σε € 287 εκατ. (πρώτο τρίμηνο του 2023: € 237 εκατ.). Τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη, μη συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αναδιάρθρωσης ποσού € 96 εκατ. (μετά φόρου) τα οποία αφορούν κυρίως το Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES) (σημ. 11), ανήλθαν σε € 383 εκατ. (πρώτο τρίμηνο του 2023: € 255 εκατ.), εκ των οποίων κέρδη € 145 εκατ. αφορούν στις διεθνείς δραστηριότητες (πρώτο τρίμηνο του 2023: € 79 εκατ. κέρδη). Την 31 Μαρτίου 2024, οι δείκτες συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD) και κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε 20,1% (31 Δεκεμβρίου 2023: 19,4%) και 17,1% (31 Δεκεμβρίου 2023: 16,9%) αντίστοιχα. Οι pro-forma δείκτες CAD και CET1 με την ολοκλήρωση των projects που αφορούν στα κατεχόμενα προς πώληση δάνεια θα ήταν 20,2% και 17,2% αντίστοιχα (σημ. 4).

Όσον αφορά την ποιότητα του ενεργητικού, ο σχηματισμός των νέων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE formation) του Ομίλου κατά την διάρκεια της περιόδου ήταν θετικός κατά € 35 εκατ. ή € 59 εκατ. pro -forma, λαμβάνοντας υπόψη τις εισροές NPE ύψους

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

€ 24 εκατ. που πραγματοποιήθηκαν στις αρχές Απριλίου 2024 λόγω των αργιών του Καθολικού Πάσχα (τέταρτο τρίμηνο 2023: € 29 εκατ. αρνητικός), (χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023: € 138 εκατ. θετικός). Συνολικά, το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) του Ομίλου μειώθηκε σε € 1,3 δις, μετά την ταξινόμηση εντός της περιόδου ενός επιπλέον χαρτοφυλακίου δανείων ύψους € 0,2 δις ως κατεχόμενο προς πώληση (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,5 δις), οδηγώντας το δείκτη των NPE στο 3% την 31 Μαρτίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 3,5%). Ο δείκτης κάλυψης των NPE διαμορφώθηκε στο 94,3% ή 92,6% pro-forma λαμβάνοντας υπόψη τις ανωτέρω εισροές NPE ύψους € 24 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: 86,4%).

Όσον αφορά τη ρευστότητα, την 31 Μαρτίου 2024, οι καταθέσεις του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε € 57,3 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 57,4 δις) οδηγώντας το δείκτη δανείων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις (L/D) του Ομίλου σε 72,5% (31 Δεκεμβρίου 2023: 72,3%), ενώ η χρηματοδότηση από τις στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (targeted longer-term refinancing operations - TLTRO III) μειώθηκε κατά € 0,8 δις και διαμορφώθηκε σε € 3 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3,8 δις) (σημ. 21). Τον Ιανουάριο 2024, η Εταιρεία προχώρησε στην έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης κατηγορίας 2 (Tier 2) ποσού € 300 εκατ., ενώ τον Μάρτιο 2024 η Τράπεζα άσκησε το δικαίωμα επαναγοράς τίτλων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred note) που είχε εκδώσει, ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. (σημ. 24). Την 31 Μαρτίου 2024, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 24,4% του σταθμισμένου ενεργητικού, υψηλότερα από τον ενδιάμεσο μη δεσμευτικό στόχο MREL του 23,23% που ισχύει από την 1 Ιανουαρίου 2024. Pro-forma με την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 650 εκατ. στις αρχές Απριλίου 2024, ο ανωτέρω δείκτης MREL αυξάνεται στο 25,87% (σημ.4). Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) του Ομίλου διατηρήθηκε σε υψηλό επίπεδο και διαμορφώθηκε σε 179% (31 Δεκεμβρίου 2023: 178,6%). Στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP) για το 2024, 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), 3 μηνών και μεσοπρόθεσμη βάση (σε ορίζοντα 1 έτους).

### Εκτίμηση για τη συνέχιση της δραστηριότητας

Το Διοικητικό Συμβούλιο, αναγνωρίζοντας τους γεωπολιτικούς, μακροοικονομικούς και χρηματοοικονομικούς 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 (TAA), 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 υφιστάμενα πρότυπα, που είναι σχετικές με τις δραστηριότητες του Ομίλου, όπως εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) και υιοθετήθηκαν από την ΕΕ, είναι σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2024:

### ΔΛΠ 1, Τροποποιήσεις, Ταξινόμηση Υποχρεώσεων σε Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες

Οι τροποποιήσεις, οι οποίες δημοσιεύτηκαν τον Ιανουάριο 2020, εισαγάγουν τον ορισμό του διακανονισμού μίας υποχρέωσης, ενώ ταυτόχρονα αποσαφηνίζουν ότι η ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες, θα πρέπει να βασίζεται σε δικαιώματα που υπάρχουν στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Επιπλέον, διευκρινίζεται ότι η αξιολόγηση που διενεργείται στη λήξη της περιόδου αναφοράς σχετικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων, δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες που δημιουργούνται ως προς το εάν η οικονομική οντότητα θα εξασκήσει το δικαίωμα της να αναβάλλει τον διακανονισμό μίας υποχρέωσης. Διευκρινίστηκε επίσης από το ΣΔΛΠ ότι στην ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες από μία οικονομική οντότητα, δεν λαμβάνονται υπόψη εκείνα τα δικαιώματα μετατροπής που κατηγοριοποιούνται στα ίδια κεφάλαια.

Τον Οκτώβριο 2022, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τις «Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις με Συμφωνίες (Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1)» σχετικά με τις υποχρεώσεις μίας οικονομικής οντότητας, για τις οποίες το δικαίωμα για αναβολή του διακανονισμού για τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία αναφοράς, υπόκειται στην τήρηση συγκεκριμένων συνθηκών μετά την περίοδο αναφοράς («μελλοντικές συμφωνίες»). Οι συγκεκριμένες τροποποιήσεις ορίζουν πως οι σχετικές συμφωνίες που απαιτείται να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του χρέους ως Βραχυπρόθεσμο ή Μακροπρόθεσμο κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντί αυτού, οι τροποποιήσεις ορίζουν πως απαιτείται η γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με αυτές τις συμφωνίες στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

### ΔΠΧΑ 16, Τροποποίηση, Υποχρεώσεις από Μισθώσεις από συναλλαγή Πώλησης και Επαναμίσθωσης

Η τροποποίηση ορίζει πως σε μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής απαιτείται να πραγματοποιήσει την μεταγενέστερη επιμέτρηση των υποχρεώσεων από μισθώσεις με τέτοιο τρόπο ώστε να μην αναγνωριστεί κέρδος ή ζημιά σχετιζόμενο με το δικαίωμα χρήσης που διατηρεί. Οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά σχετικό με τον τερματισμό (εξολοκλήρου ή μερικώς) της μίσθωσης, συνεχίζει να αναγνωρίζεται την στιγμή που πραγματοποιείται. Η τροποποίηση δεν αλλάζει τον λογιστικό χειρισμό για τις μισθώσεις που δεν σχετίζονται με συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης.

Η υιοθέτηση της τροποποίησης δεν είχε επίπτωση 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 2023, εκτός 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 έχει συμπεριληφθεί στις σημειώσεις 12, 13, 15, 27 και 29.

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

Παρά το σταθερό διεθνές οικονομικό περιβάλλον, οι οικονομίες στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος αναμένεται να συνεχίσουν να αναπτύσσονται το 2024. Την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024, συνεχίστηκαν οι σταθερές επιδόσεις της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου, όπως αποδεικνύεται από το επίπεδο των δεικτών ποιότητας πιστοδοτήσεων, όσον αφορά τον δείκτη των NPE και την κάλυψη των NPE (σημ. 2).

Λαμβάνοντας υπόψη τις επικρατούσες μακροοικονομικές συνθήκες, ο Όμιλος, την 31 Μαρτίου 2024, αναθεώρησε τις σταθμίσεις βάσει πιθανοτήτων των μακροοικονομικών σεναρίων που εφαρμόζονται στο πλαίσιο της μέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, ενσωματώνοντας κατάλληλα την τρέχουσα αίσθηση της Διοίκησης σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες ως προς τους μακροοικονομικούς παράγοντες, παράγοντες σχετικούς με την αγορά και λοιπούς παράγοντες όπως ενσωματώνονται σε καθένα από τα τρία σενάρια. Πιο συγκεκριμένα, οι συντελεστές στάθμισης των σεναρίων αναθεωρήθηκαν ως εξής: δυσμενές σενάριο: 30%- βασικό σενάριο: 50%- αισιόδοξο σενάριο: 20% (31 Δεκεμβρίου 2023: 25%-50%-25%), με μη σημαντική επίπτωση στις ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων στους πελάτες.

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:

	<b>31 Μαρτίου 2024</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2023</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας	<b>8.183</b>	7.899
Μείον: Υπεραξία	<b>(42)</b>	(44)
Μείον: Λοιπές εποπτικές αναπροσαρμογές	<b>(543)</b>	(507)
<b>Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1)</b>	<b>7.598</b>	7.348
<b>Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)</b>	<b>7.598</b>	7.348
Μέσα κεφαλαίου και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αποδεκτά ως μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2	<b>1.326</b>	1.074
<b>Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια</b>	<b>8.924</b>	8.422
<b>Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού</b>	<b>44.463</b>	43.395
<b>Δείκτες:</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital ratio)	<b>17,1</b>	16,9
Pro-forma δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 <sup>(1)</sup>	<b>17,2</b>	17,0
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Adequacy Ratio)	<b>20,1</b>	19,4
Pro-forma συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας <sup>(1)</sup>	<b>20,2</b>	20,2

<sup>(1)</sup> Pro-forma με την ολοκλήρωση των projects "Solar" και "Leon" (σημ.13)

**Σημειώσεις:**

α) Το κέρδος ποσού € 287 εκατ. που αναλογεί στους μετόχους της Εταιρείας για την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: κέρδος ποσού € 1.140 εκατ.) έχει συμπεριληφθεί στον υπολογισμό των ανωτέρω κεφαλαιακών δεικτών.

β) Την 31 Μαρτίου 2024, η αύξηση στο δείκτη CET1, σε σύγκριση με αυτόν την 31 Δεκεμβρίου 2023, οφείλεται κυρίως στην οργανική κερδοφορία τριμήνου που αντισταθμίζεται μερικώς από την αύξηση του Σταθμισμένου Ενεργητικού λόγω της προσθήκης νέων δανειακών απαιτήσεων, δανειακών δεσμεύσεων και εγγυητικών επιστολών. Η αύξηση στο δείκτη CAD οφείλεται κυρίως, στην έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (subordinated Tier 2) τον Ιανουάριο 2024.

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. Επιπρόσθετα, ο CRR όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό 2020/873 (CRR quick fix) προβλέπει, μεταξύ άλλων, την παράταση κατά δύο έτη της δυνατότητας των τραπεζών να προσθέτουν στα εποπτικά τους κεφάλαια τυχόν αύξηση των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Σταδίου 1 και Σταδίου 2) συγκριτικά με αυτές που αναγνωρίστηκαν την 1 Ιανουαρίου 2020 για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα οποία δεν βρίσκονται υπό καθεστώς αθέτησης της αποπληρωμής τους. Η ελάφρυνση που ισχύει για το 2024 είναι 25%.

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 ορίζοντα 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 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, καθώς και 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 τους οποίους το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να επιφέρει στο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Σύμφωνα με την απόφαση SREP του 2023, από τον Ιανουάριο 2024, η Απαίτηση του Πυλώνα 2 για τον Όμιλο παραμένει στο 2,75% σε επίπεδο συνολικού κεφαλαίου (ή σε 1,55% σε επίπεδο δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1). Συνεπώς, στις 31 Μαρτίου 2024, ο Όμιλος υποχρεούταν να τηρεί το δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 τουλάχιστον στο 12,25% (συμπεριλαμβανομένου του ελλείματος του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (AT1)) και το συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τουλάχιστον στο 14,93% (Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση - OCR), συμπεριλαμβανομένης της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας 4,18%, που καλύπτεται με μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1), το οποίο προστίθεται στο Σύνολο Κεφαλαιακής Απαίτησης SREP (TSCR).

Από την 1 Ιανουαρίου 2024, το απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) που θα πρέπει να τηρείται από τον Όμιλο, αυξήθηκε σε 1,25% (από 1% το 2023), σύμφωνα με την Απόφαση 221/1/17.10.2023 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, λόγω τροποποίησης στη μεθοδολογία που εφαρμόζεται για τον προσδιορισμό του ύψους του τηρούμενου αποθέματος ασφαλείας O-SII. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) υπολογίζεται σε τριμηνιαία βάση σύμφωνα με τα ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζονται σε κάθε χώρα στην οποία ο Όμιλος έχει ανοίγματα.

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

	31 Μαρτίου 2024	
	CET1 κεφαλαιακές απαιτήσεις	Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων
<b>Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση</b>	<b>4,50%</b>	<b>8,00%</b>
Απαίτηση Πυλώνα 2 (P2R)	1,55%	2,75%
<b>Σύνολο κεφαλαιακής απαίτησης SREP (TSCR)</b>	<b>6,05%</b>	<b>10,75%</b>
<b>Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR)</b>		
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCoB)	2,50%	2,50%
Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB)	0,43%	0,43%
Απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII)	1,25%	1,25%
<b>Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR), εξαιρουμένου του ελλείματος</b>	<b>10,23%</b>	<b>14,93%</b>
Έλλειμμα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (AT1)	2,02%	-
<b>Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR), συμπεριλαμβανομένου του ελλείματος</b>	<b>12,25%</b>	<b>14,93%</b>

Η ανωτέρω απαίτηση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 ύψους 12,25% λαμβάνει υπόψη ότι την 31 Μαρτίου 2024 ο Όμιλος δεν είχε πρόσθετο κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (AT1), σε σύγκριση με το μερίδιο του 2,02% για το πρόσθετο κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 που επιτρέπεται από τη νομοθεσία για την κάλυψη μέρους του Συνόλου Κεφαλαιακής Απαίτησης SREP (TSCR). Εάν την 31 Μαρτίου 2024 ο Όμιλος είχε πλήρως χρησιμοποιήσει τη δυνατότητα έκδοσης πρόσθετου κεφαλαίου της Κατηγορίας 1, η απαίτηση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 θα ήταν στο 10,23%.

Περαιτέρω γνωστοποιήσεις σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013, παρέχονται στην Ενοποιημένη Έκθεση του Πυλώνα 3, η οποία αναρτάται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

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

Με βάση την Οδηγία 2014/59 (Οδηγία για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων), όπως ισχύει, η οποία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4335/2015, όπως ισχύει, οι ευρωπαϊκές τράπεζες υποχρεούνται να τηρούν την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL). Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board - SRB) έχει ορίσει την Τράπεζα Eurobank A.E. ως την οντότητα εξυγίανσης του Ομίλου και ως στρατηγική για σκοπούς εξυγίανσης αυτή του Μοναδικού 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 27,87% 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 4,30%. Ο τελικός στόχος που πρέπει να επιτευχθεί για τον δείκτη MREL επικαιροποιείται από το SRB ετησίως. Για το 2024, ο ενδιάμεσος μη δεσμευτικός στόχος για το δείκτη MREL σε ισχύ από τον Ιανουάριο 2024, ανέρχεται σε 23,23% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας (CBR) ύψους 4,18%. Την 31 Μαρτίου 2024, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 24,40% του σταθμισμένου

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένου του κέρδους της περιόδου που έληξε την 31 Μαρτίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 24,91%), υπερβαίνοντας τον προαναφερθέντα ενδιάμεσο μη δεσμευτικό στόχο MREL 23,23%.

Την 19 Ιανουαρίου 2024, η Eurobank Holdings ανακοίνωσε την επιτυχή ολοκλήρωση της έκδοσης ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (subordinated Tier 2), ύψους € 300 εκατ. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης θα συνδράμουν στην στρατηγική του Ομίλου αναφορικά με την συνεχή κάλυψη των υποχρεώσεων του όσον αφορά τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, ενώ επίσης θα διατεθούν για τους επιχειρηματικούς σκοπούς της Τράπεζας (σημ.24). Κατόπιν της λήψης της απαιτούμενης έγκρισης από τις εποπτικές αρχές, την 8 Μαρτίου 2024 (ημερομηνία δικαιώματος επαναγοράς - call date), η Τράπεζα προχώρησε στην πρόωρη αποπληρωμή ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που είχε εκδώσει, ονομαστικής αξίας € 500 εκατ.

### Γεγονός μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Την 24 Απριλίου 2024, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 650 εκατ. Τα κεφάλαια που θα αντληθούν μέσω της έκδοσης θα συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων ενώ επίσης θα διατεθούν για τους επιχειρηματικούς σκοπούς της Τράπεζας (σημ. 24). Την 31 Μαρτίου 2024, ο δείκτης MREL της Τράπεζας pro forma με την ανωτέρω έκδοση ανέρχεται σε 25,87% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένου του κέρδους για την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024.

## 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, επενδυτικά ακίνητα και στον τομέα «Remedial and Servicing Strategy». Οι Διεθνείς Δραστηριότητες παρακολουθούνται και αξιολογούνται σε επίπεδο χώρας. Ο Όμιλος ενοποιεί τους επιχειρηματικούς τομείς με κοινά οικονομικά χαρακτηριστικά, οι οποίοι αναμένεται να έχουν παρόμοια οικονομική ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Ο Όμιλος είναι οργανωμένος στους ακόλουθους επιχειρηματικούς τομείς:

- Λιανική Τραπεζική: περιλαμβάνει λογαριασμούς όψεως πελατών, ταμειοτηρίου, 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.
- Remedial and Servicing Strategy (RSS): περιλαμβάνει τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων περιουσιακών στοιχείων, τη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (ανακτηθέντα ακίνητα), τα ομόλογα των τιτλοποιήσεων Cairo, Pillar και Mexico, τα οποία διακρατήθηκαν από τον Όμιλο και την αναλογία στα αποτελέσματα της doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Οι λοιπές δραστηριότητες του Ομίλου αφορούν κυρίως (α) στη διαχείριση ακίνητης περιουσίας (ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός), (β) σε λοιπές επενδυτικές δραστηριότητες (συμπεριλαμβανομένων θέσεων σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια), (γ) σε υπηρεσίες Private Banking σε μεσαίου και υψηλού εισοδήματος ιδιώτες, (δ) στην αναλογία στα αποτελέσματα του ομίλου Eurolife και (ε) στα αποτελέσματα που σχετίζονται με τις δράσεις για το μετασχηματισμό του Ομίλου.

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 ουσιώδεις 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.

**Επιχειρηματικοί τομείς**

	Για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024							
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων		Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
			€ εκατ.	€ εκατ.				
Καθαρά έσοδα από τόκους	315	106	11	(3)	(9)	181	(29)	571
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	19	29	28	(0)	1	32	0	110
Λοιπά καθαρά έσοδα	(12)	1	54	22	5	1	3	74
Έσοδα από τρίτους	322	136	93	19	(3)	214	(26)	755
Έσοδα μεταξύ τομέων	10	10	(12)	1	(0)	(1)	(8)	-
Συνολικά έσοδα	332	146	81	20	(3)	212	(34)	755
Λειτουργικά έξοδα	(96)	(30)	(15)	(8)	(15)	(72)	6	(229)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(49)	3	-	-	2	(15)	(11)	(71)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα (σημ. 11)	(1)	(0)	(2)	(1)	(0)	(1)	(3)	(8)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	(0)	-	2	41	5	48
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες προ εξόδων αναδιάρθρωσης	187	119	64	11	(14)	164	(36)	495
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 11)	(0)	(0)	-	-	(0)	-	(134)	(135)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	187	119	64	11	(14)	164	(170)	360
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	-	-	-	0	-	0	0	0
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	187	119	64	11	(14)	164	(170)	360

  

	31 Μαρτίου 2024							
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων		Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής <sup>(1)</sup> € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
			€ εκατ.	€ εκατ.				
Ενεργητικό ανά τομέα	12.139	16.242	13.800	1.450	8.037	22.091	5.597	79.356
Υποχρεώσεις ανά τομέα	30.827	10.881	4.441	258	1.621	19.348	3.797	71.173

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Ο τομέας των Διεθνών Δραστηριοτήτων αναλύεται περαιτέρω ως ακολούθως:

	Για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024					
	Βουλγαρία € εκατ.	Σερβία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Ρουμανία € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	96	0	70	14	1	181
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	20	(0)	10	3	(0)	32
Λοιπά καθαρά έσοδα	1	(1)	0	0	0	1
Έσοδα από τρίτους	117	(1)	80	17	1	214
Έσοδα μεταξύ τομέων	-	(0)	-	(1)	-	(1)
Συνολικά έσοδα	117	(1)	80	16	1	212
Λειτουργικά έξοδα	(49)	(0)	(15)	(8)	(1)	(72)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(13)	-	(3)	0	1	(15)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(0)	-	(0)	(1)	(0)	(1)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες (σημ. 18)	-	-	41	-	-	41
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	55	(1)	103	7	0	164
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	0	-	-	-	-	0
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	55	(1)	103	7	0	164

	31 Μαρτίου 2024					Διεθνείς
	Βουλγαρία € εκατ.	Σερβία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Ρουμανία € εκατ.	Δραστηριότητες € εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα <sup>(2)</sup>	10.237	81	8.774	2.874	125	22.091
Υποχρεώσεις ανά τομέα <sup>(2)</sup>	9.069	80	7.354	2.649	196	19.348

	Για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2023							
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Διεθνείς Διαχείριση Κεφαλαίων € εκατ.	Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	235	106	35	(3)	11	137	(19)	503
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	18	32	24	(0)	1	29	1	105
Λοιπά καθαρά έσοδα	(2)	0	(10)	21	2	1	0	12
Έσοδα από τρίτους	251	139	49	18	14	166	(17)	620
Έσοδα μεταξύ τομέων	7	9	(11)	1	(0)	(1)	(4)	-
Συνολικά έσοδα	257	148	38	19	14	165	(22)	620
Λειτουργικά έξοδα	(94)	(30)	(14)	(9)	(17)	(61)	3	(222)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(20)	(6)	-	-	(28)	(11)	(9)	(75)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(1)	1	1	(0)	(1)	(0)	(1)	(1)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	0	-	3	(0)	3	6
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες προ εξόδων αναδιάρθρωσης	143	112	26	10	(28)	92	(26)	328
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(0)	(0)	(0)	-	(0)	(0)	(5)	(5)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	143	112	26	10	(28)	92	(30)	323
Ζημιές προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 13)	-	-	-	-	-	(44)	-	(44)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	-	-	-	0	-	(11)	(0)	(11)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	143	112	26	10	(28)	60	(30)	290



**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

	31 Δεκεμβρίου 2023							
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Επενδυτικά Ακίνητα	RSS	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής <sup>(1)</sup>	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα	12.344	15.897	14.627	1.453	8.259	21.336	5.865	79.781
Υποχρεώσεις ανά τομέα	31.264	11.558	4.942	280	1.767	18.740	3.331	71.882

	Για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2023					
	Βουλγαρία	Σερβία	Κύπρος	Λουξεμβούργο	Ρουμανία	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	65	0	57	13	1	137
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	18	(0)	10	2	(0)	29
Λοιπά καθαρά έσοδα	1	(0)	(0)	(0)	(0)	1
Έσοδα από τρίτους	85	0	67	15	0	166
Έσοδα μεταξύ τομέων	0	(0)	(0)	(1)	-	(1)
Συνολικά έσοδα	85	0	66	13	0	165
Λειτουργικά έξοδα	(38)	(0)	(15)	(7)	(1)	(61)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(10)	0	(3)	(0)	2	(11)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	0	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	-	-	(0)	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες προ						
εξόδων αναδιάρθρωσης	37	(0)	48	7	1	92
Έξοδα αναδιάρθρωσης	-	(0)	-	-	-	(0)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	37	(0)	48	7	1	92
Ζημιές προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 13)	-	(44)	-	-	-	(44)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν σε τρίτους	0	(11)	-	-	-	(11)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	37	(33)	48	7	1	60

	31 Δεκεμβρίου 2023					
	Βουλγαρία	Σερβία	Κύπρος	Λουξεμβούργο	Ρουμανία	Διεθνείς Δραστηριότητες
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα <sup>(2)</sup>	9.832	91	8.625	2.644	143	21.336
Υποχρεώσεις ανά τομέα <sup>(2)</sup>	8.714	86	7.300	2.426	214	18.740

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

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

## 6. Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή, ως γενική αρχή, 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 Ομίλος κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Τα προσαρμοσμένα (diluted) κέρδη ανά μετοχή, ως γενική αρχή, 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 κατά τη διάρκεια της περιόδου. Την 31 Μαρτίου 2024, οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές του Ομίλου αφορούν στα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, τα οποία παραχωρήθηκαν σε εργαζομένους του Ομίλου (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

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

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.

		<b>Τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου</b>	
		<b>2024</b>	<b>2023</b>
Καθαρά κέρδη περιόδου που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών	€ εκατ.	<b>287</b>	237
Καθαρά κέρδη περιόδου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών	€ εκατ.	<b>287</b>	252
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών για τα βασικά κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	<b>3.659.673.850</b>	3.710.259.749
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών για τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	<b>3.676.901.867</b>	3.723.426.477
<b>Κέρδη ανά μετοχή</b>			
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€	<b>0,08</b>	0,06
<b>Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>			
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€	<b>0,08</b>	0,07

Οι βασικές και προσαρμοσμένες ζημιές ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες για την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2023 ανήλθαν σε € 0,004.

**7. Καθαρά έσοδα από τόκους**

	<b>31 Μαρτίου 2024</b>	<b>31 Μαρτίου 2023</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
<b>Τόκοι έσοδα</b>		
Πελάτες	589	461
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	129	86
Χρεωστικοί τίτλοι	126	90
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	385	278
	<b>1.229</b>	<b>915</b>
<b>Τόκοι έξοδα</b>		
Πελάτες	(151)	(69)
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(85)	(59)
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	(64)	(51)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(357)	(232)
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - ΔΠΧΑ 16	(1)	(1)
	<b>(658)</b>	<b>(412)</b>
<b>Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>571</b>	<b>503</b>

Την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024, η αύξηση 13,5% στα καθαρά έσοδα από τόκους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες έναντι της συγκριτικής περιόδου οφείλεται κυρίως στα υψηλότερα επιτόκια. Η εν λόγω αύξηση, αντισταθμίστηκε εν μέρει από τον υψηλότερο κόστος των εκδοθέντων πιστωτικών τίτλων και των καταθέσεων.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**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).

	31 Μαρτίου 2024					
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά <sup>(2)</sup>	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	2	25	3	4	(0)	33
Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσίας	3	1	11	3	1	19
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά <sup>(1)</sup>	14	2	9	24	1	49
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	2	5	1	(0)	9
<b>Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>19</b>	<b>29</b>	<b>28</b>	<b>32</b>	<b>1</b>	<b>110</b>

  

	31 Μαρτίου 2023					
	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων	Διεθνείς Δραστηριότητες	Λοιπά <sup>(2)</sup>	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	2	29	2	4	1	38
Αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσίας	4	0	9	2	1	17
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά <sup>(1)</sup>	12	2	8	21	1	42
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	1	5	2	(1)	8
<b>Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>18</b>	<b>32</b>	<b>24</b>	<b>29</b>	<b>2</b>	<b>105</b>

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

<sup>(2)</sup> Περιλαμβάνει τους επιχειρηματικούς τομείς «Remedial and Servicing Strategy» και «Λοιπά και κέντρο απαλοιφής».

**9. Λειτουργικά έξοδα**

	31 Μαρτίου 2024	31 Μαρτίου 2023
	€ εκατ.	€ εκατ.
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(129)	(110)
Διοικητικά έξοδα	(69)	(66)
Εισφορές στα ταμεία εξυγίανσης και εγγύησης των καταθέσεων	(1)	(18)
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	(10)	(10)
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού	(9)	(9)
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	(11)	(9)
<b>Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>(229)</b>	<b>(222)</b>

Σύμφωνα με την ενημέρωση από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) που έλαβε η Τράπεζα τον Νοέμβριο 2023, δεν αναγνωρίστηκαν πρόσθετες εισφορές για το Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ για την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024. Επιπλέον, σύμφωνα με την ανακοίνωση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (Single Resolution Board – SRB) την 15 Φεβρουαρίου 2024, δεν θα εισπραχθούν τακτικές ετήσιες εισφορές το 2024 από τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (Single Resolution Fund – SRF). Περαιτέρω σχετικές πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 11 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου κατά τη διάρκεια της περιόδου ανήλθε σε 10.749 (31 Μαρτίου 2023: 9.891 για τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες του Ομίλου). Την 31 Μαρτίου 2024, ο αριθμός των καταστημάτων και των κέντρων επιχειρηματικής και ιδιωτικής τραπεζικής του Ομίλου, ανήλθε σε 539 (31 Δεκεμβρίου 2023: 540).

**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 31 Μαρτίου 2024 παρατίθενται στη σημείωση 3.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

	31 Μαρτίου 2024			
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 και POCI <sup>(1)</sup>	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	170	329	759	1.258
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	11	4	(15)	-
Προβλέψεις περιόδου	(18)	5	73	60
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου <sup>(2)</sup>	-	-	7	7
Διαγραφές δανείων	0	(0)	(128)	(128)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(11)	(11)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	(7)	(4)	(16)	(28)
<b>Πρόβλεψη απομείωσης την 31 Μαρτίου</b>	<b>156</b>	<b>334</b>	<b>665</b>	<b>1.156</b>

  

	31 Μαρτίου 2023			
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 και POCI <sup>(1)</sup>	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	149	355	1.121	1.626
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	22	(14)	(8)	-
Προβλέψεις περιόδου	(17)	8	81	72
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου <sup>(2)</sup>	-	-	9	9
Διαγραφές δανείων	(8)	(9)	(36)	(54)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(82)	(82)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	(0)	(2)	(15)	(17)
<b>Πρόβλεψη απομείωσης την 31 Μαρτίου</b>	<b>146</b>	<b>337</b>	<b>1.067</b>	<b>1.550</b>

<sup>(1)</sup> Η πρόβλεψη απομείωσης για τα πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια (POCI) ποσού € 7 εκατ. περιλαμβάνεται στην κατηγορία «ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 και POCI» (31 Μαρτίου 2023: € 6 εκατ.).

<sup>(2)</sup> Απεικονίζει την πρόβλεψη απομείωσης των δανείων τα οποία αποαναγνωρίστηκαν λόγω (α) σημαντικών τροποποιήσεων των συμβατικών τους όρων, (β) συναλλαγών πώλησης, (γ) συναλλαγών ανταλλαγής χρέους με απόκτηση μετοχών του οφειλέτη και εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου (σημ. 13).

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 31 Μαρτίου 2024 ανήλθαν σε € 71 εκατ. (31 Μαρτίου 2023: € 75 εκατ. από συνεχιζόμενες δραστηριότητες) και αναλύονται ως εξής:

	31 Μαρτίου 2024 € εκατ.	31 Μαρτίου 2023 € εκατ.
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές εγγυήσεις <sup>(1)</sup>	(60)	(72)
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποιήσεις δανείων και απαιτήσεων πελατών (Πρόβλεψη απομείωσης)/αντιλογισμός πρόβλεψης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	(11)	(9)
	(0)	3
<b>Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>0</b>	<b>3</b>
	<b>(71)</b>	<b>(75)</b>

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

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**11. Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης**

	<b>31 Μαρτίου 2024</b>	<b>31 Μαρτίου 2023</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Ζημιές απομείωσης και αποτίμησης ακινήτων	(0)	(1)
Ζημιές απομείωσης εξοπλισμού (H/Y) και προγραμμάτων πληροφορικής (S/W)	(2)	-
(Ζημιές απομείωσης)/αντιλογισμός απομείωσης ομολόγων	(2)	4
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις και έξοδα νομικών υποθέσεων και κανονιστικής συμμόρφωσης	(4)	(4)
<b>Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα</b>	<b>(8)</b>	<b>(1)</b>
Κόστος προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου και λοιπά συναφή έξοδα	(134)	-
Λοιπά έξοδα αναδιάρθρωσης	(1)	(5)
<b>Έξοδα αναδιάρθρωσης</b>	<b>(135)</b>	<b>(5)</b>
<b>Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>(143)</b>	<b>(6)</b>

Την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024, ο Όμιλος αναγνώρισε στη κατάσταση αποτελεσμάτων € 129 εκατ. εκτιμώμενο κόστος για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία σε σχέση με το νέο Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES), το οποίο ξεκίνησε από τον Όμιλο τον Φεβρουάριο 2024 για συγκεκριμένες μονάδες στην Ελλάδα και απευθύνθηκε κυρίως 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 θα λαμβάνουν ένα ποσοστό του μηνιαίου μισθού, ή με συνδυασμό των προαναφερθέντων. Η ετήσια εξοικονόμηση στα έξοδα προσωπικού εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε € 30 εκατ. περίπου.

**12. Φόρος εισοδήματος**

	<b>31 Μαρτίου 2024</b>	<b>31 Μαρτίου 2023</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Τρέχων φόρος	(28)	(19)
Αναβαλλόμενος φόρος	(45)	(52)
<b>Σύνολο φόρου εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>(73)</b>	<b>(71)</b>

Σύμφωνα με το Νόμο 4172/2013, όπως ισχύει, ο φορολογικός συντελεστής στην Ελλάδα για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013 αναφορικά με τις αποδεκτές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου είναι 29%. Ο φορολογικός συντελεστής για τις νομικές οντότητες στην Ελλάδα, πλην των προαναφερθέντων πιστωτικών ιδρυμάτων, είναι 22%. Επιπρόσθετα, ο παρακρατούμενος φόρος επί των διανεμόμενων μερισμάτων, πλην των ενδοομιλικών μερισμάτων, είναι 5%. Ειδικότερα, τα ενδοομιλικά μερίσματα απαλλάσσονται, υπό προϋποθέσεις, τόσο του 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%, Κύπρος 12,5% και Λουξεμβούργο 24,94%.

**Συμπληρωματικός Φόρος (Πυλώνας II)**

Ο Όμιλος υπόκειται σε συμπληρωματικό φόρο, σύμφωνα με τους κανόνες του Πυλώνα II που ισχύουν από 1 Ιανουαρίου 2024, με τους οποίους εισάγεται ένα παγκόσμιο ελάχιστο επίπεδο φορολογίας με πραγματικό συντελεστή 15% για τους πολυεθνικούς ομίλους επιχειρήσεων με ενοποιημένα έσοδα άνω των € 750 εκατ. Ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής βάσει των κανόνων του Πυλώνα II είναι χαμηλότερος από 15% στη Βουλγαρία και στην Κύπρο όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος, κυρίως λόγω των ονομαστικών φορολογικών συντελεστών που εφαρμόζονται επί των κερδών των επιχειρήσεων σε αυτές τις χώρες (βλέπε ανωτέρω). Για την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τρέχον έξοδο φόρου € 3,8 εκατ. σχετικά με τον συμπληρωματικό φόρο που εφαρμόζεται επί των κερδών που έχουν προκύψει στις ανωτέρω χώρες.

Ο Όμιλος έχει εφαρμόσει την προσωρινή υποχρεωτική εξαίρεση σχετικά με τη λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φορολογικών επιδράσεων από τον συμπληρωματικό φόρο και τον χειρίζεται ως τρέχοντα φόρο εισοδήματος.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**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 έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις, σύμφωνα με τη γενική αρχή. Για τις χρήσεις που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα, σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, 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 έχουν επιλέξει να λαμβάνουν το εν λόγω πιστοποιητικό.

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Εταιρείας είναι το 2018 και 2020-2023, ενώ οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Τράπεζας είναι 2022-2023. Η Εταιρεία, η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις μέχρι το 2022. Επιπλέον, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, 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 2023, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και το φορολογικό έτος 2017 (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, 2018-2023 (ο φορολογικός έλεγχος για τις φορολογικές χρήσεις 2018-2020 είναι σε εξέλιξη), (β) Eurobank Bulgaria A.D., 2018-2023 και (γ) Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., 2019-2023. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου (σημ. 17.1 και 18), οι οποίες εδρεύουν σε χώρες του εξωτερικού, όπου προβλέπεται από τη νομοθεσία τακτικός φορολογικός έλεγχος, έχουν έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις, σύμφωνα με τη γενική αρχή και τις προϋποθέσεις της φορολογικής νομοθεσίας που ισχύει σε κάθε χώρα.

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

**Αναβαλλόμενος φόρος**

Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης (liability method) επί όλων των εκπιπόμενων 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:

	<b>31 Μαρτίου 2024 € εκατ.</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2023 € εκατ.</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3.949	3.991
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	(29)	(28)
<b>Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου</b>	<b>3.920</b>	<b>3.963</b>

Η κίνηση του λογαριασμού αναβαλλόμενης φορολογίας παρουσιάζεται παρακάτω:

	<b>31 Μαρτίου 2024 € εκατ.</b>	<b>31 Μαρτίου 2023 € εκατ.</b>
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου</b>	<b>3.963</b>	<b>4.130</b>
Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(45)	(52)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	1	(9)
Αντιστάθμιση ταμειακών ρών	0	1
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	-	18
Λοιπά	1	(0)
<b>Υπόλοιπο την 31 Μαρτίου</b>	<b>3.920</b>	<b>4.088</b>

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

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

	<b>31 Μαρτίου 2024 € εκατ.</b>	<b>31 Μαρτίου 2023 € εκατ.</b>
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση, πωλήσεις και διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	<b>(40)</b>	(68)
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	<b>(13)</b>	(13)
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	<b>11</b>	-
Μεταβολή στην εύλογη αξία και λοιπές προσωρινές διαφορές	<b>(3)</b>	29
<b>Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος (έξοδο)/ έσοδο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>(45)</b>	<b>(52)</b>

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

	<b>31 Μαρτίου 2024 € εκατ.</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2023 € εκατ.</b>
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση και λογιστικές διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	<b>930</b>	940
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	<b>889</b>	901
Ζημιές από πωλήσεις και οριστικές διαγραφές δανείων	<b>2.090</b>	2.120
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	<b>50</b>	39
Λοιπές απομειώσεις/μεταβολές στην εύλογη αξία που αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	<b>(93)</b>	(49)
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	<b>6</b>	6
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI) και παροχές εξόδου από την υπηρεσία <sup>(2)</sup>	<b>52</b>	17
Ακίνητα, εξοπλισμός και άυλα πάγια στοιχεία	<b>(100)</b>	(97)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	<b>(22)</b>	(23)
Λοιπά <sup>(1)(2)</sup>	<b>118</b>	109
<b>Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου</b>	<b>3.920</b>	<b>3.963</b>

<sup>(1)</sup> Περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών που σχετίζονται με προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους και δραστηριότητες χρηματοδοτικής μίσθωσης.

<sup>(2)</sup> Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (DTA) για τις παροχές εξόδου από την υπηρεσία (αναφέρεται κυρίως στο νέο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου, σημ.11) που προηγουμένως περιλαμβανόταν στη γραμμή «Λοιπά», παρουσιάζεται μαζί με DTA για την υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI). Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναπροσαρμοστεί αναλόγως.

Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με τις προαναφερθείσες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων την 31 Μαρτίου 2024, παρατίθενται κατωτέρω:

- (α) € 930 εκατ. αφορούν σε εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές λόγω προβλέψεων απομειώσεως/αποτίμησης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια συμπεριλαμβανομένων των λογιστικών διαγραφών χρέους σύμφωνα με τον Ελληνικό φορολογικό νόμο 4172/2013, όπως είναι σε ισχύ. Αυτές οι προσωρινές διαφορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν σε μελλοντικές περιόδους χωρίς καθορισμένο χρονικό περιορισμό και σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία που ισχύει σε κάθε χώρα που δραστηριοποιείται ο Όμιλος,
- (β) € 889 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) € 2.090 εκατ. αφορούν στο αναπόσβεστο υπόλοιπο οριστικών φορολογικών ζημιών (χρεωστική διαφορά) από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, που υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών.

**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

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ειδικότερα, την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024, η αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων έχει βασιστεί στο τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Φεβρουάριο 2024, για την περίοδο έως το τέλος του 2026 (και υποβλήθηκε στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM-SSM)). Για τα έτη μετά το 2026, η πρόβλεψη των λειτουργικών αποτελεσμάτων βασίστηκε στις εκτιμήσεις της Διοίκησης λαμβάνοντας υπόψη τις προοπτικές ανάπτυξης της ελληνικής και ευρωπαϊκής οικονομίας, του τραπεζικού τομέα, και του Ομίλου. Συγκεκριμένα, οι προβλέψεις της Διοίκησης για τη μελλοντική κερδοφορία του Ομίλου, που υιοθετήθηκαν στο Επιχειρηματικό Σχέδιο, έχουν λάβει υπόψη, μεταξύ άλλων, (α) τη σταδιακή μείωση των επιτοκίων από το 2024 και στα επόμενα έτη, (β) τη διατηρήσιμη αύξηση των δανείων, με πιέσεις στα επιτοκιακά περιθώρια επιχειρηματικών δανείων και την ανάπτυξη, και με σχετικά χαμηλότερο ρυθμό, των καταθέσεων των πελατών με σταδιακά υψηλότερα betas, (γ) την αύξηση στα έσοδα από προμήθειες, προερχόμενη κυρίως από περιουσιακά στοιχεία υπό διαχείριση, από τραπεζοασφαλιστικές δραστηριότητες, από το δίκτυο καταστημάτων και τις δραστηριότητες που σχετίζονται με τις δανειοδοτήσεις, έκδοση καρτών και εκμίσθωση επενδυτικών ακινήτων, (δ) την πειθαρχία στους στόχους των λειτουργικών εξόδων, λαμβάνοντας υπόψη τις παρατεινόμενες, αν και αποκλιμακούμενες, πληθωριστικές πιέσεις, (ε) την περαιτέρω μείωση του δείκτη NPE, (στ) την ανθεκτικότητα της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού με χαμηλότερο κόστος κινδύνου που αναμένεται να επηρεαστεί από τη βελτιωμένη μακροοικονομική προοπτική, οδηγούμενη από την ανθεκτική ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας, άνω του ευρωπαϊκού μέσου όρου, καθώς και του μονοψήφιου, κοντά στα ιστορικά χαμηλά, ποσοστού ανεργίας και (ζ) την εκπλήρωση των ενδιάμεσων MREL στόχων, καθ' όλη τη διάρκεια του σχεδίου. Οι σημαντικότερες ενέργειες που έχουν προβλεφθεί στο πλαίσιο του σχεδίου μετασχηματισμού του Ομίλου «Eurobank 2030», θα συμβάλουν στην επίτευξη των ανωτέρω οικονομικών στόχων.

Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά και αξιολογεί συνεχώς τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό και γεωπολιτικό πεδίο (σημ. 2) συμπεριλαμβανομένων των πληθωριστικών πιέσεων και της πιθανής επίπτωσής τους στην επίτευξη των στόχων 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 31 Μαρτίου 2024, 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 € 3.165 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3.212 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 ζημιολόγο.

Σύμφωνα με το νόμο 4831/2021 (άρθρο 125), ο οποίος τροποποίησε το νόμο 4172/2013, η απόσβεση των φορολογικών ζημιών από το PSI εκπίπτει από το φορολογητέο εισόδημα κατά προτεραιότητα έναντι της απόσβεσης της χρεωστικής διαφοράς που προκύπτει από διαγραφές και πωλήσεις δανείων. Επιπλέον, το ποσό της ετήσιας απόσβεσης της ανωτέρω χρεωστικής διαφοράς περιορίζεται στο ποσό των ετήσιων φορολογητέων κερδών, που υπολογίζονται πριν από την αφαίρεση αυτής της απόσβεσης και μετά την ετήσια φορολογική έκπτωση των ζημιών που σχετίζονται με το PSI. Το υπολειπόμενο ποσό της ετήσιας απόσβεσης της χρεωστικής διαφοράς που δεν συμψηφίστηκε, μπορεί να μεταφερθεί για έκπτωση εντός περιόδου είκοσι ετών. Εάν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου, κατά την οποία επιτρέπεται η χρήση των ανωτέρω αποσβέσεων των χρεωστικών διαφορών, απομένουν υπόλοιπα τα οποία δεν



**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

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 κεφαλαιακή της διάρθρωση για εποπτικούς σκοπούς διασφαλίζονται περαιτέρω, συνεισφέροντας σημαντικά στην επίτευξη των στόχων για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μέσω των διαγραφών και πωλήσεων δανείων, σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM).

Σύμφωνα με το φορολογικό νόμο 4172/2013, όπως ισχύει, επιβάλλεται μια ετήσια προμήθεια ποσοστού 1,5% για το υπερβάλλον ποσό των εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, 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 31 Μαρτίου 2024, έχουν αναγνωρισθεί στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» € 1,4 εκατ. (31 Μαρτίου 2023: € 1,5 εκατ.)

**13. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες**

	<b>31 Μαρτίου 2024 € εκατ.</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2023 € εκατ.</b>
<b>Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση</b>		
Ακίνητα	36	37
Δανειακά χαρτοφυλάκια (σημ. 15)	280	169
Reco Real Property A.D. Beograd	12	-
<b>Σύνολο</b>	<b>328</b>	<b>206</b>
<b>Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση</b>		
Λοιπά στοιχεία παθητικού που σχετίζονται με δανειακά χαρτοφυλάκια (σημ. 15 και 25)	1	1
<b>Σύνολο</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

**Ακίνητα**

Στο πλαίσιο της στρατηγικής του για την ενεργή διαχείριση του χαρτοφυλακίου ακινήτων του (ανακτηθέντα από πλειστηριασμούς, επενδυτικά και ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα), ο Όμιλος έχει ταξινομήσει σταδιακά ως κατεχόμενα προς πώληση συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια ακινήτων συνολικής υπολειπόμενης λογιστικής αξίας την 31 Μαρτίου 2024 € 36 εκατ. περίπου (31 Δεκεμβρίου 2023: € 37 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, εκποιώντας τα σταδιακά και πραγματοποιώντας 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 31 Μαρτίου 2024.

**Reco Real Property A.D. Beograd, Σερβία**

Τον Φεβρουάριο 2024, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία για την πώληση σε τρίτο του ποσοστού συμμετοχής της (100%) στη Reco Real Property A.D. Beograd έναντι τιμήματος € 11,5 εκατ. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής υπόκειται στην έγκριση από την αρμόδια αρχή. Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, η εταιρεία ταξινομήθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση και επαναμετρήθηκε με βάση το συμφωνηθέν τίμημα, το οποίο είναι χαμηλότερο από τη λογιστική της αξία. Κατά συνέπεια, την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024, αναγνωρίστηκε € 1,8 εκατ. ζημιά επαναμέτρησης στην εύλογη αξία του κύριου περιουσιακού στοιχείου της εταιρείας, που αφορά σε επενδυτικό ακίνητο, στη γραμμή «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)» της κατάστασης αποτελεσμάτων.

**Eurobank Direktna a.d. – μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες**

Από την 31 Μαρτίου 2023, τα στοιχεία ενεργητικού της Eurobank Direktna a.d. και οι σχετιζόμενες υποχρεώσεις, που αποτελούσαν τμήμα της συμφωνίας αγοράς μετοχών που υπέγραψε η Τράπεζα με την AIK Banka a.d. Beograd, ταξινομήθηκαν ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση και οι αντίστοιχες δραστηριότητες παρουσιάζονταν ως μη συνεχιζόμενες. Οι δραστηριότητες του Ομίλου

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

στη Σερβία, οι οποίες παρουσιάζονται στον Τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων, διενεργούνταν κυρίως μέσω της εν λόγω θυγατρικής εταιρείας.

Για την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2023, η καθαρή ζημιά από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες της Eurobank Direktna a.d. ανήλθε σε € 26 εκατ., εκ των οποίων € 11 εκατ. αναλογούσαν σε τρίτους, ενώ τα κέρδη που είχαν αναγνωριστεί στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση ανήλθαν σε € 1 εκατ.

Την 2 Νοεμβρίου 2023, κατόπιν της λήψης των απαιτούμενων εποπτικών εγκρίσεων, η πώληση στην AIK Banka a.d. Beograd της συμμετοχής που κατείχε ο Όμιλος στη Eurobank Direktna, ολοκληρώθηκε, έναντι τιμήματος € 188,7 εκατ., αφαιρούμενων των σχετικών εξόδων. Σε συνέχεια των ζημιών επαναμέτρησης ποσού € 63,5 εκατ. που αναγνωρίστηκαν έως την 31 Οκτωβρίου 2023, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 5, η ζημιά που προέκυψε από την πώληση ανήλθε σε € 123 εκατ. προ φόρων, περιλαμβανομένων σωρευτικών ζημιών ύψους € 124 εκατ. (που σχετίζονται κυρίως με συναλλαγματικές διαφορές), οι οποίες αναταξινομήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων από τα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση όπου είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί.

**14. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα**

Παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμιση /διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς  
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση εύλογης αξίας  
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση ταμειακών ροών  
Συμψηφισμός  
**Σύνολο παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων**

31 Μαρτίου 2024		31 Δεκεμβρίου 2023	
Απαιτήσεων	Υποχρεώσεων	Απαιτήσεων	Υποχρεώσεων
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
1.306	1.207	1.310	1.196
259	488	323	599
16	55	-	147
(723)	(424)	(752)	(492)
<b>858</b>	<b>1.326</b>	<b>881</b>	<b>1.450</b>

Την 31 Μαρτίου 2024, ο Όμιλος προχώρησε στον συμψηφισμό των εξωχρηματοστηριακών παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων τα οποία εκκαθαρίζονται από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (CCP), έναντι των χρηματικών εγγυήσεων που αφορούν σε κάλυψη του περιθωρίου διαφορών αποτίμησης για τα εν λόγω παράγωγα. Ως εκ τούτου, απαιτήσεις και υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ποσού € 723 εκατ. και € 424 εκατ., αντίστοιχα, συμψηφίστηκαν έναντι € 352 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί και € 53 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν καταβληθεί (31 Δεκεμβρίου 2023: € 752 εκατ. απαιτήσεις και € 492 εκατ. υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα συμψηφίστηκαν έναντι € 317 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί και € 57 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν καταβληθεί).

Την 31 Μαρτίου 2024, η συνολική λογιστική αξία των θέσεων σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με το Ελληνικό Δημόσιο ανήλθε σε € 377 εκατ., υποχρέωση (31 Δεκεμβρίου 2023: € 260 εκατ. υποχρέωση).

Την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024, ο Όμιλος αναγνώρισε € 66 εκατ. κέρδη από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα στα «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών» που αφορούν κυρίως σε μεταβολές στην εύλογη αξία της ομάδας των παραγώγων που χρησιμοποιούνται ως μέσα για την αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου χαρτοφυλακίων δανείων και απαιτήσεων σταθερού επιτοκίου στο πλαίσιο μιας δυναμικής διαχείρισης, περιλαμβανομένων και πραγματοποιηθέντων κερδών/ζημιών από τη ρευστοποίηση παραγώγων.

**15. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες**

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος  
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης  
- Πρόβλεψη απομείωσης  
Λογιστική αξία

31 Μαρτίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
€ εκατ.	€ εκατ.
42.701	42.773
(1.156)	(1.258)
<b>41.546</b>	<b>41.515</b>

Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου  
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων  
**Σύνολο**

5	15
<b>10</b>	<b>15</b>
<b>41.561</b>	<b>41.545</b>

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία και την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία προϊόντος και ανά στάδιο την 31 Μαρτίου 2024:

	31 Μαρτίου 2024			31 Δεκεμβρίου 2023	
	ECL 12μήνου - Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ' όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ' όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 και POCI <sup>(1)</sup> € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
<b>Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος</b>					
<b>Στεγαστικά δάνεια:</b>					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	6.865	2.572	290	9.727	9.942
- Πρόβλεψη απομείωσης	(20)	(159)	(168)	(348)	(382)
Λογιστική αξία	6.845	2.413	121	9.379	9.560
<b>Καταναλωτικά δάνεια:</b>					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	3.012	382	120	3.514	3.436
- Πρόβλεψη απομείωσης	(52)	(50)	(92)	(194)	(210)
Λογιστική αξία	2.959	332	28	3.320	3.225
<b>Δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις:</b>					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	2.440	730	201	3.372	3.484
- Πρόβλεψη απομείωσης	(27)	(68)	(100)	(194)	(219)
Λογιστική αξία	2.414	663	102	3.178	3.265
<b>Επιχειρηματικά δάνεια: <sup>(2)</sup></b>					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	24.153	1.260	676	26.089	25.912
- Πρόβλεψη απομείωσης	(57)	(58)	(305)	(420)	(447)
Λογιστική αξία	24.096	1.202	371	25.669	25.465
<b>Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος</b>					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης, εκ της οποίας:	36.469	4.944	1.288	42.701	42.773
<i>Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPE)</i>			1.277	1.277	1.512
- Πρόβλεψη απομείωσης	(156)	(334)	(665)	(1.156)	(1.258)
Λογιστική αξία	<b>36.313</b>	<b>4.610</b>	<b>622</b>	<b>41.546</b>	<b>41.515</b>
<b>Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου</b>				5	15
<b>Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</b>					
Λογιστική αξία <sup>(3)</sup>				<b>10</b>	<b>15</b>
<b>Σύνολο</b>				<b>41.561</b>	<b>41.545</b>

<sup>(1)</sup> Την 31 Μαρτίου 2024, πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση δάνεια πελατών (POCI) λογιστικής αξίας προ απομείωσης € 29 εκατ. (€ 11 εκατ. περιλαμβάνονται στα εξυπηρετούμενα ανοίγματα και € 18 εκατ. στα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα) και € 7 εκατ. προβλέψεις απομείωσης περιλαμβάνονται στην κατηγορία «ECL καθ' όλη τη διάρκεια των δανείων – Στάδιο 3 και POCI» (31 Δεκεμβρίου 2023: € 29 εκατ. λογιστική αξία προ απομείωσης και € 8 εκατ. πρόβλεψη απομείωσης).

<sup>(2)</sup> Περιλαμβάνει ποσό € 4.334 εκατ. που αφορά στα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Pillar, Cairo και Mexico, τα οποία έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 1.

<sup>(3)</sup> Περιλαμβάνει τα ομόλογα ενδιάμεσης διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Pillar, Cairo και Mexico.

Σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις του SSM για τη διαχείριση των NPE, τον Μάρτιο του 2024 ο Όμιλος υπέβαλε την Στρατηγική Διαχείρισης των NPE (NPE Management Strategy) για το 2024-2026, μαζί με τους ετήσιους στόχους για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου. Το σχέδιο προβλέπει μείωση του δείκτη NPE του Ομίλου στο 3,2% το 2026.

Την 31 Μαρτίου 2024 το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του Ομίλου και ο αντίστοιχος δείκτης μειώθηκαν σε € 1,3 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,5 δις) και 3% (31 Δεκεμβρίου 2023: 3,5%) αντίστοιχα, μετά την ταξινόμηση εντός της περιόδου ενός επιπλέον χαρτοφυλακίου δανείων ύψους € 0,2 δις ως κατεχόμενο προς πώληση. Ο δείκτης κάλυψης των NPE βελτιώθηκε σε 94,3%

## Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

ή σε 92,6% pro-forma λαμβάνοντας υπόψη εισροές NPE ύψους € 24 εκατ. που πραγματοποιήθηκαν στις αρχές Απριλίου 2024 λόγω των αργιών του Καθολικού Πάσχα (31 Δεκεμβρίου 2023: 86,4%).

### Project «Solar»

Στο πλαίσιο της στρατηγικής διαχείρισης των NPE, ο Όμιλος έχει σχεδιάσει μία επιπλέον τιτλοποίηση NPE (project «Solar») ως μέρος μιας κοινής πρωτοβουλίας με τις άλλες Ελληνικές συστημικές τράπεζες (οι 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 Παροχής Εγγυήσεων σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων («HAPS»), προκειμένου να ληφθεί η εγγύηση του ελληνικού δημοσίου για τον τίτλο υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης. Από τους τίτλους που θα εκδοθούν μέσω της εταιρείας ειδικού σκοπού (SPV), στο πλαίσιο της τιτλοποίησης «Solar», οι Τράπεζες θα διακρατήσουν το 100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης (senior notes) καθώς και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης (mezzanine) και χαμηλής (junior) διαβάθμισης και θα προχωρήσουν στην πώληση του υπόλοιπου ποσοστού των τίτλων μειωμένης εξασφάλισης της τιτλοποίησης. Για το σκοπό αυτό, τη 2 Νοεμβρίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε την υπογραφή δεσμευτικής συμφωνίας μεταξύ των Τραπεζών και της Waterwheel Capital Management L.P., σχετικά με την πώληση στην τελευταία του 95% των τίτλων ενδιάμεσης διαβάθμισης (mezzanine notes) και των τίτλων χαμηλής διαβάθμισης (junior notes). Η συναλλαγή υπόκειται στην εκπλήρωση συνήθων για τέτοιες συναλλαγές προϋποθέσεων συμπεριλαμβανομένων μεταξύ άλλων, της εγγύησης στο πλαίσιο του HAPS και της έγκρισης σχετικά με τη μεταφορά σημαντικού κινδύνου (SRT) όπως αναφέρονται ανωτέρω.

Από τον Ιούνιο 2022, ο Όμιλος ταξινόμησε 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 είχε ως αποτέλεσμα την αναγνώριση ζημιάς απομείωσης ποσού € 12 εκατ. στο τέταρτο τρίμηνο του 2023. Η προαναφερθείσα ζημιά απομείωσης καθορίστηκε με βάση την εκτιμώμενη εύλογη αξία των ομολόγων που θα διακρατηθούν από τον Όμιλο με την ολοκλήρωση της συναλλαγής και το τίμημα που αναμένεται να εισπραχθεί από την πώληση των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης. Την 31 Μαρτίου 2024, η λογιστική αξία του προαναφερθέντος δανειακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε € 48 εκατ., αποτελούμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 245 εκατ. με πρόβλεψη απομείωσης € 197 εκατ. Επιπλέον, η πρόβλεψη απομείωσης για εγγυητικές επιστολές που συμπεριλαμβάνονταν στο υποκείμενο χαρτοφυλάκιο ανήλθε σε € 1 εκατ. (σημ. 25).

### Λοιπά δάνεια κατεχόμενα προς πώληση (συμπεριλαμβανομένου του “Project Leon”)

Τον Δεκέμβριο 2023, η Τράπεζα, με στόχο να επιταχύνει περαιτέρω το πλάνο μείωσης των NPE, ξεκίνησε τη διαδικασία πώλησης ενός μικτού χαρτοφυλακίου NPE λογιστικής αξίας προ προβλέψεων περίπου € 400 εκατ., συμμετέχοντας παράλληλα σε διαπραγματεύσεις με πιθανούς επενδυτές. Κατά συνέπεια, την 31 Δεκεμβρίου 2023, η Τράπεζα ταξινόμησε το προαναφερθέν δανειακό χαρτοφυλάκιο ως κατεχόμενο προς πώληση, επαναμέτρησε τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές του χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική της για την απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και αναγνώρισε ζημιά απομείωσης € 55 εκατ. Τον Μάρτιο 2024, η Τράπεζα αναθεώρησε τον στόχο πώλησης NPE και αύξησε τη προαναφερθείσα περίμετρο των NPE δανείων κατά € 240 εκατ. περίπου, τα οποία επίσης ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση. Την 31 Μαρτίου 2024, η ζημιά απομείωσης του χαρτοφυλακίου υπολογίστηκε με βάση το τίμημα που αναμένεται να εισπραχθεί από την πώλησή του. Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, την 31 Μαρτίου 2024, η λογιστική αξία του προς πώληση δανειακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε € 232 εκατ., αποτελούμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 638 εκατ., με πρόβλεψη απομείωσης € 406 εκατ.

### Μέτρα στήριξης των πελατών

Τον Μάρτιο 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε την παράταση της πρωτοβουλίας επιβράβευσης οφειλετών στεγαστικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου, όπως υλοποιήθηκε από τον Απρίλιο 2023. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα, στην προσπάθειά της να συνεχίσει να στηρίζει και να επιβραβεύει τους συνεπείς πελάτες του στεγαστικού της χαρτοφυλακίου έναντι αυξήσεων των επιτοκίων αναφοράς, ανακοίνωσε πως η εφαρμογή του «ανώτατου ορίου» στα επιτόκια αναφοράς που εφαρμόζονται στα εν λόγω δάνεια παρατείνεται για επιπλέον 12 μήνες.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**16. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων**

	31 Μαρτίου 2024			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 3	Συνολική αξία
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)</b>				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	10.889	7	33	10.929
- Πρόβλεψη απομείωσης	(11)	(0)	(8)	(19)
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)</b>	3.433	42	-	3.475
<b>Σύνολο</b>	<b>14.311</b>	<b>49</b>	<b>25</b>	<b>14.385</b>
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				28
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				18
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				228
<b>Σύνολο Επενδυτικών τίτλων</b>				<b>14.658</b>

	31 Δεκεμβρίου 2023			
	ECL 12μήνου- Στάδιο 1	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 2	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων- Στάδιο 3	Συνολική αξία
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)</b>				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	10.935	7	32	10.974
- Πρόβλεψη απομείωσης	(11)	(0)	(7)	(18)
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)</b>	3.427	48	-	3.475
<b>Σύνολο</b>	<b>14.351</b>	<b>55</b>	<b>25</b>	<b>14.430</b>
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων				26
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				17
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				237
<b>Σύνολο Επενδυτικών τίτλων</b>				<b>14.710</b>

Το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων αναλύεται ανά κατηγορία ως εξής:

	31 Μαρτίου 2024			
	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.
<b>Ομόλογα</b>				
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	781	4.772	-	5.552
- Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	115	-	-	115
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	1.354	2.550	-	3.904
- Λοιποί εκδότες	1.226	3.588	28	4.842
	3.475	10.909	28	14.413
<b>Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια</b>	18	-	228	246
<b>Σύνολο</b>	<b>3.493</b>	<b>10.909</b>	<b>256</b>	<b>14.658</b>

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

	31 Δεκεμβρίου 2023				Σύνολο € εκατ.
	Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λουπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.		
Ομόλογα					
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	870	4.963	-		5.833
- Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	39	-	-		39
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	1.313	2.520	-		3.833
- Λοιποί εκδότες	1.253	3.472	26		4.751
	<b>3.475</b>	<b>10.955</b>	<b>26</b>		<b>14.456</b>
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	17	-	237		254
<b>Σύνολο</b>	<b>3.492</b>	<b>10.955</b>	<b>263</b>		<b>14.710</b>

Την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024, ο Όμιλος προχώρησε στην από-επένδυση βραχυπρόθεσμων κυβερνητικών χρεωστικών τίτλων επιμετρούμενων στο αποσβέσιμο κόστος ονομαστικής αξίας € 365 εκατ., αναγνωρίζοντας ζημιά € 16,6 εκατ. Η πώληση εκτιμήθηκε ότι είναι συνεπής με το επιχειρηματικό μοντέλο, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών (επιχειρηματικό μοντέλο "Hold-to-collect"), σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου.

**17. Σύνθεση του Ομίλου**
**17.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες**

Παρακάτω παρατίθενται οι θυγατρικές της Εταιρείας την 31 Μαρτίου 2024, που περιλαμβάνονται στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024:

<u>Επωνυμία Εταιρείας</u>	<u>Ποσοστό Συμμετοχής</u>	<u>Χώρα Εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας Δραστηριότητας</u>
Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία	100,00	Ελλάδα	Τράπεζα
Be Business Exchanges Α.Ε. Δικτύων Διεταρικών Συναλλαγών και Παροχής Λογιστικών και Φορολογικών Υπηρεσιών	98,01	Ελλάδα	Ηλεκτρονικό εμπόριο μέσω διαδικτύου, παροχή λογιστικών, φορολογικών και λοιπών υπηρεσιών
Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Α.Ε.Δ.Α.Κ.	100,00	Ελλάδα	Υπηρεσίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και περιουσίας
Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ.	100,00	Ελλάδα	Χρηματιστηριακές και συμβουλευτικές υπηρεσίες
Eurobank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε.	100,00	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
Eurobank Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Α.	100,00	Ελλάδα	Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων
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
Piraeus Port Plaza 1 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
(Υπό εκκαθάριση) Anchor Ελληνική Επενδυτική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Αθηναϊκές Εκμεταλλεύσεις Ακινήτων Μονοπρόσωπη Α.Ε.	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 2 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 3 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Τενμπέρκο Ανάπτυξη και Εκμετάλλευση Ακινήτων Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

<u>Επωνυμία Εταιρείας</u>	<u>Ποσοστό Συμμετοχής</u>	<u>Χώρα Εγκατάστασης</u>	<u>Τομέας Δραστηριότητας</u>
Value Τουριστική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ΑΔΕΞΑ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Eurobank Ανανεώσιμες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία	100,00	Ελλάδα	Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από τον ήλιο και διανομή της
Eurobank Bulgaria A.D.	99,99	Βουλγαρία	Τράπεζα
PB Personal Finance E.A.D.	99,99	Βουλγαρία	Εταιρεία διαμεσολάβησης συνταξιοδοτικής ασφάλισης
Berberis Investments Ltd	100,00	Νησιά Channel	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Eurobank Cyprus Ltd	100,00	Κύπρος	Τράπεζα
Foramonio Ltd	100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
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
Afinopio Investments Ltd	100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Ovedrio Holdings Ltd	100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Primoxia Holdings Ltd	100,00	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
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
Seferco Development S.A.	99,99	Ρουμανία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB Leasing A.D. Beograd-in Liquidation	100,00	Σερβία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
IMO Property Investments A.D. Beograd	100,00	Σερβία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Reco Real Property A.D. Beograd <sup>(1)</sup>	100,00	Σερβία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Karta II Plc	-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
Astarti Designated Activity Company	-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
ERB Recovery Designated Activity Company	-	Ιρλανδία	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων

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

**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:

	<b>31 Μαρτίου 2024</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2023</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>		
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	10.697	10.943
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.095	2.354
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	366	386
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	858	881
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	41.592	41.576
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	14.658	14.710
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	587	541
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	782	773
Επενδύσεις σε ακίνητα	1.340	1.357
Άυλα πάγια στοιχεία	345	334
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3.948	3.991
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.797	1.763
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	328	206
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>79.393</b>	<b>79.815</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	3.049	3.771
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.320	3.078
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.326	1.450
Υποχρεώσεις προς πελάτες	57.676	57.842
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	4.489	4.758
Λοιπές υποχρεώσεις	1.716	1.384
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>71.576</b>	<b>72.283</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
Μετοχικό κεφάλαιο	3.941	3.941
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	3.876	3.591
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>	<b>7.817</b>	<b>7.532</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων</b>	<b>79.393</b>	<b>79.815</b>



**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

	<b>Για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Καθαρά έσοδα από τόκους	570	503
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	110	105
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	25	24
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	68	(8)
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	(6)	(0)
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	(14)	(4)
<b>Λειτουργικά έσοδα</b>	<b>753</b>	<b>620</b>
Λειτουργικά έξοδα	(226)	(219)
<b>Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων για κινδύνους και εξόδων αναδιάρθρωσης</b>	<b>527</b>	<b>401</b>
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(71)	(75)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(8)	(1)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(135)	(5)
Αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	48	6
<b>Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>361</b>	<b>326</b>
Φόρος εισοδήματος	(73)	(72)
<b>Καθαρά κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>288</b>	<b>254</b>
Καθαρές ζημιές από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	-	(26)
<b>Καθαρά κέρδη</b>	<b>288</b>	<b>228</b>
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε τρίτους	0	(11)
<b>Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους</b>	<b>288</b>	<b>239</b>

Την 31 Μαρτίου 2024, το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του Ομίλου Eurobank είναι υψηλότερα κατά € 37 εκατ. και € 403 εκατ. αντίστοιχα σε σχέση με τα στοιχεία του Ομίλου Eurobank Holdings. Συνεπώς, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου Eurobank που ανέρχεται σε € 7.817 εκατ., είναι χαμηλότερο κατά € 366 εκατ. σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου Eurobank Holdings. Αυτό σχετίζεται κυρίως με την επίδραση των διεταιρικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού 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 € 288 εκατ. και είναι υψηλότερα κατά € 1 εκατ. περίπου σε σχέση με τα καθαρά κέρδη του Ομίλου Eurobank Holdings κυρίως λόγω των κατά € 2,2 εκατ. υψηλότερων λειτουργικών εξόδων και των κατά € 1,6 εκατ. υψηλότερων εσόδων από τόκους του Ομίλου Eurobank Holdings.

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

Την 31 Μαρτίου 2024, οι επενδύσεις του Ομίλου σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ανήλθαν σε € 587 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 541 εκατ.). Παρακάτω παρατίθενται οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες του Ομίλου την 31 Μαρτίου 2024:

<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
Global Χρηματοδοτήσεις Επενδύσεων Α.Ε. <sup>(1)</sup>	Ελλάδα	Εταιρεία χρηματοδότησης επενδύσεων	33,82
Odyssey GP S.a.r.l.	Λουξεμβούργο	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	20,00
Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών <sup>(1)</sup>	Ελλάδα	Εταιρεία χαρτοφυλακίου	20,00
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	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
Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ <sup>(1)</sup>	Κύπρος	Τράπεζα	29,20

<sup>(1)</sup> Ο όμιλος της Ελληνικής Τράπεζας (Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ και οι θυγατρικές της), 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.

**Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ, Κύπρος**

Η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ («Ελληνική Τράπεζα»), ένας χρηματοπιστωτικός οργανισμός με έδρα στην Κύπρο, εισηγμένος στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, λογιστικοποιείται ως συγγενής εταιρεία του Ομίλου με τη μέθοδο της καθαρής θέσης από τον Απρίλιο του 2023. Την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024, η αναλογία των κερδών του Ομίλου από την επένδυση στον Όμιλο της Ελληνικής Τράπεζας, σύμφωνα με την τελευταία διαθέσιμη δημοσιευμένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση του προηγούμενου τριμήνου, ανήλθε σε € 40,6 εκατ.

Την 5 Φεβρουαρίου 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι η Επιτροπή Προστασίας του Ανταγωνισμού της Κύπρου («Επιτροπή») σε συνεδρία της που πραγματοποιήθηκε στις 2 Φεβρουαρίου 2024, ενέκρινε την πράξη συγκέντρωσης για την αύξηση του ποσοστού της Eurobank στο μετοχικό κεφάλαιο της Ελληνικής Τράπεζας, ως αποτέλεσμα των συμφωνιών που σύναψε η Τράπεζα με ορισμένους μετόχους της Ελληνικής Τράπεζας από τον Αύγουστο του 2023 για την απόκτηση πρόσθετου ποσοστού συμμετοχής 26,1% στην εταιρεία (Συναλλαγές). Μετά την έγκριση της Επιτροπής, η εξαγορά του πρόσθετου ποσοστού συμμετοχής στην Ελληνική Τράπεζα, υπόκειται πλέον στις εγκρίσεις της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου/Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Εφόρου Ασφαλίσεων της Κύπρου. Κατόπιν της ολοκλήρωσης των ανωτέρω Συναλλαγών, το συνολικό ποσοστό συμμετοχής στην Ελληνική Τράπεζα θα ανέλθει σε 55,3%. Περαιτέρω πληροφόρηση παρέχεται στη σημείωση 24 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

**19. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα**

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

	<b>31 Μαρτίου 2024</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2023</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Οικόπεδα, κτίρια και βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	480	477
Έπιπλα, οχήματα και λοιπός εξοπλισμός	55	51
Εξοπλισμός (H/Y) και προγράμματα πληροφορικής (S/W)	76	75
Δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού <sup>(1)</sup>	171	170
<b>Σύνολο ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων πάγιων στοιχείων</b>	<b>782</b>	<b>773</b>
<b>Επενδύσεις σε ακίνητα <sup>(2)</sup></b>	<b>1.340</b>	<b>1.357</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>2.122</b>	<b>2.130</b>

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

<sup>(2)</sup> Την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024, η λογιστική αξία των επενδύσεων σε ακίνητα μειώθηκε κατά € 16 εκατ., εκ των οποίων τα € 13 εκατ. αφορούν ακίνητα που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση (σημ. 13).

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024, ο Όμιλος αναγνώρισε έσοδα από ενοίκια επενδυτικών ακινήτων στα «Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες» της κατάστασης αποτελεσμάτων, ποσού € 23 εκατ. (31 Μαρτίου 2023: € 22 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 2023.

**20. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**

	<b>31 Μαρτίου 2024</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2023</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Απαιτήσεις από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	287	286
Ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και σχετικές προκαταβολές	501	509
Ενεχυριασμένο ποσό που σχετίζεται με χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	236	236
Υπόλοιπα σε διακανονισμό <sup>(1)</sup>	64	53
Έξοδα επομένων περιόδων και δεδουλευμένα έσοδα	102	85
Λοιπές εγγυήσεις	207	215
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος <sup>(2)</sup>	66	58
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	335	325
<b>Σύνολο</b>	<b>1.798</b>	<b>1.767</b>

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

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

Την 31 Μαρτίου 2024, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ποσού € 335 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 το 2022.

**21. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες**

	<b>31 Μαρτίου 2024</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2023</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ	3.049	3.771

Την 31 Μαρτίου 2024, το υπόλοιπο του οφειλόμενου κεφαλαίου από τον Όμιλο στο πλαίσιο του προγράμματος αναχρηματοδότησης TLTRO III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) ανήλθε σε € 2,9 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3,7 δις υπόλοιπο οφειλόμενου κεφαλαίου στο πλαίσιο του TLTRO III).

**22. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα**

	<b>31 Μαρτίου 2024</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2023</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα <sup>(1)</sup>	2.441	2.428
Δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς	340	379
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων από τράπεζες (σημ.14)	152	87
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και υπόλοιπα σε διακανονισμό με τράπεζες	131	79
Διατραπεζικός δανεισμός	256	105
<b>Σύνολο</b>	<b>3.320</b>	<b>3.078</b>

<sup>(1)</sup> Τα ποσά που παρατίθενται είναι μετά τον συμψηφισμό € 1.218 εκατ. από συμφωνίες επαναγοράς έναντι συμφωνιών επανπώλησης χρεογράφων οι οποίες υπάγονται σε συμβάσεις "GMRAs" (Global Master Repurchase Agreements) που πληρούν τα κριτήρια συμψηφισμού στον Ισολογισμό (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1.210 εκατ.).

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

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**

	<b>31 Μαρτίου 2024</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2023</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Καταθέσεις ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	<b>36.713</b>	37.238
Προθεσμιακές καταθέσεις	<b>20.584</b>	20.209
	<b>57.297</b>	57.447
Μεταβολές εύλογης αξίας υποχρεώσεων προς πελάτες λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	<b>(23)</b>	(5)
<b>Σύνολο</b>	<b>57.274</b>	57.442

Την 31 Μαρτίου 2024, οι υποχρεώσεις προς πελάτες για τις ελληνικές και διεθνείς δραστηριότητες ανέρχονταν σε € 39.352 εκατ. και € 17.945 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2023: € 39.955 εκατ. και € 17.492 εκατ., αντίστοιχα).

**24. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους**

	<b>31 Μαρτίου 2024</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2023</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Ομόλογα από τιτλοποίηση	<b>555</b>	555
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2)	<b>1.571</b>	1.296
Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)	<b>2.361</b>	2.905
<b>Σύνολο</b>	<b>4.487</b>	4.756

**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 31 Μαρτίου 2024, ανέρχονταν σε € 305 εκατ. και € 250 εκατ. αντίστοιχα.

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

Τον Ιανουάριο του 2024, η Eurobank Holdings προχώρησε στην έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (subordinated Tier 2), ποσού € 300 εκατ., το οποίο λήγει τον Απρίλιο 2034 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία τον Απρίλιο 2029 προσφέροντας ετήσιο τοκομερίδιο 6,25% και είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Την ίδια ημερομηνία, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης με όρους αντίστοιχους, το οποίο αποκτήθηκε εξ ολοκλήρου από την Εταιρεία. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης θα συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του ομίλου της Eurobank Holdings όσον αφορά τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και θα διατεθούν για επιχειρηματικούς σκοπούς της Τράπεζας. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Εταιρείας την 19 Ιανουαρίου 2024.

Την 30 Νοεμβρίου 2022, η Εταιρεία ανακοίνωσε την έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης κατηγορίας 2 ποσού € 300 εκατ. με λήξη τον Δεκέμβριο 2032, δυνατότητα ανάκλησης τον Δεκέμβριο 2027 και ετήσιο τοκομερίδιο 10%, το οποίο διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου (στην αγορά Euro MTF). Την ίδια ημερομηνία, η Τράπεζα εξέδωσε ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης με αντίστοιχους όρους το οποίο κατέχει η Εταιρεία.

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%.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**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).

**Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)**

Τον Μάρτιο του 2024, η Τράπεζα άσκησε το δικαίωμα επαναγοράς ομολογών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που είχε εκδώσει, ονομαστικής αξίας € 500 εκατ.

**Γεγονός μετά την ημερομηνία του ισολογισμού**

Τον Απρίλιο του 2024, η Εταιρεία ανακοίνωσε ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 650 εκατ. Το ομόλογο, το οποίο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου, λήγει την 30 Απριλίου 2031 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία την 30 Απριλίου 2030, προσφέροντας ετήσιο τοκομερίδιο 4,875%. Τα κεφάλαια που θα αντληθούν μέσω της έκδοσης θα συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαιτήση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Required Eligible Liabilities – MREL) και θα διατεθούν για επιχειρηματικούς σκοπούς της Eurobank. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έκδοση παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση που δημοσιεύθηκε στον ιστότοπο της Εταιρείας την 24 Απριλίου 2024.

**25. Λοιπές υποχρεώσεις**

	<b>31 Μαρτίου 2024</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2023</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Υπόλοιπα σε διακανονισμό <sup>(1)</sup>	529	380
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	192	190
Έσοδα επομένων περιόδων και έξοδα δεδουλευμένα	256	194
Λοιπές προβλέψεις	115	116
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	48	48
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία και παροχές εξόδου από την υπηρεσία	183	59
Πρόβλεψη χρηματοοικονομικής εγγύησης για πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	30	31
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	49	30
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις (σημ. 12)	29	28
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	119	121
Λοιπές υποχρεώσεις <sup>(2)</sup>	167	188
<b>Σύνολο</b>	<b>1.717</b>	<b>1.385</b>

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

<sup>(2)</sup> Περιλαμβάνει πρόβλεψη απομείωσης € 1 εκατ. των εγγυητικών επιστολών που σχετίζονται με δάνεια του χαρτοφυλακίου Solar που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση (σημ. 15).

Την 31 Μαρτίου 2024, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού € 167 εκατ. σχετίζονται κυρίως με (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές, (β) εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς, και (γ) υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη.

Την 31 Μαρτίου 2024, οι λοιπές προβλέψεις ποσού € 115 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 116 εκατ.) περιλαμβάνουν κυρίως: (α) € 37 εκατ. για αξιώσεις υπό αμφισβήτηση και εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις έναντι του Ομίλου (σημ. 29), (β) € 22 εκατ. που σχετίζονται με την πώληση πρώην θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας, (γ) € 12 εκατ. για δεσμεύσεις και εγγυήσεις που έχουν παρασχεθεί σε επενδυτές στο πλαίσιο των συναλλαγών των τιτλοποιήσεων NPE (σημείωση 35 των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου για το 2023), (δ) λοιπές προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους ποσού € 16 εκατ. και (ε) € 13,3 εκατ. που αφορούν συνεισφορά σε έργα αποκατάστασης μετά από φυσικές καταστροφές.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**26. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές**

Την 31 Μαρτίου 2024, η ονομαστική αξία των μετοχών της Εταιρείας είναι € 0,22 ανά μετοχή (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,22). Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας είναι πλήρως καταβεβλημένο. Το υπόλοιπο του μετοχικού κεφαλαίου και της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο παρουσιάζεται παρακάτω:

<b>Μετοχικό κεφάλαιο</b>	<b>Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο</b>
<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
<b>Υπόλοιπο την 31 Μαρτίου 2024</b>	
<b>817,6</b>	<b>1.161,4</b>

Η μεταβολή του αριθμού των μετοχών της Εταιρείας παρουσιάζεται παρακάτω:

	<b>Αριθμός μετοχών</b>		
	<b>Εκδοθείσες μετοχές</b>	<b>Ίδιες μετοχές</b>	<b>Καθαρό ποσό</b>
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>3.716.479.777</b>	<b>(56.427.239)</b>	<b>3.660.052.538</b>
Αγορά ιδίων μετοχών	-	(562.614)	(562.614)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	287.941	287.941
<b>Υπόλοιπο την 31 Μαρτίου 2024</b>	<b>3.716.479.777</b>	<b>(56.701.912)</b>	<b>3.659.777.865</b>

**Ίδιες μετοχές**

Την 31 Μαρτίου 2024, ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατείχε η Εταιρεία και η θυγατρική της Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ. (στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητάς της), ήταν 52.080.673 και 4.621.239 αντίστοιχα και η συνολική λογιστική τους αξία (χρεωστικό υπόλοιπο εντός των αποθεματικών) ανερχόταν σε € 102 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 101 εκατ.). Κατά την ίδια ημερομηνία, 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 2023: 64.163.790).

**Δικαιώματα προαίρεσης απόκτησης μετοχών**

Σύμφωνα με το πενταετές πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών που εγκρίθηκε το 2020 και ξεκίνησε το 2021, η Eurobank Holdings χορηγεί σε εργαζομένους της καθώς και σε εργαζομένους των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών δικαιώματα προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών, κατά την άσκηση των οποίων εκδίδονται νέες μετοχές με αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. Ο μέγιστος αριθμός των δικαιωμάτων που δύναται να εγκριθούν καθορίστηκε στα 55.637.000 δικαιώματα, κάθε ένα εκ των οποίων θα αντιστοιχεί σε μια νέα μετοχή με τιμή εξάσκησης ίση με € 0,23. Οι τελικοί όροι και η εφαρμογή του προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών, το οποίο αποτελεί ένα μακροπρόθεσμο κίνητρο με μελλοντική προοπτική, με στόχο την παραμονή βασικών στελεχών, καθορίζονται και εγκρίνονται κάθε έτος από το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομικό πλαίσιο και τις πολιτικές του Ομίλου.

Τα δικαιώματα προαίρεσης μπορούν να ασκηθούν τμηματικά σε ετήσια βάση, για περίοδο από ένα ως πέντε έτη, ενώ κάθε τμήμα δύναται να ασκηθεί ολικώς ή μερικώς και να μετατραπεί σε μετοχές κατά την προαίρεση των εργαζομένων, με την προϋπόθεση ότι θα συνεχίσουν να εργάζονται στον Όμιλο μέχρι την πρώτη διαθέσιμη ημερομηνία άσκησης τους. Οι εταιρικές πράξεις που αναπροσαρμόζουν τον αριθμό και την τιμή των μετοχών αναπροσαρμόζουν αναλόγως και τα δικαιώματα προαίρεσης για απόκτηση μετοχών.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Τα δικαιώματα προαίρεσης για απόκτηση μετοχών κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς ανέρχονται σε 26.863.702 (31 Δεκέμβριου 2023: 26.863.702) και έχουν τις ακόλουθες ημερομηνίες λήξεως:

Ημερομηνία λήξεως <sup>(1)</sup>	Δικαιώματα προαίρεσης
	31 Μαρτίου 2024
2024	9.279.299
2025	5.345.228
2026	4.951.014
2027	4.951.014
2028	2.337.147
Σταθμισμένη μέση υπολειπόμενη συμβατική διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών κατά το τέλος της περιόδου	22 μήνες

<sup>(1)</sup> Με βάση την εγγύτερη συμβατική ημερομηνία άσκησής τους.

Πρόσθετη πληροφόρηση σχετικά με τους όρους των δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών που χορηγήθηκαν σε εργαζομένους του Ομίλου, καθώς και τη μέθοδο αποτίμησης και τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρησή τους παρέχεται στη σημείωση 39 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

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

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

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

- Επίπεδο 1 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται βάσει επίσημων τιμών (μη προσαρμοσμένες) σε ενεργές αγορές για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά στοιχεία στα οποία ο Όμιλος μπορεί να έχει πρόσβαση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Ενεργή θεωρείται η αγορά στην οποία οι τιμές αυτές είναι άμεσα και σε τακτά χρονικά διαστήματα διαθέσιμες από κάποιο χρηματιστήριο, χρηματιστή, διαπραγματευτή, βιομηχανικό κλάδο, υπηρεσία τιμών ή ρυθμιστική αρχή και αντιπροσωπεύουν πραγματικές και συχνές συναλλαγές. Στο επίπεδο 1 περιλαμβάνονται ενεργά διαπραγματεύσιμα 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.
- 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.
- Επίπεδο 3 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης στις οποίες τα σημαντικότερα δεδομένα είναι μη παρατηρήσιμα. Κατά τη συλλογή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων, χρησιμοποιούνται οι καλύτερες διαθέσιμες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων δεδομένων του Ομίλου, ενώ ταυτόχρονα αντανακλώνται οι υποθέσεις των

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

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 συγκεκριμένους χρεωστικούς τίτλους που εκδόθηκαν ή διακρατούνται από τον Όμιλο.

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

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

	31 Μαρτίου 2024			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	358	0	-	358
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	132	22	101	256
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα <sup>(1)</sup>	0	858	0	858
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3.209	271	13	3.493
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	10	10
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>3.699</b>	<b>1.151</b>	<b>124</b>	<b>4.975</b>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα <sup>(1)</sup>	2	1.324	-	1.326
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	119	-	-	119
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>121</b>	<b>1.324</b>	<b>-</b>	<b>1.445</b>
	31 Δεκεμβρίου 2023			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	379	0	-	379
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	137	21	105	263
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα <sup>(1)</sup>	0	881	0	881
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3.209	271	12	3.492
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	15	15
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>3.725</b>	<b>1.173</b>	<b>132</b>	<b>5.030</b>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα <sup>(1)</sup>	2	1.448	-	1.450
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	121	-	-	121
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>123</b>	<b>1.448</b>	<b>-</b>	<b>1.571</b>

<sup>(1)</sup> Μετά τον συμψηφισμό έναντι χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί/καταβληθεί, € 723 εκατ. και € 424 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα, τα οποία έχουν κατηγοριοποιηθεί στο επίπεδο 2 (2023: μετά τον συμψηφισμό € 752 εκατ. και € 492 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα) (σημ. 14).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει μεταφορές εντός και εκτός των επιπέδων ιεραρχίας της εύλογης αξίας στην αρχή του τριμήνου κατά το οποίο έχει πραγματοποιηθεί η μεταφορά ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου. Δεν υπήρξαν ουσιώδεις μεταφορές μεταξύ επιπέδων κατά την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024.



**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**
**Συμφωνία των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Επιπέδου 3**
**31 Μαρτίου  
2024  
€ εκατ.**

<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου</b>	<b>132</b>
Μεταφορά σε Επίπεδο 3	<b>0</b>
Μεταφορά από Επίπεδο 3	-
Προσθήκες, μετά από πωλήσεις και λήξεις <sup>(1)</sup>	<b>(7)</b>
Σύνολο κερδών/(ζημιών) περιόδου που περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	<b>1</b>
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	<b>(2)</b>
<b>Υπόλοιπο την 31 Μαρτίου</b>	<b>124</b>

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

**Διαδικασίες και τεχνικές αποτίμησης του Ομίλου**

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

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

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

πιστωτικού κινδύνου (Debit Value Adjustments - DVA) όταν μπορεί να εφαρμοστεί. Όπου οι τεχνικές αποτίμησης βασίζονται σε εσωτερικά μοντέλα αξιολόγησης και το αντίστοιχο CVA είναι σημαντικό στο σύνολο της επιμέτρησης της εύλογης αξίας, τότε τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα κατηγοριοποιούνται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας. Μια εύλογα πιθανή μεταβολή του κύριου μη παρατηρήσιμου δεδομένου (δηλ. του ποσοστού ανάκτησης) που χρησιμοποιείται στην αποτίμησή τους, δεν θα είχε σημαντική επίδραση στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας τους.

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

Η αξία των μη διαπραγματευόμενων μετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και περιλαμβάνονται στο Επίπεδο 3, προσδιορίζεται κυρίως χρησιμοποιώντας (i) εκθέσεις αποτίμησης τρίτων, οι οποίες βασίζονται στην καθαρή θέση των εταιρειών όπου η Διοίκηση δεν εκτελεί περαιτέρω σημαντικές προσαρμογές, και (ii) αποτιμήσεις καθαρής θέσης προσαρμοσμένες, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο.

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

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

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

	<b>31 Μαρτίου 2024</b>	
	<b>Λογιστική αξία</b>	<b>Εύλογη αξία</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	41.551	42.147
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	10.909	10.466
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>52.460</b>	<b>52.613</b>
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	4.487	4.564
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>4.487</b>	<b>4.564</b>
	<b>31 Δεκεμβρίου 2023</b>	
	<b>Λογιστική αξία</b>	<b>Εύλογη αξία</b>
	<b>€ εκατ.</b>	<b>€ εκατ.</b>
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	41.530	41.888
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	10.955	10.462
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>52.485</b>	<b>52.350</b>
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	4.756	4.720
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία</b>	<b>4.756</b>	<b>4.720</b>

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

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

- α) Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο: δεν υπάρχουν τιμές αγοράς, καθώς δεν υπάρχουν ενεργές αγορές στις οποίες διαπραγματεύονται. Οι εύλογες αξίες εκτιμώνται προεξοφλώντας τις μελλοντικές αναμενόμενες ταμειακές ροές για το χρονικό διάστημα που αναμένεται να ανακτηθούν, χρησιμοποιώντας κατάλληλα επιτόκια προσαρμοσμένα με τον κίνδυνο (μέθοδος προεξόφλησης αναμενόμενων ταμειακών ροών). Ειδικότερα, τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ομαδοποιούνται σε κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων με παρόμοια χαρακτηριστικά, όπως αυτά παρακολουθούνται από τη Διοίκηση, ανά δανειακό επιχειρηματικό τομέα, χαρακτηριστικά προϊόντος και καθεστώ (εξυπηρετούμενα/μη εξυπηρετούμενα), προκειμένου να βελτιωθεί η ακρίβεια των εκτιμώμενων αποτελεσμάτων αποτίμησης. Κατά την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των δανειακών χαρτοφυλακίων, ο Όμιλος κάνει υποθέσεις σχετικά με αναμενόμενες προκαταβολές και τα περιθώρια του προϊόντος σε σχέση με το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου, όπου είναι εφαρμόσιμο. Τα προεξοφλητικά επιτόκια που εφαρμόζονται για την προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών των δανείων ενσωματώνουν δεδομένα τα οποία θα λάμβαναν υπόψη ανεξάρτητοι συμμετέχοντες στην αγορά, όπως επιτόκια μηδενικού κινδύνου, τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, το κόστος κεφαλαίου και χρηματοδότησης. Για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των πιστωτικά απομειωμένων δανείων, τα οποία προεξοφλούνται βάσει προσαρμοσμένων επιτοκίων μηδενικού κινδύνου, λαμβάνεται υπόψη και το χρονοδιάγραμμα εκποίησης των εξασφαλίσεων. Επιπρόσθετα, η εύλογη αξία των τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο εκτιμάται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές τους χρησιμοποιώντας κατάλληλα επιτόκια αγοράς αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων, παρόμοιας ποιότητας και διάρκειας.
- β) Επενδυτικοί τίτλοι που αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος: η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Στις υπόλοιπες περιπτώσεις, η εύλογη αξία προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, διάρκεια και απόδοση, τις τιμές διαπραγματεύσεως σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προεξόφλησης των ταμειακών ροών. Επιπρόσθετα, για συγκεκριμένα εταιρικά ομόλογα υψηλής ποιότητας για τα οποία δεν είναι διαθέσιμες τιμές σε αγορές, η εύλογη αξία προσδιορίζεται μέσω τιμών οι οποίες αντλούνται από αξιόπιστες πλατφόρμες διαχείρισης δεδομένων, ενώ μέρος αυτών επιβεβαιώνεται από συμμετέχοντες στην αγορά (π.χ. διαπραγματευτές). Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι τιμές υπολογίζονται μέσω συμφωνιών για την άντληση ρευστότητας (π.χ. συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων, ενεχυριάσεις) με πιστωτικά ιδρύματα.
- 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. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών**

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

	<b>31 Μαρτίου 2024 € εκατ.</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2023 € εκατ.</b>
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες)	9.567	9.847
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.333	998
<b>Σύνολο</b>	<b>10.900</b>	<b>10.845</b>

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

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

	<b>31 Μαρτίου 2024 € εκατ.</b>	<b>31 Μαρτίου 2023 € εκατ.</b>
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο και δεδουλευμένοι τόκοι (Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικούς τίτλους	<b>25</b>	54
	<b>6</b>	1
<b>Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>	<b>31</b>	<b>55</b>

Την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024, η λογιστική αξία των υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους μειώθηκε κατά € 48 εκατ. λόγω μεταβολής των δεδουλευμένων τόκων και της απόσβεσης των εξόδων έκδοσης (31 Μαρτίου 2023: μειώθηκε κατά € 18 εκατ.).

Για τη περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024, οι λοιπές προσαρμογές ποσού € 49 εκατ., αφορούν κυρίως στην αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ποσού € 48 εκατ. (σημ. 18).

**29. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις**

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

Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο αναλύονται παρακάτω:

	<b>31 Μαρτίου 2024 € εκατ.</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2023 € εκατ.</b>
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	<b>2.031</b>	2.082
Ανέκκλητες δεσμεύσεις πιστωτικών ορίων	<b>5.322</b>	4.521
Λοιπές δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	<b>1.216</b>	1.268
<b>Σύνολο</b>	<b>8.569</b>	<b>7.871</b>

Οι δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 ποσού € 12,2 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 11,4 δις), περιλαμβάνουν ανέκκλητες δανειακές δεσμεύσεις ποσού € 3,6 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 3,5 δις), ενώ το ποσό της αντίστοιχης πρόβλεψης απομείωσης ανέρχεται σε € 48 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 48 εκατ.).

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει εκδώσει χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου ποσού € 0,24 δις (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,24 δις) για την εξασφάλιση της οποίας έχει γίνει ισόποση κατάθεση βάσει σχετικής συμφωνίας ενεχυρίασης (σημ. 20).

**Λοιπές δεσμεύσεις**

Η Τράπεζα υπέγραψε με το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board – SRB), συμβάσεις αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής και παροχής εξασφάλισης ποσού € 29 εκατ. την 31 Μαρτίου 2024 (2023: € 29 εκατ.). Βάσει των ανωτέρων συμβάσεων, στις οποίες προβλέπεται η παροχή ισόποσης εξασφάλισης σε μετρητά (cash collateral), η Τράπεζα ανέλαβε να καταβάλλει στο SRB ποσό ύψους έως το ποσό της αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής, σε περίπτωση αξίωσης εκτέλεσης και απαίτησης για πληρωμή από αυτό αναφορικά με μια ενέργεια εξυγίανσης για μία άλλη ευρωπαϊκή τράπεζα. Η αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής έχει λογιστικοποιηθεί ως ενδεχόμενη υποχρέωση ενώ η εν λόγω εξασφάλιση σε μετρητά έχει αναγνωρισθεί ως χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού το οποίο επιμετράται στο αποσβέσιμο κόστος στην γραμμή ισολογισμού του Ομίλου «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» (σημ. 20).

Με απόφαση του τον Οκτώβριο του 2023, το Γενικό Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης απέρριψε την προσφυγή ενός Γαλλικού πιστωτικού ιδρύματος κατά του SRB, σε συνέχεια της απόρριψης από το τελευταίο της αίτησης για την επιστροφή των εξασφαλίσεων

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

που συνδεόταν με τις εκ των προτέρων εισφορές που είχαν δοθεί με την μορφή αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής. Η επιστροφή των εξασφαλίσεων που συνδέονταν με την αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής, η οποία ζητήθηκε από το πιστωτικό ίδρυμα κατόπιν της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του, δεν έγινε δεκτή από το SRB, που υποστήριξε ότι η επιστροφή των εξασφαλίσεων της αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής απαιτεί την προηγούμενη πληρωμή της υποχρεωτικής εισφοράς που όφειλε το πιστωτικό ίδρυμα.

Η προαναφερθείσα απόφαση δεν είναι οριστική καθώς το εμπλεκόμενο πιστωτικό ίδρυμα αποφάσισε να προσφύγει στο Ευρωπαϊκό Δικαστήριο κατά της απόφασης του Γενικού Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και συνεπώς ο Όμιλος δεν έχει προχωρήσει σε κάποια αλλαγή του λογιστικού χειρισμού που περιγράφεται παραπάνω για σκοπούς αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Ο Όμιλος θα συνεχίσει να παρακολουθεί τις εξελίξεις στην υπόθεση και να αξιολογεί την πιθανή επίπτωση στις οικονομικές του καταστάσεις.

### **Επίδικες υποθέσεις**

Την 31 Μαρτίου 2024 οι προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις έναντι του Ομίλου ανέρχονταν σε € 37 εκατ. (σημ. 25) (31 Δεκεμβρίου 2023: € 38 εκατ.).

Δεν υφίστανται σημαντικές δικαστικές διαδικασίες, έρευνες ή υποθέσεις υπό διερεύνηση από κρατικές ή εποπτικές αρχές που μπορεί να έχουν σοβαρές επιπτώσεις στις δραστηριότητες του Ομίλου. 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 των Νομικών Υπηρεσιών, δεν αναμένει ότι θα υπάρξει εκροή πόρων και συνεπώς θεωρεί ότι δεν απαιτείται η αναγνώριση πρόβλεψης.

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

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

Σημείωση 2 – Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές

Σημείωση 4 – Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων

Σημείωση 24 – Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

## **31. 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 Διοίκησης (ΒΜΔ) της Τράπεζας παρέχουν υπηρεσίες στην Eurobank Holdings σύμφωνα με τους όρους της σχετικής συμφωνίας μεταξύ των δύο εταιρειών.

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 συνδεόμενων μερών.

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών με (α) τον όμιλο Fairfax, ο οποίος θεωρείται ότι ασκεί ουσώδη επιρροή στην Εταιρεία (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:

	31 Μαρτίου 2024			31 Δεκεμβρίου 2023		
	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ <sup>(1)</sup>		Λοιπά Συνδεδεμένα μέρη <sup>(3)</sup>	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ <sup>(1)</sup>		Λοιπά Συνδεδεμένα μέρη <sup>(3)</sup>
	Όμιλος Fairfax <sup>(2)</sup> € εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	Όμιλος Fairfax <sup>(2)</sup> € εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	-	-	63,85	-	-	60,95
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	136,73	5,27	25,52	119,64	5,25	25,55
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	11,63	-	78,95	12,89	0,54	85,19
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-	-	0,04	-	-	0,04
Υποχρεώσεις προς πελάτες	29,53	17,42	83,66	46,57	16,33	93,24
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	2,02	0,72	82,85	2,01	103,56
Λοιπές υποχρεώσεις	0,01	0,17	9,41	0,01	0,11	6,02
Εκδοθείσες εγγυήσεις	2,47	-	-	2,47	-	-
	<b>Για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024</b>			<b>Για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2023</b>		
Καθαρά έσοδα από τόκους	1,83	(0,03)	0,35	0,63	-	(1,03)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	0,01	0,01	5,38	0,01	0,01	2,64
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	-	-	1,54	-	-	-
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και επενδυτικούς τίτλους συμπεριλαμβανομένων σχετικών εξόδων	1,38	-	(16,16)	(0,80)	-	(14,28)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα / (έξοδα)	2,20	(3,88)	(3,87)	2,38	(3,75)	(2,91)

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

<sup>(2)</sup> Τα υπόλοιπα με τη συγγενή εταιρεία του Ομίλου «Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών», η οποία ανήκει στον όμιλο Fairfax, παρουσιάζονται στη στήλη Λοιπά συνδεδεμένα μέρη.

<sup>(3)</sup> Τα λοιπά συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν συγγενείς εταιρείες (η Ελληνική Τράπεζα περιλαμβάνεται από το δεύτερο τρίμηνο του 2023, σημ. 18), κοινοπραξίες και το ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank.

Για την περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024, αναγνωρίστηκε πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 0,02 εκατ. (31 Μαρτίου 2023: πρόβλεψη απομείωσης € 0,1 εκατ.), έναντι δανείων σε συγγενείς εταιρείες και σε κοινοπραξίες του Ομίλου, ενώ η αντίστοιχη συνολική πρόβλεψη απομείωσης ανέρχεται σε € 0,04 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 0,02 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 € 1,89 εκατ. (31 Μαρτίου 2023: € 1,73 εκατ.), ενώ εκείνες που αφορούν σε μακροπρόθεσμες παροχές ανέρχονται σε € 0,32 εκατ. (31 Μαρτίου 2023: € 0,29 εκατ.). Επιπρόσθετα, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει έξοδο ποσού € 0,91 εκατ. σχετικά με παροχές που διακανονίζονται με συμμετοχικούς τίτλους (31 Μαρτίου 2023: € 0,67 εκατ.) (σημ. 26). Επιπλέον, την 31 Μαρτίου 2024 ο Όμιλος έχει σχηματίσει μια υποχρέωση καθορισμένων παροχών για τα ΒΜΔ ποσού € 1,75 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: € 1,77 εκατ.), ενώ το αντίστοιχο κόστος για την περίοδο το οποίο έχει αναγνωρισθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων ανέρχεται σε € 0,04 εκατ. (31 Μαρτίου 2023: € 0,04 εκατ.).

**Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις**

**32. Διοικητικό Συμβούλιο**

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων (ΤΓΣ) 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.

Η σύνθεση του Δ.Σ. έχει ως ακολούθως:

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
B.P. Martin	Μη Εκτελεστικό μέλος
A. Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
E. Ρουβιθά Πάνου	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
R. Kakar	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
J. Mirza	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
C. Basile	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
B. Eckes	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
J. A. Hollows	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος

Αθήνα, 15 Μαΐου 2024

**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