EUROBANK

ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK Α.Ε.

ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

για την περίοδο από

1η Ιανουαρίου μέχρι 30η Ιουνίου 2026

Βάσει

του άρθρου 5 του Ν. 3556/2007

Περιεχόμενα

Α. Δηλώσεις μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Β. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026

Γ. Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026

Δ. Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Ε. Πληροφόρηση του ομίλου της Eurobank για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026 βάσει του άρθρου 6 του Ν. 4374/2016

Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
(σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ. 2 του ν. 3556/2007)

Δηλώνουμε ότι εξ όσων γνωρίζουμε:

- οι εξαμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε στις 30 Ιουνίου 2026, οι οποίες καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσεως της Τράπεζας Eurobank Ανώνυμης Εταιρείας και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, και

- η εξαμηνιαία έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει της παραγράφου 6 του άρθρου 5 του Ν. 3556/2007.

Αθήνα, 4 Αυγούστου 2026

Γεώργιος Π. Ζανιάς Α.Δ.Τ. Α 02555306 ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	**Φωκίων Χ. Καραβίας** Α.Δ.Τ. Α 02555309 ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	**Κωνσταντίνος Β. Βασιλείου** Α.Δ.Τ. Α 02182103 ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) παρουσιάζει την Έκθεση Διαχείρισης και τις Οικονομικές Καταστάσεις για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές της Τράπεζας.

1. Γενικές πληροφορίες

Κατόπιν της συγχώνευσης με απορρόφηση της «Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» («Eurobank Holdings») από την «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» («Eurobank» ή «Τράπεζα»), η οποία ολοκληρώθηκε τον Δεκέμβριο 2025, η Eurobank κατέστη η τελική μητρική εταιρεία του Ομίλου. Η Τράπεζα μαζί με τις θυγατρικές της (ο Όμιλος) δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, διαχείρισης περιουσίας (asset management) και κεφαλαίων (private banking), treasury και κεφαλαιαγορών, επενδύσεων σε ακίνητα και ασφαλιστικών υπηρεσιών και έχει παρουσία κυρίως σε Ελλάδα, Βουλγαρία, Κύπρο και Λουξεμβούργο. Η Τράπεζα έχει συσταθεί στην Ελλάδα και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Euronext Athens και στο Χρηματιστήριο Κύπρου.

2. Επισκόπηση Οικονομικών Αποτελεσμάτων και Προοπτικές[1]

2.1 Επισκόπηση Οικονομικών Αποτελεσμάτων

Το πρώτο εξάμηνο του 2026, παρά τις προκλήσεις του διεθνούς περιβάλλοντος, ο Όμιλος συνέχισε την ισχυρή του επίδοση και οργανική ανάπτυξη στις τρεις κύριες αγορές του - Ελλάδα, Κύπρο και Βουλγαρία. Ο Όμιλος επέδειξε ισχυρή οργανική κερδοφορία, διεύρυνε τα χαρτοφυλάκια των δανείων και καταθέσεών, και διατήρησε ανθεκτική κεφαλαιακή επάρκεια, θέση ρευστότητας και ποιότητα ενεργητικού, ανταμείβοντας συγχρόνως τους μετόχους του και συνεισφέροντας στις τοπικές οικονομίες και την κοινωνία.

Την 30 Ιουνίου 2026, το σύνολο του ενεργητικού του Ομίλου αυξήθηκε κατά €5 δις σε €113 δις (Δεκ. 2025: €108 δις), με τα δάνεια πελατών προ προβλέψεων να ανέρχονται σε €58,1 δις (Δεκ. 2025: €56 δις) και το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων να διαμορφώνεται σε €28,6 δις (Δεκ. 2025: €24,9 δις). Από το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο, €34,3 δις προήλθαν από τις δραστηριότητες στην Ελλάδα (Δεκ. 2025: €33,4 δις), €20 δις από τις διεθνείς δραστηριότητες (Δεκ. 2025: €18,6 δις) και €3,8 δις αφορούσαν ομολογίες (notes) από τιτλοποιήσεις δανείων που είχαν χορηγηθεί από τον Όμιλο (Δεκ. 2025: €4 δις). Τα επιχειρηματικά δάνεια (σε μεγάλες, μεσαίες και μικρές επιχειρήσεις) διαμορφώθηκαν σε €36,3 δις (Δεκ. 2025: €34,3 δις) και αποτέλεσαν το 62% των συνολικών δανείων του Ομίλου, ενώ τα δάνεια σε νοικοκυριά ανήλθαν σε €18,1 δις (Δεκ. 2025: €17,7 δις), εκ των οποίων το 72% αφορά το στεγαστικό χαρτοφυλάκιο και το υπόλοιπο σε καταναλωτικά δάνεια. Οι καταθέσεις του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε €86,4 δις (Δεκ. 2025: €82,7 δις), με τα €48,1 δις (Δεκ. 2025: €45,2 δις) να αφορούν τις δραστηριότητες στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένης βραχυπρόθεσμης εταιρικής κατάθεσης ποσού €0,8 δις που έληξε την 1 Ιουλίου 2026, ενώ οι διεθνείς δραστηριότητες συνεισέφεραν €38,3 δις (Δεκ. 2025: €37,5 δις). Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης δανείων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις (L/D) του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 66% (Δεκ. 2025: 66,1%) και σε 77,5% για τις δραστηριότητες στην Ελλάδα (Δεκ. 2025: 80,3%). Κατά την διάρκεια της περιόδου, στο πλαίσιο της υλοποίησης της μεσοπρόθεσμης στρατηγικής του Ομίλου για την συνεχή εναρμόνιση με τις Ελάχιστες Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) και τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης κατηγορίας 2 (subordinated Tier 2) ποσού €0,4 δις και την έκδοση ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ποσού € 1,1 δις (σημ. 4 και 25 των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων) Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) του Ομίλου ανήλθε σε 174,1% (31 Δεκεμβρίου 2025: 172,2%), ενώ ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 191,1% (31 Δεκεμβρίου 2025: 187,8%).

Τα κέρδη προ προβλέψεων ανήλθαν σε €1.145 εκατ. ή σε €1.148 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένης της ζημίας αποαναγνώρισης από συναλλαγές μείωσης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ποσού €3 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2025: €1.085 εκατ. ή €1.047 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένου του κέρδους €38 εκατ. από την απόκτηση του πρώην υπό-ομίλου CNP Κύπρου (εφεξής ERB Cyprus Insurance Holdings και οι θυγατρικές της), ενώ τα οργανικά κέρδη προ προβλέψεων (Core Pre-Provision Income) αυξήθηκαν κατά 7,7% σε ετήσια βάση σε €1.100 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2025: €1.021 εκατ.). Τα καθαρά έσοδα τόκων αυξήθηκαν κατά 6,1 % σε €1.348 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2025: €1.270 εκατ.), λόγω της αύξησης των δανείων, των αυξημένων θέσεων σε επενδυτικά ομόλογα, καθώς και από την ρευστότητα που απελευθερώθηκε στη Βουλγαρία λόγω της μείωσης των Ελάχιστων Υποχρεωτικών Αποθεματικών (Minimum Reserve Requirements - MRR) μετά την υιοθέτηση του ευρώ, ενώ η άνοδος αντισταθμίστηκε μερικώς από τα χαμηλότερα μέσα επιτόκια. Το καθαρό περιθώριο επιτοκίου (Net Interest Margin) ανήλθε σε 2,46% (πρώτο εξάμηνο του 2025: 2,51%) με το δεύτερο τρίμηνο να διαμορφώνεται σε 2,48%. Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αυξήθηκαν κατά 13,5% σε €414 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2025: €365 εκατ.), εκ των οποίων α) τα καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες κατά 14,8% σε €336 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2025: €292 εκατ.), κυρίως λόγω των αυξημένων εσόδων από τις προμήθειες δανείων, τη διαχείριση χαρτοφυλακίων και τη δραστηριότητα στις κεφαλαιαγορές, β) καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες ποσού €32 εκατ. (πρώτο εξάμηνο

[1] Οι ορισμοί επιλεγμένων χρηματοοικονομικών δεικτών καθώς και η πηγή των χρηματοοικονομικών πληροφοριών παρατίθενται στο Παράρτημα.

του 2025: €22 εκατ.) λόγω και της ενοποίησης του πρώην υπό-ομίλου CNP Κύπρου από το δεύτερο τρίμηνο του 2025, και γ) έσοδα εκμίσθωσης ακινήτων ποσού €46 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2025: €50 εκατ.). Ο δείκτης εσόδων από αμοιβές και προμήθειες προς το σύνολο ενεργητικού διαμορφώθηκε σε 75 μονάδες βάσης (πρώτο εξάμηνο του 2025: 72 μονάδες βάσης) με το δεύτερο τρίμηνο να διαμορφώνεται σε 76 μονάδες βάσης. Τα λειτουργικά έξοδα αυξήθηκαν κατά 7,8% σε €662 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2025: €614 εκατ.) κυρίως λόγω των υψηλότερων εξόδων προσωπικού, των εισφορών και επιβαρύνσεων ρυθμιστικών αρχών, των πληθωριστικών πιέσεων και των υψηλότερων επενδύσεων σε έργα πληροφορικής. Τα έξοδα των διεθνών δραστηριοτήτων ανήλθαν σε €294 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2025: €274 εκατ.), ενώ στην Ελλάδα αυξήθηκαν κατά 8,5% σε €369 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2025: €340 εκατ.). Ο δείκτης κόστους προς έσοδα του Ομίλου ανήλθε σε 36,6% (πρώτο εξάμηνο του 2025: €37%, μη συμπεριλαμβανομένου του κέρδους €38 εκατ. από την απόκτηση του πρώην υπό-ομίλου CNP Κύπρου, όπως αναφέρθηκε ανωτέρω), ενώ ο δείκτης κόστους προς έσοδα για τις διεθνείς δραστηριότητες ανήλθε σε 36,4% (πρώτο εξάμηνο του 2025: 36,1%). Ο δείκτης κόστους προς οργανικά έσοδα διαμορφώθηκε για τον Όμιλο σε 37,6% (πρώτο εξάμηνο του 2025: 37,6%).

Οι εμπορικές και λοιπές δραστηριότητες συνεισέφεραν καθαρά έσοδα €45 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2025: €64 εκατ. καθαρά έσοδα), εκ των οποίων: α) €40 εκατ. κέρδη από επενδυτικούς τίτλους (πρώτο εξάμηνο του 2025: €51 εκατ. κέρδη), β) €16 εκατ. ζημιά από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα η οποία συμπεριλαμβάνεται στα αποτελέσματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (πρώτο εξάμηνο του 2025: €1 εκατ. κέρδος) (σημ. 16 των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων), και γ) €17 εκατ. καθαρά λοιπά έσοδα (πρώτο εξάμηνο του 2025: €12 εκατ. καθαρά λοιπά έσοδα, εκ των οποίων €38 εκατ. κέρδος από την απόκτηση του πρώην υπό-ομίλου CNP Κύπρου, όπως αναφέρθηκε ανωτέρω), συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, i) του κέρδους €16 εκατ. από την από-αναγνώριση δανείων επιμετρούμενων στο αποσβέσιμο κόστος, ii) του κέρδους €6 εκατ. από την πώληση ακινήτων και iii) της ζημίας €6 εκατ. από τροποποιήσεις δανείων και σχετικές προσαρμογές (σημ. 10 των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων).

Κατά τη διάρκεια της περιόδου, ο σχηματισμός των νέων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE formation) από τις συνήθεις δραστηριότητες του Ομίλου, ήταν θετικός κατά € 94 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2025: € 60 εκατ. θετικός). Επιπλέον, το δεύτερο τρίμηνο του 2026, η Τράπεζα αναθεώρησε τα κριτήρια «Πιθανής Αδυναμίας Πληρωμής» (Unlikely-to-Pay - UtP) που εφαρμόζονται σε δάνεια λιανικής τραπεζικής σε ευρώ με αυξανόμενο επιτόκιο (step-up). Ως αποτέλεσμα, δάνεια με λογιστική αξία προ προβλέψεων ποσού περίπου € 330 εκατ., η πλειονότητα των οποίων παρουσίαζε καθυστέρηση πληρωμής μικρότερη των 30 ημερών και με πρόβλεψη απομείωσης ύψους € 100 εκατ., αναταξινομήθηκαν από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (βλ. κατωτέρω ενότητα 6). Επιπρόσθετα, τον Ιούνιο 2026, η Τράπεζα ταξινόμησε ως κατεχόμενα προς πώληση εξασφαλισμένα μη εξυπηρετούμενα δάνεια λιανικής τραπεζικής (secured retail NPEs) με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου € 374 εκατ. (Project Moon II), εκ των οποίων € 200 εκατ. (με πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 65 εκατ.) αφορούσαν NPE που προέκυψαν από την προαναφερθείσα αναθεώρηση των κριτηρίων UtP (βλ. κατωτέρω ενότητα 6). Συνολικά, το υπόλοιπο των NPE του Ομίλου ανήλθε σε € 1,4 δις (31 Δεκεμβρίου 2025: €1,4 δις), με το δείκτη των NPE να μειώνεται ελαφρώς σε 2,5% (31 Δεκεμβρίου 2025: 2,6%).

Οι προβλέψεις δανείων (ζημιές), μη συμπεριλαμβανομένης της ζημιάς απομείωσης €12 εκατ. από projects μείωσης των NPE, ανήλθαν σε €148 εκατ. και αντιστοιχούσαν σε 0,53% του μέσου υπολοίπου δανείων μετά από προβλέψεις (πρώτο εξάμηνο του 2025: €155 εκατ., μη συμπεριλαμβανομένης της ζημιάς απομείωσης €24 εκατ. από projects μείωσης των NPE, που αντιστοιχούσαν σε 0,60% του μέσου υπολοίπου δανείων μετά από προβλέψεις). Ο δείκτης κάλυψης των NPE μειώθηκε σε 82,4% (31 Δεκεμβρίου 2025: 95,2%), κυρίως λόγω της επίδρασης μη επαναλαμβανόμενων ενεργειών χαρτοφυλακίου, και συγκεκριμένα της χρησιμοποίησης προβλέψεων λόγω της μετατροπής σε ευρώ, δανείων σε CHF, που υπάχθηκαν στις ευεργετικές διατάξεις του Ν. 5264/25 για την (βλ. κατωτέρω), της προαναφερθείσας αναταξινόμησης δανείων λιανικής τραπεζικής σε ευρώ και της ταξινόμησης του Project Moon II χαρτοφυλακίου ως κατεχόμενου προς πώληση. Τα NPE, μετά την αφαίρεση των σωρευτικών προβλέψεων απομείωσης, ανήλθαν σε €255 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: €69 εκατ.).

Ο Όμιλος αναγνώρισε, το πρώτο εξάμηνο του 2026, έξοδα αναδιάρθρωσης και λοιπές ζημιές απομείωσης ποσού €64 εκατ. εκ των οποίων €39 εκατ. κόστος για προγράμματα εθελούσιας εξόδου (Voluntary Exit Schemes - VES) και λοιπά συναφή έξοδα (πρώτο εξάμηνο του 2025: €41 εκατ., συμπεριλαμβανομένου ποσού €32 εκατ. σχετιζόμενου με VES), το οποίο κυρίως αφορά το πρόγραμμα το οποίο ξεκίνησε από την Eurobank Limited τον Μάρτιο 2026 για υπαλλήλους της τράπεζας και των ασφαλιστικών θυγατρικών της (σημ. 13 των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων). Η αναλογία του Ομίλου στα αποτελέσματα των συγγενών εταιρειών/κοινοπραξιών ανήλθε σε €15 εκατ. έσοδα (πρώτο εξάμηνο του 2025: €24 εκατ., έσοδα) (σημ. 20 των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων), ενώ η ειδική φορολογική εισφορά που εφαρμόζεται στην τράπεζα του Ομίλου στην Κύπρο «Eurobank Limited» ανήλθε σε €18 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2025: €17 εκατ.). Σύμφωνα με τους κανόνες του Πυλώνα ΙΙ, ο Όμιλος αναγνώρισε τρέχον έξοδο φόρου €6 εκατ. σχετικά με τον συμπληρωματικό φόρο (top up tax) που εφαρμόζεται επί των κερδών που έχουν προκύψει από τις δραστηριότητές του στη Βουλγαρία (πρώτο

εξάμηνο του 2025: €7,7 εκατ. συμπεριλαμβανομένου συμπληρωματικού φόρου σχετιζόμενου με τη δραστηριότητα του Ομίλου στην Κύπρο) (σημ. 14 των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων). Επιπρόσθετα, αναγνώρισε κέρδος ποσού €27 εκατ. (€19 εκατ. μετά από φόρο) σχετικά με την πώληση πρώην θυγατρικής της Τράπεζας, της οποίας οι δραστηριότητες σε προηγούμενη περίοδο απεικονίζονταν ως μη συνεχιζόμενες, βάσει συγκεκριμένων όρων που περιλαμβάνονταν στη σχετική συμφωνία αγοραπωλησίας (SPA) (πρώτο εξάμηνο του 2025: €3,5 εκατ. ζημιά, μετά από φόρο) (σημ. 15 των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων).

Καθαρά Κέρδη

Συνολικά, το πρώτο εξάμηνο του 2026, τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης ανήλθαν σε €738 εκατ. για τον Όμιλο και €514 εκατ. για την Τράπεζα (πρώτο εξάμηνο του 2025: €691 εκατ. και €281 εκατ. κέρδη, αντίστοιχα), όπως παρουσιάζονται στην ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη του Ομίλου, εξαιρουμένων α) των εξόδων αναδιάρθρωσης ποσού €47 εκατ. (μετά φόρου) που σχετίζονται κυρίως με το πρόγραμμα εθελούσιας εξόδου, β) της ζημιάς €11 εκατ. (μετά φόρου) αναφορικά με projects μείωσης των NPE και γ) των €19 εκατ. εσόδων (μετά φόρου) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες, ανήλθαν σε €776 εκατ. κέρδη (πρώτο εξάμηνο του 2025: €711 εκατ.). Η συνεισφορά των διεθνών δραστηριοτήτων στα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη ανήλθε σε €361 εκατ. (πρώτο εξάμηνο του 2025: €374 εκατ. κέρδη).

Βάσει των κερδών του Ομίλου για το πρώτο εξάμηνο του 2026, τα βασικά κέρδη ανά μετοχή (Basic Earnings per Share-EPS) ανήλθαν σε €0,20 (πρώτο εξάμηνο του 2025: €0,19) και η απόδοση (προσαρμοσμένα κέρδη) των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (RoTBV) διαμορφώθηκε σε 16,6% (πρώτο εξάμηνο του 2025: 16,6%).

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Την 30 Ιουνίου 2026, τα συνολικά εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου ανήλθαν σε €11 δις (31 Δεκ. 2025: €10,4 δις) και αποτέλεσαν το 20% (total CAD) του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk Weighted Assets – RWA) (Δεκ. 2025: 19,5%), έναντι του απαιτούμενου δείκτη CAD Overall Capital Requirements (OCR) 15,27%. Αντίστοιχα, ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) διαμορφώθηκε σε 15,1% του σταθμισμένου ενεργητικού (Δεκ. 2025: 15,2%), έναντι απαιτούμενου δείκτη CET1 OCR 10,57% ή 10,6%, συμπεριλαμβανομένης της απαίτησης για πρόσθετο κεφάλαιο της Κατηγορίας Tier 1 (capital shortfall). Pro-forma με την ολοκλήρωση της συνθετικής τιτλοποίησης «Wave VII», οι δείκτες total CAD και CET1 θα ήταν 20,3% και 15,4% αντίστοιχα. Την ίδια ημερομηνία, οι δείκτες total CAD και CET1 της Τράπεζας ανήλθαν σε 20,2% και 13,4% αντίστοιχα (Δεκ. 2025: 19,8% και 13,9%) έναντι του δείκτη CAD OCR 11,99% και του δείκτη CET1 OCR 8,49%.

Από το 2025 και εφεξής, στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας της Τράπεζας για την ενίσχυση της ποιότητας των εποπτικών της κεφαλαίων, η απόσβεση των Αναβαλλόμενων Φορολογικών Απαιτήσεων (Deferred Tax Credits - DTC) έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες ανέρχονταν σε €2.737 εκατ. την 30 Ιουνίου 2026 (31 Δεκεμβρίου 2025: €2.832 εκατ.), έχει επιταχυνθεί για εποπτικούς σκοπούς. Κατά συνέπεια, την 30 Ιουνίου 2026, το DTC που περιλαμβάνεται στον υπολογισμό των κεφαλαιακών δεικτών του Ομίλου ανέρχεται σε €2.412 εκατ., αντιπροσωπεύοντας το 29% των CET1 κεφαλαίων.

Την 30 Ιουνίου 2026, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 30,82% του σταθμισμένου ενεργητικού (Δεκ. 2025: 29,39%). (σημ. 4 των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων).

Νόμος 5264/25 για δάνεια σε ελβετικό φράγκο (CHF)

Την 19 Δεκεμβρίου 2025, ψηφίστηκε από το Ελληνικό Κοινοβούλιο ο Νόμος 5264/25, ο οποίος παρέχει τη δυνατότητα σε ενήμερους δανειολήπτες λιανικής τραπεζικής να μετατρέψουν σε ευρώ τις δανειακές τους υποχρεώσεις σε ελβετικό φράγκο (CHF), υπό ευνοϊκούς όρους που διαφοροποιούνται ανάλογα με το οικονομικό προφίλ των δανειοληπτών. Ειδικότερα, οι σχετικές δανειακές υποχρεώσεις μετατρέπονται σε ευρώ με προνομιακή συναλλαγματική ισοτιμία (δηλαδή εφαρμόζεται έκπτωση έναντι της τρέχουσας συναλλαγματικής ισοτιμίας, η οποία κυμαίνεται μεταξύ 15%-50%), ενώ μετά τη μετατροπή σε ευρώ, τα δάνεια φέρουν σταθερό επιτόκιο που κυμαίνεται μεταξύ 2,3%-2,9%. Επιπλέον, κατόπιν αιτήματος των δανειοληπτών, η περίοδος αποπληρωμής των δανείων σε ευρώ δύναται να παραταθεί για 5 έτη.

Την 30 Ιουνίου 2026, δάνεια λιανικής τραπεζικής ύψους περίπου € 750 εκατ. του αντίστοιχου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας σε ελβετικό φράγκο (CHF) είχαν μετατραπεί σε ευρώ, σύμφωνα με τις διατάξεις του προαναφερθέντος νόμου. Η λογιστική αξία προ απομείωσης των εναπομεινάντων δανείων λιανικής τραπεζικής της Τράπεζας σε CHF, που δύνανται να υπαχθούν στις ευεργετικές διατάξεις του Νόμου 5264/25 και παρουσιάζονται στην γραμμή “Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες” των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, ανήλθε σε περίπου € 790 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1.575 εκατ.) με πρόβλεψη απομείωσης περίπου € 168 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 300 εκατ.). Το ποσό αυτό ενσωματώνει τις τρέχουσες παραδοχές σχετικά με τον αναμενόμενο βαθμό συμμετοχής των δανειοληπτών, που κυμαίνεται μεταξύ 60% και 75%. Ως αποτέλεσμα, η κάλυψη των προβλέψεων απομείωσης του ανωτέρω ελληνικού χαρτοφυλακίου λιανικής τραπεζικής σε CHF διαμορφώθηκε

σε 21% (31 Δεκεμβρίου 2025: 19%). Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 17 των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

2.2 Οικονομικές Προοπτικές και Στόχοι

Για το προσεχές μέλλον, ο Όμιλος επιδιώκει την υλοποίηση των βασικών οικονομικών του στόχων όπως αποτυπώνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο για την περίοδο 2026-2028, όπως επικαιροποιήθηκε για το 2026, βάσει των επιδόσεων του πρώτου εξαμήνου του 2026. Για το 2026, ο Όμιλος στοχεύει στην επίτευξη διατηρήσιμης απόδοσης ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (RoTBV) κοντά στο 17%, σε αύξηση κερδών ανά μετοχή (EPS) άνω του 10% καθώς και σε βασική κερδοφορία περίπου €2 δισ. Η οργανική δημιουργία κεφαλαίου του Ομίλου αναμένεται να είναι επαρκής ώστε: α) να υποστηρίξει την επιχειρηματική ανάπτυξη, β) να διατηρήσει επαρκή κεφαλαιακά αποθέματα και να βελτιώσει την ποιότητα των κεφαλαίων μέσω επιταχυνόμενης απόσβεσης του DTC, γ) να διατηρήσει ποσοστό ανταμοιβής των μετόχων άνω του 50% για τα επόμενα έτη, υπό την αίρεση της λήψης των απαιτούμενων εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές και δ) να χρηματοδοτήσει στρατηγικές πρωτοβουλίες στους τομείς της τραπεζικής, ασφαλιστικών υπηρεσιών και της διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων. Οι χρηματοοικονομικοί αυτοί στόχοι θα επιτευχθούν κυρίως με βάση πρωτοβουλίες και δράσεις ως ακολούθως:

α) Διατήρηση υψηλών καθαρών εσόδων από τόκους (NII), τα οποία αναμένεται να αυξηθούν κατά 7% το 2026, κυρίως μέσω της οργανικής αύξησης των δανείων κατά περίπου €4,5 δισ. στις τρεις βασικές αγορές και σε όλους τους επιχειρηματικούς τομείς (νοικοκυριά και επιχειρήσεις) και με την αξιοποίηση της πλεονάζουσας ρευστότητας μέσω επενδύσεων σε υψηλής ποιότητας χρεόγραφα, η οποία μπορεί να αντισταθμίσει τις πιέσεις από τον αυξανόμενο ανταγωνισμό για καλής ποιότητας εταιρικούς πελάτες, και την έκδοση MREL επιλέξιμων τίτλων υψηλής διαβάθμισης (senior notes) και μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2),

β) Ενίσχυση της παρουσίας στις βασικές αγορές και αύξηση της συνεισφοράς από τις διεθνείς δραστηριότητες στα κέρδη και στους όγκους εργασιών, η οποία ενισχύεται περαιτέρω με την πλήρη αξιοποίηση των συνεργειών τα επόμενα χρόνια, ως αποτέλεσμα των συγχωνεύσεων της πρώην Ελληνικής Τράπεζας με την Eurobank Κύπρου και των Κυπριακών ασφαλιστικών εταιρειών το 2025,

γ) Οργανική αύξηση των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες κατά περίπου 10% το 2026, προερχόμενη από τη δραστηριότητα σε ένα αριθμό επιχειρηματικών τομέων δημιουργίας προμηθειών, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης χαρτοφυλακίων, των ασφαλειών, των τραπεζο-ασφαλιστικών προϊόντων και της διαχείριση περιουσίας, οι οποίες θα ενισχυθούν μέσω της 100% εξαγοράς και πλήρους ενοποίησης της Eurolife FFH life Insurance (βλ. κατωτέρω),

δ) Συμμόρφωση με τους στόχους των λειτουργικών εξόδων, όπως αποτυπώνονται κυρίως μέσω του δείκτη κόστους προς έσοδα, με πρωτοβουλίες για τον περιορισμό του κόστους των δραστηριοτήτων σχετικά με την καθημερινή λειτουργία (run the bank), και την περαιτέρω απλοποίηση και ψηφιακό μετασχηματισμό των διαδικασιών στην Ελλάδα και το εξωτερικό, παρά τα υψηλότερα έξοδα προσωπικού συμπεριλαμβανομένου του κόστους διακράτησης προσωπικού με σημαντικές ικανότητες και δυνατότητες εξέλιξης (talent retention), τις πληθωριστικές πιέσεις και τις ανάγκες ανάπτυξης της Τράπεζας «grow the bank» συμπεριλαμβανομένων υψηλότερων επενδύσεων σε έργα πληροφορικής,

ε) Διατήρηση χαμηλών δεικτών NPE σε όλες τις βασικές αγορές στις οποίες έχει παρουσία ο Όμιλος, η οποία ενδέχεται να επηρεαστεί δυσμενώς κυρίως από την απόδοση του χαρτοφυλακίου παλαιών απαιτήσεων,

στ) Σημαντικές πρωτοβουλίες μετασχηματισμού που εισάγονται στο πλαίσιο του σχεδίου μετασχηματισμού του Ομίλου «Eurobank 2030» (βλ. κατωτέρω ενότητα 3).

Οι γεωπολιτικοί και μακροοικονομικοί κίνδυνοι θέτουν μια σειρά από προκλήσεις για την επίτευξη του Επιχειρηματικού Σχεδίου 2026-2028 του Ομίλου. Οι προκλήσεις αυτές αφορούν κυρίως την πιθανή αύξηση των πληθωριστικών πιέσεων λόγω της κρίσης στη Μέση Ανατολή, την ανθεκτικότητα της οικονομικής ανάπτυξης στην Ελλάδα μετά το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF), τα περιθώρια δανείων, τα επιτόκια καταθέσεων, την ποιότητα του ενεργητικού και το λειτουργικό κόστος. Οι δυσκολίες που προέρχονται από τη γεωπολιτική αναταραχή και το μακροοικονομικό περιβάλλον είναι πιθανό να μετριαστούν με:

α) Το ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ στις κύριες αγορές του Ομίλου που αναμένεται σε επίπεδα άνω του μέσου όρου της Ευρωζώνης, εν μέσω των προκλήσεων του διεθνούς περιβάλλοντος, υποστηριζόμενη από τη θετική επίδραση της αποτελεσματικής αξιοποίησης της χρηματοδότησης της ΕΕ από πηγές πέραν του RRF,

β) Την περαιτέρω μείωση του ποσοστού ανεργίας στην Ελλάδα το 2026, καθώς και η διατήρησή του σε χαμηλά επίπεδα τόσο στη Βουλγαρία όσο και στην Κύπρο,

γ) Τις θετικές εξελίξεις στον τουριστικό κλάδο και τις ισχυρές επενδυτικές ροές στην Ελλάδα,

δ) Την δημοσιονομική σταθερότητα στην Ελλάδα και την συνεχιζόμενη μείωση του δείκτη χρέους προς ΑΕΠ, τα οποία στηρίζουν μια σταθερή δημοσιονομική προοπτική για τα επόμενα χρόνια,
ε) την επενδυτική βαθμίδα της πιστοληπτικής ικανότητας του Ελληνικού Δημοσίου σύμφωνα με τους πέντε οίκους Εξωτερικής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης που είναι αποδεκτοί από την ΕΚΤ,
στ) την υιοθέτηση του ευρώ στη Βουλγαρία από τον Ιανουάριο 2026 και τα σχετικά οφέλη σε επενδύσεις,
ζ) τον ενισχυμένο ρόλο της Κύπρου στο πλαίσιο των πρόσφατων γεωπολιτικών εξελίξεων στην περιοχή.

(περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται επίσης στην ενότητα 7 «Μακροοικονομικές προοπτικές και κίνδυνοι»)

Συμφωνία με τη Fairfax για την απόκτηση της Eurolife FFH Life Insurance και την μερική πώληση της ERB Asfalistiki Ltd

Στις 6 Μαΐου 2026, σε συνέχεια της ανακοίνωσής της στις 13 Οκτωβρίου 2025, η Eurobank Α.Ε. («Eurobank»), υπέγραψε την οριστική σύμβαση αγοραπωλησίας μετοχών («SPA») με εταιρείες που ελέγχονται από την Fairfax Financial Holdings Limited («Fairfax»), σε σχέση με την απόκτηση του 80% της Eurolife Life AEAZ («Eurolife Life») (η «Συναλλαγή») έναντι τιμήματος € 813 εκατ. περίπου. Μετά την ολοκλήρωση της Συναλλαγής, η Eurobank θα κατέχει το 100% της Eurolife Life και θα διατηρήσει το ποσοστό συμμετοχής της 20% στην εταιρεία γενικών ασφαλίσεων της Eurolife Holdings.

Η Eurolife Life αποτελεί κορυφαία εταιρεία ασφαλίσεων ζωής στην Ελλάδα, με μεικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα που ανήλθαν σε € 617 εκατ. το 2025. Η Συναλλαγή θα επιτρέψει στην Eurobank να ενισχύσει τη βάση κερδοφορίας της μέσω της πλήρους ενοποίησης των οικονομικών αποτελεσμάτων της Eurolife Life, να διαφοροποιήσει περαιτέρω τις πηγές εσόδων της μέσω αυξημένων προμηθειών (fees and commissions) και να αξιοποιήσει στο μέγιστο τις δυνατότητες της πλατφόρμας τραπεζοασφαλίσεων (bancassurance). Η ολοκλήρωση της Συναλλαγής τελεί υπό την αίρεση της λήψης όλων των απαιτούμενων εποπτικών εγκρίσεων και της πλήρωσης των συνήθων όρων ολοκλήρωσης και αναμένεται να πραγματοποιηθεί εντός του τρίτου τριμήνου του 2026.

Επιπλέον της ανωτέρω Συναλλαγής, η Fairfax θα μεριμνήσει ώστε συνδεδεμένες εταιρείες της να αποκτήσουν το 45% του μετοχικού κεφαλαίου της ERB Asfalistiki («ERBA»), της εταιρείας γενικών ασφαλίσεων (περιουσίας και ζημιών) της Eurobank Limited στην Κύπρο, έναντι τιμήματος € 55 εκατ. περίπου. Η Fairfax θα έχει επίσης δικαίωμα απόκτησης του υπολοίπου 55% του μετοχικού κεφαλαίου της ERBA σε μεταγενέστερο χρόνο. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής τελεί υπό την προϋπόθεση της υπογραφής των σχετικών συμβατικών εγγράφων και της λήψης των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων.

Οι ανωτέρω συναλλαγές αναμένεται να αυξήσουν τα έσοδα από προμήθειες του Ομίλου Eurobank κατά περίπου 12%, με τη συμβολή των εσόδων από τη διαχείριση κεφαλαίων και τις ασφαλιστικές δραστηριότητες να διαμορφώνεται σε ποσοστό άνω του 30% επί των συνολικών προμηθειών. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση στον ιστότοπο της Τράπεζας.

3. Σχέδιο μετασχηματισμού του Ομίλου "Eurobank 2030"

Με την ολοκλήρωση του πρώτου τριετούς κύκλου του Προγράμματος Μετασχηματισμού «Eurobank 2030» το 2024, η Τράπεζα ξεκίνησε το 2025 τον δεύτερο κύκλο υλοποίησής του (Transformation 2.0), εστιάζοντας στην ανάπτυξη των ψηφιακών της υπηρεσιών για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών και την εμβάθυνση των σχέσεων μαζί τους, στη δημιουργία νέων δραστηριοτήτων και άρα νέων πηγών εσόδων μέσω συνεργασιών σε οικοσυστήματα, στην αξιοποίηση λύσεων Τεχνητής Νοημοσύνης και Generative AI για την αύξηση της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας, στη βελτιστοποίηση του λειτουργικού μοντέλου με στόχο τη μείωση του χρόνου διάθεσης νέων προϊόντων στην αγορά, καθώς και στον εκσυγχρονισμό των βασικών πληροφοριακών συστημάτων της.

Στα σημαντικότερα επιτεύγματα των βασικών στρατηγικών πρωτοβουλιών κατά το Α' εξάμηνο του 2026 περιλαμβάνονται:

α) Η επιτυχής διάθεση της νέας σχεδίασης της εφαρμογής mobile banking και η υλοποίηση 60 νέων προϊόντων και υπηρεσιών από την έναρξη της πρωτοβουλίας Digital Leader, η οποία αποσκοπεί στην ενίσχυση της ψηφιακής καινοτομίας.
β) Η εκκίνηση του έργου εκσυγχρονισμού του Core Banking συστήματος στην Ελλάδα, το οποίο αποσκοπεί στη δημιουργία μιας σύγχρονης και επεκτάσιμης βασικής τραπεζικής πλατφόρμας, που θα επιταχύνει την ανάπτυξη νέων προϊόντων, θα ενισχύσει τη λειτουργική ανθεκτικότητα και θα επιτρέψει ταχύτερη και απλούστερη εξυπηρέτηση των πελατών.
γ) Η περαιτέρω ανάπτυξη του AI Factory και επιτάχυνση της υλοποίησης λύσεων τεχνητής νοημοσύνης, όπως η διάθεση της EVA (ψηφιακός βοηθός πελατών) στα κανάλια e-Banking και m-Banking, και η ανάπτυξη της MyEVA (εσωτερικός ψηφιακός βοηθός).
δ) Η έναρξη της πρωτοβουλίας Operations 2.0, η οποία η οποία στοχεύει στο μετασχηματισμό των λειτουργιών της Τράπεζας μέσω ευφυούς αυτοματοποίησης και ενίσχυσης των ανθρώπων με τις δυνατότητες που προσφέρει η τεχνητή νοημοσύνη.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Η διαχείριση της υλοποίησης του Προγράμματος Μετασχηματισμού υποστηρίζεται από δομημένο πλαίσιο διακυβέρνησης, με κεντρικό συντονισμό από το Transformation Office. Ο Chief Transformation Officer αναφέρεται απευθείας στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, ο οποίος ηγείται ενεργά των προσπαθειών και δίνει κατευθύνσεις σε ολόκληρο τον Οργανισμό.

Παράλληλα, σημαντικές πρωτοβουλίες μετασχηματισμού βρίσκονται σε εξέλιξη στο Λουξεμβούργο, την Κύπρο και τη Βουλγαρία:

α) Στο Λουξεμβούργο, το πρόγραμμα Salamis αποτελεί ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα επιχειρησιακού μετασχηματισμού που καλύπτει το σύνολο των λειτουργιών της Τράπεζας, με στόχο την αντικατάσταση παλαιών πληροφοριακών συστημάτων από σύγχρονες τραπεζικές εφαρμογές, οι οποίες θα υποστηρίξουν την επίτευξη των επιχειρηματικών της στόχων. Μετά την επιτυχή παραγωγική λειτουργία της νέας πλατφόρμας το 2025, βρίσκονται σε εξέλιξη στοχευμένες βελτιστοποιήσεις (post-go-live optimization).

β) Στην Κύπρο μετά τις νομικές συγχωνεύσεις μεταξύ της Ελληνικής Τράπεζας και της Eurobank Cyprus, καθώς και μεταξύ των ασφαλιστικών εταιρειών της Ελληνικής Τράπεζας και της CNP, βρίσκεται σε εξέλιξη η υλοποίηση της επιχειρησιακής συγχώνευσης, με στόχο την εγκαθίδρυση ενιαίων πλατφορμών στις νέες οντότητες.

γ) Στη Βουλγαρία το πρόγραμμα ψηφιακού μετασχηματισμού της Postbank είναι σε εξέλιξη με στόχο την παροχή στους πελάτες καινοτόμων, πλήρως ενοποιημένων ψηφιακών χρηματοοικονομικών λύσεων.

4. Δραστηριότητες στο εξωτερικό

Ο Όμιλος έχει σημαντική παρουσία σε τρεις χώρες εκτός Ελλάδας. Στην Κύπρο, η Eurobank Ltd, δραστηριοποιείται μέσω ενός δικτύου 67 καταστημάτων και επιχειρηματικών κέντρων. Η Eurobank Ltd προσφέρει ένα ολοκληρωμένο φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών, αξιοποιώντας την εμπειρία, την τεχνολογία αιχμής και τη διεθνή τεχνογνωσία στους τομείς της τραπεζικής, των επενδύσεων και των ασφαλιστικών λύσεων. Τα τραπεζικά προϊόντα και οι χρηματοοικονομικές λύσεις απευθύνονται τόσο σε εταιρικούς όσο και σε ιδιώτες πελάτες, εξασφαλίζοντας ότι τόσο τα φυσικά πρόσωπα όσο και οι επιχειρήσεις έχουν πρόσβαση σε ολοκληρωμένες και εξατομικευμένες λύσεις, που καλύπτουν τόσο τις καθημερινές τραπεζικές ανάγκες, προχωρημένες στρατηγικές διαχείρισης επενδύσεων καθώς και ασφαλιστικές ανάγκες.

Στο Λουξεμβούργο, η Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., παράλληλα με τις δραστηριότητές της στο Λουξεμβούργο, διατηρεί επίσης υποκατάστημα στο Λονδίνο και στην Αθήνα. Η τράπεζα προσφέρει ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών Private Banking, διαχείρισης κεφαλαίων (Wealth Management & Investment Fund Services), καθώς επίσης και εξειδικευμένες υπηρεσίες τραπεζικής επιχειρήσεων. Στη Βουλγαρία, η Eurobank Bulgaria AD (Postbank), αποτελεί μια πλήρως ανεπτυγμένη τράπεζα πολλαπλών υπηρεσιών με εκτεταμένο δίκτυο καταστημάτων, προηγμένα ψηφιακά κανάλια εξυπηρέτησης και σημαντική πελατειακή βάση από ιδιώτες, επιχειρήσεις και θεσμικούς πελάτες. Η Postbank οποία κατέχει σημαντικές θέσεις τόσο στη λιανική όσο και στην τραπεζική επιχειρήσεων, προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, μέσω ενός δικτύου 192 καταστημάτων και επιχειρηματικών κέντρων.

Οι θυγατρικές του Ομίλου στο εξωτερικό, λειτουργούν με τα υψηλότερα πρότυπα διαφάνειας και αξιοπιστίας, βασιζόμενος σε σύγχρονες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Με πελατοκεντρική προσέγγιση, δεσμεύονται να υποστηρίζουν τους πελάτες τους, ιδιώτες και επιχειρήσεις, με προϊόντα και υπηρεσίες αιχμής, συμβάλλοντας παράλληλα στην γενικότερη οικονομική ανάπτυξη και ευημερία. Η δέσμευσή τους για συνεχή βελτίωση διασφαλίζει ότι παραμένουν ευέλικτες και ανταποκρίνονται άμεσα αντιμετωπίζοντας δυναμικά τις προκλήσεις του περιβάλλοντος μέσω της επιτάχυνσης του ψηφιακού μετασχηματισμού και της προώθησης της πράσινης μετάβασης, πάντα με σαφή προσανατολισμό στη βιώσιμη και υπεύθυνη ανάπτυξη.

Οι διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου είναι στρατηγικά τοποθετημένες στην πρώτη γραμμή της τεχνολογικής καινοτομίας, αξιοποιώντας προηγμένα συστήματα και πρωτοποριακές ψηφιακές λύσεις. Με στρατηγικό προσανατολισμό στην αναβάθμιση της εμπειρίας πελάτη, ανταποκρίνονται με συνέπεια στις μεταβαλλόμενες ανάγκες της αγοράς και θέτουν νέα πρότυπα στην εμπειρία εξυπηρέτησης.

Οι διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου αποτελούν όχι μόνο ένα θεμελιώδες ανταγωνιστικό πλεονέκτημα του Ομίλου, αλλά και σημαντικό μοχλό κερδοφορίας. Το όραμα και η στρατηγική των θυγατρικών εξωτερικού βασίζεται στις αρχές της προσαρμοστικότητας, της ανάπτυξης και της μακροπρόθεσμης κερδοφορίας, ενώ παράλληλα προάγουν τη βιώσιμη ευημερία στις τοπικές κοινωνίες και δημιουργούν αξία για τους πελάτες, τους εργαζομένους, τους μετόχους και το σύνολο της κοινωνίας.

Υπό το πρίσμα της σταδιακής μετατόπισης του παγκόσμιου εμπορίου και της οικονομικής δραστηριότητας προς τα ανατολικά, ο Όμιλος παρακολουθεί και αξιολογεί επιλεκτικά τις εξελίξεις στην Ανατολική Μεσόγειο, Μέση Ανατολή και Νότια

Ασία, στο πλαίσιο της συνολικής του στρατηγικής για τις διεθνείς δραστηριότητες. Στόχος είναι η επέκταση σε στρατηγικές αγορές με σκοπό το άνοιγμα νέων ευκαιριών ανάπτυξης μέσω της προσέλκυσης νέων πελατών και της περαιτέρω διαφοροποίησης του γεωγραφικού του αποτυπώματος.

Έναρξη λειτουργίας του Γραφείου Αντιπροσωπείας της Eurobank στην Ινδία

Τον Μάιο του 2026, η Eurobank ενίσχυσε περαιτέρω τη διεθνή της παρουσία με τα εγκαίνια του Γραφείου Αντιπροσωπείας της στη Βομβάη της Ινδίας, σηματοδοτώντας την πρώτη θεσμική παρουσία του Ομίλου στην ινδική αγορά. Το Γραφείο Ινδίας λειτουργεί ως κέντρο ανάπτυξης επιχειρηματικών συνεργασιών, προσέλκυσης επενδύσεων και διευκόλυνσης της ανταλλαγής τεχνογνωσίας μεταξύ Ινδίας, Ελλάδας, Κύπρου και της ευρύτερης ευρωπαϊκής αγοράς.

Η εκδήλωση των εγκαινίων σηματοδότησε επίσης την επίσημη έναρξη λειτουργίας της υπηρεσίας διασυνοριακών εμβασμάτων της Eurobank από την Ελλάδα προς την Ινδία μέσω του Unified Payments Interface (UPI) σε συνεργασία με την National Payments Corporation of India (NPCI). Η υπηρεσία, η οποία είναι ήδη διαθέσιμη στην Ελλάδα και πρόκειται να ξεκινήσει στην Κύπρο σε μεταγενέστερο στάδιο, καλύπτει ολόκληρο τον κύκλο ζωής της συναλλαγής (έναρξη, εκκαθάριση, συμφωνία και διαχείριση διαφορών), ενισχύοντας σημαντικά τη διασυνδεσιμότητα μεταξύ των δύο αγορών. Από κοινού, οι πρωτοβουλίες αυτές εντάσσονται σε ένα ευρύτερο στρατηγικό πλαίσιο, μέσω του οποίου η Eurobank ενισχύει τον ρόλο της ως βασικού συνδετικού κρίκου μεταξύ Ινδίας και Ευρώπης.

5. Διαχείριση κινδύνων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η ανάληψη κινδύνων είναι ένα αναπόσπαστο μέρος των δραστηριοτήτων του για την επίτευξη των επιχειρηματικών του στόχων. Ως εκ τούτου, η Διοίκηση του Ομίλου έχει θεσπίσει επαρκείς μηχανισμούς για την έγκαιρη αναγνώριση των κινδύνων και την αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεών τους στην επίτευξη των στόχων που έχει θέσει.

Λόγω του ότι οι οικονομικές, τραπεζικές, κανονιστικές και λειτουργικές συνθήκες διαρκώς εξελίσσονται και μεταβάλλονται, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει μηχανισμούς διαχείρισης κινδύνων με στόχο τη συνεχή και βέλτιστη προσαρμογή του στο περιβάλλον αυτό. Η δομή, οι εσωτερικές διαδικασίες και οι υφιστάμενοι μηχανισμοί ελέγχου του Ομίλου διασφαλίζουν τόσο την αρχή της ανεξαρτησίας όσο και την άσκηση επαρκούς εποπτείας.

Η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων αποτελεί βασική προτεραιότητα της Διοίκησης, όπως επίσης και ένα σημαντικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα για τον Όμιλο. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος έχει διαθέσει σημαντικά μέσα για την αναβάθμιση και διατήρηση ενημερωμένων των πολιτικών, μεθόδων και υποδομών του, προκειμένου να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) και του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (SRB), με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority - EBA) και της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, και τις βέλτιστες διεθνείς τραπεζικές πρακτικές. Ο Όμιλος εφαρμόζει μια σαφώς προσδιορισμένη εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων, ανεξάρτητες αξιολογήσεις της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών και αποτελεσματικές πολιτικές διαχείρισης για όλους τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται, στην Ελλάδα και σε κάθε χώρα όπου δραστηριοποιείται. Οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζονται από τον Όμιλο αναθεωρούνται σε τακτική βάση.

Ο Όμιλος προάγει μία ισχυρή κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων, βάσει της οποίας όλοι οι εργαζόμενοι είναι πλήρως ενήμεροι και υιοθετούν μία ολιστική θεώρηση των κινδύνων που απορρέουν από τις ενέργειές τους, κατανοούν τις δυνητικές συνέπειες αυτών και διαθέτουν τις κατάλληλες δεξιότητες και την απαιτούμενη κρίση για τη διαχείρισή τους, σύμφωνα με τη Διάθεση Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite) και τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας. Η κουλτούρα κινδύνου αποτελεί θεμέλιο για τη λήψη ορθών αποφάσεων και υποστηρίζει τη βιώσιμη δημιουργία αξίας σε όλες τις δραστηριότητες και περιοχές ευθύνης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τον καθορισμό, την έγκριση και την επίβλεψη της εφαρμογής της κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων στον Όμιλο. Μέσω κατάλληλων μηχανισμών διακυβέρνησης, διασφαλίζει ότι ένας σαφής και συνεκτικός «Τόνος από την Κορυφή» (Tone from the Top) καθορίζεται, επικοινωνείται και ενισχύεται σε όλο τον Όμιλο. Η Ανώτατη Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τη μετουσίωση του εν λόγω τόνου σε καθημερινές συμπεριφορές, διαδικασίες λήψης αποφάσεων και λειτουργικές πρακτικές, διασφαλίζοντας ότι οι παράγοντες κινδύνου ενσωματώνονται πλήρως στις επιχειρηματικές δραστηριότητες.

Η κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων αποτελεί αναπόσπαστο στοιχείο του συνολικού Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και λειτουργεί σε στενή αλληλεπίδραση με το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework), το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και το μοντέλο των Τριών Γραμμών Άμυνας (Three Lines of Defence). Επιπλέον, υποστηρίζεται από ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο διακυβέρνησης προϊόντων, το οποίο διέπει, μεταξύ άλλων, την εισαγωγή, τη

σημαντική τροποποίηση και τη συνεχή παρακολούθηση προϊόντων και υπηρεσιών, διασφαλίζοντας ότι η επίγνωση κινδύνου και τα αποτελέσματα για τον πελάτη λαμβάνονται υπόψη καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής των προϊόντων.

Το ύψος των κινδύνων που προτίθεται να αναλάβει ο Όμιλος για την επιδίωξη των στρατηγικών του στόχων καθορίζεται στο εσωτερικό έγγραφο «Πλαίσιο διάθεσης για ανάληψη κινδύνων» μέσω ποσοτικών και ποιοτικών διατυπώσεων, που συμπεριλαμβάνουν και συγκεκριμένα όρια ανοχής για τους κινδύνους που έχουν αξιολογηθεί ως σημαντικοί. Οι βασικοί στόχοι του προσδιορισμού της διάθεσης ανάληψης κινδύνων εξασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις, τη διασφάλιση της απρόσκοπτης συνέχισης των δραστηριοτήτων του Ομίλου, και τη διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας σε συνδυασμό με την επίτευξη υψηλής αποδοτικότητας των ιδίων κεφαλαίων. Το επίπεδο για ανάληψη κινδύνων επικοινωνείται με σαφήνεια σε όλο τον Όμιλο, καθορίζοντας την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνου, και διαμορφώνοντας τη βάση στην οποία οι πολιτικές κινδύνου και τα αντίστοιχα όρια αυτών καθορίζονται, τόσο σε επίπεδο Ομίλου όσο και σε περιφερειακό επίπεδο. Στοχεύοντας την αναγνώριση των σημαντικών κινδύνων, η Τράπεζα έχει διαμορφώσει πλαίσιο Αναγνώρισης Κινδύνων και Αξιολόγησης του βαθμού Σημαντικότητάς τους (RIMA Framework). Ο εντοπισμός και η αξιολόγηση όλων των κινδύνων είναι ο ακρογωνιαίος λίθος για την αποτελεσματική Διαχείριση Κινδύνων. Ο Όμιλος στοχεύοντας να εξασφαλίσει μια συνολική εικόνα για τους κινδύνους που συνδέονται με την υλοποίηση της στρατηγικής του, αναγνωρίζει τις νέες εξελίξεις έγκαιρα και αξιολογεί τις πιθανές επιπτώσεις.

Η Επιτροπή Κινδύνων (ΕΚ - BRC) είναι μια επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) και ο ρόλος της είναι να συμβουλεύει και να υποστηρίζει το ΔΣ σχετικά με την παρακολούθηση της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους τύπους κινδύνων. Η ΕΚ διασφαλίζει ότι οι στρατηγικές αυτές είναι σύμφωνες με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του οργανισμού. Επίσης η ΕΚ βοηθά το ΔΣ στην επίβλεψη της εφαρμογής της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και των αντίστοιχων ορίων που έχουν τεθεί. Επιβλέπει την εφαρμογή των στρατηγικών για τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας καθώς και για όλους τους σημαντικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων όπως ενδεικτικά ο πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, επιτοκιακός κίνδυνος τραπεζικού χαρτοφυλακίου, κίνδυνος αντισυμβαλλομένου, λειτουργικός κίνδυνος, κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι, κίνδυνος χώρας, φήμης, κίνδυνος παράνομης ή ανήθικης συμπεριφοράς, καθώς και κίνδυνος προερχόμενος από στρατηγικά έργα, προκειμένου να αξιολογηθεί η επάρκειά τους έναντι των αντίστοιχων εγκεκριμένων ορίων. Η ΕΚ αποτελείται από πέντε (5) μη εκτελεστικούς διευθυντές, συνεδριάζει τουλάχιστον 10 φορές ετησίως και αναφέρεται στο ΔΣ σε τριμηνιαία βάση και σε έκτακτες περιπτώσεις όταν κρίνεται αναγκαίο.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου, με επικεφαλής τον GCRO, ενεργεί ανεξάρτητα από τις επιχειρηματικές μονάδες και είναι υπεύθυνη για την αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση, επιμέτρηση και διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος. Αποτελείται από τη Μονάδα Πίστης (GC) του Ομίλου, τη Μονάδα Πιστωτικού Ελέγχου του Ομίλου (GCC), τη Μονάδα Ελέγχου Κεφαλαιακής Επάρκειας Πιστωτικού Κινδύνου του Ομίλου (GCRCAC), τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (GMCR), τη Μονάδα Group Operational and Non-Financial Risks (GONFR), τη Μονάδα Επικύρωσης Υποδειγμάτων και Δεδομένων του Ομίλου (GMDV), τη Μονάδα Στρατηγικής και Εποπτείας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (GRMS&O), τη Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας του Ομίλου (GSR), τη Μονάδα Εποπτικών Σχέσεων & Σχεδιασμού Εξυγίανσης (SRRP), και τη Μονάδα Ανάλυσης Κινδύνων (RA).

Ο Όμιλος εφαρμόζει το μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας για την αποτελεσματική διαχείριση όλων των τύπων κινδύνου. Το Μοντέλο Τριών Γραμμών Άμυνας ενισχύει τη διαχείριση και τον έλεγχο κινδύνου καθορίζοντας τους ρόλους και τις ευθύνες εντός του οργανισμού. Υπό την επίβλεψη και την καθοδήγηση της Διοίκησης, οι ευθύνες της κάθε μιας από αυτές τις γραμμές άμυνας είναι:

Πρώτη γραμμή - Αναλαμβάνει και διαχειρίζεται τους κινδύνους και τους ελέγχους. Η πρώτη γραμμή των επιχειρηματικών μονάδων και λειτουργιών είναι υπεύθυνη για την τήρηση του πλαισίου ελέγχου καθώς έχει τις άμεσες ωφέλειες και είναι ο βασικός παράγοντας ανάληψης κινδύνων.

Δεύτερη γραμμή - Παρακολουθεί τους κινδύνους και τους ελέγχους υποστηρίζοντας την Εκτελεστική Διοίκηση, παρέχοντας εποπτεία, συμβουλή, και ευρεία καθοδήγηση. Η Διαχείριση Κινδύνων και η Κανονιστική Συμμόρφωση είναι οι κύριες μονάδες της δεύτερης γραμμής άμυνας.

Τρίτη Γραμμή - Παρέχει ανεξάρτητη διαβεβαίωση στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Εκτελεστική Διοίκηση για την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης κινδύνων και των μηχανισμών ελέγχου. Τρίτη γραμμή είναι ο Εσωτερικός Έλεγχος του Ομίλου.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Περαιτέρω, ο Όμιλος συνεχίζει την εφαρμογή του προγράμματος ευθυγράμμισης των πολιτικών του σε όλες τις διεθνείς θυγατρικές του, συμπεριλαμβανομένης της πρώην Ελληνικής Τράπεζας (νυν Eurobank Ltd), που περιλαμβάνει την εναρμόνιση των βασικών πολιτικών διαχείρισης κινδύνων, την τυποποίηση της κανονιστικής και εσωτερικής αναφοράς κινδύνων, καθώς και την ευθυγράμμιση των μεθοδολογιών διαχείρισης κινδύνων.

Οι πιο σημαντικοί τύποι κινδύνων που αντιμετωπίζονται από τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου είναι:

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος περιλαμβάνει τον κίνδυνο ζημιάς λόγω αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις πληρωμών του κατά την ημερομηνία λήξης τους. Επίσης, ο πιστωτικός κίνδυνος συνδέεται με τον κίνδυνο της χώρας και τον κίνδυνο διακανονισμού. Ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου προκύπτει κυρίως από το δανεισμό ιδιωτών και επιχειρήσεων, συμπεριλαμβανομένων των παρεχομένων μέσων προστασίας όπως χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και πιστωτικές επιστολές. Ο Όμιλος εκτίθεται επίσης σε πιστωτικό κίνδυνο που απορρέει από άλλες δραστηριότητες, όπως επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους, εμπορικές δραστηριότητες, δραστηριότητες σε κεφαλαιαγορές και δραστηριότητες διακανονισμού. Λαμβάνοντας υπόψη ότι ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κυριότερος κίνδυνος στον οποίο εκτίθεται ο Όμιλος, η ενεργή διαχείριση και παρακολούθηση του έχει ανατεθεί σε εξειδικευμένες μονάδες κινδύνου, οι οποίες αναφέρονται στον GCRO.

Οι διαδικασίες ελέγχου και έγκρισης των πιστοδοτήσεων είναι κεντροποιημένες τόσο στην Ελλάδα όσο και στις διεθνείς δραστηριότητες ακολουθώντας την αρχή “four-eyes principle” και τις συγκεκριμένες οδηγίες που αναφέρονται στο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής και στο Πλαίσιο Διάθεσης για Ανάληψη Κινδύνων. Ο διαχωρισμός των καθηκόντων διασφαλίζει την ανεξαρτησία μεταξύ των στελεχών που είναι υπεύθυνοι για την σχέση με τον πελάτη, την διαδικασία έγκρισης και εκταμίευσης του δανείου, καθώς και την παρακολούθηση αυτού σε όλη τη διάρκεια του. Η διαδικασία έγκρισης των πιστοδοτήσεων των επιχειρηματικών δανείων είναι κεντροποιημένη και πραγματοποιείται μέσω επιτροπών πιστοδοτήσεων με κλιμακούμενα εγκριτικά όρια, με σκοπό την αξιολόγηση και τον περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου στο μέγιστο δυνατό βαθμό. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί μοντέλα αξιολόγησης των επιχειρήσεων-πιστούχων (rating models), προκειμένου να υπολογιστεί η πιστοληπτική διαβάθμισή τους η οποία αντικατοπτρίζει τον ενεχόμενο πιστωτικό κίνδυνο. Τα πιο σημαντικά από αυτά είναι το μοντέλο Moody’s Risk Analyst («MRA»), που χρησιμοποιείται κυρίως σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον βιομηχανικό και εμπορικό τομέα, το RiskCalc (international rating model) χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας διεθνών δανειοδοτήσεων –εταιρειών που βρίσκονται και δραστηριοποιούνται στο εξωτερικό και τα μοντέλα της ειδικής διαβάθμισης (slotting) τα οποία χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση του κινδύνου εξειδικευμένων χρηματοδοτήσεων επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου (χαρτοφυλάκιο ναυτιλίας, ακίνητης περιουσίας και χρηματοδότησης έργων) με περιχαρακωμένους χρηματοοικονομικούς όρους (ring-fenced transactions). Η αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου διενεργείται από τη Μονάδα Πίστης Ομίλου (ΜΠΟ), η οποία αξιολογεί τα πιστωτικά αιτήματα που υποβάλλονται από τις επιχειρηματικές μονάδες, μια διαδικασία η οποία περιλαμβάνει την αξιολόγηση του λειτουργικού και χρηματοοικονομικού προφίλ του πελάτη, την επικύρωση της πιστοληπτικής του διαβάθμισης (borrower’s rating) και την αναγνώριση δυνητικών παραγόντων κινδύνου για την Τράπεζα.

Οι διαδικασίες ελέγχου και έγκρισης για πιστοδοτήσεις προς μικρές επιχειρήσεις (με κύκλο εργασιών μέχρι €10 εκατ.) γίνεται επίσης κεντροποιημένα, βάσει συγκεκριμένων πολιτικών και εφαρμόζοντας την αρχή “four eyes principle”. Η αξιολόγηση στηρίζεται πρωταρχικά στην ανάλυση των λειτουργικών χαρακτηριστικών και της χρηματοοικονομικής κατάστασης του πιστούχου. Το ίδιο ισχύει για πιστοδοτήσεις προς ιδιώτες (καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια) όπου η πιστωτική αξιολόγηση βασίζεται σε κριτήρια σχετιζόμενα με τα χαρακτηριστικά του χαρτοφυλακίου λιανικής όπως η χρηματοοικονομική κατάσταση του πιστούχου, η ικανότητα αποπληρωμής, η ύπαρξη ακίνητης περιουσίας και το είδος και η ποιότητα των εξασφαλίσεων.

Η συνεχής παρακολούθηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου και αποκλίσεων που μπορεί να προκύψουν, οδηγεί σε άμεση αναπροσαρμογή των πολιτικών και των διαδικασιών πιστοδοτήσεων, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο. Ο Πιστωτικός Έλεγχος του Ομίλου (GCC) παρακολουθεί και αξιολογεί την ποιότητα των δανειακών χαρτοφυλακίων (επιχειρηματικά, καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια στην Ελλάδα και το εξωτερικό) μέσω επιτόπιων, από απόσταση, θεματικών ελέγχων καθώς και μέσω στατιστικής ανάλυσης προκειμένου να εντοπιστούν έγκαιρα οι αναδυόμενοι κίνδυνοι, οι αδυναμίες, η συμμόρφωση με τις πιστωτικές πολιτικές και η συνέπεια στην αναδοχή κινδύνου. Επίσης, ο GCC είναι υπεύθυνος για την επίβλεψη της ορθής λειτουργίας των μοντέλων πιστωτικής διαβάθμισης των πιστούχων καθώς και των μοντέλων προβλέψεων λόγω πιθανής αδυναμίας πληρωμής σε συνεργασία με το GCRCAC. Επιπρόσθετα, ο GCC εξετάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα την επάρκεια των προβλέψεων σε όλα τα δανειακά χαρτοφυλάκια. Επίσης, ο GCC διαμορφώνει τις πιστοδοτικές πολιτικές του ομίλου, ελέγχει τις πολιτικές που συντάσσονται από άλλες μονάδες και συμμετέχει στην ανάπτυξη νέων δανειακών προϊόντων. Επιπλέον, το GCC συμβάλλει στη συνολική στρατηγική διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου, διασφαλίζοντας την

ευθυγράμμιση με τους επιχειρησιακούς στόχους και τις κανονιστικές απαιτήσεις. Παράλληλα, προετοιμάζει και υποβάλλει τακτικές αναφορές στη Διοίκηση και στις αρμόδιες επιτροπές, παρέχοντας πληροφορίες σχετικά με την ποιότητα του χαρτοφυλακίου, τους αναδυόμενους κινδύνους και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών. Τέλος, παρακολουθεί τις κανονιστικές εξελίξεις, τις νέες τάσεις καθώς και τις βέλτιστες πρακτικές και προτείνει σχετικές επικαιροποιήσεις των πολιτικών ή βελτιώσεις των προϊόντων όποτε αυτό κριθεί απαραίτητο. Ο GCC λειτουργεί ανεξάρτητα από όλες τις επιχειρηματικές μονάδες της Τράπεζας και αναφέρεται απευθείας στον GCRO.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου (Group Market and Counterparty Risk - GMCR) έχει την ευθύνη για την επιμέτρηση, την παρακολούθηση και τη περιοδική αναφορά της έκθεσης του Ομίλου στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (κίνδυνος εκδότη και κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου αγοράς), ο οποίος είναι ο κίνδυνος ζημιάς λόγω αδυναμίας του αντισυμβαλλομένου να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις στο πλαίσιο δραστηριοτήτων της μονάδας διαχείρισης διαθεσίμων, όπως συναλλαγές χρεογράφων και παραγώγων, συμφωνίες επαναγοράς και επαναπώλησης τίτλων, τοποθετήσεις στην διατραπεζική αγορά και λοιπά. Ο Όμιλος θεσπίζει όρια κινδύνου αντισυμβαλλομένου τα οποία βασίζονται κυρίως στην πιστοληπτική διαβάθμιση του αντισυμβαλλομένου, όπως αυτή παρέχεται από διεθνείς οίκους αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, στην κατηγορία του προϊόντος και την ημερομηνία λήξης της συναλλαγής (π.χ. όρια ελέγχου καθαρών ανοιχτών θέσεων σε παράγωγα ανά ποσό και διάρκεια, έκθεση σε κυβερνητικά και επιχειρηματικά ομόλογα και σε χρεόγραφα καλυμμένα με περιουσιακά στοιχεία, κ.λ.π.).Η Μονάδα GMCR διατηρεί και επικαιροποιεί τα συστήματα παρακολούθησης των ορίων και διασφαλίζει την ορθότητα και τη συμμόρφωση των ορίων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις πολιτικές της Τράπεζας, όπως εγκρίθηκαν από τα αρμόδια διοικητικά όργανα του Ομίλου. Η χρήση των ανωτέρω ορίων, τυχόν υπερβάσεις αυτών, καθώς και η συνολική έκθεση ανά θυγατρική του Ομίλου, ανά αντισυμβαλλόμενο και κατηγορία προϊόντος παρακολουθούνται καθημερινά από τον τη Μονάδα GMCR . Ο Όμιλος εφαρμόζει το εποπτικό πλαίσιο για τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου από παράγωγα (SA-CCR).

Κίνδυνος αγοράς

Ο Όμιλος εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς ο οποίος είναι ο κίνδυνος πιθανής ζημιάς λόγω δυσμενών αλλαγών στις μεταβλητές της αγοράς. Μεταβολές σε επιτόκια, συναλλαγματικές ισοτιμίες, περιθώρια φερεγγυότητας (credit spreads), τιμές μετοχών και σε άλλους σχετικούς παράγοντες, όπως στην τεκμαρτή μεταβλητότητα, μπορούν να επηρεάσουν τα έσοδα του Ομίλου ή την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων του. Η Μονάδα GMCR παρακολουθεί, ελέγχει και εκτιμά τους κινδύνους αγοράς στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος. Η Μονάδα GMCR είναι υπεύθυνη για την επιμέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αναφορά όλων των κινδύνων αγοράς συμπεριλαμβάνοντας τον επιτοκιακό κίνδυνο (Interest rate risk in the Banking Book – IRRBB) και τον κίνδυνο περιθωρίου για τον πιστωτικό κίνδυνο (Credit spread risk in the Banking Book - CSRBB) του Τραπεζικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου και αναφέρεται στον GCRO. Τα ανοίγματα και η χρήση των ορίων αναφέρονται στην Επιτροπή Κινδύνων του ΔΣ και στο ΔΣ.

Ο Όμιλος εφαρμόζει τη μέθοδο της Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk - VaR), αναλύσεις ευαισθησίας καθώς και προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (stress testing) για την διαχείριση και παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς στην Ελλάδα και στις διεθνείς του δραστηριότητες. Η μέθοδος VaR χρησιμοποιείται για την επιμέτρηση του χρηματοοικονομικού κινδύνου, υπολογίζοντας την δυνητική αρνητική μεταβολή της αγοραίας αξίας ενός χαρτοφυλακίου σε συγκεκριμένο διάστημα εμπιστοσύνης και για προκαθορισμένη διάρκεια. Το VaR που υπολογίζει ο Όμιλος είναι βασισμένο σε διάστημα εμπιστοσύνης 99% και περίοδο διακράτησης 1 ημέρας, υπολογισμένο με τη μέθοδο προσομοίωσης Monte Carlo (εφαρμόζεται πλήρης επανατιμολόγηση σε κάθε θέση). Επειδή η μέθοδος VaR αποτελεί βασικό εργαλείο για την παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς που είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, έχουν θεσπιστεί όρια VaR για όλες τις ανοικτές θέσεις (εμπορικά και επενδυτικά χαρτοφυλάκια) που επιμετρούνται στην εύλογη αξία, ενώ η πραγματική έκθεση του Ομίλου επισκοπείται από τη διοίκηση σε καθημερινή βάση. Παρόλα αυτά, η χρήση αυτής της μεθοδολογίας δεν αποτρέπει ζημιές έξω από αυτά τα όρια σε περίπτωση ακραίων μεταβολών στην αγορά. Για αυτό το λόγο ο Όμιλος χρησιμοποιεί στην παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς επιπρόσθετες μεθόδους μέτρησης όπως το Stressed VaR, Expected Shortfall και Stress Tests. Τέλος, ο Όμιλος παρακολουθεί ήδη τον αντίκτυπο από το νέο ρυθμιστικό πλαίσιο για τον κίνδυνο αγοράς (FRTB) και την εξέλιξη των σχετικών κεφαλαιακών απαιτήσεων μέχρι την επίσημη εφαρμογή του (2027) με βάση ένα σύνολο εγκατεστημένων συστημάτων και διαδικασιών.

Επιτοκιακός Κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRRBB)

Ο IRRBB ορίζεται ως ο τρέχων και μελλοντικός κίνδυνος μιας αρνητικής επίδρασης στην οικονομική αξία της καθαρής θέσης, ή των καθαρών εσόδων από τόκους (NII – Net Interest Income) του Οργανισμού. Ο εν λόγω κίνδυνος, λαμβάνει υπόψη, κατά περίπτωση, τις αλλαγές της αγοραίας αξίας που προκύπτουν από δυσμενείς μεταβολές των επιτοκίων, οι οποίες επηρεάζουν τις τοκοφόρες συναλλαγές και συμπεριλαμβάνουν τον κίνδυνο που πηγάζει από την αναντιστοιχία των ταμειακών ροών, τον κίνδυνο βάσης και τα δικαιώματα προαίρεσης.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Η Μονάδα GMCR είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση, τον έλεγχο, την εκτίμηση του IRRBB και την παραγωγή όλων των σχετικών αναφορών, σε επίπεδο Ομίλου. Τόσο η ευαισθησία της μεταβολής της Οικονομικής Αξίας (EVE – Economic Value of Equity), όσο και του NII υπολογίζονται σε περιοδική βάση και συγκρίνονται με τα αντίστοιχα RAS όρια, τα εγκεκριμένα από το ΔΣ. Η ανάλυση IRRBB επί του παρόντος χρησιμοποιεί το εγκατεστημένο εργαλείο Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (ALM - Asset and Liability Management) σε κάθε οντότητα. Το σχέδιο είναι να επεκταθεί η χρήση του εργαλείου ALM που εφαρμόζεται σε επίπεδο Τράπεζας (στην Ελλάδα) και σε επίπεδο Ομίλου για τη μελλοντική ανάλυση IRRBB. Η ανάλυση του CSRBB διεξάγεται σε επίπεδο Ομίλου από ένα κεντρικό εργαλείο. Επιπλέον ο Όμιλος εφαρμόζει ήδη πρόσθετες αναλύσεις δυσμενών σεναρίων για συγκεκριμένα τμήματα του τραπεζικού χαρτοφυλακίου του για την εκτίμηση του ανοίγματος στην μεταβλητότητα της αποτίμησης σε τρέχουσες τιμές της αγοράς (Mark-to-Market - MTM) επενδυτικών τίτλων στα χαρτοφυλάκια θέσεων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (OCI) και αποτιμώμενων στο αποσβέσιμο κόστος και για την εκτίμηση του CSRBB (Κίνδυνος περιθωρίου για τον πιστωτικό κίνδυνο στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο). Η πολιτική για τη διαχείριση του Επιτοκιακού Κινδύνου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο, όπως έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κινδύνων και το ΔΣ του Ομίλου, παρέχει μια αναλυτική περιγραφή των μεθοδολογιών, της διακυβέρνησης, καθώς και των ορίων που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του IRRBB & CSRBB.

Κίνδυνος ρευστότητας

Ο Όμιλος εκτίθεται καθημερινά στον κίνδυνο ρευστότητας από αναλήψεις καταθέσεων, λήξεις τίτλων μεσοπρόθεσμης ή μακροπρόθεσμης διάρκειας, λήξεις εξασφαλισμένης ή μη εξασφαλισμένης χρηματοδότησης (συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων («repos») και διατραπεζικός δανεισμός), αλλαγή στην αξία ενεχύρων ως αποτέλεσμα μεταβολών στην αγορά, χρηματοδοτήσεων δανείων και καταπτώσεων εγγυήσεων. Η Επιτροπή Κινδύνων του ΔΣ και το ΔΣ καθορίζουν επαρκή RAS όρια ρευστότητας για να διασφαλίσει ότι υπάρχουν επαρκή αποθέματα για να καλυφθούν όλες ενδεχόμενες ανάγκες σε οποιοδήποτε σενάριο. Ο Όμιλος παρακολουθεί σε διαρκή βάση το επίπεδο του κινδύνου ρευστότητας χρησιμοποιώντας εποπτικά και εσωτερικά συστήματα μέτρησης και μεθοδολογίες (Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR), Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR), ανάλυση αποθεματικών ρευστότητας (buffer analysis), ανάλυση χρηματοροών (cash flow analysis), βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (stress tests) κ.α.).

Η Επιτροπή Κινδύνων είναι υπεύθυνη για την έγκριση όλων των στρατηγικών αποφάσεων για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και για την παρακολούθηση των ποσοτικών και ποιοτικών διαστάσεων του κινδύνου ρευστότητας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού του Ομίλου (Assets and Liabilities Committee G-ALCO) είναι εξουσιοδοτημένη να διαμορφώνει και να εφαρμόζει την πολιτική διαχείρισης ρευστότητας με βάση το υφιστάμενο επίπεδο διάθεσης ανάληψης κινδύνων (risk appetite) και να ελέγχει τη διαθέσιμη ρευστότητα τουλάχιστον σε μηνιαία βάση. Η Μονάδα Διαχείρισης Διαθεσίμων του Ομίλου (Treasury) είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή της στρατηγικής του Ομίλου, όσον αφορά στην ημερήσια διαχείριση ρευστότητας του Ομίλου και για την προετοιμασία και παρακολούθηση του προϋπολογισμού ρευστότητας του Ομίλου, ενώ η Μονάδα GMCR είναι υπεύθυνη για την επιμέτρηση, παρακολούθηση και ενημέρωση σχετικά με τη ρευστότητα του Ομίλου τις επιτροπές G-ALCO, BRC, BoD καθώς και τις σχετικές εποπτικές αρχές.

Λειτουργικοί και Μη-Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι

Οι μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι περιλαμβάνουν λειτουργικούς κινδύνους καθώς και πρόσθετους κινδύνους όπως τον επιχειρηματικό, στρατηγικό και τον κίνδυνο φήμης. Σε ευθυγράμμιση με τον Κανονισμό CRR3, ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημιών που οφείλεται στην ανεπάρκεια ή την αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών, ατόμων και συστημάτων ή σε εξωτερικά γεγονότα.

Η ευθύνη διακυβέρνησης για τη διαχείριση των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων (NFR) ξεκινάει από το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ), μέσω της Διοικητικής Επιτροπής και της Ανώτερης Διοίκησης, και μεταφέρεται προς τους επικεφαλής και το προσωπικό κάθε Επιχειρηματικής Μονάδας. Το ΔΣ θέτει τους μηχανισμούς με τους οποίους ο Όμιλος διαχειρίζεται τους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, καθορίζοντας τις προσδοκίες και αναθέτοντας τις σχετικές ευθύνες. Η Επιτροπή Κινδύνων και η Επιτροπή Ελέγχου του Ομίλου (Audit Committee - AC) παρακολουθούν το επίπεδο και το προφίλ των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών γεγονότων.

Η διαχείριση των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων περιλαμβάνει την αναγνώριση, αξιολόγηση και μετριασμό των κινδύνων, ενώ χρησιμοποιεί ανεξάρτητη εποπτεία και μια αποτελεσματική κουλτούρα διαχείρισης κινδύνου για να διασφαλίσει ότι οι επιχειρηματικοί στόχοι του Ομίλου επιτυγχάνονται εντός των ορίων ανοχής για κίνδυνο, που αντανακλάται στις Πολιτικές και Οδηγίες του Ομίλου.

Οι Επικεφαλής κάθε Επιχειρηματικής Μονάδας (Risk Owners) έχουν την πρωταρχική ευθύνη για την καθημερινή διαχείριση των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων στις Μονάδες τους και τη συμμόρφωσή τους προς τους σχετικούς μηχανισμούς ελέγχου. Κάθε Επιχειρηματική Μονάδα ορίζει έναν Αρμόδιο Λειτουργικού Κινδύνου (OpRisk Partner) ή μία Μονάδα Ελέγχου

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Λειτουργικών Κινδύνων (ORMU) ανάλογα με το μέγεθός της, με αρμοδιότητα το συντονισμό των εσωτερικών ενεργειών διαχείρισης κινδύνου της Επιχειρηματικής Μονάδας και τη διασύνδεση μεταξύ της Πρώτης και της Δεύτερης Γραμμής Άμυνας.

Η Eurobank έχει υιοθετήσει μία θεματική ταξινομία κινδύνου (Risk Themes) στα πρότυπα ταξινομιών αναφοράς του τραπεζικού τομέα, για σκοπούς καλύτερης διαχείρισης κινδύνων και αναφορών προς τη Διοίκηση. Κάθε Risk Theme εποπτεύεται από τον υπεύθυνο Συντονιστή (Theme Coordinator), κατά κανόνα προερχόμενο από Μονάδα της Δεύτερης Γραμμής Άμυνας. Τα Risk Themes που εμπίπτουν στο πεδίο των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων είναι τα ακόλουθα:

Η ταξινομία προσδιορίζει επίσης οριζόντια θέματα μη χρηματοοικονομικού κινδύνου (NFR), τα οποία δύνανται να διατρέχουν περισσότερες από μία κατηγορίες κινδύνου και να ενισχύουν ή να αλληλεπιδρούν με αυτές.

Η Μονάδα Group Operational and Non-Financial Risks (GONFR) έχει την ευθύνη της θέσπισης ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης λειτουργικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων (για τον Όμιλο, ευθυγραμμισμένου με τις βέλτιστες πρακτικές, καθώς και της επίβλεψης της εφαρμογής του σε επίπεδο Ομίλου. Η Μονάδα GONFR λειτουργεί ως ο οριζόντιος συντονιστής του πλαισίου για όλους τους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους. Οι αρμοδιότητές της αποσκοπούν στην εναρμόνιση των δραστηριοτήτων των μονάδων της Δεύτερης Γραμμής Άμυνας σε επίπεδο Ομίλου και στη διασφάλιση της αποτελεσματικής και συνεπούς εφαρμογής του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework). Οι μονάδες της Δεύτερης Γραμμής Άμυνας διατηρούν τις ευθύνες τους για συγκεκριμένα θέματα κινδύνου (Risk Themes) που τους ανήκουν.

Η Eurobank έχει εφαρμόσει πλήρως το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων σε ολόκληρο τον Όμιλο, προκειμένου να καλύψει τους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους. Το Πλαίσιο ορίζει τους μηχανισμούς καθορισμού και παρακολούθησης των αποδεκτών ορίων κινδύνου, διασφαλίζοντας ότι το προφίλ κινδύνου παραμένει εντός αυτών των ορίων.

Επιπλέον, η Μονάδα GONFR, η οποία είναι αρμόδια για την Πολιτική Διακυβέρνησης Προϊόντων και Υπηρεσιών, είναι υπεύθυνη για την εποπτεία και τη διασφάλιση της αποτελεσματικής εφαρμογής του πλαισίου διακυβέρνησης σε ολόκληρο τον Όμιλο για όλα τα προϊόντα και τις υπηρεσίες, καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής τους. Το εν λόγω πλαίσιο στηρίζει την ολοκληρωμένη αξιολόγηση τόσο των χρηματοοικονομικών όσο και των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, ενώ ενσωματώνει παραμέτρους οικονομικών επιδόσεων. Η Πολιτική καθορίζει τη διαδικασία εξέτασης για προϊόντα και υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, καθώς και της εναρμόνισής τους με το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης της Τράπεζας και το Πλαίσιο Χρηματοδότησης Πράσινης Μετάβασης.

Κίνδυνοι βιωσιμότητας

Οι κίνδυνοι βιωσιμότητας δεν είναι ούτε νέοι ούτε αυτόνομοι κίνδυνοι, αλλά αντίθετα είναι εγκάρσιοι κίνδυνοι που εκδηλώνονται μέσω των υφιστάμενων τύπων κινδύνων. Συνολικά περιλαμβάνουν: (i) κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, (ii) κοινωνικούς κινδύνους, και (iii) κινδύνους διακυβέρνησης. Καθώς οι κίνδυνοι βιωσιμότητας αλληλεπιδρούν με άλλους κινδύνους και οδηγούν σε άμεσες διανεμητικές επιπτώσεις και έμμεσες μακροοικονομικές επιπτώσεις, ο Όμιλος κατανοεί ότι η προσεκτική εξέταση του εγκάρσιου χαρακτήρα τους είναι απαραίτητη προκειμένου να διασφαλιστεί η βέλτιστη εφαρμογή των δραστηριοτήτων προσαρμογής.

Συγκεκριμένα, οι κίνδυνοι βιωσιμότητας ορίζονται ως πιθανές απώλειες που προκύπτουν από οποιαδήποτε αρνητική χρηματοοικονομική επίπτωση για τον Όμιλο, ως αποτέλεσμα των υφιστάμενων ή προβλεπόμενων επιπτώσεων οποιουδήποτε γεγονότος που σχετίζεται με το κλίμα και το περιβάλλον, την κοινωνία ή τη διακυβέρνηση στους αντισυμβαλλόμενους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο Όμιλος υιοθετεί μία στρατηγική προσέγγιση προς τη βιωσιμότητα και τη διαχείριση κινδύνων σχετικών με το κλίμα, υπογραμμίζοντας τη μεγάλη σημασία που δίνεται στους κινδύνους και τις ευκαιρίες που προκύπτουν από τη μετάβαση σε μια πιο κυκλική οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα ολοκλήρωσε και εφαρμόζει τη στρατηγική επίδρασης χρηματοδοτήσεων της (Financed Impact Strategy), η οποία εστιάζει στα ακόλουθα:

α) Ενίσχυση των σχέσεων και ευαισθητοποίηση πελατών – Στήριξη των πελατών στη μετάβαση προς πιο βιώσιμα επιχειρηματικά μοντέλα μέσω ευαισθητοποίησης σχετικά με τις προκλήσεις και τις ευκαιρίες της κλιματικής αλλαγής.

β) Στήριξη πελατών κατά τη μετάβαση μέσω λύσεων βιώσιμης χρηματοδότησης – Διευκόλυνση της μετάβασης των πελατών προς πιο βιώσιμες πρακτικές μέσω επιλέξιμων χρηματοδοτικών λύσεων της Τράπεζας βάσει του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης και του Πλαισίου Μεταβατικής Χρηματοδότησης (SFF & TFF), με την υποστήριξη σχετικών εργαλείων και προϊόντων.

γ) Αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα - Εντοπισμός και διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα στο δανειακό και επενδυτικό χαρτοφυλάκιό της, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης της έκθεσης σε φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης που συνδέονται με την κλιματική αλλαγή.

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει σύνολο πλαισίων βιώσιμης και μεταβατικής χρηματοδότησης για την καθοδήγηση των χρηματοδοτικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων. Το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework - SFF) καθορίζει τα επιλέξιμα πράσινα και κοινωνικά περιουσιακά στοιχεία και ταξινομεί τις λύσεις βιώσιμου δανεισμού, το Πλαίσιο Βιώσιμων Επενδύσεων (Sustainable Investment Framework - SIF) καθορίζει στρατηγικές βιώσιμων επενδύσεων, κριτήρια επιλογής και πρακτικές παρακολούθησης, ενώ το Πλαίσιο Μεταβατικής Χρηματοδότησης (Transition Finance Framework - TFF) στηρίζει πελάτες σε κλάδους υψηλών εκπομπών που επιδιώκουν αξιόπιστες διαδρομές απανθρακοποίησης.

Επιπλέον, ο Όμιλος διατηρεί σε ισχύ δομή διακυβέρνησής Βιωσιμότητας με σαφώς καθορισμένους ρόλους και αρμοδιότητες προκειμένου να υποστηρίξει την ανάπτυξη της Στρατηγικής Βιωσιμότητας και την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας, μέσω της συμμετοχής διάφορων βασικών ενδιαφερόμενων (π.χ. Μονάδες Επιχειρηματικές και Κινδύνου, Επιτροπές, κ.α.). Ο Όμιλος εφαρμόζει ένα μοντέλο καθορισμένων ρόλων και αρμοδιοτήτων σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας στις 3 Γραμμές Άμυνας.

Ο Όμιλος διατηρεί επίσης την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Βιωσιμότητας, η οποία αποσκοπεί στην προώθηση μιας ολιστικής κατανόησης των επιπτώσεων των κινδύνων βιωσιμότητας στο επιχειρηματικό του μοντέλο, καθώς και στην υποστήριξη της λήψης αποφάσεων σχετικά με τα θέματα αυτά και στην παροχή μιας ισχυρής διακυβέρνησης βάσει του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων. Ο σκοπός της Πολιτικής είναι να παρέχει μια επισκόπηση και μια κοινή κατανόηση των κύριων ρυθμίσεων διακυβέρνησης του Ομίλου, καθώς και των ρόλων και των αρμοδιοτήτων που αναλαμβάνει η Μονάδα Κινδύνου Βιωσιμότητας Ομίλου (Group Sustainability Risk, GSR), στο πλαίσιο των συνολικών δραστηριοτήτων διαχείρισης των κινδύνων βιωσιμότητας του Ομίλου.

Το GSR έχει τη συνολική ευθύνη για την εποπτεία, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας σε επίπεδο Ομίλου. Ειδικότερα, προετοιμάζει και διατηρεί τις πολιτικές, διαδικασίες και μεθοδολογίες διαχείρισης κινδύνων βιωσιμότητας του Ομίλου, σε συνεργασία με τη Μονάδα Βιωσιμότητας του Ομίλου και τις αρμόδιες Επιχειρηματικές Μονάδες και Μονάδες Κινδύνου. Ηγείται της ανάπτυξης και εφαρμογής του πλαισίου, των πολιτικών και των διαδικασιών για τους κινδύνους βιωσιμότητας, υποβάλλει αναφορές στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα Κινδύνου Βιωσιμότητας και συντονίζεται με τον Group Senior Sustainability Officer (GSSO) σχετικά με την πρόοδο υλοποίησης του σχεδίου δράσης για τον Κλιματικό Κίνδυνο. Το GSR παρακολουθεί και αξιολογεί κριτικά, όπου απαιτείται, τα εμπλεκόμενα μέρη ως προς τον καθορισμό στόχων Net Zero και τη Στρατηγική Επίδρασης Χρηματοδοτήσεων, ενώ υποβάλλει αναφορές για τους χρηματοδοτικούς στόχους και τους δείκτες απόδοσης (KPIs). Επίσης, ηγείται της ανεξάρτητης διαδικασίας επαναξιολόγησης βιώσιμων χρηματοδοτήσεων από τη 2η Γραμμή Άμυνας βάσει των κριτηρίων Βιώσιμης Χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένης της ταξινόμησης προϊόντων του χαρτοφυλακίου λιανικής ως βιώσιμων, και εξετάζει και επιβεβαιώνει την ESG Risk αξιολόγηση, παρέχοντας επισκόπηση στις προτεινόμενες ενέργειες μετριασμού κινδύνου. Επιπλέον, το GSR αναπτύσσει και διατηρεί το Πλαίσιο Προσομοιώσεων Ακραίων Καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο (Climate Risk Stress Testing Framework), καθώς και τις μεθοδολογίες ανάλυσης σεναρίων και προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων, και συντονίζει τη διενέργεια αναλύσεων σεναρίων για τους κινδύνους βιωσιμότητας και ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο Ομίλου.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΕΚΤ 2026 - Αντίστροφη άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων («Reverse Stress Test») για τον γεωπολιτικό κίνδυνο

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) διενήργησε το 2026 αντίστροφη άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (reverse stress test) για το γεωπολιτικό κίνδυνο σε 110 τράπεζες που τελούν υπό την άμεση εποπτεία της, συμπεριλαμβανομένης της Eurobank Α.Ε. Την 31 Ιουλίου 2026, η ΕΚΤ δημοσίευσε τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της εν λόγω άσκησης σε επίπεδο τραπεζικού συστήματος. Όπως και σε προηγούμενες θεματικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της ΕΚΤ που διενεργήθηκαν στο πλαίσιο συμμόρφωσης με το άρθρο 100 της Οδηγίας για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (CRD), η αντίστροφη άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για το γεωπολιτικό κίνδυνο δεν έχει ως στόχο τυχόν επιπτώσεις στην Κατεύθυνση του Πυλώνα 2 (Pillar 2 Guidance - P2G). Τα αποτελέσματα θα χρησιμοποιηθούν για την ποιοτική ενημέρωση και συμπλήρωση της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), στο πλαίσιο της ευρύτερης άσκησης της ΔΑΕΕΚ του 2026 (ICAAP 2026).

6. Διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE) και συναλλαγές πώλησης δανείων

Η Τράπεζα υλοποιεί το Στρατηγικό πλάνο διαχείρισης των NPE μέσω της εφαρμογής του από την doValue Greece για το χαρτοφυλάκιο που έχει ανατεθεί και τις συναλλαγές τιτλοποίησης.

Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων (Troubled Assets Committee-TAC)

Η TAC έχει συσταθεί σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις και ο κύριος σκοπός της είναι να λειτουργεί ως ανεξάρτητο όργανο, που παρακολουθεί στενά το χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας σε καθυστέρηση (Troubled Assets) και την υλοποίηση της στρατηγικής διαχείρισης των NPE.

Remedial and Servicing Strategy (RSS)

Ο Τομέας RSS είναι αρμόδιος για: α) τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και των δανείων σε μικρή καθυστέρηση της Eurobank και την σχετική επικοινωνία με τον Επόπτη, β) δομημένες συναλλαγές που δημιουργούν κεφάλαια - όπως οι συνθετικές τιτλοποιήσεις SRT Simple, Transparent and Standardised ('STS') - ή/και προσφέρουν προστασία από πιστωτικό κίνδυνο γ) συνεργασία με άλλες μονάδες της Στρατηγικής Ομίλου για άλλες συναλλαγές και πρωτοβουλίες και (δ) επικοινωνία με τις ρυθμιστικές αρχές για όλα τα σχετικά θέματα πάντα σε συνεργασία με τις άλλες μονάδες της Τράπεζας, όπως το Group Risk και το Group Finance.

Ο RSS παρακολουθεί στενά τη συνολική απόδοση του NPE χαρτοφυλακίου καθώς και τη σχέση της Τράπεζας με την doValue Greece. Επιπρόσθετα, σε συνέχεια των δεσμεύσεων της Τράπεζας έναντι των απαιτήσεων παρακολούθησης της μεταφοράς σημαντικού κινδύνου (SRT) σχετικά με τις πραγματοποιηθείσες συναλλαγές της Τράπεζας, ο RSS διαδραματίζει κεντρικό ρόλο στη διασφάλιση της ομαλής και έγκαιρης εκτέλεσης της σχετικής διαδικασίας και στην κατάλληλη επίλυση τυχόν ελλείψεων, παρέχοντας παράλληλα τυχόν απαιτούμενες διευκρινίσεις ή πρόσθετο υλικό που απαιτείται από τις εποπτικές αρχές. Ο επικεφαλής του RSS αναφέρεται στο Γενικό Διευθυντή Στρατηγικής Ομίλου.

Αναταξινόμηση δανείων λιανικής τραπεζικής

Κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2026, στο πλαίσιο της ενίσχυσης του πλαισίου αξιολόγησης του κριτηρίου «Πιθανή Αδυναμία Πληρωμής» (Unlikely-to-Pay - UtP), η Τράπεζα αναθεώρησε τα κριτήρια UtP που εφαρμόζονται σε δάνεια λιανικής τραπεζικής σε ευρώ με αυξανόμενο επιτόκιο (step-up). Ως αποτέλεσμα, τα δάνεια λιανικής τραπεζικής με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου €330 εκατ., η πλειονότητα των οποίων παρουσίαζε καθυστέρηση πληρωμής μικρότερη των 30 ημερών, και με πρόβλεψη απομείωσης ύψους περίπου €100 εκατ., αναταξινομήθηκαν από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, με συνέπεια τη μεταφορά τους κυρίως από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3, την 30 Ιουνίου 2026. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο της στρατηγικής μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του Ομίλου, μέρος των ανωτέρω δανειακών ανοιγμάτων, με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου €200 εκατ. και πρόβλεψη απομείωσης περίπου €65 εκατ., εντάχθηκε στην περίμετρο του Project Moon II και ταξινομήθηκε ως κατεχόμενο προς πώληση την 30 Ιουνίου 2026 (βλ. κατωτέρω).

Project «Sun» (πρώην Solar)

Στο πλαίσιο της στρατηγικής διαχείρισης των NPE, η Τράπεζα εκκίνησε το 2025 το σχέδιό της για την ανάκτηση της λογιστικής αξίας ενός NPE δανειακού χαρτοφυλακίου (πρώην Solar) μέσω της διάθεσής του. Τον Απρίλιο του 2026, η πώληση και η νομική μεταβίβαση του δανειακού χαρτοφυλακίου ολοκληρώθηκαν με αποτέλεσμα την αποαναγνώριση δανείων, τα οποία είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί ως κατεχόμενα προς πώληση, με λογιστική αξία € 15 εκατ. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής είχε ως αποτέλεσμα ζημία ύψους €3 εκατ.

Project «Moon I & II»

Τον Δεκέμβριο 2025, η Τράπεζα, στο πλαίσιο του στρατηγικού της πλάνου για τα NPE, εκκίνησε μια δομημένη διαδικασία για τη διάθεση ενός χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής τραπεζικής με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου € 126 εκατ., η οποία είχε ως αποτέλεσμα την κατηγοριοποίηση τους ως κατεχόμενων προς πώληση

(Project Moon I) ενώ κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2026, η Τράπεζα αναθεώρησε το επιθυμητό επίπεδο πώλησης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), αυξάνοντάς το κατά περίπου €5 εκατ., τα οποία επίσης ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση. , Την 30 Ιουνίου 2026, η λογιστική αξία του εν λόγω δανειακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε € 58 εκατ.

Στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης υλοποίησης της στρατηγικής βελτιστοποίησης του ισολογισμού της, η Τράπεζα, τον Ιούνιο του 2026, εκκίνησε μια νέα δομημένη διαδικασία για τη διάθεση χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής, με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου €374 εκατ. (Project Moon II), του οποίου η πώληση αναμένεται να ολοκληρωθεί το 2027 και το οποίο την 30 Ιουνίου 2026 ταξινομήθηκε ως κατεχόμενο προς πώληση Την 30 Ιουνίου 2026, η λογιστική αξία του εν λόγω δανειακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε €236 εκατ.

Λοιπά δάνεια κατεχόμενα προς πώληση

Την 31 Δεκεμβρίου 2025, η Τράπεζα ταξινόμησε τα δανειακά ανοίγματα του ομίλου Avramar ως κατεχόμενα προς πώληση. Οι διαπραγματεύσεις με πιθανούς επενδυτές για την πώληση των δανειακών ανοιγμάτων του ομίλου Avramar ολοκληρώθηκαν το πρώτο εξάμηνο του 2026 έναντι τιμήματος περίπου €69 εκατ. για τα εν λόγω ανοίγματα της Τράπεζας προς πώληση. Την 30 Ιουνίου 2026, η λογιστική αξία του εν λόγω δανειακού χαρτοφυλακίου, ταξινομημένο ως κατεχόμενο προς πώληση ανήλθε σε €67 εκατ.

Επιπλέον, το πρώτο τρίμηνο του 2026, η Eurobank Bulgaria AD υπέγραψε συμφωνία πώλησης δανειακού χαρτοφυλακίου ποσού περίπου €97 εκατ., το οποίο ήταν πλήρως διαγραμμένο. Ως αποτέλεσμα της συναλλαγής, ο Όμιλος αναγνώρισε κέρδος €8 εκατ.

Συμφωνία Eurobank Limited με την «ΚΕΔΙΠΕΣ»

Την 30 Ιανουαρίου 2026, μετά τη λήψη των υπόλοιπων συνήθων εποπτικών εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της Επιτροπής Προστασίας του Ανταγωνισμού της Κύπρου, ολοκληρώθηκε η Συναλλαγή μεταξύ της ΚΕΔΙΠΕΣ και της Eurobank Limited, η οποία υπογράφηκε τον Σεπτέμβριο 2025, με αποτέλεσμα την από-αναγνώριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων από τον ισολογισμό του Ομίλου και τον τερματισμό του Προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων. Η τελική επίδραση από την ολοκλήρωση της Συναλλαγής ανήλθε σε κέρδος € 6,5 εκατ.

Επιπλέον πληροφορίες σχετικά με τις προαναφερθείσες πρωτοβουλίες και συναλλαγές σχετικές με το δανειακό χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνονται στη σημείωση 17 των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

7. Μακροοικονομικές Προοπτικές και Κίνδυνοι

Διεθνές οικονομικό περιβάλλον

Εν μέσω γεωπολιτικών αναταράξεων και γενικευμένης μεταβλητότητας, οι μακροοικονομικές συνθήκες παρέμειναν υποστηρικτικές στις τρεις βασικές αγορές του Ομίλου. Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2026, οι οικονομίες της Ελλάδας, της Βουλγαρίας και της Κύπρου επέδειξαν αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα και διατήρησαν την αναπτυξιακή τους δυναμική.

Η παγκόσμια οικονομική ανάπτυξη αποδείχθηκε ανθεκτική παρά τη σύγκρουση στη Μέση Ανατολή, το ενεργειακό σοκ και τις εμπορικές εντάσεις. Η οικονομική δραστηριότητα ξεκίνησε το έτος με ισχυρότερη δυναμική από την αναμενόμενη, υποστηριζόμενη από τις ευνοϊκότερες χρηματοπιστωτικές συνθήκες, την ανθεκτική ζήτηση για υπηρεσίες και την αύξηση των επενδύσεων που σχετίζονται με την τεχνητή νοημοσύνη. Παράλληλα, η ευελιξία των εφοδιαστικών αλυσίδων, η αποδέσμευση στρατηγικών αποθεμάτων πετρελαίου και η απότομη μείωση των κινεζικών εισαγωγών πετρελαίου περιόρισαν τις οικονομικές επιπτώσεις από το κλείσιμο των Στενών του Ορμούζ. Οι Ηνωμένες Πολιτείες παρέμειναν σημαντική πηγή τροφοδότησης της παγκόσμιας ζήτησης, κυρίως χάρη στις επενδύσεις σε ημιαγωγούς, κέντρα δεδομένων (data centres), ενεργειακές υποδομές και εξειδικευμένες κατασκευές, αν και η εγχώρια ζήτηση παρουσίασε σταδιακή επιβράδυνση. Στην Ευρώπη, η οικονομική δραστηριότητα παρέμεινε συγκρατημένη, ωστόσο η αποκλιμάκωση των τιμών της ενέργειας και η μείωση της αβεβαιότητας αναμένεται να στηρίξουν την ανάπτυξη κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2026, παρά το γεγονός ότι οι πληθωριστικοί κίνδυνοι διατηρούν τη νομισματική πολιτική σε επιφυλακή μετά την αύξηση των επιτοκίων της ΕΚΤ κατά 25 μονάδες βάσης τον Ιούνιο του 2026. Η Κίνα συνέχισε να στηρίζει την οικονομική της μεγέθυνση στις εξαγωγές, τη βιομηχανική παραγωγή και τη μεταποίηση υψηλής τεχνολογίας, παρά την υποτονική εγχώρια ζήτηση και τις συνεχιζόμενες πιέσεις στον κλάδο των ακινήτων. Με την επαναλειτουργία των Στενών του Ορμούζ και την αποκλιμάκωση των τιμών του πετρελαίου, ο κίνδυνος ενός παρατεταμένου πληθωριστικού σοκ υποχώρησε σημαντικά, αν και ο πληθωρισμός εξακολούθησε να αποτελεί την κυριότερη ανησυχία των κεντρικών τραπεζών.

Ελλάδα

Σύμφωνα με τις προσωρινές εκτιμήσεις της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ), το πραγματικό ΑΕΠ της Ελλάδας αυξήθηκε κατά 2,0% σε ετήσια βάση το πρώτο τρίμηνο του 2026 – έναντι 0,3% στην Ευρωζώνη (στοιχεία Eurostat) – κυρίως λόγω του ακαθάριστου σχηματισμού παγίου κεφαλαίου και τις καθαρές εξαγωγές. Ο μέσος ετήσιος πληθωρισμός, βάσει του

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), επιταχύνθηκε στο 3,8% το πρώτο εξάμηνο του 2026, από 3,1% το πρώτο εξάμηνο του 2025. Το εποχικά διορθωμένο ποσοστό ανεργίας διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο στο 9,2% κατά το πρώτο πεντάμηνο του 2026, παραμένοντας ουσιαστικά αμετάβλητο σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2025 (9,1%).

Στις Εαρινές Οικονομικές Προβλέψεις της (Μάιος 2026), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕπ) εκτιμά ότι ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ θα επιβραδυνθεί στο 1,8% το 2026 και στο 1,6% το 2027, από 2,1% το 2025, κυρίως λόγω της αρνητικής επίδρασης των υψηλότερων τιμών ενέργειας στην αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών. Ο πληθωρισμός προβλέπεται να επιταχυνθεί στο 3,7% το 2026, προτού αποκλιμακωθεί στο 2,4% το 2027, ενώ το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να υποχωρήσει στο 8,3% το 2026 και στο 7,9% το 2027. Στο δημοσιονομικό πεδίο, η ΕΕπ προβλέπει πρωτογενές πλεόνασμα ύψους 4,0% του ΑΕΠ το 2026 και 3,7% το 2027, έναντι 4,9% του ΑΕΠ το 2025. Παράλληλα, ο λόγος του ακαθάριστου δημόσιου χρέους προς το ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα συνεχίσει την καθοδική του πορεία, υποχωρώντας στο 140,7% το 2026 και στο 134,4% το 2027, από 146,1% το 2025 (Πίνακας 1).

Πίνακας 1

	2025Π	2026Ε	2027Ε
Ρυθμός μεγέθυνσης ΑΕΠ (πραγματικό, %)	2,1	1,8	1,6
Πληθωρισμός (ΕνΔΤΚ, μέση % μεταβολή)	2,9	3,7	2,4
Ανεργία (% εργατικού δυναμικού, μέσος όρος)	8,9	8,3	7,9
Πρωτογενές ισοζύγιο Γεν. Κυβέρνησης (% ΑΕΠ)	4,9	4,0	3,7
Ακαθάριστο δημόσιο χρέος (% ΑΕΠ)	146,1	140,7	134,4

Π: πραγματοποιηθέν, Ε: εκτίμηση

Πηγές: Eurostat, Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecasts, Spring 2026)

Σύμφωνα με στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ), το υπόλοιπο της χρηματοδότησης προς τον μη χρηματοπιστωτικό ιδιωτικό τομέα διαμορφώθηκε σε €121,0 δισ. στο τέλος Μαΐου 2026, έναντι €114,9 δισ. ένα έτος νωρίτερα, καταγράφοντας ακαθάριστη ετήσια αύξηση 5,4%. Μετά από προσαρμογή για διαγραφές, αναταξινομήσεις και συναλλαγματικές διαφορές, ο ετήσιος ρυθμός αύξησης της χρηματοδότησης προς τον εγχώριο μη χρηματοπιστωτικό τομέα ανήλθε σε 7,3%. Στην άλλη πλευρά του ισολογισμού, οι εγχώριες καταθέσεις του μη χρηματοπιστωτικού ιδιωτικού τομέα αυξήθηκαν κατά 7,7% σε ετήσια βάση, διαμορφούμενες σε €209,9 δισ., από €194,9 δισ. τον Μάιο του 2025. Όσον αφορά τις εξελίξεις στην αγορά ακινήτων, τα στοιχεία της ΤτΕ δείχνουν ότι οι τιμές των οικιστικών ακινήτων αυξήθηκαν κατά 5,7% σε ετήσια βάση το πρώτο τρίμηνο του 2026, ενώ οι τιμές των επαγγελματικών ακινήτων κατέγραψαν ετήσια αύξηση 4,8% το 2025.

Η οικονομική ανάπτυξη στην Ελλάδα, όπως και στη Βουλγαρία και την Κύπρο, αναμένεται να ενισχυθεί σημαντικά από τα επενδυτικά projects και τις μεταρρυθμίσεις που χρηματοδοτούνται από την ΕΕ. Η Ελλάδα πρόκειται να λάβει συνολικά €36 δισ. (€18,2 δισ. σε επιχορηγήσεις και €17,7 δισ. σε δάνεια) έως το 2026 μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), του μεγαλύτερου χρηματοδοτικού εργαλείου του προγράμματος Next Generation EU (NGEU), εκ των οποίων €24,6 δισ. (€12,9 δισ. σε επιχορηγήσεις και €11,7 δισ. σε δάνεια) είχαν ήδη εκταμιευθεί από την ΕΕ έως το τέλος Ιουνίου 2026. Επιπλέον, στην Ελλάδα έχουν κατανεμηθεί περίπου €40 δισ. μέσω του Πολυετούς Δημοσιονομικού Πλαισίου (ΠΔΠ), εκ των οποίων €20,9 δισ. προορίζονται για τη χρηματοδότηση του Εταιρικού Συμφώνου Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΣΠΑ 2021–2027).

Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2026, το Ελληνικό Δημόσιο άντλησε €4,55 δισ. από τις διεθνείς χρηματαγορές μέσω του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ), με την έκδοση ενός νέου 10ετούς ομολόγου με απόδοση 3,47%, το οποίο ακολούθως επανεκδόθηκε δύο φορές. Στο τέλος Μαρτίου 2026, τα ταμειακά διαθέσιμα του Ελληνικού Δημοσίου διαμορφώθηκαν κοντά στα €39 δις. Μετά από μια σειρά αναβαθμίσεων της πιστοληπτικής αξιολόγησης της χώρας κατά την περίοδο 2023–2025, το μακροπρόθεσμο αξιόχρεο του Ελληνικού Δημοσίου κατατάσσεται πλέον στην επενδυτική βαθμίδα και από τους πέντε οίκους Εξωτερικής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης που είναι αποδεκτοί από το Ευρωσύστημα. Στο τέλος Ιουνίου 2026 οι αξιολογήσεις είχαν ως εξής: DBRS (BBB, σταθερή προοπτική), Fitch (BBB, σταθερή προοπτική), Moody's (Baa3, σταθερή προοπτική), Scope (BBB, θετική προοπτική) και Standard & Poor's (BBB, σταθερή προοπτική).

Βουλγαρία

Οι βουλευτικές εκλογές του Απριλίου οδήγησαν, για πρώτη φορά από το 1997, στο σχηματισμό μονοκομματικής κυβέρνησης. Η σημαντικότερη πρόκληση που κλήθηκε να αντιμετωπίσει η νέα κυβέρνηση ήταν η κατάρτιση του κρατικού

προϋπολογισμού για το 2026, δεδομένου ότι το δημοσιονομικό έλλειμμα του 2025 διαμορφώθηκε στο 3,5% του ΑΕΠ, υπερβαίνοντας το όριο αναφοράς του 3,0% που προβλέπεται για την έναρξη της Διαδικασίας Υπερβολικού Ελλείμματος (Excessive Deficit Procedure – EDP) από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕπ). Την 25 Ιουνίου 2026, η ΕΕπ πρότεινε την υπαγωγή της Βουλγαρίας στη διαδικασία αυτή, πρόταση η οποία εγκρίθηκε από το Συμβούλιο της ΕΕ την επόμενη ημέρα. Το Συμβούλιο συνέστησε στη χώρα να λάβει τα αναγκαία μέτρα ώστε το δημοσιονομικό έλλειμμα να υποχωρήσει κάτω από το 3% του ΑΕΠ έως το 2029. Την 1η Ιουλίου 2026, το Βουλγαρικό Κοινοβούλιο ενέκρινε τον κρατικό προϋπολογισμό του 2026, ο οποίος προβλέπει δημοσιονομικό έλλειμμα ύψους 5,7% του ΑΕΠ. Σύμφωνα με το συνοδευτικό μακροοικονομικό πλαίσιο, το έλλειμμα εκτιμάται ότι θα περιοριστεί στο 3,8% του ΑΕΠ το 2027 και στο 3,0% το 2028, δηλαδή ένα έτος νωρίτερα από το χρονοδιάγραμμα που συνέστησε το Συμβούλιο της ΕΕ.

Όσον αφορά στις πρόσφατες μακροοικονομικές εξελίξεις, η οικονομική δραστηριότητα παρέμεινε ανθεκτική κατά το πρώτο τρίμηνο του 2026, με τον ετήσιο ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ να επιταχύνεται οριακά στο 3,1%, έναντι 2,9% το τέταρτο τρίμηνο του 2025. Η ανάπτυξη εξακολούθησε να στηρίζεται κυρίως στην εγχώρια ζήτηση, με την κατανάλωση των νοικοκυριών να αυξάνεται κατά 9,4% σε ετήσια βάση και τον ακαθάριστο σχηματισμό κεφαλαίου κατά 18,7%. Οι ιδιαίτερα ευνοϊκές συνθήκες στην αγορά εργασίας, με την ανεργία να υποχωρεί σε ιστορικά χαμηλό επίπεδο 3,2%, καθώς και η ισχυρή πιστωτική επέκταση προς τα νοικοκυριά, συνέχισαν να στηρίζουν την κατανάλωση. Η συμβολή του εξωτερικού τομέα επιδεινώθηκε, καθώς οι εξαγωγές μειώθηκαν κατά 7,4% σε ετήσια βάση, ενώ οι εισαγωγές διατήρησαν ισχυρή δυναμική, αυξανόμενες κατά 8,2% σε ετήσια βάση. Στις Εαρινές Οικονομικές Προβλέψεις της, η ΕΕπ εκτιμά ότι ο ρυθμός οικονομικής μεγέθυνσης θα επιβραδυνθεί στο 2,5% το 2026 και περαιτέρω, αν και ήπια, στο 2,2% το 2027, αντανακλώντας τη βραδύτερη αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης λόγω της ηπιότερης ανόδου των μισθών και της απασχόλησης, καθώς και τη χαμηλότερη αύξηση των ιδιωτικών επενδύσεων. Αντίθετα, το εξωτερικό ισοζύγιο αναμένεται να βελτιωθεί, κυρίως λόγω της επιβράδυνσης των ιδιωτικών και δημόσιων επενδύσεων, η οποία αναμένεται να περιορίσει την αύξηση των εισαγωγών.

Οι πληθωριστικές πιέσεις εντάθηκαν σημαντικά μετά την έναρξη της κρίσης στη Μέση Ανατολή. Ο γενικός πληθωρισμός διαμορφώθηκε στο 6,3% σε ετήσια βάση τον Μάιο του 2026, αυξημένος κατά 4,2 ποσοστιαίες μονάδες σε σχέση με τον Φεβρουάριο του 2026, καταγράφοντας τη μεγαλύτερη αύξηση μεταξύ των κρατών-μελών της ΕΕ από την έναρξη του πολέμου. Ωστόσο, σύμφωνα με την προκαταρκτική εκτίμηση της Eurostat, ο πληθωρισμός υποχώρησε στο 5,2% σε ετήσια βάση τον Ιούνιο του 2026. Η επιτάχυνση του πληθωρισμού μετά τον Φεβρουάριο του 2026 οφείλεται κυρίως στην άνοδο των τιμών της ενέργειας και των υπηρεσιών. Η ΕΕπ προβλέπει ότι ο μέσος ετήσιος πληθωρισμός θα διαμορφωθεί στο 4,2% το 2026 και στο 2,6% το 2027.

Πίνακας 2

	2025Π	2026Ε	2027Ε
Ρυθμός μεγέθυνσης ΑΕΠ (πραγματικό, %)	3,1	2,5	2,2
Πληθωρισμός (ΕνΔΤΚ, μέση % μεταβολή)	3,5	4,2	2,6
Ανεργία (% εργατικού δυναμικού, μέσος όρος)	3,5	3,7	3,9
Πρωτογενές ισοζύγιο Γεν. Κυβέρνησης (% ΑΕΠ)	-2,7	-2,9	-3,0
Ακαθάριστο δημόσιο χρέος (% ΑΕΠ)	29,9	32,3	35,5

Π: πραγματοποιηθέν, Ε: εκτίμηση

Πηγές: Eurostat, Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecasts, Spring 2026)

Κύπρος

Στην Κύπρο, ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ επιβραδύνθηκε στο 3,0% σε ετήσια βάση το πρώτο τρίμηνο του 2026, έναντι 4,3% σε ετήσια βάση το τέταρτο τρίμηνο του 2025. Η επιβράδυνση οφείλεται κυρίως στην αρνητική συμβολή των καθαρών εξαγωγών. Αντίθετα, η εγχώρια ζήτηση ενισχύθηκε σε όλες τις βασικές συνιστώσες της. Ειδικότερα, η αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης επιταχύνθηκε στο 4,9% σε ετήσια βάση, από 3,6% το τέταρτο τρίμηνο του 2025, υποστηριζόμενη από τις ευνοϊκές συνθήκες που εξακολουθούν να επικρατούν στην αγορά εργασίας, με το ποσοστό ανεργίας να υποχωρεί στο ιστορικά χαμηλό για πρώτο τρίμηνο επίπεδο του 4,0% κατά το πρώτο τρίμηνο του 2026. Ο ακαθάριστος σχηματισμός παγίου κεφαλαίου υποχώρησε για δεύτερο συνεχόμενο τρίμηνο, αν και με σημαντικά βραδύτερο ρυθμό (-6,9% σε ετήσια βάση το πρώτο τρίμηνο του 2026 έναντι -21,7% σε ετήσια βάση το τέταρτο τρίμηνο του 2025), η ηπιότερη αυτή μείωση αντανακλά κυρίως την αυξημένη εισαγωγή εξοπλισμού μεταφορών.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Στις Εαρινές Οικονομικές Προβλέψεις της (Μάιος 2026), η ΕΕπ εκτιμά ότι ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ θα επιβραδυνθεί στο 2,3% το 2026 και θα διαμορφωθεί στο 2,7% το 2027, από 3,8% το 2025. Η ιδιωτική κατανάλωση αναμένεται να παραμείνει ο βασικός μοχλός της οικονομικής ανάπτυξης, αν και η συμβολή της θα είναι ηπιότερη λόγω της αύξησης του εισαγόμενου πληθωρισμού και της επιβράδυνσης της εισροής αλλοδαπών εργαζομένων, οι οποίοι τα προηγούμενα χρόνια είχαν στηρίξει σημαντικά την αύξηση της καταναλωτικής δαπάνης. Η αύξηση των επενδύσεων, εξαιρουμένων των πλοίων, προβλέπεται να επιβραδυνθεί, αλλά να ανακάμψει σταδιακά κατά τη διάρκεια του 2026, καθώς το αυξημένο κόστος συνεχίζει να αναβάλλει επενδυτικές αποφάσεις, παρά τη στήριξη που παρέχει το τελευταίο έτος χρηματοδότησης από το ΤΑΑ. Παρά ταύτα, οι προοπτικές του κατασκευαστικού κλάδου παραμένουν ευνοϊκές, καθώς η ισχυρή δυναμική της αγοράς ακινήτων συνεχίσθηκε και το 2026. Ειδικότερα, μετά την αύξηση του όγκου των πωλήσεων ακινήτων κατά 14,7% το 2025, οι πωλήσεις συνέχισαν να αυξάνονται κατά 14,1% σε ετήσια βάση κατά την περίοδο Ιανουαρίου–Απριλίου 2026. Οι εξαγωγές υπηρεσιών εκτιμάται ότι θα διατηρήσουν την ανθεκτικότητά τους παρά την επιβράδυνση του τουρισμού, καθώς οι εξαγωγές υπηρεσιών τεχνολογίας πληροφορικής και επικοινωνιών (ΤΠΕ), χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και λοιπών επιχειρηματικών υπηρεσιών αναμένεται να παραμείνουν σε μεγάλο βαθμό ανεπηρέαστες από τη σύγκρουση στη Μέση Ανατολή. Έπειτα από το ιστορικά υψηλό επίπεδο αφίξεων τουριστών που καταγράφηκε το 2025 και την αύξησή τους κατά 9,1% σε ετήσια βάση κατά τους δύο πρώτους μήνες του 2026, ακολούθησε απότομη πτώση κατά 28,6% τους μήνες Μάρτιο και Απρίλιο. Ωστόσο, η αρνητική αυτή δυναμική εξασθένησε σημαντικά τον Μάιο, όταν η μείωση περιορίστηκε στο 4,9% σε ετήσια βάση, αυξάνοντας την πιθανότητα τουλάχιστον μιας μέτριας ανάκαμψης της τουριστικής δραστηριότητας κατά την κορύφωση της θερινής περιόδου (Ιούλιος–Αύγουστος). Ο γενικός πληθωρισμός επιταχύνθηκε μετά την έναρξη του πολέμου στο Ιράν, διαμορφούμενος στο 4,1% σε ετήσια βάση τον Ιούνιο, έναντι 0,9% τον Φεβρουάριο. Η επιτάχυνση αυτή οφείλεται κυρίως στην αύξηση των τιμών της ενέργειας, παρά την περαιτέρω μείωση του συντελεστή ΦΠΑ στην ηλεκτρική ενέργεια από τον Απρίλιο, καθώς και στην άνοδο των τιμών των υπηρεσιών.

Σύμφωνα με τα πρώτα δημοσιονομικά στοιχεία της Eurostat για το 2025, η Κύπρος κατέγραψε, για τέταρτη συνεχόμενη χρονιά, την καλύτερη δημοσιονομική επίδοση μεταξύ των χωρών της Ευρωζώνης, επιτυγχάνοντας συνολικό δημοσιονομικό πλεόνασμα ύψους 3,4% του ΑΕΠ. Παράλληλα, το δημόσιο χρέος μειώθηκε στο 55% του ΑΕΠ, καταγράφοντας συνολική υποχώρηση κατά 41,5 ποσοστιαίες μονάδες μέσα σε μόλις τέσσερα χρόνια.

Πίνακας 3

	2024Π	2025Ε	2026Ε
Ρυθμός μεγέθυνσης ΑΕΠ (πραγματικό, %)	3,8	2,3	2,7
Πληθωρισμός (ΕνΔΤΚ, μέση % μεταβολή)	0,8	3,6	2,2
Ανεργία (% εργατικού δυναμικού, μέσος όρος)	4,4	4,2	4,2
Πρωτογενές ισοζύγιο Γεν. Κυβέρνησης (% ΑΕΠ)	4,5	3,3	3,7
Ακαθάριστο δημόσιο χρέος (% ΑΕΠ)	55,0	50,4	45,5

Π: πραγματοποιηθέν, Ε: εκτίμηση

Πηγές: Eurostat, Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecasts, Spring 2026)

Μακροοικονομικοί κίνδυνοι

Αναφορικά 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 αναταράξεις που πηγάζουν από τον πόλεμο στην Ουκρανία και την εύθραυστη κατάσταση στη Μέση Ανατολή, ιδίως μετά την κατάρρευση της εκεχειρίας μεταξύ Ιράν και ΗΠΑ. Η επανέναρξη των εχθροπραξιών έχει οδηγήσει σε αναζωπύρωση της γεωπολιτικής και οικονομικής αβεβαιότητας σε παγκόσμιο επίπεδο, έχει ενισχύσει τη χρηματοπιστωτική αστάθεια και έχει προκαλέσει εκ νέου αναταράξεις στις θαλάσσιες εμπορικές μεταφορές, ιδίως στην διακίνηση ενεργειακών προϊόντων, μέσω βασικών θαλάσσιων οδών της Μέσης Ανατολής. Σε περίπτωση παρατεταμένης διάρκειας, οι επακόλουθες αναταράξεις στις εφοδιαστικές αλυσίδες είναι πιθανό να αναζωπυρώσουν τις πληθωριστικές πιέσεις σε διεθνές επίπεδο, (β) τον επίμονο, υψηλότερο του στόχου της ΕΚΤ πληθωρισμό, ο οποίος πηγάζει κυρίως από τον κλάδο των υπηρεσιών και ενισχύεται περαιτέρω από την άνοδο των τιμών της ενέργειας, με αντίκτυπο στους προϋπολογισμούς των νοικοκυριών, στο κόστος παραγωγής των επιχειρήσεων, στην ανταγωνιστικότητα και στο εξωτερικό εμπόριο, αλλά και στις ενδεχόμενες κοινωνικές ή/και πολιτικές προεκτάσεις που μπορεί να συνεπάγεται, (γ) την χρονική στιγμή των αποφάσεων νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ και της Ομοσπονδιακής Τράπεζας των ΗΠΑ (Federal Reserve), ιδίως καθώς ο πληθωρισμός εξακολουθεί να διατηρείται υψηλότερα του στόχου τους, (δ) την ικανότητα μεγιστοποίησης της απορρόφησης των υπολειπόμενων πόρων του NGEU και του ΠΔΠ,

δεδομένων των καθυστερήσεων που παρατηρούνται σε ορισμένα έργα που χρηματοδοτούνται από το ΤΑΑ, καθώς και της βραδύτερης του προβλεπόμενου εκταμίευσης των δανείων του ΤΑΑ στην Ελλάδα, με την προθεσμία για την επίτευξη των οροσήμων και στόχων του ΤΑΑ να εκπνέει τον Αύγουστο του 2026, (ε) την αποτελεσματική και έγκαιρη εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων που απαιτούνται για την ενίσχυση της παραγωγικότητας, της ανταγωνιστικότητας και της ανθεκτικότητας της οικονομίας, καθώς και την τήρηση των δημοσιονομικών στόχων που προβλέπονται στον προϋπολογισμό, (στ) την αυξημένη γεωπολιτική και οικονομική αβεβαιότητα που απορρέει από τις αποφάσεις εξωτερικής και εμπορικής πολιτικής των Ηνωμένων Πολιτειών και τις επιπτώσεις τους, τόσο τις άμεσες (όπως η αυξημένη χρηματοοικονομική μεταβλητότητα στις αγορές μετοχών και ομολόγων) όσο και τις επακόλουθες (όπως η επιβολή ανταποδοτικών δασμών από τους εμπορικούς εταίρους των ΗΠΑ και η αποδυνάμωση της ζήτησης από την αμερικανική αγορά για αγαθά και υπηρεσίες προέλευσης ΕΕ), (ζ) τον κίνδυνο η οικονομική δραστηριότητα στην Ευρωζώνη, τον σημαντικότερο εμπορικό εταίρο της Ελλάδας και της Βουλγαρίας, να παραμείνει στάσιμη ή ακόμη και να εισέλθει σε φάση ύφεσης, περιορίζοντας τη ζήτηση για αγαθά και υπηρεσίες, (η) το επίμονα υψηλό έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών, το οποίο φαίνεται να έχει καταστεί εκ νέου διαρθρωτικό χαρακτηριστικό του ελληνικού αναπτυξιακού υποδείγματος, αλλά και της κυπριακής οικονομίας από το 2020 και μετά, και (θ) την εντεινόμενη συχνότητα και ένταση των φυσικών καταστροφών που συνδέονται με την κλιματική αλλαγή και τις επιπτώσεις τους στο ΑΕΠ, την απασχόληση, τη δημοσιονομική ισορροπία 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 Perfomance Indicators - KPIs). Επίσης, έχουν διατηρήσει υψηλό 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 2026-2028.

8. Μετοχικό Κεφάλαιο και Ανταμοιβή των Μετόχων

Την 30 Ιουνίου 2026:

α) Το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανερχόταν σε €798.932.376,22 και διαιρούνταν σε 3.631.510.801 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,22 εκάστη. Όλες οι μετοχές είναι πλήρως καταβεβλημένες, εισηγμένες στο Euronext Athens και στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και παρέχουν όλα τα δικαιώματα και υπέχουν όλες τις υποχρεώσεις που προβλέπονται από την ισχύουσα ελληνική και κυπριακή νομοθεσία.

β) Ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατείχε η Τράπεζα, στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, ανερχόταν σε 38.292.673 (βλ. κατωτέρω) (31 Δεκεμβρίου 2025: 3.546.449), ενώ ο αριθμός των μετοχών της Τράπεζας που κατείχαν οι θυγατρικές του Ομίλου στο πλαίσιο της συνήθους επιχειρηματικής τους δραστηριότητας ανερχόταν σε 5.106.592 (31 Δεκεμβρίου 2025: 3.869.292) (σημ. 27 των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων).

Αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης

Στις 28 Απριλίου 2026, η Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των μετόχων της Τράπεζας, μεταξύ άλλων, ενέκρινε:

- Τη διανομή μερίσματος ύψους €258,7 εκατ. στους μετόχους από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά» (βλ. κατωτέρω «Μερίσματα / Ανταμοιβή Μετόχων»), επιπλέον του ενδιάμεσου μερίσματος ύψους €170 εκατ. που είχε ήδη διανεμηθεί στους μετόχους. Η ΤΓΣ εξουσιοδότησε επίσης το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) να προβεί σε κάθε αναγκαία ή πρόσφορη ενέργεια για την υλοποίηση της απόφασης, σύμφωνα με τη σχετική εισήγησή του. Η διανομή του μερίσματος εγκρίθηκε στη συνέχεια από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) στις 8 Ιουνίου 2026.
- Τη διανομή συνολικού ποσού €35,23 εκατ. σε στελέχη της Διοίκησης και στο προσωπικό της Τράπεζας από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά».
- Τη θέσπιση προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών («Πρόγραμμα 2026» – βλ. κατωτέρω «Αγορά ιδίων μετοχών – Ίδιες μετοχές»), σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018, με τους ακόλουθους όρους: (i) το συνολικό κόστος του Προγράμματος 2026 δεν θα υπερβαίνει το ποσό των €288 εκατ. και, σε κάθε περίπτωση, οι ίδιες μετοχές που θα κατέχει η Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που θα αποκτηθούν μέσω του Προγράμματος 2026, δεν θα υπερβαίνουν το 10% του καταβεβλημένου μετοχικού της κεφαλαίου, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, (ii) η διάρκεια του Προγράμματος 2026 δεν θα υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες, με έναρξη από την ημερομηνία λήψης της απόφασης της ΕΚΤ περί χορήγησης της σχετικής εποπτικής έγκρισης, και (iii) η ελάχιστη τιμή ανά μετοχή για την απόκτηση ιδίων

μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος 2026 ορίστηκε στην ονομαστική αξία της μετοχής, ήτοι € 0,22, ενώ η ανώτατη τιμή ορίστηκε σε € 10, όπως εγκρίθηκε από το ΔΣ. Η ΤΓΣ εξουσιοδότησε επίσης το ΔΣ να καθορίσει, κατά την κρίση του, κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του Προγράμματος 2026, να αναστείλει την εφαρμογή του και να προβαίνει κατά καιρούς σε όλες τις απαιτούμενες ενέργειες, εκχωρώντας τις σχετικές αρμοδιότητες στα κατάλληλα πρόσωπα. Το Πρόγραμμα 2026 εγκρίθηκε στη συνέχεια από την ΕΚΤ στις 8 Ιουνίου 2026.

- Τη θέσπιση πενταετούς προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών της Τράπεζας με έναρξη το 2026 (βλ. κατωτέρω «Πρόγραμμα Διάθεσης Μετοχών»), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, προς στελέχη της Διοίκησης και το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014, με τους ακόλουθους όρους: (i) για τη δωρεάν διάθεση των μετοχών, η Τράπεζα είτε θα προβεί σε αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου και έκδοση νέων μετοχών είτε θα διαθέσει ίδιες μετοχές που θα έχει αποκτήσει στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, (ii) ο μέγιστος αριθμός μετοχών που δύναται να διατεθεί στο πλαίσιο του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών ανέρχεται σε 36.400.000 κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, αριθμός που αντιστοιχεί στο 1% του καταβεβλημένου μετοχικού της κεφαλαίου, και (iii) δικαιούχοι του προγράμματος είναι στελέχη της Διοίκησης και προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014. Η ΤΓΣ εξουσιοδότησε επίσης το ΔΣ να καθορίσει τους δικαιούχους, τους ειδικότερους όρους κατανομής και διάθεσης των μετοχών, καθώς και τους λοιπούς όρους και προϋποθέσεις του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών, σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και τις εσωτερικές πολιτικές του Ομίλου.
- Την ακύρωση, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018, 28.097.019 ιδίων μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας €0,22 εκάστης (βλ. κατωτέρω «Ακύρωση ιδίων μετοχών»), και την αντίστοιχη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά €6.181.344,18, καθώς και την τροποποίηση του άρθρου 5 («Μετοχικό Κεφάλαιο») του Καταστατικού της Τράπεζας, ώστε να αποτυπώνεται η εν λόγω μείωση. Οι μετοχές που επρόκειτο να ακυρωθούν είχαν αποκτηθεί από την Τράπεζα στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών που είχε εγκριθεί από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας την 22 Οκτωβρίου 2025. Μετά την ολοκλήρωση της μείωσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανερχόταν σε €792.751.032,04, διαιρούμενο σε 3.603.413.782 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,22 εκάστη. Η ΤΓΣ εξουσιοδότησε επίσης το ΔΣ να προβεί σε κάθε αναγκαία ή πρόσφορη ενέργεια για την υλοποίηση της απόφασης. Η ακύρωση τελούσε υπό την αίρεση της ολοκλήρωσης των απαιτούμενων εποπτικών και εταιρικών εγκρίσεων και διατυπώσεων (βλ. κατωτέρω «Ακύρωση ιδίων μετοχών»).

Αγορά ιδίων μετοχών – Ίδιες μετοχές

Στις 29 Απριλίου 2026, ολοκληρώθηκε το Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών («Πρόγραμμα»), το οποίο είχε αρχικά θεσπιστεί από τη Eurobank Holdings τον Μάιο 2025, κατόπιν έγκρισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης (ΤΓΣ) των μετόχων της στις 30 Απριλίου 2025, και στη συνέχεια συνεχίστηκε από την Τράπεζα, σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας την 22 Οκτωβρίου 2025, κατ' εφαρμογή του άρθρου 49 του Ν. 4548/2018, καθώς και της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της ίδιας ημερομηνίας. Κατά την 29 Απριλίου 2026, η Τράπεζα κατείχε 32.389.605 ίδιες μετοχές που είχαν αποκτηθεί στο πλαίσιο του Προγράμματος, με συνολικό κόστος απόκτησης περίπου €122,9 εκατ.

Περαιτέρω, στις 10 Ιουνίου 2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε την έναρξη του Προγράμματος 2026, κατόπιν (α) της απόφασης της ΤΓΣ της 28 Απριλίου 2026 (βλ. ανωτέρω), (β) της απόφασης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), ημερομηνίας 8 Ιουνίου 2026, με την οποία χορηγήθηκε η απαιτούμενη εποπτική έγκριση για το Πρόγραμμα 2026, και (γ) της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 29 Απριλίου 2026. Το Πρόγραμμα 2026, το οποίο αφορά την απόκτηση έως 363.151.080 ιδίων μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των μετοχών που ήδη κατέχει η Τράπεζα, θα παραμείνει σε ισχύ έως τις 8 Ιουνίου 2027. Κατά τον Ιούνιο 2026, στο πλαίσιο του Προγράμματος 2026, η Τράπεζα απέκτησε 7.630.561 ίδιες μετοχές, με συνολικό κόστος απόκτησης περίπου €31,7 εκατ.

Πρόγραμμα Διάθεσης Μετοχών

Στις 12 Ιουνίου 2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε τη θέσπιση πενταετούς Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών για τη δωρεάν διάθεση μετοχών της Τράπεζας σε στελέχη της Διοίκησης και στο προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014 (οι «Δικαιούχοι»). Το Πρόγραμμα Διάθεσης Μετοχών θεσπίστηκε κατόπιν της απόφασης της ΤΓΣ των μετόχων της 28 Απριλίου 2026 (βλ. ανωτέρω) και της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 29 Απριλίου 2026, με την οποία εγκρίθηκε η πρώτη σειρά του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών. Ο μέγιστος αριθμός μετοχών που δύναται να διατεθεί στο πλαίσιο του Προγράμματος ανέρχεται σε 36.400.000 κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, αριθμός που αντιστοιχεί στο 1,0% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της κατά την ημερομηνία της σχετικής απόφασης της ΤΓΣ.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Το Πρόγραμμα Διάθεσης Μετοχών, το οποίο εντάσσεται στο πλαίσιο των υφιστάμενων συστημάτων μεταβλητών αποδοχών του Ομίλου, όπως προβλέπονται στις Πολιτικές Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Προσωπικού του Ομίλου, αποσκοπεί στην επιβράβευση των Δικαιούχων για τη συμβολή τους στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου και συγκεκριμένων οικονομικών και λειτουργικών στόχων, στη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις σχετικά με την καταβολή μέρους των μεταβλητών αποδοχών σε χρηματοπιστωτικά μέσα, καθώς και στην ευθυγράμμιση των συμφερόντων των Δικαιούχων με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα και τη βιώσιμη ανάπτυξη του Ομίλου. Το Πρόγραμμα θα υλοποιείται μέσω διαδοχικών σειρών, υπό την προϋπόθεση πλήρωσης των εκάστοτε εφαρμοστέων κριτηρίων απόδοσης και λοιπών προϋποθέσεων, ενώ οι Δικαιούχοι κάθε σειράς θα καθορίζονται σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών και τις σχετικές αποφάσεις των αρμόδιων εταιρικών οργάνων. Οι μετοχές που διατίθενται στο πλαίσιο του Προγράμματος υπόκεινται σε περίοδο υποχρεωτικής διακράτησης ενός (1) έτους ή σε άλλη περίοδο, εφόσον αυτή απαιτείται από το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις Πολιτικές Αποδοχών του Ομίλου, προκειμένου να διασφαλίζεται η διαρκής ευθυγράμμιση με τη μακροπρόθεσμη απόδοση και τις αρχές συνετής πολιτικής αποδοχών.

Στις 15 Ιουνίου 2026, σε εκτέλεση των ανωτέρω αποφάσεων, η Τράπεζα διέθεσε δωρεάν, μέσω εξωχρηματιστηριακών συναλλαγών, 1.727.493 ίδιες κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου σε 208 Δικαιούχους. Οι μετοχές που διατέθηκαν προέρχονταν από ίδιες μετοχές που είχαν αποκτηθεί στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών, το οποίο είχε εγκριθεί από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας την 22 Οκτωβρίου 2025. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το Πρόγραμμα Διάθεσης Μετοχών και τη διάθεση των μετοχών περιλαμβάνονται στις σχετικές ανακοινώσεις στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και στη σημ. 27 των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου για την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2026.

Μερίσματα / Ανταμοιβή Μετόχων

Κατ' εφαρμογή της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας (ΤΓΣ) της 28 Απριλίου 2026 και κατόπιν της σχετικής έγκρισης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), η Τράπεζα προχώρησε, τον Ιούνιο του 2026, στη διανομή μερίσματος σε μετρητά (cash dividend) ποσού €258,7 εκατ. από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά», επιπλέον της διανομής ενδιάμεσου μερίσματος ποσού €170 εκατ. τον Νοέμβριο του 2025. Οι διανομές μερίσματος ποσού €258,7 εκατ. και €170 εκατ. για τη χρήση 2025 αντιστοιχούν σε μικτό μέρισμα ανά μετοχή ποσού €0,07187 και €0,04681, αντίστοιχα, εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών, οι οποίες δεν είχαν δικαίωμα λήψης μερίσματος.

Το συνολικό μέρισμα (cash dividend) ποσού €428,7 εκατ. και το συνολικό κόστος έως €288 εκατ. για το Πρόγραμμα 2026, όπως εγκρίθηκε από την ΤΓΣ της 28 Απριλίου 2026, αντιστοιχούν σε ποσοστό ανταμοιβής των μετόχων 55% επί των καθαρών κερδών του Ομίλου για τη χρήση 2025, εξαιρουμένου του κέρδους ποσού €58 εκατ. που αναγνωρίστηκε από την απόκτηση του υπο-ομίλου CNP Cyprus.

Ακύρωση ιδίων μετοχών

Μεταγενέστερα της 30 Ιουνίου 2026, σε εκτέλεση της απόφασης της ΤΓΣ των μετόχων της Τράπεζας της 28 Απριλίου 2026 και κατόπιν της ολοκλήρωσης των απαιτούμενων εταιρικών και εποπτικών εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), η Τράπεζα ολοκλήρωσε την ακύρωση 28.097.019 ιδίων κοινών ονομαστικών μετοχών με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €0,22 εκάστης, οι οποίες είχαν αποκτηθεί στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών που είχε εγκριθεί από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 22 Οκτωβρίου 2025. Στις 9 Ιουλίου 2026, η απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης με την οποία εγκρίθηκε η αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.). Ως εκ τούτου, η διαπραγμάτευση των ακυρωθεισών μετοχών στο Euronext Athens έπαυσε στις 14 Ιουλίου 2026.

Κατά συνέπεια, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώθηκε κατά €6.181.344,18 και πλέον ανέρχεται σε €792.751.032,04, διαιρούμενο σε 3.603.413.782 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,22 εκάστη. Το άρθρο 5 («Μετοχικό Κεφάλαιο») του Καταστατικού της Τράπεζας τροποποιήθηκε αναλόγως.

Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών

Στο πλαίσιο του πενταετούς προγράμματος δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (share options), το οποίο θεσπίστηκε το 2020 από τη Eurobank Holdings, τέθηκε σε εφαρμογή το 2021 και στη συνέχεια συνεχίστηκε από την Eurobank, η Τράπεζα έχει χορηγήσει στους εργαζομένους της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, μέσω έκδοσης νέων μετοχών και αντίστοιχης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου κατά την άσκηση των δικαιωμάτων. Ο αρχικός μέγιστος αριθμός δικαιωμάτων προαίρεσης που μπορούσαν να ασκηθούν ανερχόταν σε 55.637.000, με κάθε δικαίωμα να αντιστοιχεί σε μία νέα κοινή μετοχή, με τιμή άσκησης €0,23.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Τα δικαιώματα προαίρεσης ασκούνται τμηματικά σε ετήσια βάση, εντός περιόδου από ένα έως πέντε έτη. Κάθε τμήμα δύναται να ασκηθεί εξ ολοκλήρου ή εν μέρει και να μετατραπεί σε μετοχές, κατ' επιλογή των εργαζομένων, υπό την προϋπόθεση ότι αυτοί εξακολουθούν να απασχολούνται στον Όμιλο έως την πρώτη διαθέσιμη ημερομηνία άσκησης. Κάθε τμήμα αντιμετωπίζεται ως ξεχωριστή χορήγηση, με διαφορετική περίοδο κατοχύρωσης (vesting period) και διαφορετική εύλογη αξία. Οι εταιρικές πράξεις που επιφέρουν προσαρμογές στον αριθμό και στην τιμή των μετοχών επιφέρουν αντίστοιχες προσαρμογές και στα δικαιώματα προαίρεσης. Το αρχικώς θεσπισθέν πρόγραμμα δικαιωμάτων προαίρεσης ολοκληρώθηκε το 2025, με την υλοποίηση της πέμπτης σειράς δικαιωμάτων προαίρεσης.

Την 30 Ιουνίου 2026, τα εκκρεμή δικαιώματα προαίρεσης στο τέλος της περιόδου ανέρχονταν σε 17.943.850, κατόπιν της ακύρωσης 175.734 δικαιωμάτων προαίρεσης κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2026 (31 Δεκεμβρίου 2025: 18.119.584).

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τους όρους των δικαιωμάτων προαίρεσης που έχουν χορηγηθεί στους εργαζομένους του Ομίλου, καθώς και τη μέθοδο αποτίμησης και τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρησή τους, παρατίθενται στη σημ. 38 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2025.

9. Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, η οποία πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουλίου 2024, με τριετή θητεία, η οποία λήγει στις 23 Ιουλίου 2027 και παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συγκληθεί η Τακτική Γενική Συνέλευση για τη χρήση 2027.

Στις 20 Μαρτίου 2026, το Διοικητικό Συμβούλιο όρισε την κα Alexandra Reich ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους κ. Jawaid Mirza, του οποίου η παραίτηση είχε τεθεί σε ισχύ στις 27 Ιουνίου 2025, για θητεία ίση με το υπόλοιπο της θητείας του παραιτηθέντος μέλους. Την ίδια ημερομηνία, το Διοικητικό Συμβούλιο ανασυγκροτήθηκε σε σώμα. Η ΤΓΣ των μετόχων της Τράπεζας, η οποία πραγματοποιήθηκε στις 28 Απριλίου 2026, ενημερώθηκε για τον διορισμό της κας Reich, σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 1 του Ν. 4548/2018, και της απέδωσε την ιδιότητα του ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Η θητεία της κας Reich λήγει ταυτόχρονα με τη θητεία των λοιπών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι στις 23 Ιουλίου 2027, και παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συγκληθεί η ΤΓΣ για τη χρήση 2027.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank παρατίθεται στη σημ. 34 των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων. Βιογραφικά στοιχεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Eurobank (www.eurobank.gr).

10. Συναλλαγές με συνδεόμενα μέρη

Την 30 Ιουνίου 2026, τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου και τα αντίστοιχα καθαρά έσοδα/έξοδα για το πρώτο εξάμηνο του 2026 με (α) τα βασικά μέλη της Διοίκησης (ΒΜΔ) και τις εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ είναι: απαιτήσεις €5,6 εκατ., υποχρεώσεις €28,9 εκατ. και καθαρά έξοδα €0,02 εκατ., εκδοθείσες εγγυήσεις €0,02 εκατ., (β) τον όμιλο Fairfax (εξαιρουμένου του ομίλου "Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών", που είναι επίσης συγγενής του Ομίλου) είναι: απαιτήσεις €144,1 εκατ., υποχρεώσεις €47,8 εκατ., εκδοθείσες εγγυήσεις €2,1 εκατ., καθαρά έσοδα €4,4 εκατ. και (γ) με τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες και το ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank είναι: απαιτήσεις €177,2 εκατ., υποχρεώσεις €115,8 εκατ. και καθαρά έξοδα €28,7 εκατ., εκδοθείσες εγγυήσεις €0,9 εκατ.

Την ίδια ημερομηνία, τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας και τα αντίστοιχα καθαρά έσοδα/έξοδα για το πρώτο εξάμηνο του 2026 με (α) τα βασικά μέλη της Διοίκησης (ΒΜΔ) και τις εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ είναι: απαιτήσεις €5,6 εκατ., υποχρεώσεις €17,1 εκατ. και καθαρά έξοδα €0,1 εκατ., (β) τον όμιλο Fairfax (εξαιρουμένου του ομίλου "Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών", που είναι επίσης συγγενής του Ομίλου) είναι: απαιτήσεις €144,1 εκατ., υποχρεώσεις €47,8 εκατ., εκδοθείσες εγγυήσεις €2,1 εκατ., καθαρά έσοδα €4,4 εκατ. και (γ) με τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες και το ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank είναι: απαιτήσεις €169,3 εκατ., υποχρεώσεις €112,4 εκατ. και καθαρά έξοδα €22,5 εκατ., εκδοθείσες εγγυήσεις €0,9 εκατ. και (δ) τις θυγατρικές είναι: απαιτήσεις €5.097 εκατ., υποχρεώσεις €2.921 εκατ., εκδοθείσες εγγυήσεις €354 εκατ., καθαρά έσοδα €212,8 εκατ.

Οι αμοιβές των ΒΜΔ που αφορούν σε βραχυπρόθεσμες παροχές ανέρχονται σε €6,9 εκατ., συμπεριλαμβανομένου ποσού €2,3 εκατ. που αφορά στο άμεσα καταβλητέο μέρος μεταβλητών αποδοχών που χορηγήθηκαν με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη. Το αντίστοιχο ποσό για την Τράπεζα ανήλθε σε €6,3 εκατ., συμπεριλαμβανομένου ποσού €2,2 εκατ. που αφορά στο άμεσα καταβλητέο μέρος μεταβλητών αποδοχών. Οι μακροπρόθεσμες παροχές των ΒΜΔ ανέρχονται σε €3,9 εκατ., συμπεριλαμβανομένου ποσού €3,2 εκατ. που αφορά στο αναβαλλόμενο μέρος μεταβλητών αποδοχών που

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

χορηγήθηκαν με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη και θα καταβληθούν σε ισόποσες δόσεις τα επόμενα 4-5 έτη. Το αντίστοιχο ποσό για την Τράπεζα ανήλθε σε €3,7 εκατ., συμπεριλαμβανομένου ποσού €3 εκατ. που αφορά στο αναβαλλόμενο μέρος μεταβλητών αποδοχών. Επιπλέον, στην περίοδο που έληξε 30 Ιουνίου 2026, στα ΒΜΔ χορηγήθηκαν €5,7 εκατ. μεταβλητές αποδοχές υπό τη μορφή μετοχών της Τράπεζας, στο πλαίσιο του πενταετούς προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών της Τράπεζας προς τα στελέχη της Διοίκησης και το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών (ενότητα 8), συμπεριλαμβανομένου ποσού €3,4 εκατ. που αφορά αναβαλλόμενες μεταβλητές αμοιβές, οι οποίες θα κατοχυρωθούν σε ίσες ετήσιες δόσεις κατά την επόμενη περίοδο 4-5 ετών.

Τα σημαντικότερα υπόλοιπα[2] των συναλλαγών της Τράπεζας με (α) τις θυγατρικές και (β) τις συγγενείς εταιρείες/κοινοπραξίες παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

€ εκατ.	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα	Εγγυήσεις (Καθαρό ποσό)
Α. Θυγατρικές					
Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ.	506	127	15	(0)	3
Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Α.Ε.Δ.Α.Κ	11	21	13	(2)	0
Eurobank Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Α.	861	6	16	0	-
Be Business Exchanges Μονοπρόσωπη Α.Ε. Δικτύων Διεταιρικών Συναλλαγών και Παροχής Λογιστικών και Φορολογικών Υπηρεσιών	0	3	(0)	(3)	-
Eurobank Bulgaria A.D.	1.050	258	135	(15)	-
Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.	6	0	16	0	-
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.	1.916	246	48	(2)	350
Piraeus Port Plaza 3 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων	34	14	0	(1)	-
Eurobank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε.	374	1	4	(0)	0
Eurobank Limited	260	2.204	31	(43)	0
Β. Συγγενείς/Κοινοπραξίες					
Eurolife FFH Insurance Group Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών (ενοποιημένη)	8	89	13	(13)	0
doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις	95	20	1	(24)	-

Όλες οι συναλλαγές με συνδεόμενα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών του Ομίλου και σε καθαρά εμπορική βάση (arm's length). Επιπλέον πληροφορίες παρουσιάζονται στη σημείωση 33 των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε 30 Ιουνίου 2026.

Γεώργιος Ζανιάς
Πρόεδρος

Φωκίων Καραβίας
Διευθύνων Σύμβουλος

4 Αυγούστου 2026

[2] Υπερβαίνουν το ποσό €100 εκατ. σε στοιχεία ενεργητικού / παθητικού ή €1 εκατ. σε έσοδα / έξοδα για συναλλαγές της Τράπεζας με τις θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες/κοινοπραξίες.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Ορισμοί των Εναλλακτικών Δεικτών Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ) σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της European Securities and Markets Authority (ESMA) οι οποίοι περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης/ Οικονομικές Καταστάσεις:

α) **Δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις:** Ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος (amortised cost) προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου,

β) **Κέρδη προ προβλέψεων (PPI):** Λειτουργικά έσοδα αφαιρουμένων των λειτουργικών εξόδων όπως γνωστοποιούνται στις οικονομικές καταστάσεις της υπό εξέταση περιόδου,

γ) **Οργανικά Έσοδα:** Το σύνολο των καθαρών εσόδων από τόκους, των καθαρών εσόδων από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες και των εσόδων από μη τραπεζικές υπηρεσίες της υπό εξέταση περιόδου,

δ) **Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων (Core PPI):** Τα οργανικά έσοδα αφαιρουμένων των λειτουργικών εξόδων της υπό εξέταση περιόδου,

ε) **Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου (NIM):** Ο λόγος των καθαρών εσόδων από τόκους σε ετησιοποιημένη βάση, προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων (ο αριθμητικός μέσος όρος του συνόλου ενεργητικού, εξαιρουμένων των στοιχείων ενεργητικού από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες, στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου, στο τέλος των ενδιάμεσων τριμήνων και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου),

στ) **Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες:** Το σύνολο των καθαρών εσόδων από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες και των εσόδων από μη τραπεζικές υπηρεσίες της υπό εξέταση περιόδου,

ζ) **Δείκτης Εσόδων από αμοιβές και προμήθειες προς σύνολο ενεργητικού:** Ο λόγος των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες της υπό εξέταση περιόδου σε ετησιοποιημένη βάση και διαιρούμενο προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων (ο αριθμητικός μέσος όρος του συνόλου ενεργητικού, εξαιρουμένων των στοιχείων ενεργητικού από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες, στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου, στο τέλος των ενδιάμεσων τριμήνων και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου),

η) **Έσοδα από εμπορικές και λοιπές δραστηριότητες:** Το σύνολο από τα αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών, αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους και λοιπά έσοδα/(έξοδα) της υπό εξέταση περιόδου,

θ) **Δείκτης Κόστους προς Έσοδα:** Ο λόγος των λειτουργικών εξόδων προς τα λειτουργικά έσοδα,

ι) **Δείκτης Κόστους προς Οργανικά Έσοδα:** Ο λόγος των λειτουργικών εξόδων προς τα συνολικά οργανικά έσοδα

ια) **Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη:** Τα καθαρά κέρδη/ζημιές που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας, εξαιρουμένων των εξόδων αναδιάρθρωσης, της ζημιάς απομείωσης υπεραξίας / κέρδους από απόκτηση συμμετοχής, των κερδών / (ζημιών) που σχετίζονται με το σχέδιο μετασχηματισμού και μείωσης των μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE), της συνεισφοράς σε έργα υποδομής του Ελληνικού Δημοσίου, του καθαρού κέρδους / (ζημιάς) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες και των αναπροσαρμογών φόρου εισοδήματος,

ιβ) **Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPE):** Σύμφωνα με το υφιστάμενο πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) - European Banking Authority (EBA) - στα NPE περιλαμβάνονται δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αβέβαιης είσπραξης, δηλαδή δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες τα οποία θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα, παρόλο που είτε είναι ενήμερα, είτε είναι σε καθυστέρηση μέχρι 90 ημέρες, καθώς υπάρχουν ενδείξεις για δυσκολίες πλήρους αποπληρωμής χωρίς τη ρευστοποίηση της εξασφάλισης. Τα NPE, όπως αναφέρονται στο παρόν, αφορούν τα δάνεια (προ προβλέψεων) που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, εκτός εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση,

ιγ) **Δείκτης NPE**: Ο λόγος των NPE προς το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (προ προβλέψεων), που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου,

ιδ) **NPE (σχηματισμός):** Καθαρή αύξηση/μείωση των NPE της υπό εξέταση περιόδου, εξαιρουμένης της επίπτωσης των διαγραφών, των πωλήσεων και λοιπών μεταβολών,

ιε) **Δείκτης Κάλυψης NPE:** Ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και των προβλέψεων για δεσμεύσεις που σχετίζονται με το πιστωτικό κίνδυνο (στοιχεία εκτός ισολογισμού), προς το σύνολο των NPE, στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου,

ιστ) **Δείκτης Προβλέψεων (ζημιές) προς το μέσο υπόλοιπο δανείων (μετά από προβλέψεις) - Κόστος Κινδύνου:** Ο λόγος των προβλέψεων (ζημιών) για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις της υπό εξέταση περιόδου, εξαιρουμένου του ποσού που αφορά δάνεια και απαιτήσεις που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος (amortised cost) που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση, σε ετησιοποιημένη βάση, προς το μέσο υπόλοιπο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος (ο αριθμητικός μέσος όρος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος, στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου, στο τέλος των ενδιάμεσων τριμήνων και στο τέλος του προηγούμενου έτους),

ιζ) **Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων:** Ο λόγος των προσαρμοσμένων καθαρών κερδών, μετά την αφαίρεση της απόδοσης (coupons) των AT1 κεφαλαιακών μέσων σε δεδουλευμένη βάση (μετά από φόρο), προς το μέσο υπόλοιπο της Ενσώματης Λογιστικής Αξίας (Tangible Book Value). Ενσώματη Λογιστική Αξία είναι το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων εξαιρουμένων των προνομιούχων μετοχών, των πρόσθετων κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 1 (AT1), των δικαιωμάτων τρίτων, μείον τα άυλα πάγια στοιχεία.

Ορισμοί των δεικτών κεφαλαίου και λοιπών επιλεγμένων δεικτών που προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο και οι οποίοι περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης/Οικονομικές Καταστάσεις:

α) **Συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Adequacy ratio)**: Σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) Αρ.575/2013, όπως ισχύει, ο λόγος των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk Weighted Assets - RWA). Το σταθμισμένο ενεργητικό είναι το σύνολο του ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού του Ομίλου, σταθμισμένα με βάση τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) Αρ. 575/2013, λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό, λειτουργικό και τον κίνδυνο αγοράς,

β) **Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1)**: Σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) Αρ.575/2013, όπως ισχύει, ο λόγος των εποπτικών κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας 1 προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk Weighted Assets - RWA),

γ) **Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)**: Σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) Αρ.575/2013, όπως ισχύει, ο λόγος των εποπτικών κεφαλαίων κατηγορίας 1 προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk Weighted Assets - RWA),

δ) **Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)**: Το συνολικό ποσό των υψηλής ποιότητας άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού προς τις καθαρές εκροές ρευστότητας για μια περίοδο ακραίων συνθηκών 30 ημερών, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/61.

ε) **Δείκτης Ελάχιστης Απαίτησης για τα ίδια κεφάλαια και τις Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (MREL ratio)**: Ο λόγος του αθροίσματος i) των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων (σε ενοποιημένη βάση για την Τράπεζα Eurobank Α.Ε.), όπως ορίζονται με τον κανονισμό (ΕΕ) Αρ.575/2013 όπως ισχύει, με την εφαρμογή των σχετικών μεταβατικών διατάξεων που αφορούν την υπό εξέταση περίοδο) και ii) των υποχρεώσεων της Τράπεζας Eurobank Α.Ε. που πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας για το MREL, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) Αρ.575/2013 όπως ισχύει, προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk Weighted Assets - RWA).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα στοιχεία υπολογισμού των ανωτέρω ΕΔΜΑ (APMs), οι οποίοι υπολογίσθηκαν με βάση τις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου για τις περιόδους που έληξαν την 30 Ιουνίου 2026 και 30 Ιουνίου 2025 και τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025:

Στοιχεία Υπολογισμού των Εναλλακτικών Δεικτών Μέτρησης της Απόδοσης

€ εκατ.	**30 Ιουνίου 2026**	**30 Ιουνίου 2025**	**31 Δεκεμβρίου 2025**
Καθαρά Έσοδα από Τόκους [(1)]	1.348	1.270	
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες [(1)]	414	365	
Λειτουργικά Έσοδα	1.807	1.699	
Λειτουργικά Έσοδα, εξαιρουμένων i) της ζημίας αποαναγνώρισης από συναλλαγές μείωσης των NPE το Β' τρίμηνο του 2026 και ii) του κέρδους από την απόκτηση του υπο-ομίλου της CNP Κύπρου το Β' τρίμηνο του 2025 [(2)]	1.810	1.662	
Συνολικά Οργανικά Έσοδα	1.762	1.635	
Λειτουργικά Έξοδα [(3)]	(662)	(614)	
Κέρδη προ προβλέψεων (PPI)	1.145	1.085	
Κέρδη προ προβλέψεων (PPI), εξαιρουμένων i) της ζημίας αποαναγνώρισης από συναλλαγές μείωσης των NPE το Β' τρίμηνο του 2026 και ii) του κέρδους από την απόκτηση του υπο-ομίλου της CNP Κύπρου το Β' τρίμηνο του 2025	1.148	1.047	
Οργανικά Κέρδη προ προβλέψεων (Core PPI)	1.100	1.021	
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας	738	691	
Έξοδα αναδιάρθρωσης, προ φόρου	(49)	(41)	
Έξοδα αναδιάρθρωσης, μετά από φόρο	(47)	(38)	
Κέρδος από την απόκτηση του υπο-ομίλου της CNP Κύπρου το Β' τρίμηνο του 2025	-	38	
Ζημία αποαναγνώρισης από συναλλαγές μείωσης των NPE το Β’ τρίμηνο του 2026	(3)	-	
Ζημία από projects μείωσης των NPE, μετά από φόρο	(11)	(17)	
Ζημία απομείωσης από projects μείωσης των NPE	(12)	(24)	
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	19	(3)	
Προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη	776	711	
Απόδοση (coupons) των AT1 κεφαλαιακών μέσων σε δεδουλευμένη βάση (μετά από φόρο)	(25)	-	
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(159)	(179)	
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών, εξαιρουμένης της ζημίας απομείωσης από projects μείωσης των NPE	(148)	(155)	
NPE (σχηματισμός) [(4)]	94	60	
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPE)	1.442		1.434
Υποχρεώσεις προς Πελάτες	86.399		82.704
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων), που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος	58.126		55.977
Σωρευτικές προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(1.126)		(1.309)
Πρόβλεψη απομείωσης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	(62)		(56)
Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Δραστηριότητες στην Ελλάδα)	48.081		45.164
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων) που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος - Δραστηριότητες στην Ελλάδα	38.057		37.261
Σωρευτικές προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών - Δραστηριότητες στην Ελλάδα	(779)		(992)
Μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων [(5)]	109.642	101.268	
Μέσο υπόλοιπο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος[(6)]	55.810	51.636	
Μέσο υπόλοιπο της Ενσώματης Λογιστικής Αξίας (Tangible Book Value) [(7)]	9.123	8.583	

[(1)] Δεύτερο τρίμηνο 2026: Τα καθαρά έσοδα από τόκους (NIM) του δεύτερου τριμήνου 2026 (€685 εκατ.) & των εσοδών από αμοιβές και προμήθειες του δεύτερου τριμήνου 2026 (€211 εκατ.) σε ετησιοποιημένη βάση, προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων (€110.475 εκατ.) του δεύτερου τριμήνου 2026. Ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου τους στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου (30 Ιουνίου 2026: €112.943 εκατ.) και στο τέλος της προηγούμενης ενδιάμεσης περιόδου (31 Μαρτίου 2026: €108.007 εκατ.).

[(2)] Διεθνείς Δραστηριότητες: Λειτουργικά Έσοδα: €806 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2025: €759 εκατ.). Δραστηριότητες στην Ελλάδα: Λειτουργικά Έσοδα: €1.004 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2025: €902 εκατ.).

(3) Διεθνείς Δραστηριότητες: Λειτουργικά Έξοδα: €294 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2025: €274 εκατ.). Δραστηριότητες στην Ελλάδα: Λειτουργικά Έξοδα: €368 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2025: €340 εκατ.).

(4) Ο σχηματισμός ΝΡΕ έχει υπολογισθεί λαμβάνοντας υπόψη την αύξηση €8 εκατ. των ΝΡΕ το πρώτο εξάμηνο του 2026, εξαιρουμένης της επίπτωσης των διαγραφών ποσού €34 εκατ., των ταξινομήσεων ως κατεχόμενων προς πώληση / πωλήσεων ποσού €380 εκατ., και λοιπών μεταβολών ποσού €(329) εκατ.

(5) Το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου τους στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου (30 Ιουνίου 2026: €112.943 εκατ.) στο τέλος των ενδιάμεσων τριμήνων (31 Μαρτίου 2026: €108,007 εκατ.) και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου (31 Δεκεμβρίου 2025: €107.976 εκατ.). Τα αντίστοιχα ποσά για την 30 Ιουνίου 2025: €102.228 εκατ., την 31 Μαρτίου 2025: €100.426 εκατ. και την 31 Δεκεμβρίου 2024: €101.150 εκατ.

(6) Το μέσο υπόλοιπο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος, υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου τους στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου (30 Ιουνίου 2026: €57.001 εκατ.) στο τέλος των ενδιάμεσων τριμήνων (31 Μαρτίου 2026: €55,761 εκατ.), και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου (31 Δεκεμβρίου 2025: €54.668 εκατ.). Τα αντίστοιχα ποσά για την 30 Ιουνίου 2025: €52.253 εκατ., την 31 Μαρτίου 2025: €51.718 εκατ. και την 31 Δεκεμβρίου 2025: €50.936 εκατ.

(7) Το μέσο υπόλοιπο της Ενσώματης Λογιστικής Αξίας υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου των Ιδίων Κεφαλαίων εξαιρουμένων των πρόσθετων κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 1 (AT1), των άυλων πάγιων στοιχείων και των δικαιωμάτων τρίτων στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου 30 Ιουνίου 2026: €9.223 εκατ. και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου (31 Δεκεμβρίου 2025: €9.022 εκατ.). Τα αντίστοιχα ποσά για την 30 Ιουνίου 2025: €8.681 εκατ. και την 31 Δεκεμβρίου 2025: €8.484 εκατ.

Πηγή των χρηματοοικονομικών πληροφοριών

Η Έκθεση Διαχείρισης περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά δεδομένα και μεγέθη όπως προέρχονται από τις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για τις περιόδους που έληξαν την 30 Ιουνίου 2026 και 30 Ιουνίου 2025 και τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2025, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ). Επιπλέον, περιλαμβάνει πληροφορίες οι οποίες αντλούνται από τα εσωτερικά συστήματα πληροφόρησης, σύμφωνες με τις λογιστικές αρχές του Ομίλου, όπως οι επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τους δύο κύριους τομείς αναφοράς δραστηριοτήτων του Ομίλου α) Ελληνικές Δραστηριότητες, οι οποίες ενσωματώνουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες προερχόμενες από την Εταιρεία, τη Τράπεζα και τις ελληνικές θυγατρικές και β) Διεθνείς Δραστηριότητες, οι οποίες ενσωματώνουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες προερχόμενες από τις τράπεζες και τις λοιπές τοπικές θυγατρικές οι οποίες δραστηριοποιούνται στη Βουλγαρία, Κύπρο και Λουξεμβούργο (σχετική αναφορά στη σελίδα 6).

EUROBANK

ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK Α.Ε.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΓΙΑ ΤΟ ΕΞΑΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ

30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2026

Όθωνος 8, Αθήνα 105 57

eurobank.gr, Τηλ.: 210 333 7000

Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 154558160000

Πίνακας Περιεχομένων των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων ..... **Σελίδα**

Ενδιάμεσος Ισολογισμός 1

Ενδιάμεση Κατάσταση Αποτελεσμάτων 2

Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος 4

Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης 5

Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών 7

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

1. Γενικές πληροφορίες 8

2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές 8

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών 10

4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων 12

5 Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα 14

6. Κέρδη ανά μετοχή 17

7. Καθαρά έσοδα από τόκους 18

8. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες 18

9. Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες 20

10. Λοιπά έσοδα/ (έξοδα) 20

11. Λειτουργικά έξοδα 20

12. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών 21

13. Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης 23

14. Φόρος εισοδήματος και ειδική φορολογική εισφορά 23

14.1 Φόρος εισοδήματος 23

14.2 Ειδική φορολογική εισφορά 27

15. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες 27

16. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα 28

17. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες 29

18. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων 33

19. Σύνθεση του Ομίλου 36

20. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες 39

21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα 39

22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού 40

23. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα 40

24. Υποχρεώσεις προς πελάτες 41

25. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους 41

26. Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων και λοιπές υποχρεώσεις 42

27. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και αποθεματικά 42

28. Πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1 45

29. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων 46

30. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και λοιπές πληροφορίες για την ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών 51

31. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις 52

32. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού 53

33. Συνδεόμενα μέρη 53

34. Διοικητικό Συμβούλιο 56

Ενδιάμεσος Ισολογισμός

	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		30 Ιουνίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	31 Δεκεμβρίου 2025
		€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		**14.440**	15.628	**6.567**	5.438
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		**2.497**	2.356	**3.955**	3.576
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου		**558**	516	**119**	178
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	**547**	780	**544**	762
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	17	**56.991**	54.663	**35.321**	34.503
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	18	**28.554**	24.884	**15.020**	13.761
Επενδύσεις σε θυγατρικές	19	**-**	-	**3.297**	3.297
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	20	**260**	251	**33**	36
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	21	**1.077**	1.067	**626**	622
Επενδύσεις σε ακίνητα	21	**1.332**	1.331	**934**	933
Άυλα πάγια στοιχεία		**591**	511	**328**	261
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	14.1	**3.522**	3.629	**3.520**	3.627
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	**2.172**	2.032	**1.704**	1.565
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	15	**402**	328	**402**	211
Σύνολο ενεργητικού		**112.943**	107.976	**72.370**	68.770
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	23	**1.000**	1.001	**1.000**	1.001
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	23	**2.639**	2.850	**4.888**	5.218
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	**1.016**	915	**1.003**	922
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	**86.399**	82.704	**48.273**	45.356
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	25	**8.314**	7.352	**8.522**	7.568
Υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων	26	**733**	684	**-**	-
Λοιπές υποχρεώσεις	26	**1.938**	1.847	**832**	920
Σύνολο υποχρεώσεων		**102.039**	97.353	**64.518**	60.985
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Μετοχικό κεφάλαιο	27	**799**	799	**799**	799
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	27	**1.140**	1.140	**1.140**	1.140
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον		**7.875**	7.594	**4.823**	4.756
Πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1	28	**1.090**	1.090	**1.090**	1.090
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**10.904**	10.623	**7.852**	7.785
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		**112.943**	107.976	**72.370**	68.770

Οι σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 56 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Όμιλος	Σημείωση	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
		2026	2025 Αναμορφωμένα[1]	**2026**	2025 Αναμορφωμένα[1]
		€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	**1.348**	1.270	**684**	632
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	8	**336**	292	**172**	153
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	9	**78**	73	**40**	43
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	16	**(12)**	1	**(8)**	(7)
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους		**40**	51	**40**	23
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	10	**17**	12	**2**	28
Λειτουργικά έσοδα		**1.807**	1.699	**930**	872
Λειτουργικά έξοδα	11	**(662)**	(614)	**(332)**	(310)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	12	**(159)**	(179)	**(83)**	(96)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	13	**(15)**	(0)	**(12)**	6
Έξοδα αναδιάρθρωσης	13	**(49)**	(41)	**(9)**	(10)
Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων	14.2	**(18)**	(17)	**(9)**	(8)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	20	**15**	24	**19**	15
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		**919**	872	**504**	469
Φόρος εισοδήματος	14.1	**(200)**	(178)	**(97)**	(89)
Καθαρά κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		**719**	694	**407**	380
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	15	**19**	(3)	**-**	(3)
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας		**738**	691	**407**	377
		€	**€**	**€**	**€**
Κέρδη ανά μετοχή					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	6	**0,20**	0,19	**0,11**	0,10
Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	6	**0,19**	0,19	**0,11**	0,10

[1] Κατόπιν της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Eurobank A.E. τον Δεκέμβριο του 2025, ο Όμιλος της Eurobank A.E. αποτελεί τη συνέχεια του Ομίλου Eurobank Holdings. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά στοιχεία αφορούν σε εκείνα του Ομίλου Eurobank Holdings (σημ. 2). Επιπλέον, η ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων παρουσιάζεται διακριτά, ενώ προηγουμένως περιλαμβανόταν στον φόρο εισοδήματος.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 56 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Τράπεζα	Σημείωση	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026 € εκατ.	2025 € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	**681**	634
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	8	**184**	150
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	9	**38**	40
Έσοδα από μερίσματα		**156**	19
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	16	**(14)**	(4)
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους		**38**	49
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	10	**(3)**	(21)
Λειτουργικά έσοδα		**1.080**	867
Λειτουργικά έξοδα	11	**(357)**	(323)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	12	**(95)**	(144)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	13	**18**	(8)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	13	**(2)**	(7)
Κέρδη προ φόρου		**644**	385
Φόρος εισοδήματος	14.1	**(130)**	(104)
Καθαρά κέρδη		**514**	281

Οι σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 56 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Όμιλος				Τράπεζα	
	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου		Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
	2026	2025	**2026**	2025	**2026**	2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Καθαρά κέρδη	**738**	691	**407**	377	**514**	281
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση:						
Ποσά που αναταξινομήθηκαν ή ενδέχεται να αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων:						
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών						
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	**2**	7	**1**	3	**2**	7
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	**(1)**	(9)	**(1)**	(5)	**(1)**	(9)
	1	(2)	**0**	(2)	**0**	(2)
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση						
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	**0**	18	**47**	35	**2**	7
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	**(34)**	(16)	**(40)**	(18)	**(32)**	(12)
	(34)	2	**8**	17	**(30)**	(5)
Συναλλαγματικές διαφορές						
- συναλλαγματικές διαφορές δραστηριοτήτων εξωτερικού	**(0)**	(0)	**(0)**	(0)	**-**	-
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, λόγω της πώλησης θυγατρικής εταιρείας εξωτερικού	**-**	1	**-**	1	**-**	-
	(0)	1	**(0)**	1	**-**	-
Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες						
- μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	**(2)**	2	**1**	2	**-**	-
	(36)	3	**9**	18	**(30)**	(7)
Ποσά που δε θα αναταξινομηθούν στην κατάσταση αποτελεσμάτων:						
- Κέρδη/(ζημιές) από μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	**1**	1	**1**	(0)	**0**	1
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	**(35)**	3	**10**	17	**(29)**	(6)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο που αναλογεί σε:						
Κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας						
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**684**	697	**417**	397	**485**	274
- από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**19**	(3)	**-**	(3)	**-**	-
	703	694	**417**	394	**485**	274

Σημείωση: Κατόπιν της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Eurobank Α.Ε. τον Δεκέμβριο του 2025, ο Όμιλος της Eurobank Α.Ε. αποτελεί τη συνέχεια του Ομίλου Eurobank Holdings. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά ενοποιημένα στοιχεία αφορούν σε εκείνα του Ομίλου Eurobank Holdings (σημ. 2).

Οι σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 56 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Όμιλος	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	Υπέρ το άρτιο € εκατ.	Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον € εκατ.	Κεφαλαιακά μέσα AT1 € εκατ.	Δικαιώματα τρίτων € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2025	809	1.145	6.945	-	0	8.899
Καθαρά κέρδη	-	-	691	-	0	691
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	3	-	0	3
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2025	-	-	694	-	0	694
Διανομή μερίσματος στους μετόχους	-	-	(386)	-	-	(386)
Έκδοση κεφαλαιακών μέσων AT1	-	-	-	495	-	495
Παροχές που διακανονίζονται με μετοχές	-	-	7	-	-	7
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών	-	-	(65)	-	-	(65)
Λοιπά	-	-	(1)	-	-	(1)
	-	-	(445)	495	(0)	50
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2025	809	1.145	7.194	495	0	9.643
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2026	**799**	**1.140**	**7.594**	**1.090**	**0**	**10.623**
Καθαρά κέρδη	-	-	738	-	0	**738**
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(35)	-	(0)	**(35)**
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026	**-**	**-**	**703**	**-**	**(0)**	**703**
Διανομή μερίσματος στους μετόχους (σημ. 27)	-	-	(258)	-	-	**(258)**
Διανομή απόδοσης στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων AT1, μετά από φόρο	-	-	(25)	-	-	**(25)**
Παροχές που διακανονίζονται με μετοχές (σημ. 27)	-	-	7	-	-	**7**
Αγορά/πώληση ιδίων μετοχών (σημ. 27)	-	-	(145)	-	-	**(145)**
	-	**-**	**(422)**	**-**	**(0)**	**(422)**
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2026	**799**	**1.140**	**7.875**	**1.090**	**0**	**10.904**
	Σημείωση 27	Σημείωση 27				

Σημείωση: Κατόπιν της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Eurobank Α.Ε. τον Δεκέμβριο του 2025, ο Όμιλος της Eurobank Α.Ε. αποτελεί τη συνέχεια του Ομίλου Eurobank Holdings. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά στοιχεία αφορούν σε εκείνα του Ομίλου Eurobank Holdings (σημ. 2).

Οι σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 56 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Τράπεζα	Μετοχικό κεφάλαιο € εκατ.	Υπέρ το άρτιο € εκατ.	Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον € εκατ.	Κεφαλαιακά μέσα AT1 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2025	3.941	-	2.552	-	6.493
Καθαρά κέρδη	-	-	281	-	281
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(6)	-	(6)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2025	-	-	274	-	274
Διανομή μερίσματος στους μετόχους	-	-	(405)	-	(405)
Έκδοση κεφαλαιακών μέσων AT1	-	-	-	496	496
Παροχές που διακανονίζονται με μετοχές	-	-	7	-	7
	-	-	(398)	496	98
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2025	3.941	-	2.428	496	6.866
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2026	**799**	**1.140**	**4.756**	**1.090**	**7.785**
Καθαρά κέρδη	-	-	514	-	**514**
Λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(29)	-	**(29)**
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026	**-**	**-**	**485**	**-**	**485**
Διανομή μερίσματος στους μετόχους (σημ. 27)	-	-	(259)	-	**(259)**
Διανομή απόδοσης στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων AT1, μετά από φόρο	-	-	(25)	-	**(25)**
Παροχές που διακανονίζονται με μετοχές (σημ. 27)	-	-	7	-	**7**
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	(141)	-	**(141)**
	-	**-**	**(418)**	**-**	**(418)**
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2026	**799**	**1.140**	**4.823**	**1.090**	**7.852**
	Σημείωση 27	Σημείωση 27			

Οι σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 56 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Σημείωση	Όμιλος Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026 € εκατ.	Όμιλος Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2025 Αναμορφωμένα[1] € εκατ.	Τράπεζα Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026 € εκατ.	Τράπεζα Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2025 € εκατ.
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες					
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		**919**	872	**644**	385
Προσαρμογές για:					
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	12	**159**	179	**95**	144
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης	13	**64**	41	**(16)**	15
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	11	**75**	75	**46**	48
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	30	**(48)**	(99)	**(20)**	(45)
Αποτελέσματα από πιστωτικούς τίτλους	30	**(17)**	14	**(17)**	9
Μερίσματα από θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		**-**	-	**(155)**	(18)
Λοιπές προσαρμογές	30	**(9)**	(55)	**7**	8
		1.143	1.027	**584**	546
Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες					
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		**959**	33	**(66)**	73
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε τίτλους εμπορικού χαρτοφυλακίου		**(61)**	(38)	**42**	(25)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		**(217)**	172	**(652)**	(563)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		**(2.697)**	(1.460)	**(1.135)**	(474)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία ενεργητικού		**4**	(168)	**21**	(77)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		**124**	122	**137**	81
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		**(211)**	389	**(330)**	1.115
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς πελάτες		**3.695**	(441)	**2.917**	(339)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων και λοιπές υποχρεώσεις		**10**	297	**(101)**	46
		1.606	(1.094)	**833**	(163)
Φόρος εισοδήματος που πληρώθηκε		**(37)**	(60)	**(1)**	(1)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		**2.712**	(127)	**1.416**	382
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες					
Απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων		**(171)**	(138)	**(110)**	(72)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων		**2**	4	**1**	2
(Αγορές)/πωλήσεις και λήξεις επενδυτικών τίτλων		**(3.433)**	(362)	**(1.115)**	(485)
Απόκτηση θυγατρικών		**-**	(211)	**-**	(919)
Απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, συμμετοχές σε αυξήσεις κεφαλαίου και επιστροφές κεφαλαίου	20	**3**	1	**3**	1
Πώληση θυγατρικών	19	**4**	1	**-**	1
Μερίσματα από επενδυτικούς τίτλους, θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες		**3**	4	**17**	19
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		**(3.592)**	(701)	**(1.204)**	(1.453)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
(Αποπληρωμές)/ εισπράξεις από πιστωτικούς τίτλους	25	**1.009**	598	**1.001**	805
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από μισθώσεις		**(14)**	(16)	**(6)**	(13)
Μερίσματα που πληρώθηκαν	27	**(258)**	(386)	**(259)**	(405)
Συναλλαγές με NCI (Δικαιώματα τρίτων)		**-**	(883)	**-**	-
Εισπράξεις από κεφαλαιακά μέσα AT1	28	**-**	495	**-**	496
Διανομή απόδοσης στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων AT1		**(35)**	-	**(35)**	-
(Αγορά)/πώληση ιδίων μετοχών	27	**(145)**	(65)	**(141)**	-
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**557**	(257)	**560**	883
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		**(323)**	(1.085)	**772**	(188)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	30	**15.529**	15.908	**5.913**	5.715
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	30	**15.206**	14.823	**6.685**	5.527

[1] Κατόπιν της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Eurobank Holdings από την Eurobank A.E. τον Δεκέμβριο του 2025, ο Όμιλος της Eurobank A.E. αποτελεί τη συνέχεια του Ομίλου Eurobank Holdings. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά ενοποιημένα στοιχεία αφορούν σε εκείνα του Ομίλου Eurobank Holdings (σημ. 2). Επιπλέον, η ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων η οποία προηγουμένως περιλαμβανόταν στη γραμμή «φόρος εισοδήματος» της κατάστασης αποτελεσμάτων, παρουσιάζεται εντός των Κερδών προ φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες, με αντίστοιχες προσαρμογές στον καταβληθέντα φόρο εισοδήματος και στις μεταβολές των λοιπών υποχρεώσεων.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 56 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

1. Γενικές πληροφορίες

Κατόπιν της συγχώνευσης με απορρόφηση της "Eurobank Ergasias Services and Holdings A.E." (Eurobank Holdings) από την Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία (Eurobank ή Τράπεζα), η οποία ολοκληρώθηκε την 12 Δεκεμβρίου 2025, η Eurobank A.E. κατέστη η τελική μητρική εταιρεία του Ομίλου. Η Τράπεζα μαζί με τις θυγατρικές της (ο Όμιλος), δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, διαχείρισης περιουσίας και κεφαλαίων, treasury και κεφαλαιαγορών καθώς και στην παροχή ασφαλιστικών και άλλων υπηρεσιών (σημ. 5). Ο Όμιλος έχει παρουσία κυρίως στην Ελλάδα, την Βουλγαρία, την Κύπρο και το Λουξεμβούργο. Η Τράπεζα έχει συσταθεί στην Ελλάδα, με διεύθυνση της έδρας της την Όθωνος 8, Αθήνα 105 57, και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Euronext Athens και στο Χρηματιστήριο Κύπρου.

Οι παρούσες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 4 Αυγούστου 2026. Η Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή περιλαμβάνεται στην Ενότητα Δ της Εξαμηνιαίας Οικονομικής Έκθεσης για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026.

2. Πλαίσιο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων και ουσιώδεις λογιστικές αρχές

Οι παρούσες συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 34 «Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις» όπως αυτό έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Οι συνοπτικές ενδιάμεσες 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 και εταιρικές οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

Κατόπιν της ολοκλήρωσης της συγχώνευσης τον Δεκέμβριο του 2025, τα στοιχεία ενεργητικού και οι υποχρεώσεις της Eurobank Holdings ενσωματώθηκαν στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας από την ημερομηνία της συγχώνευσης με τις λογιστικές τους αξίες πριν από τη συγχώνευση. Η Τράπεζα κατέστη η τελική μητρική του Ομίλου και ο Όμιλος Eurobank A.E. αποτελεί τη συνέχεια του πρώην Ομίλου Eurobank Holdings. Συνεπώς, λαμβάνοντας υπόψη τον οικονομικό χαρακτήρα της συναλλαγής στο πλαίσιο της αναδιοργάνωσης του Ομίλου, σύμφωνα με την οποία δεν προέκυψε καμία μεταβολή στα δικαιώματα κυριότητας ή στην αξία των μετοχών, υιοθετήθηκε η αναδρομική προσέγγιση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά ενοποιημένα στοιχεία που παρουσιάζονται στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις για το πρώτο εξάμηνο του 2025 αντιστοιχούν σε εκείνα του πρώην Ομίλου Eurobank Holdings.

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 βασικές οικονομικές καταστάσεις και στις σημειώσεις μπορεί να μην συμφωνούν ακριβώς με τα σύνολα που παρουσιάζονται λόγω στρογγυλοποιήσεων.

Οι λογιστικές αρχές και οι μέθοδοι υπολογισμού που εφαρμόστηκαν σ' αυτές τις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις είναι συνεπείς με εκείνες των ενοποιημένων και εταιρικών οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά κατωτέρω στην σημείωση 2.1 σχετικά με τις πιο πρόσφατες λογιστικές εξελίξεις.

Εκτιμήσεις για τη συνέχιση της δραστηριότητας του Ομίλου

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026 έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern), λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

α) Τους κυριότερους μακροοικονομικούς κινδύνους και αβεβαιότητες στην Ελλάδα και στην ευρύτερη περιοχή για τους επόμενους 12 μήνες, συμπεριλαμβανομένων: (α) των γεωπολιτικών αναταράξεων που απορρέουν από την εύθραυστη κατάσταση στη Μέση Ανατολή, ιδίως μετά την κατάρρευση της εκεχειρίας μεταξύ Ιράν και ΗΠΑ. Η επανέναρξη των εχθροπραξιών έχει οδηγήσει σε αναζωπύρωση της γεωπολιτικής και οικονομικής αβεβαιότητας σε παγκόσμιο επίπεδο, έχει εντείνει τη χρηματοοικονομική μεταβλητότητα και έχει προκαλέσει εκ νέου αναταράξεις στις θαλάσσιες εμπορικές μεταφορές, ιδίως στη διακίνηση ενεργειακών προϊόντων, μέσω βασικών θαλάσσιων οδών της Μέσης Ανατολής. Σε περίπτωση παρατεταμένης διάρκειας, οι επακόλουθες αναταράξεις στις εφοδιαστικές αλυσίδες είναι πιθανό να αναζωπυρώσουν τις πληθωριστικές πιέσεις σε διεθνές επίπεδο, (β) του επίμονου, υψηλότερου του στόχου, πληθωρισμού, ο οποίος πηγάζει κυρίως από τον κλάδο των υπηρεσιών και ενισχύεται περαιτέρω από την άνοδο των τιμών της ενέργειας και (γ) των προκλήσεων για την πλήρη απορρόφηση των υπολειπόμενων πόρων του NextGenerationEU (NGEU) και του Πολυετούς Δημοσιονομικού Πλαισίου (ΠΔΠ), με την προθεσμία για την επίτευξη των οροσήμων και στόχων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ) να εκπνέει τον Αύγουστο του 2026. Οι εν λόγω παράγοντες, παρά την ισχυρή δημοσιονομική θέση της Ελλάδας και της Κύπρου, στις οποίες ο Όμιλος διατηρεί κύριες δραστηριότητες, που τους

επιτρέπει να λάβουν μέτρα περιορισμού των επιπτώσεων, ενδέχεται να έχουν δυσμενείς επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική μεταβλητότητα, στην οικονομική ανάπτυξη, στην απασχόληση, στην ανταγωνιστικότητα, στο διεθνές εμπόριο και στις προοπτικές της νομισματικής πολιτικής (περισσότερες πληροφορίες παρουσιάζονται στην ενότητα «Μακροοικονομικές Προοπτικές και Κίνδυνοι» της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026).

β) Τις θετικές προοπτικές των οικονομιών της Ελλάδας, της Βουλγαρίας και της Κύπρου, οι οποίες διατήρησαν την αναπτυξιακή τους δυναμική κατά το πρώτο εξάμηνο του 2026, εν μέσω προκλήσεων στο διεθνές περιβάλλον και αναμένεται να συνεχίσουν να αναπτύσσονται με ρυθμούς σημαντικά υψηλότερους από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης κατά την περίοδο 2026-2027.

γ) Την ικανότητα δημιουργίας κερδών και την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου και της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, το πρώτο εξάμηνο του 2026, τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης ανήλθαν σε € 738 εκατ. για τον Όμιλο και € 514 εκατ. για την Τράπεζα (πρώτο εξάμηνο 2025: € 691 εκατ. και € 281 εκατ., αντίστοιχα). Τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη του Ομίλου, τα οποία δεν περιλαμβάνουν τα έξοδα αναδιάρθρωσης ποσού € 47 εκατ. μετά φόρου (σημ. 13), ζημία από projects μείωσης των NPE ποσού € 11 εκατ., μετά φόρου (σημ. 17), και το κέρδος από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες ποσού € 19 εκατ., μετά φόρου (σημ. 15), ανήλθαν σε € 776 εκατ. (πρώτο εξάμηνο 2025: € 711 εκατ.), εκ των οποίων κέρδη € 361 εκατ. αφορούν στις διεθνείς δραστηριότητες (πρώτο εξάμηνο 2025: € 374 εκατ. κέρδη).

Την 30 Ιουνίου 2026, οι δείκτες συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας (CAD) και κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) του Ομίλου, διαμορφώθηκαν σε 20% (31 Δεκεμβρίου 2025: 19,5%) και 15,1% (31 Δεκεμβρίου 2025: 15,2%) αντίστοιχα, ενώ οι δείκτες της Τράπεζας CAD και CET1 ανήλθαν σε 20,2% και 13,4%, αντίστοιχα. Pro-forma με την ολοκλήρωση της συναλλαγής συνθετικής τιτλοποίησης «Wave VII», οι δείκτες total CAD και CET1 του Ομίλου, θα ανέρχονταν σε 20,3% και 15,4% αντίστοιχα, ενώ οι δείκτες της Τράπεζας θα ήταν 20,6% και 13,7%, αντίστοιχα. Επιπλέον, την 30 Ιουνίου 2026, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση, ανήλθε σε 30,82% του σταθμισμένου ενεργητικού (31 Δεκεμβρίου 2025: 29,39%) (σημ. 4).

δ) Τη θέση ρευστότητας του Ομίλου και της Τράπεζας, με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) να διαμορφώνεται σε 174,1% και 191,1% την 30 Ιουνίου 2026, αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2025: 172,2% και 187,8%, αντίστοιχα). Ο δείκτης δανείων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις (L/D) του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 66% (31 Δεκεμβρίου 2025: 66,1%). Στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP) για το 2026, 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).

ε) Την ποιότητα ενεργητικού του Ομίλου με τον δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE) να ανέρχεται σε 2,5% την 30 Ιουνίου 2026 (31 Δεκεμβρίου 2025: 2,6%), και τον αντίστοιχο δείκτη κάλυψης NPE σε 82,4% (31 Δεκεμβρίου 2025: 95,2%) Τον Ιούνιο του 2026, η Τράπεζα ξεκίνησε μια δομημένη διαδικασία για τη διάθεση ενός χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων NPE λιανικής τραπεζικής, λογιστικής αξίας προ προβλέψεων περίπου € 374 εκατ., το οποίο κατά την 30 Ιουνίου 2026 είχε ταξινομηθεί ως κατεχόμενο προς πώληση (σημ. 17).

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 2026:

ΔΠΧΑ 9 & ΔΠΧΑ 7, Τροποποιήσεις στην Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων

Τον Μάιο του 2024, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τις «Τροποποιήσεις στην Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων – Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7». Οι τροποποιήσεις καθορίζουν τις απαιτήσεις που σχετίζονται με την αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που διακανονίζονται μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων πληρωμών, παρέχουν πρόσθετες οδηγίες σχετικά με την αξιολόγηση των συμβατικών ταμειακών ροών σύμφωνα με μια βασική συμφωνία δανεισμού (SPPI κριτήριο) των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με συμβατικούς όρους που ενδέχεται να μεταβάλουν τις συμβατικές ταμειακές ροές σε περίπτωση πραγματοποίησης ενός καθοριζόμενου ενδεχόμενου γεγονότος («ενδεχόμενα χαρακτηριστικά», όπως όροι συνδεμένοι με ESG κριτήρια) και διευκρινίζουν τα χαρακτηριστικά και τον λογιστικό χειρισμό των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων χωρίς δικαίωμα αναγωγής, καθώς επίσης και των συναλλαγών που αντιπροσωπεύουν συμβατικά συνδεδεμένα χρηματοοικονομικά μέσα (CLI). Παράλληλα, οι τροποποιήσεις εισάγουν βελτιωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης

πληροφόρησης σχετικά με χρηματοοικονομικά μέσα που περιέχουν συμβατικούς όρους σχετικούς με ενδεχόμενα χαρακτηριστικά, καθώς και για τις επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που έχουν προσδιοριστεί ως FVOCI.

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

Ετήσιες Βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ – Τόμος 11

Τον Ιούλιο του 2024, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις σε διάφορα πρότυπα, οι οποίες προέκυψαν από τη διαδικασία ετήσιων βελτιώσεων του Συμβουλίου. Αυτός ο τόμος περιλαμβάνει δευτερεύουσες τροποποιήσεις για τα παρακάτω πρότυπα:

-ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» σχετικά με διευκρινίσεις για τη λογιστική αντιστάθμισης για τις επιχειρήσεις που την εφαρμόζουν πρώτη φορά,

-ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» και τις συνοδευτικές Οδηγίες για την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 7 στις γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με την αποαναγνώριση, την εύλογη αξία και τον πιστωτικό κίνδυνο,

-ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» σχετικά με διευκρινίσεις για την αποαναγνώριση των υποχρεώσεων μίσθωσης από τον μισθωτή και τον ορισμό της τιμής συναλλαγής κατά την αρχική μέτρηση των εμπορικών απαιτήσεων,

-ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» σχετικά με τον προσδιορισμό ενός 'De Facto Agent', και

-ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» σχετικά με τον ορισμό της μεθόδου κόστους.

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

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

Για την κατάρτιση αυτών των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, οι σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης κατά την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών και οι βασικές πηγές της αβεβαιότητας των εκτιμήσεων είναι οι ίδιες με αυτές που εφαρμόστηκαν στις ενοποιημένες και εταιρικές οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025, εκτός αυτών που σχετίζονται με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, όπως αναλύεται παρακάτω.

Επιπλέον πληροφόρηση σχετικά με τις σημαντικές παραδοχές και πηγές αβεβαιότητας έχει συμπεριληφθεί στις σημειώσεις 14, 15, 17, 26, 29 και 31.

3.1 Ζημιές απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Παρά την αυξημένη γεωπολιτική αβεβαιότητα και τη μεταβλητότητα των αγορών που απορρέουν από τη σύγκρουση στη Μέση Ανατολή, οι μακροοικονομικές συνθήκες στις βασικές αγορές του Ομίλου, ήτοι στην Ελλάδα, τη Βουλγαρία και την Κύπρο, επέδειξαν αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα και διατήρησαν τη δυναμική της αναπτυξιακής τους πορείας. Ωστόσο, οι κίνδυνοι που συνδέονται με τις γεωπολιτικές εντάσεις, τη δυναμική του πληθωρισμού και την αβεβαιότητα ως προς τη μελλοντική κατεύθυνση της νομισματικής πολιτικής εξακολουθούν να επιβαρύνουν τις οικονομικές προοπτικές (σημ. 2).

Προσδιορισμός των σταθμίσεων κάθε σεναρίου και πληροφόρησης για μελλοντικά στοιχεία

Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2026, ο Όμιλος αύξησε τη στάθμιση του δυσμενούς μακροοικονομικού σεναρίου (δηλαδή δυσμενές: 40%, βασικό: 40% και αισιόδοξο: 20%), ως προσωρινό μέτρο για την αποτύπωση της αυξημένης οικονομικής αβεβαιότητας έως την ενσωμάτωση επικαιροποιημένων προβλέψεων μακροοικονομικών μεταβλητών. Κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2026, οι μακροοικονομικές μεταβλητές που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών επικαιροποιήθηκαν και, ως εκ τούτου, οι σταθμίσεις βάσει πιθανοτήτων των μακροοικονομικών σεναρίων επανήλθαν στα επίπεδα που ίσχυαν κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025 (δηλαδή δυσμενές: 30%, βασικό: 50% και αισιόδοξο: 20%, Βουλγαρία: δυσμενές: 35%, βασικό: 40% και αισιόδοξο: 25%).

Την 30 Ιουνίου 2026, η επικαιροποίηση των βασικών μακροοικονομικών μεταβλητών που ενσωματώνονται στα μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών είχε ως αποτέλεσμα την αναγνώριση πρόσθετης αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς ύψους περίπου € 12 εκατ. στα αποτελέσματα του Ομίλου (Τράπεζα: € 8 εκατ.), ενώ η πιστωτική ζημιά από την αναθεώρηση των σταθμίσεων των μακροοικονομικών σεναρίων, κατά το πρώτο τρίμηνο του 2026, ύψους περίπου € 24 εκατ. αντιλογίστηκε αντιστοίχως στα αποτελέσματα.

Σχετικά με τους κύριους μακροοικονομικούς δείκτες που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του δανειακού χαρτοφυλακίου στην Ελλάδα για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, ο αριθμητικός μέσος όρος των βασικών ετήσιων προβλέψεων ανά σενάριο για τα έτη 2026-2029, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα, σε σύγκριση με τα αντίστοιχα στοιχεία της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025:

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

Κύριοι μακροοικονομικοί δείκτες	30 Ιουνίου 2026 Μέσος όρος (2026-2029) των ετήσιων προβλέψεων			31 Δεκεμβρίου 2025 Μέσος όρος (2026-2029) των ετήσιων προβλέψεων		
	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές
Ρυθμός ανάπτυξης Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	2,13%	1,79%	0,86%	3,37%	1,99%	0,57%
Ποσοστό Ανεργίας	7,37%	7,55%	7,82%	7,18%	7,97%	8,83%
Δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων	6,76%	4,29%	1,08%	8,42%	4,30%	0,19%
Δείκτης τιμών εμπορικών ακινήτων	4,93%	2,48%	-0,85%	7,06%	2,47%	-2,12%
Δείκτης Πληθωρισμού	2,24%	2,77%	4,16%	2,70%	2,28%	1,97%

Σημείωση: Ο αριθμητικός μέσος όρος των ετήσιων προβλέψεων για τον μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα, δηλαδή από το πέμπτο έτος και μετά, αρχίζει να παρουσιάζει τάση σταθεροποίησης.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τους αντίστοιχους αριθμητικούς μέσους όρους των βασικών ετήσιων προβλέψεων που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στις χώρες όπου ο Όμιλος δραστηριοποιείται και οι οποίες έχουν σημαντική συνεισφορά στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές του:

Κύριοι μακροοικονομικοί δείκτες	30 Ιουνίου 2026 Μέσος όρος (2026-2029) των ετήσιων προβλέψεων			31 Δεκεμβρίου 2025 Μέσος όρος (2026-2029) των ετήσιων προβλέψεων		
	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές	Αισιόδοξο	Βασικό	Δυσμενές
Βουλγαρία						
Ρυθμός ανάπτυξης Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	4,16%	2,63%	0,65%	4,94%	2,78%	0,74%
Ποσοστό Ανεργίας	2,99%	3,78%	4,69%	3,15%	3,96%	4,85%
Δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων	9,22%	4,23%	1,09%	9,86%	4,49%	1,14%
Κύπρος						
Ρυθμός ανάπτυξης Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	4,03%	3,10%	1,25%	4,04%	3,11%	0,70%
Ακαθάριστος Σχηματισμός Παγίου Κεφαλαίου	6,88%	2,53%	0,48%	13,17%	9,70%	4,06%
Πραγματική Αύξηση της Κατανάλωσης	3,65%	2,95%	1,10%	3,95%	3,10%	0,64%
Ποσοστό Ανεργίας	3,88%	4,35%	6,05%	3,58%	4,29%	6,51%
Δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων	3,55%	2,43%	0,00%	4,13%	2,61%	-1,61%
Δείκτης τιμών εμπορικών ακινήτων	2,98%	1,55%	-0,75%	3,69%	1,60%	-3,79%
Δείκτης Πληθωρισμού	3,00%	2,78%	3,28%	2,95%	2,04%	2,72%

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Επιπλέον, κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2026, ο Όμιλος ενίσχυσε το πλαίσιο έγκαιρης αναγνώρισης πιθανής επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου, αναθεωρώντας ορισμένα κριτήρια «Πιθανής Αδυναμίας Πληρωμής» (Unlikely-to-Pay - UtP) που αφορούν δάνεια λιανικής τραπεζικής σε ευρώ με αυξανόμενο επιτόκιο. Για περισσότερες πληροφορίες, βλ. Σημείωση 17.

Ο Όμιλος συνεχίζει να παρακολουθεί στενά όλα τα δανειακά χαρτοφυλάκια, ώστε να αναθεωρήσει, εάν κριθεί αναγκαίο, τις εκτιμήσεις και παραδοχές που εφαρμόζονται στην αξιολόγηση των ζημιών απομείωσης.

4. Διαχείριση ιδίων κεφαλαίων

Η κεφαλαιακή θέση του Ομίλου και της Τράπεζας παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026[1]	31 Δεκεμβρίου 2025[1]	**30 Ιουνίου 2026[1]**	31 Δεκεμβρίου 2025[1]
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων πριν από Κεφαλαιακά μέσα AT1	**9.814**	9.533	**6.762**	6.695
Μείον: Πρόβλεψη διανομής κερδών	**(662)**	(657)	**(662)**	(657)
Μείον: Λοιπές εποπτικές αναπροσαρμογές	**(827)**	(742)	**(828)**	(563)
Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1)	**8.325**	8.134	**5.272**	5.476
Πλέον: Πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1 (AT1) (σημ. 28)	**1.090**	1.090	**1.090**	1.090
Συνολικά Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)	**9.414**	9.224	**6.362**	6.566
Μέσα κεφαλαίου και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αποδεκτά ως μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 (σημ. 25)	**1.600**	1.215	**1.596**	1.215
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	**11.014**	10.439	**7.957**	7.781
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	**55.050**	53.646	**39.394**	39.272
Δείκτες:	**%**	**%**	**%**	**%**
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital ratio)	**15,1**	15,2	**13,4**	13,9
Pro-forma δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1[2]	**15,4**	15,6	**13,7**	14,5
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1	**17,1**	17,2	**16,1**	16,7
Pro-forma δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1[2]	**17,4**	17,7	**16,5**	17,3
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Adequacy Ratio)	**20,0**	19,5	**20,2**	19,8
Pro-forma συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας[2]	**20,3**	20,0	**20,6**	20,5

[1] Την 30 Ιουνίου 2026, οι ανωτέρω κεφαλαιακοί δείκτες του Ομίλου και της Τράπεζας περιλαμβάνουν το κέρδος που αναλογεί στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της Τράπεζας, για την περίοδο, ποσού € 738 εκατ. και € 514 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1.362 εκατ. και € 675 εκατ., αντίστοιχα), μείον την πρόβλεψη διανομής στους μετόχους ποσού € 406 εκατ. βάσει των κερδών του πρώτου εξαμήνου 2026 σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας για την ανταμοιβή των μετόχων που υπόκειται στην έγκριση των εποπτικών αρχών και της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων (31 Δεκεμβρίου 2025: € 547 εκατ.). Την ίδια ημερομηνία, το υπόλοιπο της πρόβλεψης ανταμοιβής των μετόχων για τη χρήση 2025 (σημ. 27) μέσω της απόκτησης μετοχών της Τράπεζας, στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, ανήλθε σε περίπου € 256 εκατ.

[2] Την 30 Ιουνίου 2026, pro-forma με την ολοκλήρωση του project «Wave VII» και την 31 Δεκεμβρίου 2025 του project «Sun» (πρώην Solar) (σημ. 17) και «Wave III upsize».

Σημειώσεις:

α) Την 30 Ιουνίου 2026, η μείωση στο δείκτη CET1 για τον Όμιλο και την Τράπεζα, σε σύγκριση με αυτόν την 31 Δεκεμβρίου 2025, οφείλεται κυρίως στην οργανική κερδοφορία του Ομίλου και της Τράπεζας η οποία αντισταθμίστηκε με την πρόβλεψη διανομής στους μετόχους, την επιταχυνόμενη απόσβεση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και την αύξηση του Σταθμισμένου Ενεργητικού κυρίως λόγω: i) της αύξησης των χορηγήσεων δανείων και ii) της αύξησης του όγκου των επενδυτικών τίτλων που διακρατούνται από τον Όμιλο.

β) Από το 2025, στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας της Τράπεζας για την ενίσχυση της ποιότητας των εποπτικών της κεφαλαίων η απόσβεση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων της Τράπεζας που πληρούν τα κριτήρια για μετατροπή τους σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (deferred tax credits – DTCs), ποσού € 2.737 εκατ. στο τέλος της περιόδου (σημ.14), επιταχύνθηκε για εποπτικούς σκοπούς. Κατά συνέπεια, την 30 Ιουνίου 2026, το DTC που περιλαμβάνεται στον υπολογισμό των κεφαλαιακών δεικτών του Ομίλου και της Τράπεζας ανέρχεται σε € 2.412 εκατ., αντιπροσωπεύοντας το 29 % των κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1).

Ο Όμιλος και η Τράπεζα επιδιώκουν να διατηρούν μια ενεργά διαχειρίσιμη κεφαλαιακή βάση, ώστε να καλύπτουν τους κινδύνους που σχετίζονται με τη δραστηριότητα τους. Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου και της Τράπεζας 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.

Την 19 Ιουνίου 2024, ο Κανονισμός 2024/1623/ΕΕ και η Οδηγία 2024/1619/ΕΕ, που τροποποίησαν τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013/ΕΕ και την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, αντιστοίχως, δημοσιεύτηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η αναθεωρημένη CRR

(CRR3-Basel IV) τέθηκε, γενικά, σε ισχύ για τον Όμιλο από την 1 Ιανουαρίου 2025, με μία μεταβατική περίοδο που προβλέπεται για ορισμένες από τις διατάξεις της, ενώ η αναθεωρημένη CRDIV (CRD6), είναι σε ισχύ από το 2026, υπό της αίρεση της ενσωμάτωσή της στην Ελληνική νομοθεσία.

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.

Σύμφωνα με την απόφαση SREP του 2025, από την 1 Ιανουαρίου 2026, η Απαίτηση του Πυλώνα 2 για τον Όμιλο ανέρχεται σε 2,75% (ή 1,55% σε επίπεδο δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1), ενώ σύμφωνα με την απόφαση SREP της ΕΚΤ, η Τράπεζα δεν υπόκειται σε Απαίτηση του Πυλώνα 2, σε ατομική βάση. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 235/07.10.2024 της Τράπεζας της Ελλάδος, από την 1 Οκτωβρίου 2025, το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (CCyB) που εφαρμόζεται στις τράπεζες για τα ανοίγματά τους στην Ελλάδα ανέρχεται σε 0,25%, το οποίο έχει αυξήσει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Ομίλου και της Τράπεζας κατά 15 μονάδες και 20 μονάδες βάσης, αντίστοιχα. Σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 248/1/06.10.2025 η Τράπεζα της Ελλάδος έχει αποφασίσει να θέσει το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας για την Ελλάδα στο 0,5% από την 1 Οκτωβρίου 2026, το οποίο θα έχει ως αποτέλεσμα περαιτέρω αύξηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Ομίλου και της Τράπεζας κατά 15 και 19 μονάδες βάσης, αντίστοιχα. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας υπολογίζεται σε τριμηνιαία βάση σύμφωνα με τα ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζονται σε κάθε χώρα στην οποία ο Όμιλος έχει ανοίγματα.

Συνεπώς, την 30 Ιουνίου 2026, ο Όμιλος υποχρεούται να τηρεί τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 τουλάχιστον στο 10,60% (συμπεριλαμβανομένου του ελλείματος των πρόσθετων κεφαλαιακών μέσων της κατηγορίας 1 (AT1)) και το συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τουλάχιστον στο 15,27% (Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση - OCR), συμπεριλαμβανομένης της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας 4,52%, που καλύπτεται με μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1), το οποίο προστίθεται στο Σύνολο Κεφαλαιακής Απαίτησης SREP (TSCR). Επιπλέον, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 τουλάχιστον στο 8,49% και το συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας τουλάχιστον στο 11,99% (Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση - OCR), συμπεριλαμβανομένης της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας 3,99%.

Η ανάλυση των CET1 και των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων του Ομίλου και της Τράπεζας, την 30 Ιουνίου 2026, παρουσιάζεται παρακάτω:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026		30 Ιουνίου 2026	
	CET1 κεφαλαιακές απαιτήσεις	Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων	CET1 κεφαλαιακές απαιτήσεις	Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων
Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση	**4,50%**	**8,00%**	**4,50%**	**8,00%**
Απαίτηση Πυλώνα 2 (P2R)	1,55%	2,75%	-	-
Σύνολο κεφαλαιακής απαίτησης SREP (TSCR)	**6,05%**	**10,75%**	**4,50%**	**8,00%**
Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR)				
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCoB)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB)	0,77%	0,77%	0,49%	0,49%
Απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII)	1,25%	1,25%	1,00%	1,00%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR), εξαιρουμένου του ελλείμματος	**10,57%**	**15,27%**	**8,49%**	**11,99%**
Έλλειμμα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (AT1)	0,04%	0,00%	-	-
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR), συμπεριλαμβανομένου του ελλείμματος	**10,60%**	**15,27%**	**8,49%**	**11,99%**

Στην ανωτέρω απαίτηση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 του Ομίλου ποσού 10,60% λαμβάνεται υπόψη i) ότι ο Όμιλος τον Ιούνιο και το Νοέμβριο του 2025, ολοκλήρωσε την έκδοση πρόσθετων κεφαλαιακών μέσων της Κατηγορίας 1 (AT1) ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. και € 600 εκατ., αντιστοίχως, αξιοποιώντας την δυνατότητά του να εκδίδει AT1, όπως επίσης και ii) τη νέα έκδοση του Ομίλου ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. κεφαλαιακών μέσων της Κατηγορίας 2 (Tier 2), τον Ιανουάριο 2026 (σημ.25), αξιοποιώντας πλήρως τη δυνατότητά του να εκδίδει κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 2. Εάν την 30 Ιουνίου 2026 ο Όμιλος είχε πλήρως αξιοποιήσει τη δυνατότητα έκδοσης πρόσθετων κεφαλαιακών μέσων της Κατηγορίας 1, η απαίτηση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 θα ήταν 10,57%.

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 Τράπεζας.

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 Α.Ε. ως την οντότητα εξυγίανσης του Ομίλου και ως στρατηγική για σκοπούς εξυγίανσης αυτή του Μοναδικού Σημείου Έναρξης (Single Point of Entry - SPE). Ο εφαρμοστέος στόχος MREL για την Τράπεζα σε ενοποιημένη βάση καθορίζεται σε 27,97% του συνόλου του σταθμισμένου ενεργητικού (Risk weighted assets – RWA), συμπεριλαμβανομένης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας (Combined Buffer Requirement - CBR) ύψους 4,52%. Ο στόχος που πρέπει να επιτευχθεί για τον δείκτη MREL επικαιροποιείται από το SRB ετησίως. Την 30 Ιουνίου 2026, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε 30,82% του σταθμισμένου ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένου του κέρδους της περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, μετά την αφαίρεση πρόβλεψης διανομής στους μετόχους (31 Δεκεμβρίου 2025: 29,39%), διατηρώντας απόθεμα MREL 2,85% πάνω από τον στόχο για το δείκτη MREL. Pro-forma με την ολοκλήρωση του project «Wave VII», ο δείκτης MREL ανέρχεται σε 31,29%, διατηρώντας απόθεμα MREL 3,32% πάνω από τον στόχο MREL.

Τον Απρίλιο και Μάιο 2026, η Eurobank Α.Ε ολοκλήρωσε επιτυχώς την έκδοση ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred) ποσού € 400 εκατ. και € 700 εκατ., αντίστοιχα. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από την έκδοση θα συνδράμουν στη στρατηγική του Ομίλου αναφορικά με την συνεχή κάλυψη των υποχρεώσεων του όσον αφορά την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) (σημ. 25).

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, αγορές, 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, ταμιευτηρίου, 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.
- Αγορές: περιλαμβάνει υπηρεσίες διαπραγμάτευσης χρηματοοικονομικών μέσων, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε θεσμικούς επενδυτές όπως επίσης και ειδικών χρηματοοικονομικών συμβουλών και διαμεσολαβήσεων και τις χρηματιστηριακές υπηρεσίες. Ο τομέας «Διεθνείς αγορές και Διαχείριση κεφαλαίων», ο οποίος έως το τρίτο τρίμηνο του

2025 παρουσιαζόταν διακριτά έχει παρουσιαστεί στις «Αγορές» και στη Διαχείριση κεφαλαίων (η οποία περιλαμβάνεται στις λοιπές δραστηριότητες – βλ. παρακάτω).

- Διεθνείς Δραστηριότητες: περιλαμβάνουν δραστηριότητες σε α) Βουλγαρία, β) Κύπρο, που αφορούν τις δραστηριότητες της Eurobank Limited (πρώην Hellenic Bank Public Company Limited) μετά τη μεταβίβαση σε αυτήν του τραπεζικού κλάδου της Eurobank Cyprus Ltd το τρίτο τρίμηνο του 2025 και την ολοκλήρωση της συγχώνευσης με την ERB Cyprus Holdings Ltd (πρώην Eurobank Cyprus Ltd) το τέταρτο τρίμηνο του 2025. Οι δραστηριότητες αυτές προηγουμένως εμφανίζονταν διακριτά. Επιπροσθέτως, από το δεύτερο τρίμηνο του 2025, οι δραστηριότητες του πρώην ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας περιλαμβάνουν και αυτές του πρώην υπο-ομίλου CNP Κύπρου, ο οποίος αποκτήθηκε τον Απρίλιο 2025 (σημείωση 19), γ) Λουξεμβούργο και δ) Ρουμανία και Σερβία, οι οποίες παρουσιάζονται στις «Λοιπές» διεθνείς δραστηριότητες.
- 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 δανείων χορηγηθέντων από την Τράπεζα, τα οποία διακρατούνται από τον Όμιλο, και την αναλογία στα αποτελέσματα της doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.

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 προϊόντα αμοιβαίων κεφαλαίων και στη διαχείριση κεφαλαίων, τα οποία έως και το τρίτο τρίμηνο του 2025 παρουσιάζονταν στον τομέα «Διεθνείς Αγορές και Διαχείριση Κεφαλαίων», με τα συγκριτικά στοιχεία να έχουν αναμορφωθεί αναλόγως (δ) σε υπηρεσίες Private Banking σε μεσαίου και υψηλού εισοδήματος ιδιώτες, (ε) στην αναλογία στα αποτελέσματα του ομίλου Eurolife και (στ) 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 εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026							
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Αγορές € εκατ.	Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	401	185	151	(5)	(13)	643	(13)	1.348
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	53	86	35	(0)	2	116	44	336
Λοιπά καθαρά έσοδα	(6)	1	25	42	5	47	10	123
Έσοδα από τρίτους	448	271	211	37	(6)	806	40	1.807
Έσοδα μεταξύ τομέων	37	27	(11)	1	0	(2)	(52)	-
Συνολικά έσοδα	485	298	199	38	(6)	805	(12)	1.807
Λειτουργικά έξοδα	(212)	(74)	(26)	(17)	(29)	(303)	(1)	(662)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(46)	8	-	-	(39)	(62)	(21)	(159)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα (σημ. 13)	(3)	(0)	(0)	(0)	(1)	(6)	(4)	(15)
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 13)	(0)	(0)	(0)	-	-	(48)	(1)	(49)
Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ. 14.2)	-	-	-	-	-	(18)	-	(18)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	(0)	-	2	-	13	15
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	225	232	173	22	(73)	368	(27)	919
Κέρδη προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 15)	-	-	-	-	-	-	27	27
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας	225	232	173	22	(73)	368	0	946

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

	30 Ιουνίου 2026							
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Αγορές € εκατ.	Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής[1] € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα	11.227	23.409	17.520	1.366	7.374	46.913	5.134	112.943
Υποχρεώσεις ανά τομέα	34.619	15.966	5.044	235	1.376	41.574	3.226	102.039

Ο τομέας των Διεθνών Δραστηριοτήτων αναλύεται περαιτέρω ως ακολούθως:

	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026				
	Βουλγαρία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Λοιπές € εκατ.	Σύνολο διεθνών δραστηριοτήτων € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	234	379	28	1	643
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	46	62	8	(0)	116
Λοιπά καθαρά έσοδα	9	38	0	0	47
Έσοδα από τρίτους	289	479	37	1	806
Έσοδα μεταξύ τομέων	-	-	(2)	-	(2)
Συνολικά έσοδα	289	479	35	1	805
Λειτουργικά έξοδα	(106)	(172)	(24)	(1)	(303)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(47)	(16)	(0)	1	(62)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα (σημ. 13)	(2)	(4)	0	(0)	(6)
Έξοδα αναδιάρθρωσης (σημ. 13)	-	(45)	(3)	-	(48)
Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ. 14.2)	-	(18)	-	-	(18)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας	135	223	8	2	368

	30 Ιουνίου 2026				
	Βουλγαρία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Λοιπές € εκατ.	Σύνολο διεθνών δραστηριοτήτων € εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα[2]	14.600	29.254	2.982	76	46.913
Υποχρεώσεις ανά τομέα[2]	13.031	25.720	2.673	150	41.574

	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2025							
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Αγορές € εκατ.	Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	428	182	107	(7)	(16)	614	(37)	1.270
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	57	58	31	-	2	114	31	292
Λοιπά καθαρά έσοδα	(38)	0	43	48	16	69	(2)	137
Έσοδα από τρίτους	446	240	181	41	2	797	(8)	1.699
Έσοδα μεταξύ τομέων	28	19	(8)	1	(0)	(2)	(39)	-
Συνολικά έσοδα	475	260	173	42	2	795	(47)	1.699
Λειτουργικά έξοδα	(201)	(65)	(25)	(17)	(28)	(280)	2	(614)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(140)	8	-	-	7	(33)	(21)	(179)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(1)	0	(2)	(0)	(1)	2	1	(0)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	(5)	(1)	(1)	(0)	-	(33)	(2)	(41)
Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ. 14.2)	-	-	-	-	-	(17)	-	(17)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	-	-	(0)	-	4	-	20	24
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	128	202	146	25	(17)	434	(46)	872
Ζημιές προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 15)	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας	128	202	146	25	(17)	434	(51)	867

	31 Δεκεμβρίου 2025							
	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Αγορές € εκατ.	Επενδυτικά Ακίνητα € εκατ.	RSS € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Λοιπά και κέντρο απαλοιφής[1] € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα	11.714	21.965	16.321	1.384	7.346	45.186	4.060	107.976
Υποχρεώσεις ανά τομέα	34.033	13.493	4.755	237	1.377	40.030	3.429	97.353

	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2025					
		Κύπρος				
	Βουλγαρία € εκατ.	Eurobank Cyprus € εκατ.	Ελληνική Τράπεζα € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Λοιπές € εκατ.	Σύνολο διεθνών δραστηριοτήτων € εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	200	117	271	25	1	614
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	47	22	38	7	(0)	114
Λοιπά καθαρά έσοδα	7	2	61	1	(1)	69
Έσοδα από τρίτους	253	141	370	33	0	797
Έσοδα μεταξύ τομέων	-	-	-	(2)	-	(2)
Συνολικά έσοδα	253	141	370	31	0	795
Λειτουργικά έξοδα	(97)	(35)	(131)	(17)	(1)	(280)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(27)	(2)	(7)	0	3	(33)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	(1)	0	4	0	(0)	2
Έξοδα αναδιάρθρωσης	-	-	(33)	-	-	(33)
Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ. 14.2)	-	(6)	(12)	-	-	(17)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας	128	99	191	15	2	434

	31 Δεκεμβρίου 2025				
	Βουλγαρία € εκατ.	Κύπρος € εκατ.	Λουξεμβούργο € εκατ.	Λοιπές € εκατ.	Σύνολο διεθνών δραστηριοτήτων € εκατ.
Ενεργητικό ανά τομέα [2]	13.580	28.742	3.031	82	45.186
Υποχρεώσεις ανά τομέα [2]	12.014	25.396	2.712	158	40.030

[1] Περιλαμβάνονται απαλοιφές διατραπεζικής και υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους μεταξύ του τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων και των λοιπών επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου.

[2] Τα διεταιρικά υπόλοιπα μεταξύ των χωρών έχουν εξαιρεθεί από το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων.

6. Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή, ως γενική αρχή, υπολογίζονται διαιρώντας τα ενοποιημένα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών της μητρικής εταιρείας, με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου, εξαιρώντας το μέσο σταθμισμένο αριθμό ιδίων μετοχών που είχε στην κατοχή του ο Όμιλος 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 30 Ιουνίου 2026, οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές του Ομίλου αφορούν σε παροχές που διακανονίζονται με μετοχές που χορηγήθηκαν σε στελέχη της Διοίκησης και στο προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών με τη μορφή α) δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών σύμφωνα με το πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών που ολοκληρώθηκε το 2025 και β) μη κατοχυρωμένων μετοχών σύμφωνα με το πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών της Τράπεζας, το οποίο ξεκίνησε το δεύτερο τρίμηνο του 2026 (σημ. 27). Ο μέσος σταθμισμένος αριθμός μετοχών προσαρμόζεται για τις εν λόγω παροχές με τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου αριθμού των μετοχών που θα μπορούσαν να αγοραστούν στην εύλογη αξία (καθορίζεται ως ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής για την περίοδο). Ο αριθμός των μετοχών που προκύπτει από τον ανωτέρω υπολογισμό, προστίθεται στο μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία για να καθοριστεί ο μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών που θα χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό των προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή.

		Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
		2026	2025	**2026**	2025
Καθαρά κέρδη περιόδου που αναλογούν στους κατόχους τίτλων καθαρής θέσης της μητρικής εταιρείας	*€ εκατ.*	**738**	691	**407**	377
Διανομή απόδοσης στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων AT1, μετά από φόρο	*€ εκατ.*	**(25)**	-	**(25)**	-
Καθαρά κέρδη περιόδου που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών της μητρικής εταιρείας	***€ εκατ.***	**713**	691	**382**	377
Καθαρά κέρδη περιόδου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών της μητρικής εταιρείας (μετά την αφαίρεση της διανομής απόδοσης εφόσον καταβάλλεται στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων AT1, μετά από φόρο)	*€ εκατ.*	**693**	694	**382**	380
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών για τα βασικά κέρδη ανά μετοχή	*Αριθμός μετοχών*	***3.602.906.900***	*3.670.244.595*	***3.593.888.032***	3.666.169.088
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών για τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	*Αριθμός μετοχών*	***3.618.013.975***	*3.686.938.168*	***3.609.192.476***	3.685.072.771
Κέρδη ανά μετοχή					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€	**0,20**	0,19	**0,11**	0,10
Κέρδη ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες					
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	€	**0,19**	0,19	**0,11**	0,10

Τα βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026 ανήλθαν σε € 0,005 (30 Ιουνίου 2025: € 0,001 ζημιά).

Πληροφορίες σχετικά με το πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών, καθώς και ο αριθμός των μετοχών που αγοράστηκαν τον Ιούλιο 2026, παρέχονται στη σημ. 27.

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	30 Ιουνίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	30 Ιουνίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Τόκοι έσοδα				
Πελάτες	**1.173**	1.182	**688**	701
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	**157**	205	**106**	114
Χρεωστικοί τίτλοι	**453**	376	**260**	226
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	**696**	728	**688**	746
	2.479	2.491	**1.742**	1.787
Τόκοι έξοδα				
Πελάτες	**(252)**	(298)	**(147)**	(177)
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	**(53)**	(54)	**(85)**	(83)
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	**(169)**	(192)	**(173)**	(194)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	**(655)**	(675)	**(655)**	(698)
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - ΔΠΧΑ 16	**(2)**	(2)	**(1)**	(1)
	(1.131)	(1.221)	**(1.061)**	(1.154)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**1.348**	1.270	**681**	634

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 6,1% για τον Όμιλο και κατά 7,4% για την Τράπεζα έναντι της συγκριτικής περιόδου. Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως στην αύξηση των χορηγήσεων δανείων και των θέσεων σε ομόλογα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, τόσο στην Τράπεζα όσο και στις διεθνείς δραστηριότητές της. Η εν λόγω αύξηση αντισταθμίστηκε εν μέρει από τα χαμηλότερα μέσα επιτόκια.

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). Οι τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες αναγνωρίζονται κατά την διάρκεια παροχής της σχετικής υπηρεσίας στους πελάτες, όπως η εξυπηρέτηση και διαχείριση λογαριασμών και η διαχείριση περιουσίας. Επιπλέον, οι προμήθειες που ορίζονται βάσει συναλλαγής, συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών σε ξένο νόμισμα και των εμβασμάτων, των εισαγωγών-εξαγωγών, καθώς και των

χρηματιστηριακών συναλλαγών, αναγνωρίζονται κατά τον χρόνο πραγματοποίησης της συναλλαγής. Τα έξοδα αμοιβών και προμηθειών αφορούν κυρίως προμήθειες συναλλαγών και παροχής υπηρεσιών, οι οποίες αναγνωρίζονται κατά τη λήψη της αντίστοιχης υπηρεσίας.

	30 Ιουνίου 2026					
Όμιλος	**Λιανική Τραπεζική € εκατ.**	**Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.**	**Αγορές € εκατ.**	**Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.**	**Διαχείριση περιουσίας και λοιπά [2] € εκατ.**	**Σύνολο € εκατ.**
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**3**	**67**	**9**	**16**	**0**	**95**
Διαχείριση περιουσίας[1]	**12**	**2**	**3**	**10**	**42**	**69**
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά[3]	**37**	**12**	**8**	**87**	**2**	**145**
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	**-**	**5**	**16**	**4**	**2**	**26**
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**53**	**86**	**35**	**116**	**46**	**336**

	30 Ιουνίου 2025					
Όμιλος	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Αγορές € εκατ.	Διεθνείς Δραστηριότητες € εκατ.	Διαχείριση περιουσίας και λοιπά [2] € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	4	46	5	17	1	74
Διαχείριση περιουσίας[1]	9	1	1	9	31	51
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά[3]	44	7	11	85	1	148
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	3	13	2	0	19
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	57	58	31	114	33	292

	30 Ιουνίου 2026				
Τράπεζα	**Λιανική Τραπεζική € εκατ.**	**Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.**	**Αγορές € εκατ.**	**Διαχείριση περιουσίας και λοιπά [2] € εκατ.**	**Σύνολο € εκατ.**
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**3**	**66**	**9**	**1**	**78**
Διαχείριση περιουσίας[1]	**12**	**2**	**3**	**23**	**40**
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά[3]	**37**	**12**	**8**	**2**	**58**
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	**-**	**5**	**4**	**(2)**	**7**
Σύνολο	**52**	**84**	**23**	**24**	**184**

	30 Ιουνίου 2025				
Τράπεζα	Λιανική Τραπεζική € εκατ.	Τραπεζική Επιχειρήσεων € εκατ.	Αγορές € εκατ.	Διαχείριση περιουσίας και λοιπά [2] € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	4	41	5	3	53
Διαχείριση περιουσίας[1]	9	1	1	19	30
Δραστηριότητες δικτύου και λοιπά[3]	44	7	11	1	63
Υπηρεσίες κεφαλαιαγοράς	-	1	4	(1)	4
Σύνολο	56	51	21	22	150

[1] Περιλαμβάνει αμοιβαία κεφάλαια, διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και τραπεζοασφαλιστικές δραστηριότητες.

[2] Περιλαμβάνει τους επιχειρηματικούς τομείς «Remedial and Servicing Strategy» και «Λοιπά και κέντρο απαλοιφής».

[3] Περιλαμβάνει προμήθειες από υπηρεσίες που σχετίζονται με πιστωτικές κάρτες.

9. Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	30 Ιουνίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	30 Ιουνίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Καθαρά αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες	**33**	22	**-**	-
Χρηματοοικονομικά έσοδα /(έξοδα) από ασφαλιστήρια συμβόλαια και συμβόλαια αντασφάλισης	**(21)**	(12)	**-**	-
Απόδοση στοιχείων ενεργητικού συνδεδεμένων με υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων	**20**	12	**-**	-
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες	**32**	22	**-**	-
'Εσοδα εκμίσθωσης ακινήτων	**45**	50	**35**	39
'Εσοδα από υπηρεσίες IT	**1**	1	**3**	1
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**78**	73	**38**	40

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 32 εκατ. και περιλαμβάνουν κέρδη € 20 εκατ. από επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού, τα οποία είναι συνδεδεμένα με τις υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων, οι οποίες επιμετρώνται σύμφωνα με την προσέγγιση της μεταβλητής αμοιβής ("VFA") και αποτελούνται από € 15 εκατ. πραγματοποιηθέντα ή μη κέρδη, € 4,2 εκατ. έσοδα από τόκους, € 0,6 εκατ. μερίσματα από επενδυτικούς τίτλους και € 0,5 εκατ. έσοδα από επενδυτικά ακίνητα. Στη συγκριτική περίοδο, το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε € 12 εκατ. κέρδη, τα οποία περιλάμβαναν € 8,9 εκατ. πραγματοποιηθέντα ή μη κέρδη, € 2,1 εκατ. έσοδα από τόκους, € 0,5 εκατ. μερίσματα από επενδυτικούς τίτλους και € 0,3 εκατ. έσοδα από επενδυτικά ακίνητα.

10. Λοιπά έσοδα/ (έξοδα)

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	30 Ιουνίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	30 Ιουνίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Κέρδη/(ζημιές) από την αποαναγνώριση δανείων επιμετρούμενων στο αποσβέσιμο κόστος (σημ. 17)	**16**	5	**0**	0
Ζημιές από τροποποιήσεις δανείων και σχετικές προσαρμογές (σημ. 17)	**(6)**	(26)	**(6)**	(25)
Κέρδος από την απόκτηση θυγατρικών εταιριών (σημ. 19)	**-**	38	**-**	-
Κέρδη από την πώληση επενδυτικών ακινήτων	**6**	7	**6**	5
Ζημιά από την επαναγορά κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 2	**-**	(10)	**-**	-
Λοιπά	**1**	(2)	**(2)**	(1)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**17**	12	**(3)**	(21)

11. Λειτουργικά έξοδα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	30 Ιουνίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	30 Ιουνίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**(368)**	(347)	**(200)**	(178)
Διοικητικά έξοδα	**(199)**	(179)	**(107)**	(94)
Εισφορές και επιβαρύνσεις σε ρυθμιστικές αρχές	**(20)**	(13)	**(4)**	(3)
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	**(26)**	(28)	**(16)**	(17)
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού	**(19)**	(18)	**(13)**	(13)
Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	**(30)**	(29)	**(17)**	(19)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**(662)**	(614)	**(357)**	(323)

Σύμφωνα με την ανακοίνωση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (Single Resolution Board – SRB) την 13 Φεβρουαρίου 2026, το επίπεδο στόχος τουλάχιστον 1% των εγγυημένων καταθέσεων στα κράτη μέλη της Τραπεζικής Ένωσης είχε επιτευχθεί και στο τέλος του 2025, όπως στο τέλος του 2024. Συνεπώς, δεν θα εισπραχθούν τακτικές ετήσιες εισφορές ούτε το 2026 από τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (Single Resolution Fund – SRF).

Από το τέταρτο τρίμηνο του 2025, οι εισφορές σε ρυθμιστικές αρχές που προηγουμένως παρουσιάζονταν στη γραμμή «Διοικητικά έξοδα», έχουν αναταξινομηθεί στη γραμμή «Εισφορές και επιβαρύνσεις σε ρυθμιστικές αρχές». Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναπροσαρμοστεί αναλόγως, με αύξηση των εισφορών και επιβαρύνσεων σε ρυθμιστικές αρχές κατά € 7 εκατ. και αντίστοιχη μείωση των διοικητικών εξόδων.

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου κατά τη διάρκεια της περιόδου ανήλθε σε 12.345 (30 Ιουνίου 2025: 12.449) και αντίστοιχα της Τράπεζας σε 5.824 (30 Ιουνίου 2025: 5.760). Την 30 Ιουνίου 2026, ο αριθμός των καταστημάτων και των κέντρων επιχειρηματικής και ιδιωτικής τραπεζικής του Ομίλου, ανήλθε σε 550 (31 Δεκεμβρίου 2025: 562) εκ των οποίων 288 αφορούν την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2025: 292).

Γεγονός μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Τον Ιούλιο 2026, η Ελληνική Ένωση Τραπεζών ανακοίνωσε ότι οι τέσσερις συστημικές ελληνικές τράπεζες, πέραν της συμμετοχής τους στο πρόγραμμα του Ελληνικού Κράτους για την ανακαίνιση σχολικών κτιρίων, αναλαμβάνουν μία ακόμη κοινή πρωτοβουλία εθνικής σημασίας. Οι τράπεζες προτίθενται να συνεισφέρουν συνολικά € 160 εκατ. για την αναβάθμιση των εγκαταστάσεων και των κτιριακών υποδομών των τριών μεγαλύτερων ελληνικών πανεπιστημίων, στο πλαίσιο της εθνικής πρωτοβουλίας «Ακαδημία 2030». Από το ποσό αυτό, € 20 εκατ. αναμένεται να εκταμιευθούν κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2026, ενώ το υπόλοιπο εκτιμάται ότι θα καταβληθεί κατά τη διετία 2027-2028, κατόπιν περαιτέρω αξιολόγησης, ανάλογα με την πορεία υλοποίησης του ανωτέρω προγράμματος και τις επικρατούσες χρηματοοικονομικές συνθήκες.

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

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη μεταβολή της πρόβλεψης απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους των δανείων και απαιτήσεων πελατών (expected credit losses – ECL). Πληροφορίες σχετικά με τις εκτιμήσεις που εφαρμόστηκαν για την επιμέτρηση των αναμενομένων πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες την 30 Ιουνίου 2026 παρατίθενται στη σημείωση 3.

	30 Ιουνίου 2026				
Όμιλος	ECL 12μήνου - Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 € εκατ.	POCI € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	183	493	622	11	1.309
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	22	(60)	38	-	-
Προβλέψεις περιόδου	(16)	(39)	174	11	130
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις	-	-	19	0	20
Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου[1]	-	-	(156)	-	(156)
Διαγραφές δανείων	-	-	(23)	(1)	(24)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(5)	-	(5)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά[2]	(31)	(74)	(44)	2	(148)
Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Ιουνίου	**158**	**319**	**626**	**23**	**1.126**

	30 Ιουνίου 2025				
Όμιλος	ECL 12μήνου - Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3 € εκατ.	POCI € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	191	354	738	27	1.309
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	22	3	(25)	-	-
Προβλέψεις περιόδου	(14)	79	88	2	155
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις	-	-	22	9	31
Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου [1]	(0)	(1)	(16)	-	(17)
Διαγραφές δανείων	-	-	(70)	(1)	(71)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(6)	-	(6)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	1	3	(52)	4	(44)
Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Ιουνίου	200	438	679	41	1.358

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

	30 Ιουνίου 2026			
Τράπεζα	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 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	138	425	419	982
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	10	(44)	34	-
Προβλέψεις περιόδου	(12)	(55)	145	79
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις	-	-	14	14
Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου[1]	-	-	(146)	(146)
Διαγραφές δανείων	-	-	(8)	(8)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(4)	(4)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά[2]	(33)	(74)	(35)	(141)
Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Ιουνίου	**104**	**252**	**420**	**776**

	30 Ιουνίου 2025			
Τράπεζα	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 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Πρόβλεψη απομείωσης την 1 Ιανουαρίου	140	304	544	988
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	13	8	(22)	-
Προβλέψεις περιόδου	(9)	71	60	123
Ανακτήσεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις	-	-	13	13
Δάνεια και απαιτήσεις που από-αναγνωρίστηκαν/ ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου [1]	(0)	(1)	(0)	(1)
Διαγραφές δανείων	-	-	(58)	(58)
Μεταβολή της παρούσας αξίας	-	-	(5)	(5)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπά	(1)	1	(51)	(51)
Πρόβλεψη απομείωσης την 30 Ιουνίου	144	384	481	1.009

[1] Απεικονίζει την πρόβλεψη απομείωσης των δανείων τα οποία αποαναγνωρίστηκαν λόγω (α) συναλλαγών πώλησης και (β) συναλλαγών ανταλλαγής χρέους με απόκτηση μετοχών του οφειλέτη και εκείνων που έχουν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη διάρκεια της περιόδου (σημ. 15).

[2] Περιλαμβάνει € 117 εκατ. που σχετίζονται με τη μετατροπή σε ευρώ δανειακών απαιτήσεων σε ελβετικό φράγκο (CHF), σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 5264/2025 (σημ. 17).

Οι προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών, οι οποίες αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026 ανήλθαν σε € 159 εκατ., συμπεριλαμβανομένης ζημιάς απομείωσης ύψους € 10 εκατ. που σχετίζεται με το «Project Moon II» (σημ. 17), για τον Όμιλο (30 Ιουνίου 2025: € 179 εκατ., συμπεριλαμβανομένης ζημιάς απομείωσης ύψους € 25 εκατ. που σχετίζεται με το «Project Sun» (πρώην Solar)) και € 95 εκατ. για την Τράπεζα (30 Ιουνίου 2025: € 144 εκατ.). Η ανάλυση τους έχει ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026 € εκατ.	30 Ιουνίου 2025 € εκατ.	**30 Ιουνίου 2026 € εκατ.**	30 Ιουνίου 2025 € εκατ.
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	**(130)**	(155)	**(79)**	(123)
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές εγγυήσεις[1]	**(21)**	(33)	**(21)**	(21)
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποιήσεις δανείων και απαιτήσεων πελατών	**(3)**	(2)	**(2)**	(3)
(Πρόβλεψη απομείωσης)/αντιλογισμός πρόβλεψης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	**(6)**	11	**7**	2
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**(159)**	(179)	**(95)**	(144)

[1] Αφορά τις διακρατούμενες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, που δεν αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των εγγυημένων δανείων (συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών Wave και για το 2025 του Προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (Asset Protection Scheme - APS) για ένα δανειακό χαρτοφυλάκιο της πρώην Ελληνικής Τράπεζας).

13. Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα αναδιάρθρωσης

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	30 Ιουνίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	30 Ιουνίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Ζημιές απομείωσης και αποτίμησης ακινήτων	**(2)**	(2)	**(0)**	(1)
Ζημιές απομείωσης εξοπλισμού (Η/Υ) και προγραμμάτων πληροφορικής (S/W)	**(2)**	-	**(2)**	-
(Ζημιές απομείωσης)/αντιλογισμός απομείωσης ομολόγων	**(3)**	(1)	**(1)**	(2)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις και έξοδα νομικών υποθέσεων και κανονιστικής συμμόρφωσης[1]	**(8)**	3	**21**	(5)
Λοιπές απομειώσεις, προβλέψεις για κινδύνους και συναφή έξοδα	**(15)**	(0)	**18**	(8)
Κόστος προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου και λοιπά συναφή έξοδα	**(39)**	(32)	**(1)**	(6)
Λοιπά έξοδα αναδιάρθρωσης	**(10)**	(9)	**(1)**	(2)
Έξοδα αναδιάρθρωσης	**(49)**	(41)	**(2)**	(7)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**(64)**	(41)	**16**	(15)

[1] Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, η Τράπεζα αντιλόγησε πρόβλεψη ποσού € 27 εκατ., που σχετίζεται με την πώληση πρώην θυγατρικής της, η οποία παρουσιαζόταν προηγουμένως ως μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου (30 Ιουνίου 2025: αναγνωρίστηκε πρόσθετη πρόβλεψη για παρόμοια υπόθεση ποσού € 5 εκατ.), σημ. 15.

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, ο Όμιλος αναγνώρισε στην κατάσταση αποτελεσμάτων κόστος € 38 εκατ. περίπου για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία σε σχέση με το Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES), το οποίο ξεκίνησε από την Eurobank Limited τον Μάρτιο του 2026 και απευθύνθηκε σε υπαλλήλους της τράπεζας και των ασφαλιστικών θυγατρικών της ως μέρος των συνεχιζόμενων πρωτοβουλιών της για τη βελτίωση της λειτουργικής αποδοτικότητας και τη βελτιστοποίηση της οργανωτικής δομής. Το πρόγραμμα παρέχει χρηματοοικονομικά κίνητρα για εθελοντική συμμετοχή και αναμένεται να συμβάλει στη βελτιστοποίηση του κόστους του Ομίλου τα επόμενα έτη. Η ετήσια εξοικονόμηση στα έξοδα προσωπικού εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε € 14 εκατ. περίπου.

Επιπλέον, το πρώτο εξάμηνο του 2026, αναγνωρίστηκαν έξοδα αναδιάρθρωσης € 7 εκατ. που σχετίζονται με την αναδιοργάνωση και τη συνένωση των επιχειρηματικών λειτουργιών του Ομίλου στην Κύπρο (30 Ιουνίου 2025: € 6 εκατ.).

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2025, ο Όμιλος είχε αναγνωρίσει στην κατάσταση αποτελεσμάτων κόστος € 26 εκατ. περίπου για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία σε σχέση με το Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (Voluntary Exit Scheme - VES), το οποίο είχε ξεκινήσει από την πρώην Ελληνική Τράπεζα τον Φεβρουάριο του 2025 και απευθύνθηκε σε υπαλλήλους της τράπεζας και των ασφαλιστικών θυγατρικών της.

14. Φόρος εισοδήματος και ειδική φορολογική εισφορά

14.1 Φόρος εισοδήματος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	30 Ιουνίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	30 Ιουνίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	**€ εκατ.**
Τρέχων φόρος[1]	**(75)**	(71)	**(1)**	(1)
Αναβαλλόμενος φόρος	**(125)**	(107)	**(129)**	(103)
Σύνολο φόρου εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**(200)**	(178)	**(130)**	(104)

[1] Από την 31 Δεκεμβρίου 2025, η ειδική φορολογική εισφορά των κυπριακών πιστωτικών ιδρυμάτων, η οποία προηγουμένως περιλαμβανόταν στον τρέχοντα φόρο εισοδήματος, παρουσιάζεται διακριτά στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναπροσαρμοστεί αντίστοιχα με συνέπεια τη μείωση κατά € 17 εκατ. στον τρέχοντα φόρο εισοδήματος (σημείωση 14.2).

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 15% (2025: 12,5%) και Λουξεμβούργο 23,87%.

Συμπληρωματικός Φόρος (Πυλώνας ΙΙ)

Ο Όμιλος υπόκειται σε συμπληρωματικό φόρο, σύμφωνα με τους κανόνες του Πυλώνα ΙΙ, οι οποίοι εισήγαγαν ένα παγκόσμιο ελάχιστο επίπεδο φορολογίας με πραγματικό συντελεστή 15% για τους πολυεθνικούς ομίλους επιχειρήσεων με ενοποιημένα έσοδα άνω των € 750 εκατ., με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2024. Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής βάσει των κανόνων του Πυλώνα ΙΙ είναι χαμηλότερος από 15% αναφορικά με τις δραστηριότητες του Ομίλου στη Βουλγαρία (σημ. 5), κυρίως λόγω του ονομαστικού φορολογικού συντελεστή που εφαρμόζεται επί των κερδών των επιχειρήσεων σε αυτή τη χώρα (βλέπε ανωτέρω). Συνεπώς, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τρέχον έξοδο φόρου € 6 εκατ. περίπου, σχετικά με τον συμπληρωματικό φόρο που εφαρμόζεται επί των κερδών που έχουν προκύψει στην Βουλγαρία (30 Ιουνίου 2025: € 7,7 εκατ., συμπεριλαμβανομένου του συμπληρωματικού φόρου αναφορικά με τις δραστηριότητες του Ομίλου στην Κύπρο).

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.

Φορολογικό πιστοποιητικό και ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις

Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της, οι συγγενείς εταιρείες και οι κοινοπραξίες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα (σημ. 19 και 20) έχουν έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις, σύμφωνα με τη γενική αρχή. 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 Τράπεζα και, κατά γενικό κανόνα, οι ελληνικές εταιρείες του Ομίλου έχουν επιλέξει να λαμβάνουν το εν λόγω πιστοποιητικό.

Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Τράπεζας είναι 2022-2025 (οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις της Eurobank Holdings πριν την συγχώνευση με την Τράπεζα είναι 2020-2024). 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 2024. Επιπλέον, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025, 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 2025, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και το φορολογικό έτος 2019 (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 Limited, 2022-2025 (είναι σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις 2020-2025 της ERB Cyprus Holdings Ltd - πρώην Eurobank Cyprus Ltd πριν την συγχώνευση της με την Eurobank Limited το 2025), (β) Eurobank Bulgaria AD, 2020-2025 και (γ) Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., 2021-2025. Οι εταιρείες του Ομίλου (σημ. 19 και 20), οι οποίες εδρεύουν σε χώρες όπου προβλέπεται από τη νομοθεσία τακτικός φορολογικός έλεγχος έχουν α) στην Κύπρο, σύμφωνα με τη γενική αρχή, έως 7 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις, κατόπιν φορολογικής μεταρρύθμισης που εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2026, και β) στις λοιπές χώρες, σύμφωνα με τη γενική αρχή, έως 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις. Οι προαναφερθείσες γενικές αρχές τελούν υπό τις προϋποθέσεις της φορολογικής νομοθεσίας που ισχύει σε κάθε χώρα.

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

Αναβαλλόμενος φόρος

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

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναλύεται παρακάτω:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	**3.522**	3.629	**3.520**	3.627
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	**(58)**	(54)	**-**	-
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	**3.464**	3.575	**3.520**	3.627

Η κίνηση του λογαριασμού αναβαλλόμενης φορολογίας παρουσιάζεται παρακάτω:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	30 Ιουνίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	30 Ιουνίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	**3.575**	3.737	**3.627**	3.775
Υπόλοιπο από απόκτηση εταιρειών	**-**	1	**-**	-
Έσοδο/(έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**(125)**	(107)	**(129)**	(103)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	**12**	2	**12**	2
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	**(0)**	1	**(0)**	1
Συναλλαγές καθαρής θέσης[(1)]	**10**	-	**10**	-
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (σημ. 15)	**(8)**	1	**-**	-
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου	**3.464**	3.635	**3.520**	3.675

[(1)] Αφορά τον αναβαλλόμενο φόρο επί της διανομής απόδοσης στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων AT1 (σημ. 28).

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	30 Ιουνίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	30 Ιουνίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση, πωλήσεις και διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	**(99)**	(71)	**(100)**	(71)
Μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές	**5**	0	**-**	-
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	**(25)**	(25)	**(25)**	(25)
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	**(3)**	24	**(3)**	24
Μεταβολή στην εύλογη αξία και λοιπές προσωρινές διαφορές	**(4)**	(35)	**(1)**	(31)
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος (έξοδο)/ έσοδο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**(125)**	(107)	**(129)**	(103)

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, αποτίμηση και λογιστικές διαγραφές δανειακών απαιτήσεων	**758**	787	**761**	792
Ζημιές που σχετίζονται με το πρόγραμμα PSI+	**776**	801	**776**	801
Ζημιές από πωλήσεις και οριστικές διαγραφές δανείων	**1.823**	1.893	**1.823**	1.893
Μεταφερόμενη χρεωστική διαφορά του Ν. 4831/2021	**146**	148	**146**	148
Λοιπές απομειώσεις/μεταβολές στην εύλογη αξία που αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	**(40)**	(34)	**(23)**	(25)
Μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές	**6**	-	**-**	-
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	**7**	7	**7**	7
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (SLSRI) και παροχές εξόδου από την υπηρεσία	**26**	29	**25**	28
Ακίνητα, εξοπλισμός και άυλα πάγια στοιχεία	**(128)**	(144)	**(86)**	(105)
Επενδυτικοί τίτλοι επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	**(14)**	(27)	**(14)**	(26)
Λοιπά[(1)]	**106**	115	**105**	113
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	**3.464**	3.575	**3.520**	3.627

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

Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με τις προαναφερθείσες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων την 30 Ιουνίου 2026, παρατίθενται κατωτέρω:

(α) € 758 εκατ. αφορούν σε εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές λόγω προβλέψεων απομείωσης/αποτίμησης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια συμπεριλαμβανομένων των λογιστικών διαγραφών χρέους σύμφωνα με τον Ελληνικό φορολογικό νόμο 4172/2013, όπως είναι σε ισχύ. Αυτές οι προσωρινές διαφορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν σε μελλοντικές περιόδους χωρίς καθορισμένο χρονικό περιορισμό και σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία που ισχύει σε κάθε χώρα που δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Το αντίστοιχο ποσό για την Τράπεζα ανήλθε σε € 761 εκατ.,

(β) € 776 εκατ. αφορούν σε φορολογικές ζημιές από τη συμμετοχή της Τράπεζας 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,

(γ) € 1.823 εκατ. αφορούν στο αναπόσβεστο υπόλοιπο οριστικών φορολογικών ζημιών (χρεωστική διαφορά) από διαγραφές και πωλήσεις δανείων, που υπόκεινται σε απόσβεση εντός περιόδου είκοσι ετών. Επιπλέον, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4831/2021, το υπολειπόμενο ποσό της ετήσιας απόσβεσης της χρεωστικής διαφοράς που δεν συμψηφίστηκε, μπορεί να μεταφερθεί για έκπτωση εντός περιόδου είκοσι ετών. Εάν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου, κατά την οποία επιτρέπεται η χρήση των ανωτέρω αποσβέσεων των χρεωστικών διαφορών, απομένουν υπόλοιπα τα οποία δεν έχουν εκπέσει, αυτά θα αποτελούν φορολογική ζημιά, η οποία υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς.

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, η αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων έχει βασιστεί στο τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Ιανουάριο 2026, για την περίοδο έως το τέλος του 2028 (και υποβλήθηκε στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM-SSM)). Για τα έτη μετά το 2028, 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.

Την 30 Ιουνίου 2026, 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 € 2.737 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 2.832 εκατ.). Για εποπτικούς σκοπούς, ωστόσο, το DTC που περιλαμβάνεται στον υπολογισμό των κεφαλαιακών δεικτών της Τράπεζας και του Ομίλου ανέρχεται σε € 2.412 εκατ., λόγω της επιτάχυνσης της απόσβεσής του από το 2025, στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας της Τράπεζας για την ενίσχυση της ποιότητας των εποπτικών της κεφαλαίων (σημ. 4).

Περαιτέρω πληροφόρηση σχετικά με την αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, για το DTC έναντι του Ελληνικού Δημοσίου και το φορολογικό καθεστώς για ζημιές από δάνεια, περιλαμβάνεται στη σημείωση 13 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

14.2 Ειδική φορολογική εισφορά

Σύμφωνα με την κυπριακή νομοθεσία «Ο περί Επιβολής Ειδικής Εισφοράς σε Πιστωτικά Ιδρύματα Νόμος του 2011» (84(I)/2011), όπως ισχύει, επιβάλλεται ειδική φορολογική εισφορά στα πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Κύπρο, σε τριμηνιαία βάση, με συντελεστή 0,0375% επί των επιλέξιμων καταθέσεων πελατών που κατέχει κάθε πιστωτικό ίδρυμα στο τέλος του προηγούμενου τριμήνου. Μετά από τροποποίηση του νόμου το 2017, η εισφορά προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης, όταν εισπράττεται από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (σημ. 11), συμψηφίζεται με την ειδική φορολογική εισφορά έως του ποσού της συνολικής ετήσιας επιβάρυνσης για την ειδική φορολογική εισφορά του ίδιου έτους.

Για την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2026, η ειδική φορολογική εισφορά που επιβλήθηκε στο τραπεζικό ίδρυμα του Ομίλου στην Κύπρο «Eurobank Limited», ανήλθε σε € 18 εκατ. (30 Ιουνίου 2025: € 17 εκατ.). Η ειδική φορολογική εισφορά, η οποία περιλαμβανόταν προηγουμένως στον τρέχοντα φόρο εισοδήματος, παρουσιάζεται διακριτά στη γραμμή της κατάστασης αποτελεσμάτων «Ειδική φορολογική εισφορά πιστωτικών ιδρυμάτων» από το τέταρτο τρίμηνο του 2025. Η συγκριτική πληροφόρηση για τον φόρο εισοδήματος στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχει αναπροσαρμοστεί αντίστοιχα, με συνέπεια τη μείωση κατά € 17 εκατ. στον τρέχοντα φόρο εισοδήματος.

15. Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση				
Ακίνητα	**40**	65	**40**	65
Δανειακά χαρτοφυλάκια και σχετιζόμενα στοιχεία ενεργητικού (σημ. 17)	**362**	264	**362**	146
Σύνολο	**402**	328	**402**	211

Ακίνητα

Την 16 Ιουλίου 2025, η Τράπεζα υπέγραψε προσύμφωνο με την Praktiker Hellas A.E. για την πώληση ενός χαρτοφυλακίου επενδυτικών ακινήτων τα οποία μισθώνονται στην ανωτέρω εταιρεία, έναντι συνολικού τιμήματος € 138 εκατ. Κατά συνέπεια, τα εν λόγω ακίνητα με λογιστική αξία € 137 εκατ. περίπου, που αντιστοιχούσε στην εύλογη αξία τους σύμφωνα με την λογιστική αρχή για την επιμέτρηση των επενδυτικών ακινήτων, ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση. Την 30 Ιουνίου 2026, είχε ολοκληρωθεί η πώληση του μεγαλύτερου μέρους των ακινήτων από το εν λόγω χαρτοφυλάκιο με λογιστική αξία € 114 εκατ. περίπου. Τα εναπομείναντα ακίνητα με λογιστική αξία € 23 εκατ. περίπου συνεχίζουν να είναι ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση, ενώ η πώλησή τους τελεί υπό τις συνήθεις διαδικασίες μεταβίβασης ακινήτων.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της στρατηγικής του για την ενεργή διαχείριση του χαρτοφυλακίου ακινήτων του (επενδυτικά, ανακτηθέντα από πλειστηριασμούς και ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα), ο Όμιλος έχει ταξινομήσει σταδιακά ως κατεχόμενα προς πώληση συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια ακινήτων συνολικής υπολειπόμενης λογιστικής αξίας την 30 Ιουνίου 2026 € 17 εκατ. περίπου (31 Δεκεμβρίου 2025: € 23 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, προβαίνοντας σε πωλήσεις 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 30 Ιουνίου 2026.

Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, η Τράπεζα αναγνώρισε κέρδος € 27 εκατ. (€ 19 εκατ. μετά από φόρους) που σχετίζεται με την πώληση της πρώην θυγατρικής της, Bancpost S.A. το 2018, η οποία παρουσιαζόταν προηγουμένως ως μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα αντιλόγησε πρόβλεψη ποσού € 27 εκατ., η οποία είχε αναγνωριστεί βάσει συγκεκριμένων ρητρών αποζημίωσης της σχετικής Σύμβασης Αγοραπωλησίας, αναφορικά με το πόρισμα του φορολογικού ελέγχου που κοινοποιήθηκε στη Bancpost S.A. το 2018. Ο αντιλογισμός αυτός ακολούθησε τη γνωστοποίηση στην Τράπεζα του πλήρους κειμένου της απόφασης του Ανώτατου Δικαστηρίου της Ρουμανίας, η οποία επιβεβαίωσε την αποδοχή της θέσης της Τράπεζας και της Banca Transilvania (νομικού διαδόχου της Bancpost S.A.) για την πλειονότητα των φορολογικών ζητημάτων που αμφισβητήθηκαν.

Την συγκριτική περίοδο αναγνωρίστηκε πρόβλεψη € 5 εκατ. (€ 3,5 εκατ. μετά από φόρο) σχετιζόμενη με την πώληση πρώην θυγατρικής της Τράπεζας, η οποία παρουσιαζόταν προηγουμένως ως μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα. Η πρόβλεψη αυτή είχε αναγνωριστεί βάσει συγκεκριμένων ρητρών αποζημίωσης της σχετικής Σύμβασης Αγοραπωλησίας.

16. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

	30 Ιουνίου 2026		31 Δεκεμβρίου 2025	
	Εύλογη αξία		Εύλογη αξία	
Όμιλος	**Απαιτήσεων € εκατ.**	**Υποχρεώσεων € εκατ.**	Απαιτήσεων € εκατ.	Υποχρεώσεων € εκατ.
Παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης /διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	**1.143**	**1.004**	1.086	930
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση εύλογης αξίας	**211**	**449**	346	308
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση ταμειακών ροών	**0**	**24**	-	26
Συμψηφισμός	**(808)**	**(463)**	(652)	(349)
Σύνολο παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	**547**	**1.016**	780	915

	30 Ιουνίου 2026		31 Δεκεμβρίου 2025	
	Εύλογη αξία		Εύλογη αξία	
Τράπεζα	**Απαιτήσεων € εκατ.**	**Υποχρεώσεων € εκατ.**	Απαιτήσεων € εκατ.	Υποχρεώσεων € εκατ.
Παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης /διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	**1.160**	**1.031**	1.107	942
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση εύλογης αξίας	**192**	**410**	307	303
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση ταμειακών ροών	**-**	**24**	-	26
Συμψηφισμός	**(808)**	**(463)**	(652)	(349)
Σύνολο παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	**544**	**1.003**	762	922

Την 30 Ιουνίου 2026, η Τράπεζα προχώρησε στον συμψηφισμό των εξωχρηματιστηριακών παράγωγων 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 € 808 εκατ. και € 463 εκατ., αντίστοιχα, συμψηφίστηκαν έναντι € 437 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί και € 92 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν καταβληθεί (31 Δεκεμβρίου 2025: € 652 εκατ. απαιτήσεις και € 349 εκατ. υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα συμψηφίστηκαν έναντι € 363 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί και € 60 εκατ. χρηματικών εγγυήσεων που είχαν καταβληθεί).

Την 30 Ιουνίου 2026, η συνολική λογιστική αξία των θέσεων σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με το Ελληνικό Δημόσιο ανήλθε σε € 303 εκατ., υποχρέωση (31 Δεκεμβρίου 2025: € 310 εκατ. υποχρέωση).

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, η Τράπεζα αναγνώρισε περίπου € 12 εκατ. ζημιές από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα στα «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών». Οι αντίστοιχες ζημιές για τον Όμιλο ανήλθαν περίπου σε € 16 εκατ. και περιλαμβάνουν α) € 3,2 εκατ. ζημιές που αφορούν κυρίως στο μη αποτελεσματικό μέρος μεμονωμένων σχέσεων αντιστάθμισης εύλογης αξίας χρεωστικών τίτλων σταθερού επιτοκίου που κατέχει ο Όμιλος, β) € 4 εκατ. ζημιές που σχετίζονται με μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων που δεν έχουν οριστεί ως μέσα λογιστικής αντιστάθμισης και γ) € 8,9 εκατ. ζημιές που αφορούν σε μεταβολές της εύλογης αξίας καθώς και στην απόσβεση των αναπροσαρμογών της αντιστάθμισης της ομάδας των παραγώγων που χρησιμοποιήθηκαν για την αντιστάθμιση επιτοκιακού κινδύνου χαρτοφυλακίων δανείων και απαιτήσεων σταθερού επιτοκίου καθώς και καταθέσεων όψεως, στο πλαίσιο μιας δυναμικής διαχείρισης κινδύνων.

17. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	58.126	55.977	36.107	35.490
- Πρόβλεψη απομείωσης	(1.126)	(1.309)	(776)	(982)
Λογιστική αξία	**57.001**	54.668	**35.331**	34.508
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	**(33)**	(28)	**(33)**	(28)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**23**	23	**23**	23
Σύνολο	**56.991**	54.663	**35.321**	34.503

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη λογιστική αξία και την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία προϊόντος και ανά στάδιο την 30 Ιουνίου 2026:

	30 Ιουνίου 2026					31 Δεκεμβρίου 2025
Όμιλος	**ECL 12μήνου - Στάδιο 1** **€ εκατ.**	**ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 2** **€ εκατ.**	**ECL καθ'όλη τη διάρκεια των δανείων - Στάδιο 3** **€ εκατ.**	**POCI** **€ εκατ.**	**Συνολική αξία** **€ εκατ.**	Συνολική αξία € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος						
Στεγαστικά δάνεια:						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	10.216	2.200	412	120	12.949	12.925
- Πρόβλεψη απομείωσης	(26)	(196)	(124)	(12)	(358)	(539)
Λογιστική αξία	10.190	2.003	288	108	12.590	12.386
Καταναλωτικά δάνεια:						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	4.425	453	210	27	5.116	4.814
- Πρόβλεψη απομείωσης	(48)	(52)	(137)	(4)	(241)	(212)
Λογιστική αξία	4.378	401	73	23	4.876	4.602
Δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις:						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	2.739	460	307	23	3.528	3.568
- Πρόβλεψη απομείωσης	(16)	(28)	(128)	(4)	(175)	(199)
Λογιστική αξία	2.724	431	179	19	3.353	3.368
Επιχειρηματικά δάνεια: [1]						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	34.863	1.199	428	43	36.533	34.670
- Πρόβλεψη απομείωσης	(69)	(42)	(237)	(3)	(351)	(358)
Λογιστική αξία	34.794	1.157	191	39	36.182	34.312
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος						
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης, εκ της οποίας:	52.244	4.312	1.358	213	58.126	55.977
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPE)	-	-	*1.358*	*85*	*1.442*	*1.434*
- Πρόβλεψη απομείωσης	(158)	(319)	(626)	(23)	(1.126)	(1.309)
Λογιστική αξία	**52.086**	**3.993**	**732**	**190**	**57.001**	54.668
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου					**(33)**	(28)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων						
Λογιστική αξία [2]					**23**	23
Σύνολο					**56.991**	54.663

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

Τράπεζα	30 Ιουνίου 2026 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 [3] € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2025 Συνολική αξία € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος					
Στεγαστικά δάνεια:					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	4.479	2.062	378	6.919	7.292
- Πρόβλεψη απομείωσης	(23)	(192)	(101)	(316)	(503)
Λογιστική αξία	4.456	1.870	277	6.603	6.789
Καταναλωτικά δάνεια:					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	1.607	95	106	1.808	1.800
- Πρόβλεψη απομείωσης	(26)	(10)	(74)	(111)	(97)
Λογιστική αξία	1.581	85	32	1.698	1.704
Δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις:					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	1.833	396	295	2.524	2.637
- Πρόβλεψη απομείωσης	(14)	(25)	(118)	(157)	(181)
Λογιστική αξία	1.819	371	177	2.367	2.456
Επιχειρηματικά δάνεια: [1]					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	24.066	535	255	24.856	23.761
- Πρόβλεψη απομείωσης	(41)	(24)	(126)	(192)	(201)
Λογιστική αξία	24.024	511	129	24.664	23.560
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στο αποσβέσιμο κόστος					
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης, εκ της οποίας:	31.984	3.089	1.034	36.107	35.490
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPE)	-	-	*1.030*	*1.030*	*1.032*
- Πρόβλεψη απομείωσης	(104)	(252)	(420)	(776)	(982)
Λογιστική αξία	**31.880**	**2.837**	**615**	**35.331**	34.508
Μεταβολές εύλογης αξίας δανείων λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου				**(33)**	(28)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων					
Λογιστική αξία [2]				**23**	23
Σύνολο				**35.321**	34.503

[1] Περιλαμβάνει τα ομόλογα των τιτλοποιήσεων δανείων που έχουν χορηγηθεί από εταιρείες του Ομίλου, ποσού € 3.807 εκατ. για τον Όμιλο και € 3.758 εκατ. για την Τράπεζα, τα οποία επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος και έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 1.

[2] Περιλαμβάνει τα ομόλογα ενδιάμεσης διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων δανείων χορηγηθέντων από την Τράπεζα.

[3] Την 30 Ιουνίου 2026, η λογιστική αξία των πιστωτικά απομειωμένων κατά την αρχική τους αναγνώριση δανείων πελατών (POCI) ανήλθε σε € 26 εκατ. – βλ. κατωτέρω (31 Δεκεμβρίου 2025: € 3 εκατ.).

Την 30 Ιουνίου 2026, το υπόλοιπο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του Ομίλου και ο αντίστοιχος δείκτης διαμορφώθηκαν σε € 1.442 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1.434 εκατ.) και 2,5% (31 Δεκεμβρίου 2025: 2,6%) αντίστοιχα, ενώ ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανήλθε σε 82,4% (31 Δεκεμβρίου 2025: 95,2%).

Κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2026, στο πλαίσιο της ενίσχυσης του πλαισίου αξιολόγησης του κριτηρίου «Πιθανή Αδυναμία Πληρωμής» (Unlikely-to-Pay - UtP), η Τράπεζα αναθεώρησε τα κριτήρια UtP που εφαρμόζονται σε δάνεια λιανικής τραπεζικής σε ευρώ με αυξανόμενο επιτόκιο (step-up). Ως αποτέλεσμα, την 30 Ιουνίου 2026, δάνεια λιανικής τραπεζικής με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου € 330 εκατ., η πλειονότητα των οποίων παρουσίαζε καθυστέρηση πληρωμής μικρότερη των 30 ημερών, και με πρόβλεψη απομείωσης ύψους περίπου €100 εκατ., αναταξινομήθηκαν από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, με συνέπεια τη μεταφορά τους κυρίως από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο της στρατηγικής μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του Ομίλου, μέρος των ανωτέρω δανειακών ανοιγμάτων, με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου € 200 εκατ. και πρόβλεψη απομείωσης περίπου € 65 εκατ., εντάχθηκε στην περίμετρο του Project Moon II και ταξινομήθηκε ως κατεχόμενο προς πώληση την 30 Ιουνίου 2026 (βλ. κατωτέρω).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

Project «Sun» (πρώην Solar)

Στο πλαίσιο της στρατηγικής διαχείρισης των NPE, η Τράπεζα εκκίνησε το 2025 το σχέδιό της για την ανάκτηση της λογιστικής αξίας ενός NPE δανειακού χαρτοφυλακίου (πρώην Solar) μέσω της διάθεσής του. Οι διαπραγματεύσεις με πιθανούς επενδυτές ολοκληρώθηκαν τον Δεκέμβριο 2025 έναντι τιμήματος περίπου € 23 εκατ. το οποίο προσαρμόστηκε ώστε να αντικατοπτρίζει τις εισπράξεις που πραγματοποιήθηκαν επί του υποκείμενου δανειακού χαρτοφυλακίου από την ημερομηνία αναφοράς της συναλλαγής. Τον Απρίλιο του 2026, η πώληση και η νομική μεταβίβαση του δανειακού χαρτοφυλακίου ολοκληρώθηκαν με αποτέλεσμα την αποαναγνώριση δανείων, τα οποία είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί ως κατεχόμενα προς πώληση, με αξία προ προβλέψεων € 237 εκατ. και με πρόβλεψη απομείωσης € 222 εκατ. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής είχε ως αποτέλεσμα ζημία ύψους € 3 εκατ., συμπεριλαμβανομένων των σχετικών εξόδων, η οποία αναγνωρίστηκε στην γραμμή «Λοιπά Έσοδα» της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Project «Moon I & II»

Τον Δεκέμβριο 2025, η Τράπεζα, στο πλαίσιο του στρατηγικού της πλάνου για τα NPE, εκκίνησε μια δομημένη διαδικασία για τη διάθεση ενός χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής τραπεζικής με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου € 126 εκατ., η οποία είχε ως αποτέλεσμα την κατηγοριοποίηση τους ως κατεχόμενων προς πώληση (Project Moon I). Κατά την περίοδο έως και το δεύτερο τρίμηνο του 2026, σημειώθηκε σημαντική πρόοδος, με την ουσιαστική ολοκλήρωση όλων των βασικών προπαρασκευαστικών σταδίων της διαδικασίας πώλησης. Επιπλέον, κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2026, η Τράπεζα αναθεώρησε τον στόχο πωλήσεων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), αυξάνοντάς τον κατά περίπου € 5 εκατ., και ταξινόμησε τα εν λόγω ανοίγματα ως κατεχόμενα προς πώληση.

Συνεπώς, την 30 Ιουνίου 2026, η λογιστική αξία του εν λόγω δανειακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε € 58 εκατ., αποτελούμενο από δανειακές απαιτήσεις λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 131 εκατ. με πρόβλεψη απομείωσης € 72 εκατ., συμπεριλαμβανομένης της επιπλέον ζημιάς απομείωσης ποσού € 47 εκατ. που αναγνωρίστηκε στο τέταρτο τρίμηνο του 2025 και υπολογίστηκε βάσει του τιμήματος που αναμένεται να εισπραχθεί.

Στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης υλοποίησης της στρατηγικής βελτιστοποίησης του ισολογισμού της, η Τράπεζα, τον Ιούνιο του 2026, εκκίνησε άλλη μια νέα δομημένη διαδικασία για τη διάθεση χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής, με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου € 374 εκατ. (Project Moon II). Κατά την ημερομηνία αναφοράς, λαμβάνοντας υπόψη τη δέσμευση της Διοίκησης για την υλοποίηση του ανωτέρω σχεδίου διάθεσης του χαρτοφυλακίου, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2027, η Τράπεζα κατηγοριοποίησε τα σχετικά δάνεια ως κατεχόμενα προς πώληση. Επιπλέον, σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου για την απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, η Τράπεζα επαναπροσδιόρισε τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες του εν λόγω χαρτοφυλακίου με βάση την εκτιμώμενη τιμή πώλησής του και αναγνώρισε ζημία απομείωσης ύψους περίπου € 10 εκατ.

Την 30 Ιουνίου 2026, η λογιστική αξία του εν λόγω δανειακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε € 236 εκατ., αποτελούμενο από δανειακές απαιτήσεις λογιστικής αξίας προ προβλέψεων € 374 εκατ. με πρόβλεψη απομείωσης € 138 εκατ.

Λοιπά δάνεια κατεχόμενα προς πώληση

Την 31 Δεκεμβρίου 2025, η Τράπεζα ταξινόμησε τα δανειακά ανοίγματα του ομίλου Avramar ως κατεχόμενα προς πώληση, δεδομένης της δέσμευσης της Διοίκησης στο πλάνο της για την ανάκτηση της λογιστικής αξίας των ανωτέρω ανοιγμάτων μέσω της διάθεσης τους, καθώς και των συνεχιζόμενων διαπραγματεύσεων με πιθανούς επενδυτές, που υλοποιούνταν από κοινού με όλους τους συμμετέχοντες δανειστές. Οι διαπραγματεύσεις με πιθανούς επενδυτές για την πώληση των δανειακών ανοιγμάτων του ομίλου Avramar ολοκληρώθηκαν το πρώτο εξάμηνο του 2026 έναντι τιμήματος περίπου € 69 εκατ. για τα εν λόγω ανοίγματα της Τράπεζας προς πώληση.

Την 30 Ιουνίου 2026, η λογιστική αξία του εν λόγω δανειακού χαρτοφυλακίου, ταξινομημένο ως κατεχόμενο προς πώληση ανήλθε σε € 67 εκατ., με πρόβλεψη απομείωσης περίπου € 0,5 εκατ. Επιπλέον, η επαναμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των εν λόγω δανειακών ανοιγμάτων, βάσει του τιμήματος που αναμενόταν να εισπραχθεί από την πώληση δεν είχε επιπλέον επίδραση στα αποτελέσματα της Τράπεζας (31 Δεκεμβρίου 2025: € 34 εκατ. αντιλογισμός πρόβλεψης απομείωσης).

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Τον Ιούλιο του 2026, ολοκληρώθηκε η πώληση των δανειακών ανοιγμάτων του Ομίλου Avramar, κατόπιν της είσπραξης από την Τράπεζα του συμφωνηθέντος τιμήματος, με αποτέλεσμα την αποαναγνώρισή τους, χωρίς να αναγνωριστεί οποιαδήποτε πρόσθετη εκτιμώμενη επίπτωση, η οποία τελεί υπό την αίρεση της ολοκλήρωσης μεταγενέστερων διαδικασιών της συναλλαγής (post-closing processes). Τα δανειακά ανοίγματα μεταβιβάστηκαν στον αγοραστή μαζί με τα συναφή παρεπόμενα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων που απορρέουν από τα σχετικά ενέχυρα επί των μετοχών.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

Συμφωνία Eurobank Limited με την ΚΕΔΙΠΕΣ

Τον Απρίλιο 2025, η Eurobank Limited (πρώην Ελληνική Τράπεζα) ανακοίνωσε ότι υπέγραψε προκαταρκτική συμφωνία με την Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων Λίμιτεδ («ΚΕΔΙΠΕΣ») για την επαναγορά από την ΚΕΔΙΠΕΣ χαρτοφυλακίου ΝΡΕ λογιστικής αξίας μετά από πρόβλεψη απομείωσης € 192 εκατ. (με ημερομηνία αναφοράς 30 Σεπτεμβρίου 2024) έναντι τιμήματος € 180 εκατ., τον τερματισμό του Προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων που παραχωρήθηκε το 2018 ως μέρος της απόκτησης χαρτοφυλακίου δανείων της πρώην Συνεργατικής Κυπριακής Τράπεζας Λτδ («ΣΚΤ») έναντι τιμήματος € 17,5 εκατ. πληρωτέου στην Eurobank Limited, και τη διευθέτηση διαφορών που απορρέουν από τη συμφωνία απόκτησης ορισμένων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της ΣΚΤ έναντι τιμήματος € 10 εκατ. πληρωτέου στην Eurobank Limited (η «Συναλλαγή»).

Τον Σεπτέμβριο 2025, υπογράφηκαν οι σχετικές συμφωνίες της Συναλλαγής μεταξύ της Eurobank Limited και της ΚΕΔΙΠΕΣ, κατόπιν των εγκρίσεων που δόθηκαν από το Υπουργείο Οικονομικών και τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού. Επιπλέον, η πώληση των μη εξυπηρετούμενων δανείων στην ΚΕΔΙΠΕΣ θα πραγματοποιούνταν μέσω της μεταφοράς τους στη Creditum Holdings Limited, μια νεοσύστατη κυπριακή ιδιωτική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, η οποία ανήκει εξ ολοκλήρου στην Eurobank Limited και η οποία τελικώς θα πωλούνταν στην ΚΕΔΙΠΕΣ (σημ. 19).

Την 30 Ιανουαρίου 2026, μετά τη λήψη των υπόλοιπων συνήθων εποπτικών εγκρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της Επιτροπής Προστασίας του Ανταγωνισμού της Κύπρου, ολοκληρώθηκε η Συναλλαγή μεταξύ της ΚΕΔΙΠΕΣ και της Eurobank Limited, με αποτέλεσμα την από-αναγνώριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων από τον ισολογισμό του Ομίλου και τον τερματισμό του Προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων. Η τελική επίδραση από την ολοκλήρωση της Συναλλαγής, όπως αποτυπώθηκε στα Λοιπά Έσοδα, ανήλθε σε κέρδος € 6,5 εκατ. (από το οποίο, το ποσό των € 4,5 εκατ. αναγνωρίστηκε το δεύτερο τρίμηνο του 2026).

Λοιπές συναλλαγές πώλησης δανειακού χαρτοφυλακίου

Το πρώτο τρίμηνο του 2026, η Eurobank Bulgaria AD υπέγραψε συμφωνία πώλησης δανειακού χαρτοφυλακίου με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου € 97 εκατ., το οποίο ήταν πλήρως διαγραμμένο. Ως αποτέλεσμα της συναλλαγής, ο Όμιλος αναγνώρισε κέρδος € 8 εκατ. στα «Λοιπά έσοδα/(έξοδα)».

Νόμος 5264/25 για δάνεια σε ελβετικό φράγκο (CHF)

Την 19 Δεκεμβρίου 2025, ψηφίστηκε από το Ελληνικό Κοινοβούλιο ο Νόμος 5264/25, ο οποίος παρέχει τη δυνατότητα σε ενήμερους δανειολήπτες λιανικής τραπεζικής να μετατρέψουν σε ευρώ τις δανειακές τους υποχρεώσεις σε ελβετικό φράγκο (CHF), υπό ευνοϊκούς όρους που διαφοροποιούνται ανάλογα με το οικονομικό προφίλ των δανειοληπτών. Ειδικότερα, οι σχετικές δανειακές υποχρεώσεις μετατρέπονται σε ευρώ με προνομιακή συναλλαγματική ισοτιμία (δηλαδή εφαρμόζεται έκπτωση έναντι της τρέχουσας συναλλαγματικής ισοτιμίας, η οποία κυμαίνεται μεταξύ 15%-50%), ενώ μετά τη μετατροπή σε ευρώ, τα δάνεια φέρουν σταθερό επιτόκιο που κυμαίνεται μεταξύ 2,3%-2,9%. Επιπλέον, κατόπιν αιτήματος των δανειοληπτών, η περίοδος αποπληρωμής των δανείων σε ευρώ δύναται να παραταθεί για 5 έτη.

Την 30 Ιουνίου 2026, δάνεια λιανικής τραπεζικής ύψους περίπου € 750 εκατ. του αντίστοιχου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας σε ελβετικό φράγκο (CHF) είχαν μετατραπεί σε ευρώ, σύμφωνα με τις διατάξεις του προαναφερθέντος νόμου. Έως την 23 Ιουλίου 2026, οι αιτήσεις που είχαν υποβληθεί βάσει του νόμου αντιστοιχούσαν σε δανειακά ανοίγματα συνολικού ποσού € 797 εκατ. περίπου, συμπεριλαμβανομένων των δανείων που είχαν ήδη μετατραπεί μέχρι την 30 Ιουνίου 2026. Η μετατροπή των δανείων σε ευρώ λογιστικοποιήθηκε ως αποαναγνώριση, σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου για τροποποιήσεις των δανειακών συμβατικών όρων, χωρίς επίπτωση στα αποτελέσματα του Ομίλου. Σε συνέχεια της λογιστικής αποαναγνώρισης τους, δάνεια ποσού € 27 εκατ. τα οποία είχαν προηγουμένως ταξινομηθεί ως πιστωτικά απομειωμένα, ταξινομήθηκαν ως πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI).

Την 30 Ιουνίου 2026, η λογιστική αξία προ απομείωσης των εναπομεινάντων δανείων λιανικής τραπεζικής της Τράπεζας σε CHF που δύνανται να υπαχθούν στις ευεργετικές διατάξεις του Νόμου 5264/25 και παρουσιάζονται στη γραμμή του ισολογισμού «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες», ανήλθε σε περίπου € 790 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1.575 εκατ.), με πρόβλεψη απομείωσης περίπου € 168 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 300 εκατ.). Το ποσό αυτό ενσωματώνει τις τρέχουσες παραδοχές σχετικά με τον αναμενόμενο βαθμό συμμετοχής των δανειοληπτών που κυμαίνεται μεταξύ 60% έως 75%. Ως αποτέλεσμα, η κάλυψη των προβλέψεων απομείωσης του ανωτέρω ελληνικού χαρτοφυλακίου λιανικής τραπεζικής σε CHF διαμορφώθηκε σε 21% (31 Δεκεμβρίου 2025: 19%).

Επίδραση του Νόμου 5313 στον υπολογισμό των τόκων δανειακών απαιτήσεων που έχουν ρυθμιστεί βάσει του Ν. 3869/2010

Στις 25 Ιουνίου 2026 τέθηκε σε ισχύ νομοθετική ρύθμιση (άρθρο 126 του Νόμου 5313) σχετικά με τη μεθοδολογία υπολογισμού των τόκων που εφαρμόζεται σε ενεργές δανειακές απαιτήσεις οι οποίες έχουν ρυθμιστεί βάσει του Ν. 3869/2010, υιοθετώντας την

αντίστοιχη απόφαση της Ολομέλειας του Αρείου Πάγου που δημοσιεύθηκε στις 4 Ιουνίου 2026. Η ρύθμιση διευκρινίζει ότι οι τόκοι υπολογίζονται επί της ορισθείσας από το δικαστήριο περιοδικής δόσης και όχι επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου της ρυθμισμένης οφειλής, ενώ ποσά που έχουν εισπραχθεί βάσει διαφορετικής μεθοδολογίας υπολογισμού των τόκων θεωρούνται αποπληρωμές του εκκρεμούς υπολοίπου του δανείου.

Την 30 Ιουνίου 2026, η Τράπεζα εκτίμησε την επίδραση από την εφαρμογή του ανωτέρω νόμου και αναγνώρισε ζημία περίπου € 2,5 εκατ., η οποία παρουσιάζεται στα «Λοιπά έσοδα». Το εκτιμώμενο ποσό αφορά αφενός στη ζημία που προέκυψε από την αλλαγή της μεθοδολογίας υπολογισμού των τόκων για υφιστάμενες δανειακές απαιτήσεις λογιστικής αξίας προ προβλέψεων περίπου € 9 εκατ., η οποία αντιμετωπίζεται ως ζημία τροποποίησης δανείων, και αφετέρου στα εκτιμώμενα ποσά από πιθανή αποζημίωση προς εταιρείες ειδικού σκοπού τιτλοποιήσεων (securitization vehicles) για ρυθμισμένα δάνεια που έχουν μεταβιβαστεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE securitizations).

18. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

	30 Ιουνίου 2026			
Όμιλος	ECL 12μήνου-Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων-Στάδιο 3 € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	**23.638**	**17**	**29**	**23.683**
- Πρόβλεψη απομείωσης	**(18)**	**(1)**	**(9)**	**(28)**
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)	**3.840**	**16**	**-**	**3.856**
Σύνολο	**27.460**	**32**	**19**	**27.511**
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				**308**
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				**50**
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				**685**
Σύνολο Επενδυτικών τίτλων				**28.554**

	31 Δεκεμβρίου 2025			
Όμιλος	ECL 12μήνου-Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων-Στάδιο 3 € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	19.802	23	27	19.852
- Πρόβλεψη απομείωσης	(15)	(0)	(10)	(25)
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)	4.038	19	-	4.057
Σύνολο	23.825	41	17	23.884
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				333
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				48
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				619
Σύνολο Επενδυτικών τίτλων				24.884

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

Τράπεζα	30 Ιουνίου 2026 ECL 12μήνου-Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων-Στάδιο 3 € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	**11.687**	**8**	**29**	**11.724**
- Πρόβλεψη απομείωσης	**(11)**	**(1)**	**(9)**	**(21)**
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)	**3.074**	**16**	**-**	**3.090**
Σύνολο	**14.749**	**24**	**19**	**14.793**
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				**0**
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				**18**
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				**209**
Σύνολο Επενδυτικών τίτλων				**15.020**

Τράπεζα	31 Δεκεμβρίου 2025 ECL 12μήνου-Στάδιο 1 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων-Στάδιο 2 € εκατ.	ECL καθ'όλη τη διάρκεια των επενδυτικών τίτλων-Στάδιο 3 € εκατ.	Συνολική αξία € εκατ.
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)				
- Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	10.353	15	27	10.395
- Πρόβλεψη απομείωσης	(11)	(0)	(10)	(20)
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI)	3.160	19	-	3.179
Σύνολο	13.503	33	18	13.554
Χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)				0
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVOCI				17
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια FVTPL				191
Σύνολο Επενδυτικών τίτλων				13.761

Το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων αναλύεται ανά κατηγορία ως εξής:

Όμιλος	30 Ιουνίου 2026 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 [1] € εκατ.
Ομόλογα				
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	**534**	**5.556**	**3**	**6.093**
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	**1.683**	**10.668**	**150**	**12.501**
- Λοιποί εκδότες	**1.639**	**7.431**	**155**	**9.225**
διακρατούμενα από ασφαλιστικές εταιρείες	*209*	-	*308*	*517*
	3.856	**23.655**	**308**	**27.819**
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	**50**	**-**	**685**	**735**
διακρατούμενα από ασφαλιστικές εταιρείες	*18*	-	*383*	*401*
Σύνολο	**3.906**	**23.655**	**993**	**28.554**

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2025			
Όμιλος	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 [1] € εκατ.
Ομόλογα				
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	670	5.049	-	5.719
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	1.871	7.642	184	9.697
- Λοιποί εκδότες	1.517	7.135	149	8.801
διακρατούμενα από ασφαλιστικές εταιρείες	*172*	-	*333*	*505*
	4.057	19.827	333	24.217
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	48	-	619	667
διακρατούμενα από ασφαλιστικές εταιρείες	*17*	-	*336*	*353*
Σύνολο	4.105	19.827	952	24.884

	30 Ιουνίου 2026			
Τράπεζα	**Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € εκατ.**	**Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.**	**Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.**	**Σύνολο € εκατ.**
Ομόλογα				
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	**532**	**5.506**	**-**	**6.038**
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	**1.106**	**3.257**	**-**	**4.363**
- Λοιποί εκδότες	**1.452**	**2.939**	**0**	**4.392**
	3.090	**11.703**	**0**	**14.793**
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	**18**	**-**	**209**	**227**
Σύνολο	**3.108**	**11.703**	**209**	**15.020**

	31 Δεκεμβρίου 2025			
Τράπεζα	Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος € εκατ.	Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Ομόλογα				
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	670	4.999	-	5.669
- Λοιπά κυβερνητικά ομόλογα	1.196	2.484	-	3.679
- Λοιποί εκδότες	1.313	2.892	0	4.206
	3.179	10.375	0	13.554
Μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	17	-	191	208
Σύνολο	3.196	10.375	191	13.761

[1] Την 30 Ιουνίου 2026, οι επενδυτικοί τίτλοι που συνδέονται με υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων επιμετρούμενες βάσει της προσέγγισης μεταβλητής αμοιβής (VFA) και με υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων, ανήλθαν σε € 638 εκατ., εκ των οποίων € 614 εκατ. επιμετρώνται σε FVTPL (31 Δεκεμβρίου 2025: € 614 εκατ., εκ των οποίων € 589 εκατ. επιμετρώνται σε FVTPL).

Τον Απρίλιο του 2026, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία (Shares Subscription Agreement – SSA) για επένδυση ύψους περίπου € 35 εκατ., για την απόκτηση ποσοστού 3,5% στην Vision Bank, μιας μη εισηγμένης ψηφιακής τράπεζας που δραστηριοποιείται στο Βασίλειο της Σαουδικής Αραβίας. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του δεύτερου εξαμήνου του 2026, υπό την αίρεση λήψης των απαιτούμενων εγκρίσεων από τις τοπικές ρυθμιστικές αρχές. Η Τράπεζα επέλεξε να ταξινομήσει τη συμμετοχή της στη Vision Bank ως αποτιμώμενη στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (FVOCI).

19. Σύνθεση του Ομίλου

Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

Παρακάτω παρατίθενται οι θυγατρικές της Τράπεζας την 30 Ιουνίου 2026, που περιλαμβάνονται στις ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026:

Επωνυμία Εταιρείας	Σημείωση	Ποσοστό Συμμετοχής Ομίλου	Ποσοστό Συμμετοχής Τράπεζας	Χώρα Εγκατάστασης	Τομέας Δραστηριότητας
Be Business Exchanges Μονοπρόσωπη Α.Ε. Δικτύων Διεταιρικών Συναλλαγών και Παροχής Λογιστικών και Φορολογικών Υπηρεσιών		100,00	100,00	Ελλάδα	Ηλεκτρονικό εμπόριο μέσω διαδικτύου, παροχή λογιστικών, φορολογικών και λοιπών υπηρεσιών
Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Α.Ε.Δ.Α.Κ.		100,00	100,00	Ελλάδα	Υπηρεσίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και περιουσίας
Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ.		100,00	100,00	Ελλάδα	Χρηματιστηριακές και συμβουλευτικές υπηρεσίες
Eurobank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	100,00	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
Eurobank Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Α.		100,00	100,00	Ελλάδα	Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων
Cyprialife Ελλάδος Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	-	Ελλάδα	Ασφάλειες ζωής
Herald Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων και Υπηρεσιών 1		100,00	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 1 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
(Υπό εκκαθάριση) Anchor Ελληνική Επενδυτική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών		100,00	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Αθηναϊκές Εκμεταλλεύσεις Ακινήτων Μονοπρόσωπη Α.Ε.		100,00	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 2 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Piraeus Port Plaza 3 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Τενμπέρκο Ανάπτυξη και Εκμετάλλευση Ακινήτων Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Value Τουριστική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Εκμετάλλευσης Ακινήτων, Ξενοδοχειακών Εγκαταστάσεων και Επιχειρήσεων		100,00	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Insignio Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Αξιοποίησης και Ανάπτυξης Ακινήτων		100,00	100,00	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Αναπτύξεις Πλαγιάς Τεχνική και Εμπορική Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	-	Ελλάδα	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Eurobank Ανανεώσιμες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία		100,00	100,00	Ελλάδα	Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από τον ήλιο και διανομή της
Eurobank Bulgaria AD		99,99	99,99	Βουλγαρία	Τράπεζα
PB Personal Finance EAD		99,99	-	Βουλγαρία	Εταιρεία διαμεσολάβησης συνταξιοδοτικής ασφάλισης
Berberis Investments Ltd		100,00	100,00	Νησιά Channel	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Eurobank Limited		100,00	100,00	Κύπρος	Τράπεζα
Ελληνική Τράπεζα (Επενδύσεις) Λτδ		100,00	-	Κύπρος	Επενδυτική Τραπεζική, διαχείριση χαρτοφυλακίου και χρηματιστηριακές υπηρεσίες
HB Data Analytics Ltd		100,00	-	Κύπρος	Βοηθητικές υπηρεσίες
HB Insurance Holding Ltd		100,00	-	Κύπρος	Ασφαλιστικές Υπηρεσίες
Ezmero Holdings Ltd		100,00	-	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Drypto Holdings Ltd		100,00	-	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Arzetio Holdings Ltd		100,00	-	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Katlero Holdings Ltd		100,00	-	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB Cyprus Insurance Holdings Ltd		100,00	-	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
ERB Cyprialife Ltd		100,00	-	Κύπρος	Ασφάλειες ζωής
ERB Asfalistiki Ltd		100,00	-	Κύπρος	Γενικός κλάδος ασφαλειών
ERB Cyprus Properties Ltd		100,00	-	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
ERB Cyprus Tower Ltd		100,00	-	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

Επωνυμία Εταιρείας	Σημείωση	Ποσοστό Συμμετοχής Ομίλου	Ποσοστό Συμμετοχής Τράπεζας	Χώρα Εγκατάστασης	Τομέας Δραστηριότητας
Cyprialife Insurance Brokers Ltd		100,00	-	Κύπρος	Μεσιτεία ασφαλίσεων
Laiki Brokers (Insurance & Consultancy Services) Ltd		100,00	-	Κύπρος	Μεσιτεία ασφαλίσεων
Laiki Insurance Agencies Ltd		100,00	-	Κύπρος	Υπηρεσίες Ασφαλιστικού Πράκτορα
LCYL Karpenisiou Properties Ltd		100,00	-	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
LCYL Kiti Properties Ltd		100,00	-	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
LCYL Dramas Properties Ltd		100,00	-	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
LCYL Properties Ltd		100,00	-	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
CL Archangelos Anaptyxis Ltd		100,00	-	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
CL Archangelos Properties Ltd		100,00	-	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Montper Enterprises Ltd		100,00	-	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
CL (Mesa Geitonia) Properties Ltd		100,00	-	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
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
Ovedrio Holdings Ltd		100,00	-	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Primoxia Holdings Ltd		100,00	-	Κύπρος	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Severdor Ltd	α	100,00	100,00	Κύπρος	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.		100,00	100,00	Λουξεμβούργο	Τράπεζα
Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.		100,00	100,00	Λουξεμβούργο	Διαχείριση κεφαλαίων
ERB Lux Immo S.A.		100,00	-	Λουξεμβούργο	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
Innovation Investment Fund S.a.r.l.	γ	99,99	-	Λουξεμβούργο	Εταιρεία Χαρτοφυλακίου
ERB New Europe Funding B.V.		100,00	100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB New Europe Funding II B.V.		100,00	100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
ERB IT Shared Services S.A.		100,00	100,00	Ρουμανία	Επεξεργασία στοιχείων πληροφορικής
Seferco Development S.A.		99,99	99,99	Ρουμανία	Επενδύσεις ακίνητης περιουσίας
ERB Leasing A.D. Beograd-in Liquidation		100,00	100,00	Σερβία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
IMO Property Investments A.D. Beograd		100,00	100,00	Σερβία	Επενδυτικές υπηρεσίες 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

Σημείωση: Στο τρίτο τρίμηνο του 2025, στο πλαίσιο της πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων στην ΚΕΔΙΠΕΣ, η θυγατρική της Τράπεζας, Eurobank Limited, ίδρυσε την εταιρεία "Kladozo Holdings Ltd", η οποία μετέπειτα μετονομάστηκε σε "Creditum Holdings Ltd". Τον Ιανουάριο 2026, στο πλαίσιο της ολοκλήρωσης της συμφωνίας μεταξύ της Eurobank Limited και της ΚΕΔΙΠΕΣ, η τελευταία απέκτησε το 100% των μετοχών της Creditum Holdings Ltd (σημ. 17).

(α) Severdor Ltd, Κύπρος

Τον Ιανουάριο 2026, αποφασίστηκε η εκκαθάριση της Severdor Ltd.

(β) Anolia Industrial Ltd, Κύπρος

Τον Μάρτιο 2026, η θυγατρική της Τράπεζας, Eurobank Limited, υπέγραψε συμφωνία για την πώληση του ποσοστού συμμετοχής της (100%) στην Anolia Industrial Ltd έναντι τιμήματος € 3,8 εκατ. Η ζημιά από την πώληση της εταιρείας δεν είχε ουσιώδη επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου.

(γ) Innovation Investment Fund S.a.r.l., Λουξεμβούργο

Τον Μάιο 2026, η θυγατρική της Τράπεζας, Eurobank Bulgaria AD, ίδρυσε την εταιρεία "Innovation Investment Fund S.a.r.l. "ως 100% θυγατρική της, με συνέπεια ο Όμιλος να κατέχει ποσοστό συμμετοχής 99,99% στην εταιρεία.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

Eurobank A.E. Γραφείου Αντιπροσωπείας στην Ινδία

Τον Μάιο 2026, η Τράπεζα ίδρυσε γραφείο αντιπροσωπείας στην Βομβάη της Ινδίας.

Υπο-όμιλος ERB Cyprus Insurance Holdings Limited

Η ERB Cyprus Insurance Holdings Limited και οι θυγατρικές της (πρώην «υπο-όμιλος CNP Κύπρου») έχουν συμπεριληφθεί στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου από το δεύτερο τρίμηνο του 2025. Η απόκτηση τους λογιστικοποιήθηκε ως συνένωση εταιρειών με τη μέθοδο της εξαγοράς, χρησιμοποιώντας αρχικά προσωρινές αξίες. Η άσκηση προσδιορισμού των εύλογων αξιών προκειμένου να επιμετρηθούν τα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις ολοκληρώθηκε εντός του πρώτου τριμήνου του 2026, χωρίς να προκύψει μεταβολή στο κέρδος των € 58,4 εκατ. που είχε αναγνωριστεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου το 2025 (εκ των οποίων € 38 εκατ. είχαν αναγνωριστεί έως τις 30 Ιουνίου 2025). Περισσότερες πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 23.4 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

Συμφωνία με τη Fairfax για την απόκτηση της Eurolife FFH Life Insurance και τη μερική πώληση της ERB Asfalistiki Ltd

Στις 6 Μαΐου 2026, σε συνέχεια της ανακοίνωσής της στις 13 Οκτωβρίου 2025, η Eurobank A.E. («Eurobank»), υπέγραψε την οριστική σύμβαση αγοραπωλησίας μετοχών («SPA») με εταιρείες που ελέγχονται από την Fairfax Financial Holdings Limited («Fairfax»), σε σχέση με την απόκτηση του 80% της Eurolife Life AEAZ («Eurolife Life») (η «Συναλλαγή») έναντι τιμήματος € 813 εκατ. περίπου. Μετά την ολοκλήρωση της Συναλλαγής, η Eurobank θα κατέχει το 100% της Eurolife Life και θα διατηρήσει το ποσοστό συμμετοχής της 20% στην εταιρεία γενικών ασφαλίσεων της Eurolife Holdings.

Η Eurolife Life αποτελεί κορυφαία εταιρεία ασφαλίσεων ζωής στην Ελλάδα, με μεικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα που ανήλθαν σε € 617 εκατ. το 2025. Η Συναλλαγή θα επιτρέψει στην Eurobank να ενισχύσει τη βάση κερδοφορίας της μέσω της πλήρους ενοποίησης των οικονομικών αποτελεσμάτων της Eurolife Life, να διαφοροποιήσει περαιτέρω τις πηγές εσόδων της μέσω αυξημένων προμηθειών (fees and commissions) και να αξιοποιήσει στο μέγιστο τις δυνατότητες της πλατφόρμας τραπεζοασφαλίσεων (bancassurance).

Η ολοκλήρωση της Συναλλαγής τελεί υπό την αίρεση της λήψης όλων των απαιτούμενων εποπτικών εγκρίσεων και της πλήρωσης των συνήθων όρων ολοκλήρωσης και αναμένεται να πραγματοποιηθεί εντός του τρίτου τριμήνου του 2026.

Επιπλέον της ανωτέρω Συναλλαγής, η Fairfax θα μεριμνήσει ώστε συνδεδεμένες εταιρείες της να αποκτήσουν το 45% του μετοχικού κεφαλαίου της ERB Asfalistiki («ERBA»), της εταιρείας γενικών ασφαλίσεων (περιουσίας και ζημιών) της Eurobank Limited στην Κύπρο, έναντι τιμήματος € 55 εκατ. περίπου. Η Fairfax θα έχει επίσης δικαίωμα απόκτησης του υπολοίπου 55% του μετοχικού κεφαλαίου της ERBA σε μεταγενέστερο χρόνο. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής τελεί υπό την προϋπόθεση της υπογραφής των σχετικών συμβατικών εγγράφων και της λήψης των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων.

Οι ανωτέρω συναλλαγές αναμένεται να αυξήσουν τα έσοδα από προμήθειες του Ομίλου Eurobank κατά περίπου 12%, με τη συμβολή των εσόδων από τη διαχείριση κεφαλαίων και τις ασφαλιστικές δραστηριότητες να διαμορφώνεται σε ποσοστό άνω του 30% επί των συνολικών προμηθειών. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στη σχετική ανακοίνωση στον ιστότοπο της Τράπεζας.

Λοιπές συμφωνίες

Τον Φεβρουάριο 2026, ο Όμιλος σύναψε συμφωνία για την απόκτηση ποσοστού συμμετοχής που θα παρέχει έλεγχο σε εταιρεία λογισμικού στη Βουλγαρία, έναντι αρχικού τιμήματος περίπου € 18 εκατ., καθώς και πρόσθετου τιμήματος που εξαρτάται από τη μελλοντική κερδοφορία της εταιρείας. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής τελεί υπό την έγκριση των εποπτικών αρχών και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του τρίτου τριμήνου του 2026.

Μερίσματα από θυγατρικές εταιρείες

Για την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2026, η Τράπεζα αναγνώρισε έσοδα από μερίσματα ποσού € 155 εκατ. από τις θυγατρικές της εταιρείες, εκ των οποίων € 130 εκατ. αφορούν μερίσματα που εγκρίθηκαν από τις τράπεζες του Ομίλου στη Βουλγαρία και στο Λουξεμβούργο.

Γεγονός μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Τον Ιούλιο 2026, η Τράπεζα απέκτησε το 100% των μετοχών της I&B Real Estate EAD έναντι τιμήματος € 52 εκατ. περίπου, το οποίο υπόκειται σε αναπροσαρμογή κατόπιν της οριστικοποίησης των οικονομικών καταστάσεων της αποκτηθείσας εταιρείας. Το κύριο περιουσιακό στοιχείο της εταιρείας είναι ένα κτίριο, ενώ κατέχει επίσης το 100% των μετοχών της Ibiscus Real Estate EOOD. Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 3, η απόκτηση αναμένεται να λογιστικοποιηθεί ως απόκτηση περιουσιακών στοιχείων αντί για συνένωση επιχειρήσεων, δεδομένου ότι δεν αποκτήθηκαν ουσιώδεις επιχειρηματικές διαδικασίες και τα στοιχεία ενεργητικού της εταιρείας αφορούν κυρίως σε ένα μόνο περιουσιακό στοιχείο.

20. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

Την 30 Ιουνίου 2026, η λογιστική αξία των επενδύσεων του Ομίλου σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ανήλθε σε € 260 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 251 εκατ.), ενώ η λογιστική αξία των επενδύσεων της Τράπεζας σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ανήλθε σε € 33 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 36 εκατ.). Παρακάτω παρατίθενται οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες του Ομίλου και της Τράπεζας την 30 Ιουνίου 2026:

Επωνυμία εταιρείας	Χώρα εγκατάστασης	Τομέας δραστηριότητας	Μερίδιο Ομίλου/Τράπεζας
Femion Ltd	Κύπρος	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού	66,45
(Υπό εκκαθάριση) Global Χρηματοδοτήσεις Επενδύσεων Α.Ε.	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	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
Ekinox Ανώνυμη Εταιρεία	Ελλάδα	Ψηφιακή πλατφόρμα διαχείρισης παροχών προς εργαζόμενους	-

Σημειώσεις:

1) Από τον Απρίλιο του 2026, η «Ekinox Ανώνυμη Εταιρεία» έχει ταξινομηθεί ως κοινοπραξία του Ομίλου, χωρίς αρχική άμεση συμμετοχή στο μετοχικό της κεφάλαιο, βάσει του τροποποιημένου καταστατικού της εταιρείας και της εκπροσώπησης της Eurobank στο Διοικητικό της Συμβούλιο.

2) Το πρώτο εξάμηνο του 2024, στο πλαίσιο της τιτλοποίησης Solar, η Τράπεζα, μαζί με τις υπόλοιπες ελληνικές συστημικές τράπεζες, ίδρυσε την «REOCO SOLAR Α.Ε.» με ποσοστό συμμετοχής 23,4%. Κατόπιν του τερματισμού του project Solar (σημ. 17), η εν λόγω εταιρεία, παρέμεινε αδρανής από την ίδρυσή της και τον Απρίλιο του 2026 αποφασίστηκε να τεθεί σε εκκαθάριση.

3) Από τον Ιούλιο 2025 έως τον Ιούλιο 2026, οι εταιρείες του ομίλου Avramar ελέγχονταν από κοινού από την Eurobank και τις λοιπές ελληνικές δανείστριες τράπεζες, σύμφωνα με τους όρους των σχετικών συμβάσεων ενεχύρου επί μετοχών, χωρίς άμεση συμμετοχή στο μετοχικό τους κεφάλαιο (σημ.17).

Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, η αναλογία του Ομίλου στα αποτελέσματα από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ανήλθε σε € 15 εκατ. κέρδη, ενώ τη συγκριτική περίοδο το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε € 24 εκατ. κέρδη.

Global Χρηματοδοτήσεις Επενδύσεων Α.Ε., Ελλάδα

Τον Φεβρουάριο 2026, αποφασίστηκε η εκκαθάριση της εταιρείας και η επωνυμία της τροποποιήθηκε αναλόγως.

Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρεία, Ελλάδα

Το πρώτο τρίμηνο 2026, η Τράπεζα έλαβε € 3,2 εκατ. ως επιστροφή κεφαλαίου από την εταιρεία.

21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδύσεις σε ακίνητα

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Οικόπεδα, κτίρια και βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	**763**	746	**422**	412
Έπιπλα, οχήματα και λοιπός εξοπλισμός	**86**	80	**25**	25
Εξοπλισμός (Η/Υ) και προγράμματα πληροφορικής (S/W)	**85**	87	**68**	70
Δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού [1]	**143**	153	**111**	115
Σύνολο ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων πάγιων στοιχείων	**1.077**	1.067	**626**	622
Επενδύσεις σε ακίνητα [2]	**1.332**	1.331	**934**	933
Σύνολο	**2.409**	2.398	**1.560**	1.555

[1] Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις από μισθώσεις παρουσιάζονται στις «Λοιπές υποχρεώσεις» (σημ. 26).

[2] Την 30 Ιουνίου 2026, € 25 εκατ. αφορούν σε επενδυτικά ακίνητα του Ομίλου τα οποία συνδέονται με υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων που επιμετρώνται βάσει της προσέγγισης της μεταβλητής αμοιβής (VFA).

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 επί

των σημαντικότερων παραδοχών, περιγράφονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς και σχετικές προκαταβολές	**447**	480	**356**	384
Ενεχυριασμένο ποσό που σχετίζεται με χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	**251**	248	**251**	248
Υπόλοιπα σε διακανονισμό [1]	**110**	93	**6**	9
Έξοδα επομένων περιόδων και δεδουλευμένα έσοδα	**181**	148	**103**	96
Λοιπές εγγυήσεις	**489**	361	**377**	286
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος [2]	**147**	107	**116**	79
Απαιτήσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων και αντασφάλισης	**40**	48	**-**	-
Απαιτήσεις από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	**73**	72	**73**	72
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	**434**	475	**422**	391
Σύνολο	**2.172**	2.032	**1.704**	1.565

[1] Περιλαμβάνει υπόλοιπα σε διακανονισμό με πελάτες που σχετίζονται με τραπεζικές και χρηματιστηριακές δραστηριότητες.
[2] Περιλαμβάνει παρακρατούμενους φόρους μετά από προβλέψεις.

Την 30 Ιουνίου 2026, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ποσού € 434 εκατ. για τον Όμιλο και € 422 εκατ. για την Τράπεζα, 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 χαρτοφυλακίων περιουσιακών στοιχείων/επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένου για τον Όμιλο του εναπομείναντος εισπρακτέου τιμήματος που προέκυψε από τη συναλλαγή μεταξύ της ΚΕΔΙΠΕΣ και της Eurobank Limited (σημ. 17).

23. Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ[1]	**1.000**	1.001	**1.000**	1.001
Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα[2]	**1.914**	1.905	**4.255**	4.455
Δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς	**305**	356	**166**	195
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων από τράπεζες (σημ. 16)	**170**	339	**168**	323
Τρεχούμενοι λογαριασμοί και υπόλοιπα σε διακανονισμό με τράπεζες	**139**	135	**135**	96
Διατραπεζικός δανεισμός	**111**	115	**164**	150
Σύνολο	**3.639**	3.851	**5.888**	6.220

[1] Αφορά σε πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (MRO).
[2] Τα ποσά που παρατίθενται είναι μετά τον συμψηφισμό € 1,3 δις συμφωνιών επαναγοράς με συμφωνίες επαναπώλησης χρεογράφων οι οποίες υπάγονται σε συμβάσεις "GMRAs" (Global Master Repurchase Agreements) που πληρούν τα κριτήρια συμψηφισμού στον Ισολογισμό (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1,3 δις).

Ο δανεισμός από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρεμφερείς οργανισμούς περιλαμβάνει δανεισμό από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank) και από λοιπούς παρεμφερείς οργανισμούς.

24. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Καταθέσεις ταμιευτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	**57.685**	55.261	**33.352**	31.922
Προθεσμιακές καταθέσεις	**28.734**	27.432	**14.936**	13.423
	86.419	82.692	**48.288**	45.346
Μεταβολές εύλογης αξίας υποχρεώσεων προς πελάτες λόγω αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου	**(20)**	12	**(15)**	10
Σύνολο	**86.399**	82.704	**48.273**	45.356

Την 30 Ιουνίου 2026, οι υποχρεώσεις του Ομίλου προς πελάτες για τις ελληνικές και διεθνείς δραστηριότητες ανέρχονταν σε € 48.081 εκατ. και € 38.318 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2025: € 45.164 εκατ. και € 37.540 εκατ., αντίστοιχα).

25. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Ομόλογα από τιτλοποίηση	**553**	553	**553**	553
Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2)	**1.600**	1.220	**1.596**	1.215
Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)	**6.088**	5.498	**6.300**	5.718
Ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο	**73**	81	**73**	81
Σύνολο	**8.314**	7.352	**8.522**	7.568

Κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 (Tier 2)

Τον Ιανουάριο 2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι προχώρησε επιτυχώς στην τιμολόγηση της έκδοσης ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. τα οποία λήγουν τον Απρίλιο 2037 με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική αξία από την 29 Ιανουαρίου 2032 έως την 29 Απριλίου 2032, φέρουν ετήσιο τοκομερίδιο 4,125% και είναι εισηγμένα στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω της έκδοσης θα συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Required Eligible Liabilities – MREL) και θα διατεθούν για γενικούς χρηματοδοτικούς σκοπούς.

Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)

Τον Απρίλιο του 2026, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης. Οι ομολογίες λήγουν την 17 Ιουλίου 2029 με δυνατότητα ανάκλησης την 17 Ιουλίου 2028 στην ονομαστική αξία, φέρουν ετήσιο τοκομερίδιο 3,50% και είναι εισηγμένες στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

Τον Μάιο του 2026, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 700 εκατ. Οι ομολογίες λήγουν την 25 Μαΐου 2032 με δυνατότητα ανάκλησης την 25 Μαΐου 2031 στην ονομαστική αξία, φέρουν ετήσιο τοκομερίδιο 3,875% και είναι εισηγμένες στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν μέσω των ανωτέρω εκδόσεων θα συνεισφέρουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων του Ομίλου της Eurobank όσον αφορά την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Required Eligible Liabilities – MREL) και θα χρησιμοποιηθούν για γενικούς χρηματοδοτικούς σκοπούς.

Τον Μάιο του 2026, η Τράπεζα άσκησε το δικαίωμα της για πρόωρη αποπληρωμή ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 500 εκατ.

26. Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων και λοιπές υποχρεώσεις

Την 30 Ιουνίου 2026, οι υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων του Ομίλου ανήλθαν σε € 733 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 684 εκατ.), εκ των οποίων ποσό € 614 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 569 εκατ.) αφορά σε υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων που επιμετρώνται βάσει της προσέγγισης της μεταβλητής αμοιβής ("VFA"). Η ανάλυση των «Λοιπών υποχρεώσεων» παρατίθεται παρακάτω:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Υπόλοιπα σε διακανονισμό[1]	**627**	486	**156**	147
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	**165**	175	**115**	119
Έσοδα επομένων περιόδων και έξοδα δεδουλευμένα	**321**	273	**116**	126
Λοιπές προβλέψεις	**114**	145	**90**	122
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	**62**	56	**48**	55
Υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία και παροχές εξόδου από την υπηρεσία	**100**	104	**87**	97
Πρόβλεψη χρηματοοικονομικής εγγύησης για πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου	**25**	26	**25**	26
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	**85**	55	**4**	4
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις (σημ. 14.1)	**58**	54	**-**	-
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	**24**	76	**23**	75
Υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων	**75**	72	**-**	-
Λοιπές υποχρεώσεις	**282**	325	**168**	149
Σύνολο	**1.938**	1.847	**832**	920

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

Την 30 Ιουνίου 2026, οι λοιπές υποχρεώσεις ποσού € 282 εκατ. για τον Όμιλο και € 168 εκατ. για την Τράπεζα, σχετίζονται κυρίως με (α) υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές, (β) εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς, και (γ) υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη.

Την 30 Ιουνίου 2026, οι λοιπές προβλέψεις ποσού € 114 εκατ. για τον Όμιλο και € 90 εκατ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2025: € 145 εκατ. και € 122 εκατ., αντίστοιχα) περιλαμβάνουν κυρίως: (α) € 35 εκατ. για αξιώσεις υπό αμφισβήτηση και εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις έναντι του Ομίλου και € 19 εκατ. για την Τράπεζα (σημ. 31), (β) € 10 εκατ. που σχετίζονται με την πώληση πρώην θυγατρικής εταιρείας της Τράπεζας βάσει συγκεκριμένων ρητρών αποζημίωσης της σχετικής Σύμβασης αγοραπωλησίας, (γ) € 11 εκατ. για δεσμεύσεις και εγγυήσεις που έχουν παρασχεθεί στους επενδυτές στο πλαίσιο της συναλλαγής της τιτλοποίησης Mexico NPE, (δ) λοιπές προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους ποσού € 18 εκατ. για τον Όμιλο και € 16 εκατ. για την Τράπεζα και (ε) € 34 εκατ. που αφορούν συνεισφορά σε έργα υποδομής του Ελληνικού Κράτους.

27. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και αποθεματικά

Την 30 Ιουνίου 2026, η ονομαστική αξία των μετοχών της Τράπεζας είναι € 0,22 ανά μετοχή (31 Δεκεμβρίου 2025: € 0,22). Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι πλήρως καταβεβλημένο. Το υπόλοιπο του μετοχικού κεφαλαίου και της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο παρουσιάζονται παρακάτω:

	Μετοχικό κεφάλαιο	**Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο**
	€ εκατ.	**€ εκατ.**
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2026	**798,9**	**1.140,4**

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

Η μεταβολή του αριθμού των μετοχών της Τράπεζας παρουσιάζεται παρακάτω:

	Αριθμός μετοχών				
	Εκδοθείσες μετοχές	Ίδιες μετοχές που κατέχει η Τράπεζα	Μετοχές σε κυκλοφορία- Τράπεζα	Ίδιες μετοχές που κατέχουν οι θυγατρικές	Μετοχές σε κυκλοφορία - Όμιλος
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2026	**3.631.510.801**	**(3.546.449)**	**3.627.964.352**	**(3.869.292)**	**3.624.095.060**
Αγορές στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών	-	(36.473.717)	(36.473.717)	-	**(36.473.717)**
Πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών	-	1.727.493	1.727.493	-	**1.727.493**
Λοιπές (αγορές)/πωλήσεις ιδίων μετοχών	-	-	-	(1.237.300)	**(1.237.300)**
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2026	**3.631.510.801**	**(38.292.673)**	**3.593.218.128**	**(5.106.592)**	**3.588.111.536**

Αποφάσεις Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων

Την 28 Απριλίου 2026, η Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των μετόχων της Τράπεζας, μεταξύ άλλων, ενέκρινε:

- Τη διανομή μερίσματος στους μετόχους ποσού € 258,7 εκατ., από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά», επιπλέον των € 170 εκατ. που έχουν ήδη διανεμηθεί υπό μορφή ενδιάμεσου μερίσματος στους μετόχους τον Νοέμβριο 2025 (βλέπε κατωτέρω – «Μερίσματα/Ανταμοιβή των Μετόχων»).
- Τη διανομή συνολικού ποσού € 35,23 εκατ., σε στελέχη και στο προσωπικό της Τράπεζας, από τον λογαριασμό «Ειδικά Αποθεματικά».
- Τη θέσπιση νέου προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών όπως περιγράφεται κατωτέρω.
- Τη θέσπιση πενταετούς προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών όπως περιγράφεται κατωτέρω.
- Την ακύρωση, σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018, 28.097.019 ιδίων μετοχών που κατέχει η Τράπεζα και τη συνακόλουθη μείωση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά το ποσό € 6.181.344,18, υπό την αίρεση της σχετικής έγκρισης της ΕΚΤ (η οποία λήφθηκε στις 30 Ιουνίου 2026) και της ολοκλήρωσης της απαιτούμενης διαδικασίας στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.). Οι ανωτέρω μετοχές αποκτήθηκαν από την Τράπεζα στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών που εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας την 22 Οκτωβρίου 2025 (βλέπε κατωτέρω – «Ίδιες μετοχές - πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών»).

Ίδιες μετοχές - πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών

Τον Απρίλιο 2026 ολοκληρώθηκε το πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών, το οποίο είχε αρχικά θεσπιστεί από την Eurobank Holdings τον Μάιο του 2025 και μετέπειτα συνεχίστηκε από την Τράπεζα.

Την 10 Ιουνίου 2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε τη θέσπιση του νέου προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών (το "Πρόγραμμα"), όπως είχε αποφασιστεί από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας στις 28 Απριλίου 2026 και εγκρίθηκε εν συνεχεία από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) στις 8 Ιουνίου 2026. Το Πρόγραμμα διεξάγεται σύμφωνα με το άρθρο 49 του Νόμου 4548/2018, με τους ακόλουθους όρους: (i) το συνολικό κόστος του Προγράμματος δεν θα υπερβεί το ποσό των € 288 εκατ. και σε κάθε περίπτωση, οι ίδιες μετοχές που θα κατέχει η Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων αυτών που θα αποκτηθούν στο πλαίσιο του Προγράμματος, δεν θα υπερβαίνουν το 10% του καταβεβλημένου μετοχικού της κεφαλαίου, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, (ii) η διάρκεια του Προγράμματος δεν θα υπερβεί τους 12 μήνες, αρχής γενομένης από την ημερομηνία λήψης της σχετικής εγκριτικής απόφασης του Προγράμματος από την ΕΚΤ, ήτοι έως την 8 Ιουνίου 2027 και (iii) ως ελάχιστη τιμή ανά μετοχή για την απόκτηση ιδίων μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος ορίστηκε η ονομαστική αξία της μετοχής, ήτοι € 0,22, ενώ ως μέγιστη τιμή ορίστηκε € 10.

Την 30 Ιουνίου 2026, η Τράπεζα κατείχε 38.292.673 ίδιες μετοχές, οι οποίες αποκτήθηκαν στο πλαίσιο του προηγούμενου και του τρέχοντος προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, με συνολικό κόστος € 146,5 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 12,4 εκατ.). Την ίδια ημερομηνία, ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατείχε η θυγατρική της Τράπεζας, Eurobank Equities Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ. (στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητάς της), ήταν 5.106.592 με συνολικό κόστος € 19,5 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 13,1 εκατ.). Συνεπώς, την 30 Ιουνίου 2026, το συνολικό ποσό που αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια αναφορικά με το κόστος των ιδίων μετοχών ανήλθε σε € 166 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 25,4 εκατ.). Επιπλέον, ο αριθμός των μετοχών της Τράπεζας που κατείχαν οι συγγενείς εταιρείες του Ομίλου στα συνήθη πλαίσια των ασφαλιστικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων τους ήταν συνολικά 64.037.790 (31 Δεκεμβρίου 2025: 64.037.790).

Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Την 9 Ιουλίου 2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε την ακύρωση 28.097.019 ιδίων μετοχών και τη συνακόλουθη μείωση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά ποσό € 6.181.344,18, μετά τη λήψη της σχετικής έγκρισης από την ΕΚΤ την 30 Ιουνίου 2026 και την ολοκλήρωση των απαιτούμενων διαδικασιών στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.). Κατόπιν των ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε € 792.751.032,04, διαιρούμενο σε 3.603.413.782 κοινές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας € 0,22 εκάστη.

Την περίοδο 1-31 Ιουλίου 2026, στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, η Τράπεζα προχώρησε σε πρόσθετες αγορές 8.646.693 ιδίων μετοχών με συνολική λογιστική αξία € 36,8 εκατ. περίπου.

Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον - Τράπεζα

	30 Ιουνίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.
Αποθεματικά εταιρικού νόμου	242	242
Ειδικά αποθεματικά	1.081	1.375
Λοιπά αποθεματικά	1.082	1.241
Αποτελέσματα εις νέον	2.418	1.898
Υπόλοιπο	**4.823**	**4.756**

Μερίσματα/Ανταμοιβή των Μετόχων

Σύμφωνα με την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας (ΤΓΣ) της 28 Απριλίου 2026 και κατόπιν της σχετικής έγκρισης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), η Τράπεζα προχώρησε, τον Ιούνιο του 2026, στη διανομή μερίσματος (cash dividend) ποσού € 258,7 εκατ. από τον λογαριασμό Ειδικών Αποθεματικών της, επιπλέον της διανομής ενδιάμεσου μερίσματος ποσού € 170 εκατ. τον Νοέμβριο του 2025. Οι διανομές μερίσματος ποσού € 258,7 εκατ. και € 170 εκατ. για τη χρήση 2025 αντιστοιχούν σε μικτό μέρισμα ανά μετοχή ποσού € 0,07187 και € 0,04681, αντίστοιχα, εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών, οι οποίες δεν είχαν δικαίωμα λήψης μερίσματος.

Το συνολικό μέρισμα (cash dividend) ποσού € 428,7 εκατ. και το συνολικό κόστος έως € 288 εκατ. του νέου προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, που εγκρίθηκε από την ΤΓΣ την 28 Απριλίου 2026, αντιστοιχούν σε ποσοστό ανταμοιβής των μετόχων 55% επί των καθαρών κερδών του Ομίλου για το 2025, εξαιρουμένου του κέρδους ποσού € 58 εκατ. που αναγνωρίστηκε από την απόκτηση του υπο-ομίλου CNP Κύπρου.

Πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών σε στελέχη της Διοίκησης και στο προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών

Την 12 Ιουνίου 2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε τη θέσπιση, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, πενταετούς προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών με έναρξη το 2026 ("Πρόγραμμα") το οποίο αποσκοπεί στην αντικατάσταση του προηγούμενου σχήματος δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών, σε εφαρμογή της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της που έλαβε χώρα την 28 Απριλίου 2026, με τους ακόλουθους όρους: (i) για τη δωρεάν διάθεση μετοχών, η Τράπεζα είτε θα προχωρήσει σε αντίστοιχη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και έκδοση νέων μετοχών, είτε θα διαθέσει ίδιες μετοχές που θα έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, (ii) ο μέγιστος αριθμός μετοχών που δύναται να διατεθεί κατά τη διάρκεια του Προγράμματος ανέρχεται σε 36.400.000 κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, αριθμός που αντιστοιχεί σε ποσοστό 1% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία λήψης της σχετικής απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του 2026, (iii) δικαιούχοι του Προγράμματος είναι στελέχη της Διοίκησης και το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων εξουσιοδότησε επίσης το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει τους δικαιούχους, τους αναλυτικούς όρους κατανομής και διάθεσης των μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος, καθώς και τους λοιπούς όρους και προϋποθέσεις του Προγράμματος, σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και τις εσωτερικές πολιτικές του Ομίλου.

Την 29 Απριλίου 2026, σε εφαρμογή της σχετικής απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε τους όρους και τις προϋποθέσεις εφαρμογής της 1ης Σειράς του Προγράμματος, και συνολικά 1.727.493 ίδιες, κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου μετοχές της Τράπεζας, οι οποίες αποκτήθηκαν στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, εγκρίθηκαν να διανεμηθούν άμεσα στους δικαιούχους, ενώ 2.032.559 μετοχές θα διανεμηθούν τμηματικά, σε ετήσια βάση, κατά τη διάρκεια περιόδου από ένα έως πέντε έτη, υπό την προϋπόθεση ότι οι δικαιούχοι θα παραμείνουν απασχολούμενοι από τον Όμιλο μέχρι την ημερομηνία διάθεσης. Το δικαίωμα να λάβουν τις εν λόγω μετοχές χορηγήθηκε στους δικαιούχους την 25

Μαΐου 2026, ημερομηνία κατά την οποία οι δικαιούχοι ενημερώθηκαν επισήμως σχετικά με τους όρους και τις προϋποθέσεις που διέπουν τη διάθεση των μετοχών. Η εύλογη αξία ανά μετοχή κατά την ημερομηνία παραχώρησης ανερχόταν σε € 3,874, με βάση την τιμή κλεισίματος της μετοχής της Τράπεζας στο Euronext Athens την εν λόγω ημερομηνία. Οι άμεσα αποδιδόμενες μετοχές διανεμήθηκαν στους δικαιούχους την 15 Ιουνίου 2026. Οι δικαιούχοι υπόκεινται σε υποχρέωση διακράτησης, τόσο για το άμεσα αποδιδόμενο όσο και για το αναβαλλόμενο μέρος των διανεμηθεισών μετοχών, για περίοδο ενός έτους.

Δικαιώματα προαίρεσης απόκτησης μετοχών σε στελέχη της Διοίκησης και στο προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών

Σύμφωνα με το πενταετές πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών που αρχικά θεσπίστηκε το 2020 από την Eurobank Holdings, ξεκίνησε το 2021, και συνεχίστηκε από την Eurobank, η Τράπεζα έχει χορηγήσει σε εργαζομένους της καθώς και σε εργαζομένους των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών δικαιώματα προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών, με την άσκηση των οποίων εκδίδονται νέες μετοχές με αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου. Ο αρχικός μέγιστος αριθμός των δικαιωμάτων που θα μπορούσε να εξασκηθεί καθορίστηκε στα 55.637.000, κάθε ένα εκ των οποίων θα αντιστοιχούσε σε μια νέα μετοχή με τιμή εξάσκησης ίση με € 0,23.

Τα δικαιώματα προαίρεσης μπορούν να ασκηθούν τμηματικά σε ετήσια βάση, κατά την διάρκεια περιόδου από ένα ως πέντε έτη. 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 άσκησής τους. Κάθε τμήμα αντιμετωπίζεται ως ξεχωριστή διάθεση με διαφορετική περίοδο κατοχύρωσης και διαφορετική εύλογη αξία. Οι εταιρικές πράξεις που αναπροσαρμόζουν τον αριθμό και την τιμή των μετοχών αναπροσαρμόζουν αναλόγως και τα δικαιώματα προαίρεσης για απόκτηση μετοχών. Το αρχικά εφαρμοσμένο πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών έληξε το 2025, με την εφαρμογή της πέμπτης σειράς δικαιωμάτων προαίρεσης.

Τα δικαιώματα προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς ανέρχονται σε 17.943.850 κατόπιν της ακύρωσης 175.734 δικαιωμάτων προαίρεσης εντός του δεύτερου τριμήνου του 2026 (31 Δεκεμβρίου 2025: 18.119.584) και έχουν τις ακόλουθες ημερομηνίες λήξεως:

Ημερομηνία λήξεως [1]	Δικαιώματα προαίρεσης 30 Ιουνίου 2026
2026	6.555.561
2027	6.091.929
2028	3.754.101
2029	1.148.339
2030	393.920
Σταθμισμένη μέση υπολειπόμενη συμβατική διάρκεια των δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών κατά το τέλος της περιόδου	13 μήνες

[1] 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 38 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

28. Πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1

Η Τράπεζα εξέδωσε πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 capital instruments) χωρίς τακτή λήξη, σταθερού επιτοκίου, με ρήτρα αναπροσαρμογής (fixed rate reset) και με υπό αίρεση προσωρινή απομείωση κεφαλαίου («Τίτλοι») συνολικής ονομαστικής αξίας € 1.100 εκατ. Στις 30 Ιουνίου 2026, η λογιστική αξία των ομολογιών παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	Λογιστική αξία € εκατ.
AT1 τίτλοι που εκδόθηκαν την 4 Ιουνίου 2025	**495**
AT1 τίτλοι που εκδόθηκαν την 10 Νοεμβρίου 2025	**595**
Σύνολο	**1.090**

Οι Τίτλοι είναι εισηγμένοι στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Με βάση τους όρους τους, όπως η πλήρως διακριτική και μη σωρευτική φύση των τόκων, η αορίστου διάρκειας ωρίμανσή τους και τα χαρακτηριστικά απορρόφησης ζημιών που σχετίζονται με συγκεκριμένες κανονιστικές απαιτήσεις ή γεγονότα ενεργοποίησης, οι Τίτλοι και των δύο εκδόσεων έχουν ταξινομηθεί ως συμμετοχικοί τίτλοι. Ως εκ τούτου, η διανομή απόδοσης, εφόσον υπάρχει, αναγνωρίζεται ως μέρισμα σύμφωνα με

τις αρχές του ΔΛΠ 32. Οι Τίτλοι πληρούν επίσης τις προϋποθέσεις ως πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 1 βάσει του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) (σημ. 4). Την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, η διανομή απόδοσης στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων AT1, ανήλθε σε € 35 εκατ. (€ 25 εκατ. μετά από φόρο).

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

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

β) Επίπεδο 2 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης με δεδομένα, διαφορετικά των επίσημων τιμών του Επιπέδου 1, τα οποία είναι παρατηρήσιμα είτε απευθείας ή εμμέσως, 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, υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων και μετοχές.

γ) Επίπεδο 3 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης στις οποίες τα σημαντικότερα δεδομένα είναι μη παρατηρήσιμα. Κατά τη συλλογή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων, χρησιμοποιούνται οι καλύτερες διαθέσιμες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων δεδομένων του Ομίλου, ενώ ταυτόχρονα αντανακλώνται οι υποθέσεις των συμμετεχόντων στην αγορά (π.χ. παραδοχές σχετικά με τον κίνδυνο). Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Επιπέδου 3 περιλαμβάνουν μη διαπραγματευόμενους μετοχικούς τίτλους ή μετοχικούς τίτλους που διαπραγματεύονται σε αγορές οι οποίες δεν θεωρούνται ενεργές, συγκεκριμένα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιήσεων δανειακών χαρτοφυλακίων που προέρχονται από τον Όμιλο και αναγνωρίστηκαν στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού καθώς και συγκεκριμένους χρεωστικούς τίτλους που εκδόθηκαν ή διακρατούνται από τον Όμιλο.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία

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

	30 Ιουνίου 2026			
Όμιλος	**Επίπεδο 1 € εκατ.**	**Επίπεδο 2 € εκατ.**	**Επίπεδο 3 € εκατ.**	**Σύνολο € εκατ.**
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	**557**	**1**	**-**	**558**
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**682**	**203**	**109**	**993**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα[(1)]	**4**	**543**	**1**	**547**
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	**3.700**	**157**	**49**	**3.906**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**-**	**-**	**23**	**23**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	**4.943**	**904**	**181**	**6.028**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα[(1)]	**4**	**1.012**	**-**	**1.016**
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	**24**	**-**	**-**	**24**
Υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων	**56**	**19**	**-**	**75**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	**84**	**1.031**	**-**	**1.115**

	31 Δεκεμβρίου 2025			
Όμιλος	Επίπεδο 1 € εκατ.	Επίπεδο 2 € εκατ.	Επίπεδο 3 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	514	2	-	516
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	637	216	99	952
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα[(1)]	2	777	1	780
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3.848	206	52	4.105
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	23	23
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	5.001	1.200	174	6.376
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα[(1)]	1	914	-	915
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	76	-	-	76
Υποχρεώσεις επενδυτικών συμβολαίων	52	20	-	72
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	129	933	-	1.062

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

Τράπεζα	30 Ιουνίου 2026 Επίπεδο 1 € εκατ.	Επίπεδο 2 € εκατ.	Επίπεδο 3 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	**118**	**0**	**-**	**119**
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**83**	**41**	**85**	**209**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα[1]	**0**	**543**	**1**	**544**
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	**2.951**	**131**	**27**	**3.108**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**-**	**-**	**23**	**23**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	**3.153**	**715**	**135**	**4.003**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα[1]	**0**	**1.002**	**-**	**1.003**
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	**23**	**-**	**-**	**23**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	**23**	**1.002**	**-**	**1.026**

Τράπεζα	31 Δεκεμβρίου 2025 Επίπεδο 1 € εκατ.	Επίπεδο 2 € εκατ.	Επίπεδο 3 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	178	1	-	178
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	78	37	76	191
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα[1]	0	761	1	762
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	3.024	144	28	3.196
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	23	23
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	3.280	942	128	4.350
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα[1]	0	922	-	922
Υποχρεώσεις χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Trading liabilities)	76	-	-	76
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία	76	922	-	998

[1] Μετά τον συμψηφισμό έναντι χρηματικών εγγυήσεων που είχαν ληφθεί/καταβληθεί, € 808 εκατ. και € 463 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα, τα οποία έχουν κατηγοριοποιηθεί στο επίπεδο 2 (2025: μετά τον συμψηφισμό € 652 εκατ. και € 349 εκατ. παράγωγων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, αντίστοιχα) (σημ. 16).

Μεταφορές εντός και εκτός των επιπέδων ιεραρχίας της εύλογης αξίας αναγνωρίζονται στην αρχή του τριμήνου κατά το οποίο έχει πραγματοποιηθεί η μεταφορά ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου. Δεν υπήρξαν ουσιώδεις μεταφορές μεταξύ επιπέδων κατά την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026.

Συμφωνία των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Επιπέδου 3

	Όμιλος 30 Ιουνίου 2026 € εκατ.	Τράπεζα 30 Ιουνίου 2026 € εκατ.
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	**174**	**128**
Μεταφορά από Επίπεδο 3	**(1)**	**(1)**
Προσθήκες, μετά από πωλήσεις και λήξεις[1]	**4**	**5**
Σύνολο κερδών/(ζημιών) περιόδου που περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	**3**	**3**
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου	**181**	**135**

[1] Περιλαμβάνει επιστροφές κεφαλαίου αναφορικά με επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους.

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

Διαδικασίες και τεχνικές αποτίμησης

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 συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και 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. Για την ταξινόμηση των χρεωστικών τίτλων στα τρία επίπεδα ιεραρχίας εύλογης αξίας χρησιμοποιείται επίσης μια κλίμακα στην οποία κατατάσσεται ο κάθε τίτλος, σύμφωνα με την ποιότητα και την ποσότητα των δεδομένων της αγοράς τα οποία χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας τους μια δεδομένη χρονική στιγμή. Κατόπιν, οι χρεωστικοί τίτλοι κατατάσσονται στα επίπεδα ιεραρχίας βάσει συγκεκριμένων ορίων ανά κλίμακα, οι οποίες περιλαμβάνουν από υψηλής ρευστοποίησης έως περιορισμένης διαπραγμάτευσης χρεωστικούς τίτλους.

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 δημιούργησε. Όλα τα μοντέλα πιστοποιούνται πριν να χρησιμοποιηθούν και προσαρμόζονται έτσι ώστε να επιβεβαιώνεται ότι τα αποτελέσματα αντικατοπτρίζουν τα πραγματικά δεδομένα και συγκριτικές τιμές αγοράς. Οι εκτιμήσεις των εύλογων αξιών που λαμβάνονται από τα μοντέλα προσαρμόζονται με τυχόν άλλους παράγοντες, όπως τον κίνδυνο ρευστότητας ή την αβεβαιότητα των μοντέλων, στο βαθμό που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα τους λάβουν υπόψη κατά την τιμολόγηση του χρηματοοικονομικού μέσου. Οι εύλογες αξίες, επίσης, αντανακλούν τον πιστωτικό κίνδυνο του μέσου και περιλαμβάνουν προσαρμογές ώστε να ληφθούν υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος της εταιρείας του Ομίλου και του αντισυμβαλλομένου, όπου κρίνεται αναγκαίο.

Οι διαδικασίες ελέγχου των μοντέλων αποτίμησης που εφαρμόζονται, περιλαμβάνουν: επιβεβαίωση των παρατηρήσιμων τιμολογήσεων, επαναϋπολογισμό 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 αντισυμβαλλόμενου και τον πιστωτικό κίνδυνο 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, λαμβάνεται επίσης υπόψη η 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. Παρόμοια μεθοδολογία εφαρμόζεται για τον υπολογισμό του πιστωτικού κινδύνου (Debit Value Adjustments - DVA) όταν μπορεί να εφαρμοστεί. Όπου οι τεχνικές αποτίμησης βασίζονται σε εσωτερικά μοντέλα αξιολόγησης και το αντίστοιχο CVA είναι σημαντικό στο σύνολο της επιμέτρησης της εύλογης αξίας, τότε τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα κατηγοριοποιούνται στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας. Μια εύλογα πιθανή μεταβολή του κύριου μη παρατηρήσιμου δεδομένου (δηλ. του ποσοστού ανάκτησης) που χρησιμοποιείται στην αποτίμησή τους, δεν θα είχε σημαντική επίδραση στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας τους.

Η εύλογη αξία των χρεωστικών τίτλων που κατέχονται προσδιορίζεται με βάση επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για τίτλους με παρόμοιο επίπεδο πιστωτικού κινδύνου, λήξη και απόδοση, τιμές διαπραγμάτευσης σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή με τη μέθοδο προεξόφλησης μελλοντικών ταμειακών ροών.

Η αξία των μη διαπραγματευόμενων μετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων 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.

Οι εύλογες αξίες των υποχρεώσεων επενδυτικών συμβολαίων προσδιορίζονται με αναφορά στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στα αντίστοιχα επενδυτικά χαρτοφυλάκια, τα οποία συνδέονται με τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

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 που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία στον ισολογισμό:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026		30 Ιουνίου 2026	
	Λογιστική αξία € εκατ.	Εύλογη αξία € εκατ.	Λογιστική αξία € εκατ.	Εύλογη αξία € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	**56.968**	**57.382**	**35.298**	**36.050**
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	**23.655**	**23.401**	**11.703**	**11.413**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	**80.622**	**80.783**	**47.001**	**47.463**
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	**8.314**	**8.536**	**8.522**	**8.743**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	**8.314**	**8.536**	**8.522**	**8.743**

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31 Δεκεμβρίου 2025		31 Δεκεμβρίου 2025	
	Λογιστική αξία € εκατ.	Εύλογη αξία € εκατ.	Λογιστική αξία € εκατ.	Εύλογη αξία € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	54.640	55.490	34.480	35.620
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (AC)	19.827	19.768	10.375	10.190
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	74.467	75.258	44.855	45.810
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	7.352	7.613	7.568	7.829
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία	7.352	7.613	7.568	7.829

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 καθεστώς (εξυπηρετούμενα/μη εξυπηρετούμενα), προκειμένου να βελτιωθεί η ακρίβεια των εκτιμώμενων αποτελεσμάτων αποτίμησης. Κατά την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των δανειακών χαρτοφυλακίων, υποθέσεις σχετικά με αναμενόμενες προκαταβολές και τα περιθώρια του προϊόντος γίνονται 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 διαπραγμάτευσης 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.

30. 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:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	31 Δεκεμβρίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες)	**13.628**	13.858	**6.110**	5.048
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	**1.577**	1.652	**574**	846
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	**1**	19	**1**	19
Σύνολο	**15.206**	15.529	**6.685**	5.913

Την 30 Ιουνίου 2026, τα υπόλοιπα των υποχρεωτικών καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες από τις εταιρείες του Ομίλου για την κάλυψη της υποχρέωσης των ελάχιστων αποθεματικών (Minimum Reserve Requirement – MRR), ανήλθαν σε € 0,8 δις (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1,8 δις). Η μεταβολή αυτή αποδίδεται κυρίως στη μείωση κατά € 1,14 δις των υποχρεωτικών καταθέσεων που τηρούνταν στην Κεντρική Τράπεζα της Βουλγαρίας, κατόπιν της υιοθέτησης του ευρώ στη Βουλγαρία από την 1η Ιανουαρίου 2026.

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	30 Ιουνίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	30 Ιουνίου 2025
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο και δεδουλευμένοι τόκοι	**(5)**	(44)	**18**	5
(Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικούς τίτλους	**(40)**	(51)	**(38)**	(49)
'Εσοδα από μερίσματα	**(3)**	(4)	**(0)**	(1)
Σύνολο από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**(48)**	(99)	**(20)**	(45)

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, οι λοιπές προσαρμογές ποσού € 9 εκατ., οι οποίες παρουσιάζονται στην κατάσταση ταμειακών ροών του Ομίλου, αποτελούνται κυρίως από α) την αναλογία κερδών από επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες ποσού € 15 εκατ. (σημ. 20) και β) € 7 εκατ. έξοδα που σχετίζονται με τις παροχές στο προσωπικό που διακανονίζονται με μετοχές (30 Ιουνίου 2025: € 55 εκατ., εκ των οποίων € 38 εκατ. αφορούσαν κέρδος από την απόκτηση του υπο-ομίλου της CNP Κύπρου). Το αντίστοιχο ποσό για την Τράπεζα ανήλθε σε € 7 εκατ. έξοδα και αφορά κυρίως τις παροχές στο προσωπικό που διακανονίζονται με μετοχές (30 Ιουνίου 2025: € 8 εκατ.).

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, η προσαρμογή ποσού € 17 εκατ. σχετικά με υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους, η οποία παρουσιάζεται στις καταστάσεις ταμειακών ροών του Ομίλου και της Τράπεζας, αποτυπώνει τη μείωση της λογιστικής τους αξίας λόγω μεταβολών στους δεδουλευμένους τόκους και της απόσβεσης των εξόδων έκδοσης (30 Ιουνίου 2025: αύξηση € 14 εκατ. για τον Όμιλο και € 9 εκατ. για την Τράπεζα).

31. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις

Οι ακόλουθες τρεις κατηγορίες δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο στο πλαίσιο των δανειοδοτικών δραστηριοτήτων, παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα: (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 τους 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.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30 Ιουνίου 2026	31 Δεκεμβρίου 2025	**30 Ιουνίου 2026**	31 Δεκεμβρίου 2025 [1]
	€ εκατ.	€ εκατ.	**€ εκατ.**	€ εκατ.
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	**2.033**	2.042	**2.230**	2.267
Ανέκκλητες δεσμεύσεις πιστωτικών ορίων	**6.377**	7.109	**4.923**	5.564
Λοιπές δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	**2.264**	2.212	**1.765**	1.790
Σύνολο	**10.674**	11.363	**8.918**	9.621

[1] Τα συγκριτικά στοιχεία της Τράπεζας έχουν αναπροσαρμοστεί ως προς την κατανομή μεταξύ των κατηγοριών δεσμεύσεων που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο.

Την 30 Ιουνίου 2026, οι συνολικές δεσμεύσεις του Ομίλου που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 ποσού € 19,7 δις (31 Δεκεμβρίου 2025: € 19,8 δις), περιλαμβάνουν ανακλητές δανειακές δεσμεύσεις ποσού € 9 δις (31 Δεκεμβρίου 2025: € 8,4 δις). Η αντίστοιχη πρόβλεψη απομείωσης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο ανήλθε σε € 62 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 56 εκατ.).

Οι αντίστοιχες συνολικές δεσμεύσεις της Τράπεζας που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο ανέρχονται σε € 16,5 δις (31 Δεκεμβρίου 2025: € 17 δις) και περιλαμβάνουν ανακλητές δανειακές δεσμεύσεις ποσού € 5,7 δις (31 Δεκεμβρίου 2025: € 5,6 δις) και εγγυήσεις ποσού € 1,9 δις (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1,5 δις) που σχετίζονται με τις δραστηριότητες χρηματοδότησης των θυγατρικών, για τις οποίες το αντίστοιχο ποσό εμφανίζεται στις «Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα». Η αντίστοιχη πρόβλεψη απομείωσης για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο ανήλθε σε € 48 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 55 εκατ.).

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει εκδώσει χρηματοοικονομική εγγύηση για τον πιστωτικό κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου ποσού € 0,25 δις (31 Δεκεμβρίου 2025: € 0,25 δις) για την εξασφάλιση της οποίας έχει γίνει ισόποση κατάθεση βάσει σχετικής συμφωνίας ενεχυρίασης (σημ. 22).

Λοιπές δεσμεύσεις

Η Τράπεζα έχει υπογράψει με το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (Single Resolution Fund – SRF), συμβάσεις αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής και παροχής εξασφάλισης ποσού € 29 εκατ. την 30 Ιουνίου 2026 (31 Δεκεμβρίου 2025: € 29 εκατ.). Σύμφωνα με τις ανωτέρω συμβάσεις, στις οποίες προβλέπεται η παροχή ισόποσης χρηματικής εγγύησης, η Τράπεζα ανέλαβε να καταβάλλει στο SRF ποσό που θα ανέρχεται μέχρι 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. Την 30 Ιουνίου 2026, όπως και στο προηγούμενο τρίμηνο, η Διοίκηση εκτιμάει ότι δεν απαιτείται σχηματισμός πρόβλεψης σχετικά με τις συμβάσεις αμετάκλητης δέσμευσης της Τράπεζας, ενώ η εν λόγω χρηματική εγγύηση έχει αναγνωριστεί ως χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού το οποίο επιμετράται στο αποσβέσιμο κόστος στη γραμμή ισολογισμού «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» (σημ. 22). Περαιτέρω πληροφόρηση σχετικά με το λογιστικό χειρισμό των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής, παρέχεται στη σημείωση 43 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025.

Επίδικες υποθέσεις

Την 30 Ιουνίου 2026 οι προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις έναντι του Ομίλου και της Τράπεζας ανέρχονταν σε € 35 εκατ. και € 19 εκατ., αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2025: € 38 εκατ. και € 21 εκατ., αντίστοιχα) (σημ. 26).

Επιπλέον, οι εταιρείες του Ομίλου στο πλαίσιο της ασκήσεως των συνήθων δραστηριοτήτων τους έχουν εισέλθει σε μια σειρά από δίκες, 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.

32. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

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

Σημείωση 11 - Λειτουργικά έξοδα
Σημείωση 17 - Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες
Σημείωση 19 - Σύνθεση του Ομίλου
Σημείωση 20 - Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες
Σημείωση 27 - Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και αποθεματικά

33. Συνδεόμενα μέρη

Η Eurobank Α.Ε. (η Τράπεζα) μαζί με τις θυγατρικές της αποτελούν τον Όμιλο Eurobank (ο Όμιλος). 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 και η Τράπεζα ενδέχεται να κατέχουν χρεωστικούς και συμμετοχικούς τίτλους των συνδεόμενων μερών.

Οι κατωτέρω πίνακες παρουσιάζουν, όσον αφορά τον Όμιλο, τα υπόλοιπα των συναλλαγών με (α) τον όμιλο Fairfax, ο οποίος θεωρείται ότι έχει ουσιώδη επιρροή στην Τράπεζα, (β) τα βασικά μέλη της Διοίκησης (ΒΜΔ) και τις εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ και (γ) λοιπά συνδεόμενα μέρη, καθώς και τα αντίστοιχα έσοδα και έξοδα, ενώ, όσον αφορά την Τράπεζα, οι πίνακες παρουσιάζουν επιπλέον τα υπόλοιπα των συναλλαγών με (α) τις θυγατρικές και (β) τη Eurobank Holdings (για τη συγκριτική περίοδο).

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

Όμιλος	30 Ιουνίου 2026 Όμιλος Fairfax[1] € εκατ.	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ[2] € εκατ.	Λοιπά Συνδεόμενα μέρη[3] € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2025 Όμιλος Fairfax[1] € εκατ.	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ[2] € εκατ.	Λοιπά Συνδεόμενα μέρη[3] € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	**132,52**	**5,59**	**8,17**	135,25	6,31	4,20
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση[4]	**-**	**-**	**66,69**	-	-	67,39
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	**11,61**	**0,01**	**102,32**	11,66	0,01	94,70
Υποχρεώσεις προς πελάτες	**47,96**	**24,50**	**110,10**	44,54	22,82	109,12
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	**-**	**0,91**	**0,87**	-	0,30	0,89
Λοιπές υποχρεώσεις	**-**	**1,20**	**4,86**	0,01	1,08	17,17
Εκδοθείσες εγγυήσεις	**2,10**	**0,02**	**0,88**	2,04	-	0,46

	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026			Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2025		
Καθαρά έσοδα από τόκους	**2,41**	**(0,04)**	**(2,73)**	5,22	(0,07)	(3,46)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	**0,01**	**0,02**	**6,85**	0,02	0,02	6,26
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και επενδυτικούς τίτλους συμπεριλαμβανομένων σχετικών εξόδων	**1,80**	**-**	**(24,22)**	-	-	(26,51)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα / (έξοδα)	**0,14**	**0,09**	**(8,67)**	4,77	-	(7,99)

Τράπεζα	30 Ιουνίου 2026 Όμιλος Fairfax[1] € εκατ.	Θυγατρικές € εκατ.	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ[2] € εκατ.	Λοιπά Συνδεόμενα μέρη[3] € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	**-**	**2.881,21**	**-**	**-**
Απαιτήσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	**-**	**15,69**	**-**	**-**
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	**-**	**196,91**	**-**	**-**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	**132,52**	**1.839,39**	**5,56**	**0,27**
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση[4]	**-**	**-**	**-**	**66,69**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού [5]	**11,61**	**163,26**	**-**	**102,31**
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	**-**	**2.450,36**	**-**	**-**
Υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	**-**	**44,70**	**-**	**-**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	**47,84**	**196,93**	**13,84**	**109,84**
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	**-**	**211,68**	**0,91**	**0,87**
Λοιπές υποχρεώσεις	**-**	**16,96**	**-**	**1,73**
Εκδοθείσες εγγυήσεις	**2,10**	**354,34**	**-**	**0,88**

	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026			
Καθαρά έσοδα από τόκους	**2,47**	**31,40**	**0,04**	**(2,82)**
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	**0,01**	**20,32**	**-**	**13,09**
Έσοδα από μερίσματα	**-**	**155,05**	**-**	**-**
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	**-**	**(1,62)**	**-**	**-**
Λοιπά λειτουργικά έσοδα / (έξοδα)	**0,14**	**(1,09)**	**-**	**(8,59)**
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και επενδυτικούς τίτλους συμπεριλαμβανομένων σχετικών εξόδων	**1,80**	**8,73**	**-**	**(24,22)**

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

	31 Δεκεμβρίου 2025				
Τράπεζα	Eurobank Holdings[6] € εκατ.	Όμιλος Fairfax[1] € εκατ.	Θυγατρικές € εκατ.	ΒΜΔ και Εταιρείες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από ΒΜΔ[2] € εκατ.	Λοιπά Συνδεόμενα μέρη[3] € εκατ.
Δάνεια και απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-	-	2.362,46	-	-
Απαιτήσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	15,28	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	-	-	207,01	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	-	135,25	1.592,27	6,27	0,17
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση[4]	-	-	-	-	67,39
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού [5]	-	11,66	22,60	-	94,66
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-	-	2.668,13	-	-
Υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	29,79	-	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	-	9,95	199,40	12,56	108,87
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-	-	220,05	0,30	0,89
Λοιπές υποχρεώσεις	-	0,01	27,35	-	14,13
Εκδοθείσες εγγυήσεις	-	2,04	386,01	-	0,46
	Για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2025				
Καθαρά έσοδα από τόκους	(67,80)	5,22	27,31	0,02	(3,46)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	(0,69)	0,02	18,60	-	11,06
Έσοδα από μερίσματα	-	-	18,00	-	-
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	-	-	(15,51)	-	-
Λοιπά λειτουργικά έσοδα / (έξοδα)	(2,49)	4,77	(0,05)	-	(7,97)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και επενδυτικούς τίτλους συμπεριλαμβανομένων σχετικών εξόδων	(0,95)	-	0,35	-	(26,51)

[1] 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 συνδεόμενα μέρη».

[2] Περιλαμβάνονται τα βασικά μέλη της Διοίκησης και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα. Πληροφορίες σχετικά με τις παροχές των ΒΜΔ παρατίθενται παρακάτω.

[3] Τα λοιπά συνδεόμενα μέρη περιλαμβάνουν συγγενείς εταιρείες, κοινοπραξίες και το ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank. Πληροφορίες για τις επιστροφές κεφαλαίου από συγγενείς εταιρίες παρουσιάζονται στην σημείωση 20.

[4] Περιλαμβάνει τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί σε εταιρείες του ομίλου Avramar, τα οποία είχαν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση, καθώς οι εν λόγω εταιρείες θεωρούνταν ότι ελέγχονται από κοινού από την Τράπεζα μαζί με τις λοιπές ελληνικές δανείστριες τράπεζες μέχρι τον Ιούλιο του 2026 (σημ.17).

[5] Την 30 Ιουνίου 2026, περιλαμβάνεται ποσό € 10,98 εκατ. που αφορά σε δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού (31 Δεκεμβρίου 2025: € 11,78 εκατ.).

[6] Περιλαμβάνει τα αποτελέσματα της Eurobank Holdings και των συνδεδεμένων εταιρειών (fellow subsidiaries) της Eurobank A.E., τα οποία αναγνωρίστηκαν την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2025. Την ίδια περίοδο η Τράπεζα έκανε διανομή μερίσματος € 405 εκατ. στην Eurobank Holdings.

Επιπλέον για τη περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, αναγνωρίστηκε μη ουσιώδης πρόβλεψη απομείωσης (30 Ιουνίου 2025: μηδέν) στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου, έναντι δανείων σε συγγενείς εταιρείες και σε κοινοπραξίες, ενώ η αντίστοιχη συνολική πρόβλεψη απομείωσης ανέρχεται σε € 0,54 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 0,72 εκατ.). Για την ίδια περίοδο, αναγνωρίστηκε αντιλογισμός πρόβλεψης απομείωσης ποσού € 8,73 εκατ. στην κατάσταση αποτελεσμάτων της Τράπεζας, σχετιζόμενος με δανεισμό σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και σε κοινοπραξίες (30 Ιουνίου 2025: € 0,35 εκατ. αντιλογισμός), ενώ η αντίστοιχη συνολική πρόβλεψη απομείωσης ανέρχεται σε € 2,44 εκατ. στο τέλος της περιόδου (31 Δεκεμβρίου 2025: € 11 εκατ.).

Επίσης, την 30 Ιουνίου 2026, η Τράπεζα είχε εκδώσει εγγυήσεις ύψους €1,9 δις., που σχετίζονται κυρίως με τις δανειοδοτικές δραστηριότητες των θυγατρικών τραπεζών για τις οποίες το αντίστοιχο δεσμευμένο ποσό περιλαμβάνεται παραπάνω στα «Δάνεια και απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» (31 Δεκεμβρίου 2025: € 1,5 δις.).

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

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς τα βασικά μέλη της Διοίκησης (ΒΜΔ) ανήλθαν σε € 6,9 εκατ. (30 Ιουνίου 2025: € 6,6 εκατ.), συμπεριλαμβανομένου ποσού € 2,3 εκατ. που αφορά στο άμεσα καταβλητέο μέρος μεταβλητών αποδοχών που χορηγήθηκαν με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη (30 Ιουνίου 2025: € 2,1 εκατ.). Το αντίστοιχο ποσό σε επίπεδο Τράπεζας ανήλθε σε € 6,3 εκατ. (30 Ιουνίου 2025: € 6 εκατ.), συμπεριλαμβανομένου ποσού € 2,2 εκατ. που αφορά στο άμεσα καταβλητέο μέρος μεταβλητών αποδοχών (30 Ιουνίου 2025: € 2 εκατ.).

Οι μακροπρόθεσμες παροχές προς τα ΒΜΔ ανήλθαν σε € 3,9 εκατ. (30 Ιουνίου 2025: € 3,6 εκατ.), συμπεριλαμβανομένου ποσού € 3,2 εκατ. που αφορά στο αναβαλλόμενο μέρος μεταβλητών αποδοχών που χορηγήθηκαν με τη μορφή συμμετοχής στα διανεμητέα κέρδη και θα καταβληθούν σε ισόποσες δόσεις τα επόμενα 4-5 έτη (30 Ιουνίου 2025: € 2,8 εκατ.). Το αντίστοιχο ποσό σε επίπεδο

Τράπεζας ανήλθε σε € 3,7 εκατ. (30 Ιουνίου 2025: € 3,2 εκατ.), συμπεριλαμβανομένου ποσού € 3 εκατ. που αφορά στο αναβαλλόμενο μέρος μεταβλητών αποδοχών (30 Ιουνίου 2025: € 2,6 εκατ.).

Επιπλέον, την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2026, χορηγήθηκαν στα ΒΜΔ μεταβλητές αποδοχές ύψους € 5,7 εκατ. με τη μορφή μετοχών της Τράπεζας, στο πλαίσιο του πενταετούς προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών σε στελέχη της Διοίκησης και στο προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών (σημ. 27), συμπεριλαμβανομένου ποσού € 3,4 εκατ. που αφορά στο αναβαλλόμενο μέρος των εν λόγω μεταβλητών αποδοχών, οι οποίες κατοχυρώνονται σε ισόποσες δόσεις κατά τα επόμενα 4-5 έτη. Κατά τη συγκριτική περίοδο, χορηγήθηκαν στα ΒΜΔ μεταβλητές αποδοχές ύψους € 4,9 εκατ. με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών, εκ των οποίων € 2,9 εκατ. σχετίζονται με δικαιώματα που δύναται να ασκηθούν τμηματικά και ισόποσα τα επόμενα 4-5 έτη. Σε επίπεδο Τράπεζας, οι εν λόγω μεταβλητές αποδοχές είχαν ανέλθει σε € 4,6 εκατ. και € 2,7 εκατ., αντίστοιχα.

Επιπρόσθετα, την 30 Ιουνίου 2026, η υποχρέωση καθορισμένων παροχών για τα ΒΜΔ ανήλθε σε € 2,3 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2025: € 2,2 εκατ.), ενώ το αντίστοιχο κόστος για την περίοδο, το οποίο έχει αναγνωριστεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων, ανήλθε σε € 0,09 εκατ. (30 Ιουνίου 2025: € 0,09 εκατ.).

34. Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση (ΤΓΣ) των μετόχων, η οποία πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουλίου 2024, για τριετή θητεία, η οποία λήγει στις 23 Ιουλίου 2027, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η ΤΓΣ του έτους 2027.

Στις 20 Μαρτίου 2026, το Δ.Σ. εξέλεξε την κα Alexandra Reich ως μέλος του Δ.Σ., σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ., κ. Jawaid Mirza, για θητεία ίση με το υπόλοιπο της θητείας του αντικατασταθέντος μέλους. Την ίδια ημέρα, το Δ.Σ. συγκροτήθηκε σε σώμα. Η ΤΓΣ των Μετόχων, η οποία πραγματοποιήθηκε στις 28 Απριλίου 2026, ενημερώθηκε σχετικά με την ανωτέρω εκλογή και απέδωσε στην κα Alexandra Reich την ιδιότητα του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ. της Τράπεζας, η θητεία της οποίας λήγει ταυτόχρονα με τη θητεία των λοιπών μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας, όπως αναφέρεται ανωτέρω, ήτοι στις 23.07.2027, παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας θα συνέλθει η ΤΓΣ του έτους 2027.

Κατόπιν των ανωτέρω, η σύνθεση του Δ.Σ. έχει ως εξής:

Γ. Ζανιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος
Φ. Καραβίας	Διευθύνων Σύμβουλος
Σ. Ιωάννου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Κ. Βασιλείου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
B.P. Martin	Μη Εκτελεστικό μέλος
Α. Γρηγοριάδη	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
Ε. Ρουβιθά Πάνου	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
R. Kakar	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
C. Basile	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
B. Eckes	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
J. A. Hollows	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
Ε. Κωτσοβίνος	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος
A. Reich	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο μέλος

Αθήνα, 4 Αυγούστου 2026

Γεώργιος Π. Ζανιάς Α.Δ.Τ. Α02555306	**Φωκίων Χ. Καραβίας** Α.Δ.Τ. Α02555309	**Χάρης Β. Κοκολογιάννης** Α.Δ.Τ. Α03516396
ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ FINANCE ΟΜΙΛΟΥ CHIEF FINANCIAL OFFICER

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Λεωφόρος Συγγρού 44
117 42 Αθήνα, Ελλάδα
Τηλέφωνο +30 210 6062100
Φαξ: +30 210 6062111
Email: info@kpmg.gr

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τους Μετόχους της Τράπεζα Eurobank A.E.

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει το συνημμένο ενδιάμεσο εταιρικό και ενοποιημένο Ισολογισμό της Τράπεζα Eurobank A.E. (η «Τράπεζα») της 30 Ιουνίου 2026 και τις σχετικές ενδιάμεσες εταιρικές και ενοποιημένες Καταστάσεις Αποτελεσμάτων και Συνολικού Αποτελέσματος, Μεταβολών Καθαρής Θέσης και Ταμειακών Ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης των άρθρων 5 και 5α του Ν. 3556/2007. Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συγκεκριμένα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά». Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (Δ.Π.Α.Ε.) 2410 «Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στην υποβολή διερευνητικών ερωτημάτων, κυρίως σε πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα, καθώς και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Η επισκόπηση έχει ουσιωδώς μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, και συνεπώς δε μας δίνει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα που θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια, δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση της 30 Ιουνίου 2026 δεν έχει καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά».

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές, Ελληνική Ανώνυμη Εταιρεία και μέλος του διεθνούς οργανισμού ανεξάρτητων εταιρειών-μελών της KPMG συνδεδεμένων με την KPMG International Limited, ιδιωτική Αγγλική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με εγγυητικές εισφορές. Με την επιφύλαξη κάθε δικαιώματος.

Ορκωτοί Ελεγκτές
ΓΕΜΗ 148599601000

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Η επισκόπησή μας δεν εντόπισε ουσιώδη ασυνέπεια ή σφάλμα στις δηλώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και στις πληροφορίες της εξάμηνης Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου όπως αυτές ορίζονται στα άρθρα 5 και 5α του Ν. 3556/2007, σε σχέση με τη συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Αθήνα, 4 Αυγούστου 2026

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 186

Νικόλαος Βουνισέας, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701

ΠΑΡΟΧΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK Α.Ε.
ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 01/01 - 30/6/2026 ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 6 ΤΟΥ Ν.4374/2016

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 1 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 6 ΤΟΥ Ν.4374/2016 ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
1984 ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΑ ΑΜΚΕ	6.105,00
24 MEDIA ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ Α.Ε.	30.025,00
ABP ΕΚΔΟΤΙΚΗ Ι.Κ.Ε.	4.500,00
ADWEB LTD	40.254,00
AG MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	3.000,00
ALPHA ΔΟΡΥΦΟΡΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	276.650,21
ALPHA ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ Α.Ε.	9.076,89
ALTER EGO MEDIA A.E.	636.636,29
ANTENNA TV ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	270.180,90
BANKINGNEWS A.E.	52.500,00
BOULEVARD FREE PRESS Ι.Κ.Ε.	1.530,00
BRAINBUZZ MEDIA CONSULTING Ι.Κ.Ε.	1.918,00
BUSINESS & FINANCIAL OBSERVER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι Κ Ε	720,00
CRISIS MONITOR ΙΚΕ	6.100,00
DAM ΠΑΡΑΓΩΓΕΣ Α.Ε.	20.080,00
DAS MEDIA Ε.Π.Ε.	1.000,00
DG NEWSAGENCY A.E.	6.952,50
DPG DIGITAL MEDIA GROUP ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	11.760,00
ECONOMICO ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΙΔΗΣΕΟΓΡΑΦΙΚΗ ΑΕ	1.800,00
ELF ΙΚΕ	3.000,00
ENERGY MAG ΜΟΝ/ΠΗ Ι.Κ.Ε.	5.000,00
ENIGMA M.G. ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	2.850,00
EPLATFORM ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ Α.Ε.	750,00
ETHOS MEDIA A.E.	5.500,00
FAROSNET A.E.	15.800,00
FINANCIAL MARKETS VOICE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	14.600,00
FNEWS MEDIA GROUP Ι.Κ.Ε.	1.000,00
FORWARD MEDIA Ι.Κ.Ε.	9.000,00
FREED A.E. ΨΗΦΙΑΚΕΣ ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ	14.800,00
FRONTSTAGE ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΗ Α.Ε.	11.118,68
GRAFIMA ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	2.000,00
GREECE ONE REALTY A.E.	1.850,00
GREEK INFOGRAPHICS ΕΕ	1.000,00
GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	1.800,00
HAZLIS & RIVAS IMPACT Ι.Κ.Ε.	5.000,00
HT PRESS ONLINE ΜΟΝ/ΠΗ Ι.Κ.Ε.	3.750,00
I Q LIFE ΜΟΝ. ΙΚΕ	4.800,00
ICAP CRIF A.E.	3.500,00
ICONS TV ΜΟΝ. ΙΚΕ	1.000,00
INFONEWS ΙΚΕ	5.000,00
INTERBUS A.E.	118.795,00
KEYWEB ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΕΕ	3.900,00
LEAD GENERATION A.E.	36.000,00
LIQUID PUBLISHING A.E.	19.679,00
MARITIME ECONOMIES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	2.000,00
MARKETING & MEDIA SERVICES ΙΚΕ	9.500,00
MEDIA LEADER Ε.Ε.	900,00
MEDIA2DAY ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	75.560,00
MONOCLE MEDIA LAB MONONEWS Ι.Κ.Ε.	46.675,00
MOTORI ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΕ	1.000,00
NEW MEDIA NETWORK SYNAPSIS S.A.	50.000,00
NEW VISION MEDIA ΜΟΝ. ΙΚΕ	9.500,00
NEWPOST PRIVATE COMPANY	2.500,00
NEWSIQUE ΙΚΕ	2.000,00
NEWSIT Ε.Π.Ε.	57.620,00
NEWSMEDIA Ι.Κ.Ε.	3.352,00
NEWSROOM A.E.	4.025,00
NOTICE CONTENT AND SERVICES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	1.500,00
NOVA TELECOMMUNICATIONS & MEDIA ΜΟΝ/ΠΗ Α.Ε.	72.180,76
OK NEWS Ι.Κ.Ε.	7.000,00
ON LARISSA MEDIA GROUP ΙΚΕ	1.100,00
ONDECK GROUP ΕΕ	1.200,00
ONE DIGITAL SERVICES A.E.	30.000,00
ONMEDIA DIGITAL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	15.000,00
PAPALIOS MEDIA GROUP Ι.Κ.Ε.	5.001,00
PERFECT MEDIA ADVERTISING ΜΟΝ. ΑΕ	25.000,00
PHAISTOS NETWORKS A.E.	3.000,00
POLITICAL MEDIA GROUP ΑΕ	10.000,00
POLITIS GROUP RADIOS & ENTERTAINMENT M.A.E.	13.365,67
POLITIS OUT OF HOME ΙΚΕ	27.107,00
POWERGAME MEDIA Ι.Κ.Ε.	10.750,00
PREMIUM A.E.	27.000,00
PRESSROOM MEDIA ΜΙΚΕ	4.000,00
PRIMA MATERIA P.C.	20.000,00
PRIME APPLICATIONS A.E.	24.925,00
PRINT PRESS ΜΙΚΕ	6.880,00
PROJECT AGORA ΜΟΝ/ΠΗ ΙΚΕ	2.000,00
R MEDIA ΕΚΔΟΤΙΚΗ Ε.Ε.	1.000,00

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
REAL MEDIA A.E.	103.100,00
SABD ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	85.000,00
SARONIC GLAM I.K.E.	1.510,00
SOLUTION GROUP ΜΙΚΕ	822,50
SPORT TV-ΡΑΔ/ΚΗ ΠΡΟΒΟΛΗ Α.Ε.	14.358,40
SPORTNEWS ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ ΑΕ	4.000,00
SPOT Ο.Ε. ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΕΛΛΗΝΑΣ	917,00
STAR Α.Ε. ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	8.797,20
TELIA INTERNET I.K.E.	7.200,00
THE BEST NET ΙΚΕ	1.280,00
THE WALT DISNEY COMPANY GREECE ΜΕΠΕ	6.192,90
THESSDIGITAL I.K.E.	2.500,00
THESTIVAL MEDIA Ε.Ε.	2.500,00
TLIFE ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ Ε.Ε.	4.900,00
TYPOS MEDIA Ε.Π.Ε.	2.575,00
VICTORY ΜΟΝ/ΠΗ Ε.Π.Ε.	750,00
ΑΔΕΣΜΕΥΤΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Ι.Κ.Ε.	3.000,00
ΑΘΕΝΣ ΒΟΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ & ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	20.408,00
ΑΘΗΝΑΪΚΟ-ΜΑΚΕΔΟΝΙΚΟ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΕΙΔΗΣΕΩΝ	10.363,60
ΑΝΔΡΟΥΛΗ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	1.400,00
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Α.Ε.	37.000,00
ΑΠΟΓΕΥΜΑΤΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	8.740,00
ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	24.400,00
ΑΤΤΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	1.180,00
Β. ΣΚΟΥΤΑΡΑΣ Α.Ε.	2.000,00
ΒΛΑΧΟΠΟΥΛΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ	400,00
ΓΕΝΙΚΕΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ. Α.Ε.	7.369,20
ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Α.Ε.	27.000,00
ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΒΑΡΟΥΞΗ Ι.Κ.Ε.	1.612,90
ΔΗΜΟΤ.ΕΤΑΙΡ.ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΘΕΑΜΑΤΟΣ & ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ-TV 100	1.500,00
ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ ΜΠΟΥΡΑΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	23.500,00
ΔΥΟ ΔΕΚΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	13.300,00
ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ ΑΝΩΝΥΜΗ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	213.058,83
ΕΚΔΟΣΕΙΣ 1908 Ι.Κ.Ε.	4.000,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ Α.Ε.	48.350,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΡΩΤΟΘΕΜΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	281.877,80
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΤΑΜΟΥΛΗ ΑΕ	3.000,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΤΟ ΚΑΡΦΙ Α.Ε.	8.370,00
ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ.ΚΟΝΤΡΑ Ι.Κ.Ε.	30.000,00
ΕΚΔΟΤΙΚΟΣ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΕΤΩΝ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ Η ΕΠΟΧΗ ΣΥΝ ΠΕ	2.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΚΔΟΣΕΩΝ & ΟΠΤΙΚΟΑΚΟΥΣΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ Α.Ε. ''AIRLINK Α.Ε.''	3.508,50
ΕΛΛΗΝΟΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	700,00
ΕΛΝΑΒΙ ΕΠΕ	1.000,00
ΕΝΤΥΠΟΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.Β.Ε.Τ.	5.000,00
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Ε.Ε.	12.000,00
ΕΤ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΙΚΕ	40.000,00
ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΕΣΤΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	33.500,00
ΖΟΥΓΚΛΑ ΤΖΙ-ΑΡ Α.Ε.	45.425,00
Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ	65.579,00
ΗΛΙΑΣ ΚΑΝΕΛΛΗΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΕΕ - THE BOOKS JOURNAL	3.000,00
ΗΛΟΡΙΑ ΠΡΕΣΣ Ο.Ε.	3.000,00
ΗΧΟΣ & ΡΥΘΜΟΣ ΑΕ	10.131,70
ΘΕΟΧΑΡΗΣ ΣΠ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ	7.500,00
ΘΕΣΣΑΛΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	1.300,00
ΙΚΑΡΟΣ Α.Ε. ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	36.180,00
ΙΟΝΙΑΝ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ.	1.800,00
ΙΩΑΝΝΗΣ ΔΙΟΝΑΤΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	12.000,00
ΚΑΠΑ ΣΙΓΜΑ ΔΕΛΤΑ Α.Ε.	2.000,00
ΚΑΠΙΤΑΛ.GR Α.Ε.	67.666,65
ΚΑΡΑΝΤΑΗ ΝΗΛΑΙΝΤΑ ΧΟΥΣΕΙΝ	822,50
ΚΕ HEALTH-TRAVEL Ο.Ε.	3.000,00
ΚΛΑΔΙΚΑ ΜΕΣΑ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	1.650,00
ΚΟΖΥΡΗ ΚΑΛ. & ΜΙΧ. ΟΕΕ	750,00
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΕΝΤΑΞΗΣ ΕΥΑΛΩΤΩΝ ΟΜΑΔΩΝ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΑ	2.000,00
ΚΟΚΚΑΛΙΔΗΣ ΙΩΑΝ.ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	1.023,80
ΚΟΝΤΟΝΙΚΑ ΕΛΕΝΗ ΔΗΜΟΣ	325,00
ΚΥΚΛΟΣ Α.Ε.	9.000,00
ΛΕΩΤΣΑΚΟΣ ΜΠΟΥΣΜΠΟΥΡΕΛΗΣ ΟΕ	4.500,00
ΜΑΚΕΔΟΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΕΕ	7.500,00
ΜΑΡΙΑ ΒΑΣΙΛΑΚΗ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Μ.Ε.Π.Ε.	1.500,00
ΜΑΥΡΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΥΡΙΑΚΟΣ	500,00
ΜΕΤΡΟΝ ΑΡΙΣΤΟΝ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΒΟΛΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΜΟΝ. Ε.Π.Ε.	1.500,00
ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ LAMIA MEDIA VOICE	580,00
ΜΠΑΜ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	7.500,00
ΜΠΕΧΛΙΒΑΝΟΣ Ι. ΧΡΗΣΤΟΣ	5.000,00
Ν.Σ.Κ. ΕΚΔΟΤΙΚΗ Ε.Π.Ε.	10.535,00
ΝΕΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	165.996,24
ΝΕΕΣ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝ. Α.Ε.	270.862,80
ΝΙΚΕΛΚΟΧΑΜΠ Ε.Ε.	4.500,00
ΝΟΗΣΙΣ Ι.Κ.Ε.	1.000,00
ΟΚΤΑΣ MEDIA Ι.Κ.Ε.	25.000,00
ΟΠΙΝΙΟΝ ΠΟΣΤ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	14.100,00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	44.093,37
ΟΡΘΟΔΟΞΗ ΚΙΒΩΤΟΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	4.100,00

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	12.999,26
ΠΑΡΑ ΕΝΑ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ Ε.Π.Ε.	28.650,00
ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	79.490,00
ΠΡΟΤΑΓΚΟΝ Α.Ε.	26.668,00
ΡΑΓΚΑΒΗΣ ΧΡ. ΚΩΝ/ΝΟΣ	715,32
ΡΑΔΙΟΤΗΛ/ΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε. EASY 97.2	2.197,43
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ASTRA Α.Ε.	1.200,00
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ Α.Ε.	33.438,89
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΚΙΛΚΙΣ ΑΕ	2.500,00
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΕΣ Α.Ε.	11.232,90
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ Α.Ε.	6.933,92
ΣΕΛΑΝΑ Α.Ε.	6.000,00
ΣΙΜΟΥΣΙ Ε.Ε.	2.500,00
ΣΟΙΜΟΙΡΗ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΚΑΙ ΣΙΑ ΕΕ	5.000,00
ΣΠΥΡΙΔΩΝ ΣΤΕΦΑΝΟΠΟΥΛΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	987,00
ΣΤΑΡ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	14.798,00
ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΡΥΠΙΔΗΣ	500,00
ΣΤΕΡΕΟΡΑΜΑ Ε.Ε.	390,00
ΣΤΕΦΑΝΟΣ ΣΤΕΦΑΝΟΠΟΥΛΟΣ	658,00
ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΕΠΟΧΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕΒΕ	4.089,00
ΣΥΜΜΑΧΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	2.000,00
ΤΕΧΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ	2.000,00
ΤΟ ΜΑΝΙΦΕΣΤΟ FRONT PAGE Ι.Κ.Ε.	8.000,00
ΤΡΑΜΠΑΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	3.000,00
ΤΣΑΓΓΑΛΑΣ Σ. - Ι.ΠΑΤΤΑ ΟΕ	916,50
ΤΣΙΝΙΑΡΑΚΗΣ ΜΑΝΟΥΣΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	1.374,75
ΦΙΛΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ ΜΟΝ. Α.Ε.	43.800,00
ΧΕΛΜΗΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	1.750,00
ΣΥΝΟΛΟ	**4.507.574,77**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ:

1. Δεν συμπεριλαμβάνονται επιβαρύνσεις υπέρ Ελληνικού Δημοσίου (Φ.Π.Α., Ειδικός Φόρος Τηλεόρασης) και υπέρ τρίτων, συνολικού ποσού € 957.221,32.

ΠΑΡΟΧΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK Α.Ε.
ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 01/01 -30/6/2026 ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 6 ΤΟΥ Ν.4374/2016

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΥ 2 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 6 ΤΟΥ Ν.4374/2016 ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
ACTIONFINANCE INITIATIVE ΙΔΡΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΑΕ	35.249,69
ALBA ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΕΠΙΜΟΡΦΩΣΗΣ & ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ ΣΤΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	23.000,00
BENNY MORAN PROGRAM MANAGEMENT AND PRODUCTION LTD	5.000,00
CFA SOCIETY GREECE	3.000,00
CITRINE IKE	5.000,00
COMMUNICATION LAB ΜΕΠΕ	10.000,00
ETHOS MEDIA A.E.	15.000,00
EURL EDILYFE	2.690,00
FEDERATION OF INDIAN CHAMBERS OF COMMERCE & INDUSTRY	7.906,00
LINQ TALENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	69.841,93
LONDON SCHOOL OF ECONOMICS & POLITICAL SCIENCE	3.446,30
MARITIME IMPACT O.E.	20.000,00
MARKETING GREECE A.E.	50.000,00
MD CORPORATION A.E.	5.000,00
METROPOLITAN HOSPITAL ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	500,00
MK SAILING LIMITED	20.000,00
NAVIGATOR SHIPPING CONSULTANTS LTD	2.000,00
NEXT IS NOW EE	45.000,00
ONE DIGITAL SERVICES A.E.	6.000,00
PANATHENEA AMKE	50.000,00
PREVEZA JAZZ FESTIVAL	10.000,00
RACE FOR AUTISM GR	2.000,00
RESEARCH & INNOVATION INSTITUTE	1.000,00
RHODES SPORTS EVENTS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	4.435,48
RONALD McDONALD HOUSE CHARITIES HELLAS AMKE	5.000,00
STAR ΑΕ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	5.000,00
TOGETHER FOR AUTISM AMKE	10.000,00
TOP KINISIS TRAVEL PUBLIC LIMITED	5.000,00
ΑΘΗΝΕΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	15.500,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΒΩΛΑΔΟΣ-Ο ΑΠΟΛΛΩΝ 1924	1.000,00
ΑΜΕΡΙΚΑΝΟ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΧΕΠΑ ΕΝΩΣΗ ΣΩΜΑΤΕΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ 25	5.000,00
ΑΜΚΕ ΚΛΙΜΑΤΙΚΗΣ ΕΠΙΜΟΡΦΩΣΗΣ	10.000,00
ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	28.000,00
Γ.ΡΙΖΟΣ-Δ.ΦΑΡΔΗ Ο.Ε.	3.088,84
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ*	4.600,01
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΞΑΝΘΗΣ*	3.955,65
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΡΟΔΟΥ ΑΝΔΡΕΑΣ ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ	5.600,00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΣΥΡΟΥ ΒΑΡΔΑΚΕΙΟ ΚΑΙ ΠΡΩΙΟ	1.380,00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΧΑΛΚΙΔΑΣ*	3.000,00
ΓΗΡΟΚΟΜΕΙΟ ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΚΑΙ ΣΟΦΙΑΣ ΜΑΤΣΟΥ	2.000,00
ΓΝΑ ΣΙΣΜΑΝΟΓΛΕΙΟ ΑΜΑΛΙΑ ΦΛΕΜΙΝΓΚ	1.050,00
ΓΡΑΜΜΗ ΖΩΗΣ	1.100,00
Δ/ΝΣΗ ΔΕΥΤΕΡΟΒΑΘΜΙΑΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΝΟΜΟΥ ΕΒΡΟΥ*	730,00

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
ΔΑΠΕΕΠ ΑΕ*	2.322,58
ΔΕΣΜΟΙ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ ΑΜΚΕ	1.000,00
ΔΕΣΜΟΣ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ	2.500,00
ΔΕΥΤΕΡΟΒΑΘΜΙΑ ΣΧΟΛΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΗΜΟΥ ΟΡΕΣΤΙΑΔΑΣ-ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΚΥΠΡΙΝΟΥ*	3.000,00
ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΖΩΗΣ BE-LIVE	50.000,00
ΔΗΜΟΣ ΔΕΛΤΑ*	11.328,00
ΔΗΜΟΣ ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ*	938,00
ΔΗΜΟΣ ΘΕΡΜΑΪΚΟΥ*	5.411,81
ΔΗΜΟΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ*	12.047,50
ΔΗΜΟΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ*	1.017,86
ΔΗΜΟΣ ΚΟΡΔΕΛΙΟΥ-ΕΥΟΣΜΟΥ*	3.972,69
ΔΗΜΟΣ ΜΟΣΧΑΤΟΥ-ΤΑΥΡΟΥ*	2.419,36
ΔΗΜΟΣ ΜΥΤΙΛΗΝΗΣ*	854,70
ΔΗΜΟΣ ΟΡΧΟΜΕΝΟΥ*	9.039,65
ΔΗΜΟΣ ΣΠΑΡΤΗΣ*	1.593,80
ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΥΔΡΕΥΣΗΣ ΑΠΟΧΕΤΕΥΣΗΣ ΘΕΡΜΗΣ*	1.795,83
ΕΘΝΙΚΗ ΛΥΡΙΚΗ ΣΚΗΝΗ	77.220,00
ΕΘΝΙΚΟ ΘΕΑΤΡΟ	19.800,00
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ Ο.Π.Α.	75.000,00
ΕΛΑΙΑΣ ΝΗΣΟΣ ΛΕΣΒΟΣ	3.000,00
ΕΛΙΖΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΑΤΑ ΤΗΣ ΚΑΚΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	1.500,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ & ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ*	3.717,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ*	522.500,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΑΙ ΕΞΩΤΕΡΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ (ΕΛΙΑΜΕΠ)	7.200,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΩΝ	6.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΑΞΙΑΣ ΑΜΚΕ	37.500,00
ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΘΑΛΑΣΣΙΟΥ ΤΟΥΡΙΣΜΟΥ	8.850,00
ΕΛΛΗΝΟΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	13.500,00
ΕΛΛΗΝΟΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	2.000,00
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΚΟΖΑΝΗΣ	564,52
ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΚΑΜΠΟΥ ΔΗΜΟΥ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΑΕ ΟΤΑ	491,94
ΕΞΕΛΙΞΗ ΖΩΗΣ Α.Μ.Κ.Ε.	15.000,00
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	3.000,00
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΗΛΕΙΑΣ Ν.Π.Δ.Δ.	1.000,00
ΕΤ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΙΚΕ	5.000,00
ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΕΩΣ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ	7.000,00
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ ΝΕΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΚΟΜΟΤΗΝΗΣ	500,00
ΕΦΟΡΟΙ ΤΟΥ ΚΟΛΛΕΓΙΟΥ ΑΝΑΤΟΛΙΑ	7.380,00
ΖΑΧΑΡΙΑΣ Κ. ΜΠΑΝΤΟΥΒΑΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΝΑΚΟΥΦΙΣΤΙΚΗΣ ΦΡΟΝΤΙΔΑΣ ΚΡΗΤΗΣ	3.000,00
ΖΩΓΡΑΦΕΙΟ ΛΥΚΕΙΟ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥΠΟΛΗΣ*	66.339,00
Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ	20.000,00
ΙΔΡΥΜΑ ΓΙΑ ΤΟ ΠΑΙΔΙ "Η ΠΑΜΜΑΚΑΡΙΣΤΟΣ"*	1.325,00
ΙΔΡΥΜΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ-ΑΤΟΜΩΝ Ν.ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ ΑΣΠΡΕΣ ΠΕΤΑΛΟΥΔΕΣ	400,00
ΙΔΡΥΜΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΝΕΟΤΗΤΑΣ ΑΓΙΟΣ ΠΟΛΥΚΑΡΠΟΣ	1.500,00
ΙΔΡΥΜΑ ΣΑΜΟΥΡΚΑ	1.000,00
ΚΕ HEALTH-TRAVEL ΟΕ	30.000,00
ΚΕΝΤΡΟ ΕΙΔΙΚΩΝ ΑΤΟΜΩΝ "Η ΧΑΡΑ"	5.950,68
ΚΕΝΤΡΟ ΕΡΕΥΝΩΝ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	8.000,00
ΚΕΝΤΡΟ ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ Α.Ε.	20.000,00
ΚΕΦΙ Α.Ε.	3.000,00
ΚΙΝΗΣΗ ΝΕΩΝ ΕΥΡΩΠΑΙΩΝ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	1.000,00
ΚΟΛΥΜΒΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ	800,00
ΚΟΜΒΟΣ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	2.419,00
ΚΥΚΛΑΔΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ	2.500,00
ΚΥΚΛΟΣ ΙΔΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΑΝΑΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ	2.000,00
ΛΥΚΕΙΟ ΕΛΛΗΝΙΔΩΝ ΚΑΣΟΥ	1.200,00
ΜΑΖΙ ΓΙΑ ΤΟ ΠΑΙΔΙ Α.Μ.Κ.Ε.	2.000,00
ΜΙΚΡΕΣ ΣΥΝΑΝΤΗΣΕΙΣ ΔΙΕΘΝΕΣ ΚΙΝΗΜΑΤΟΓΡΑΦΙΚΟ ΦΕΣΤΙΒΑΛ	5.000,00
ΝΑΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΑΝΔΡΟΥ	40.000,00
ΝΑΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	25.000,00
ΝΕΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΤΤΙΚΗ ΑΕ – ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	7.491,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ	3.000,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΜΕΙΓΜΑ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	5.000,00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΔΕΛΦΩΝ	40.000,00
ΟΛΥΜΠΙΑΚΟ ΜΟΥΣΕΙΟ ΑΘΗΝΑΣ	60.000,00
ΟΜΑΔΑ ΑΙΓΑΙΟΥ Α.Μ.Κ.Ε.	10.000,00
ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΣΩΜΑΤΕΙΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΠΩΛΗΤΩΝ ΛΑΪΚΩΝ ΑΓΟΡΩΝ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΘΡΑΚΗΣ	3.000,00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΔΗΜΟΥ Ν. ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ*	1.225,00
Π. ΚΑΡΑΝΤΖΙΑΣ Ε.Ε.	5.500,00
ΠΑΓΙΔΑΣ Ν.NEVRONAS	5.000,00
ΠΑΙΔΙΚΑ ΧΩΡΙΑ SOS ΕΛΛΑΔΟΣ	10.100,00
ΠΑΝΑΞΙΑΚΟΣ ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ	5.000,00
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΔΕΣΜΩΝ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	500,00
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΑΡΚΙΝΟ "ΣΤΟΧΟΣ"	7.000,00
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑΚΟ ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ*	1.530,00
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ ΕΛΚΕ	1.000,00
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΚΡΗΤΗΣ*	1.336,17
ΠΑΠΑΠΕΤΡΟΥ ΠΑΤΡΟΚΛΟΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΕΕ	6.000,00
ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	20.000,00
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΑΤΤΙΚΗΣ*	50.000,00
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΕΝΟΤΗΤΑ ΑΡΚΑΔΙΑΣ	8.083,00
ΠΙΓΚΟΥΙΝΟΙ ΚΟΛΥΜΒΗΤΙΚΗ ΑΚΑΔΗΜΙΑ ΡΟΔΟΥ	500,00

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
ΠΝΟΗ-ΦΙΛΟΙ ΕΝΤΑΤΙΚΗΣ ΘΕΡΑΠΕΙΑΣ ΠΑΙΔΙΟΥ	21.096,57
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΧΕΔΩΡΟΣ	1.000,00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΑΡΙΤΣΑΣ ΤΟ ΑΛΣΟΣ	400,00
ΠΡΕΣΒΕΙΑ ΚΑΝΑΔΑ	4.000,00
ΣΤΥΛΙΑΝΟΥ ΝΙΚΗ ΣΤΕΦΟΣ	2.500,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΔΡΟΜΕΩΝ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	1.000,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΔΗΜΟΥ ΜΑΡΚΟΠΟΥΛΟΥ ΜΕΣΟΓΑΙΑΣ	400,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΦΙΛΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ ΜΕ ΝΕΟΠΛΑΣΜΑΤΙΚΕΣ ΠΑΘΗΣΕΙΣ	500,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΟΛΙΤΙΚ.ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ -ΘΡΑΚΗΣ	300,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ Ν.ΠΑΠΑΓΕΩΡΓΙΟΥ Η ΑΝΤΗΡΙΔΑ	1.000,00
ΣΥΜΠΛΕΥΣΗ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	3.500,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΕΤΕ	130.000,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ*	7.626,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙΝΟΤΟΜΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ	5.500,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΠΩΛΗΣΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	2.419,36
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΟΙΝΟΠΟΙΩΝ & ΑΜΠΕΛΟΥΡΓΩΝ ΝΑΟΥΣΑΣ	500,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΠΟΛΥΤΕΚΝΩΝ ΝΑΞΟΥ*	3.000,00
ΣΧΟΛΗ ΜΩΡΑΪΤΗ	1.000,00
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΓΕΝΙΚΟΥ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ ΞΑΝΘΗΣ	2.000,00
ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΓΕΝΙΚΟΥ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ ΣΠΑΡΤΗΣ	3.900,00
ΤΟ ΘΑΡΡΟΣ ΑΜΚΕ	5.000,00
ΤΟ ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	300,00
ΤΣΟΜΩΚΟΣ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ Α.Ε.	7.000,00
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΜΥΝΑΣ*	65.618,62
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ & ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ (ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΑΡΙΕΤΤΑ ΓΙΑΝΝΑΚΟΥ)*	8.395.509,24
ΦΛΟΓΑ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΑΙΔΙΩΝ ΜΕ ΝΕΟΠΛΑΣΜΑΤΙΚΕΣ ΑΣΘΕΝΕΙΕΣ	1.200,00
ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΕΛΠΙΔΑΣ ΑΜΚΕ	1.500,00
ΧΑΡΟΚΟΠΕΙΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ	10.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	**10.605.507,78**

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

1. Δεν συμπεριλαμβάνονται επιβαρύνσεις υπέρ Ελληνικού Δημοσίου και υπέρ τρίτων (Φ.Π.Α. κλπ), συνολικού ποσού € 366.380,60.

2. Όπου (*) αφορά επιχορηγήσεις / δωρεές σε είδος.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΥ 2 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 6 ΤΟΥ Ν.4374/2016 ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	
	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
583 ΑΡΙΣΤΟΥΧΟΙ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ "ΜΠΡΟΣΤΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΙΔΕΙΑ"	303.500,00
11 ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	36.736,22
ΣΥΝΟΛΟ	**340.236,22**

ΔΩΡΕΕΣ ΠΑΓΙΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ	**ΕΙΔΟΣ**
12ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
1ο ΓΕΛ ΠΑΛΛΗΝΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
6/Θ ΕΙΔΙΚΟ ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΚΩΦΩΝ ΒΑΡΗΚΟΩΝ ΛΥΚΟΒΡΥΣΗΣ ΠΕΥΚΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΑΓΙΟΣ ΑΓΑΘΑΓΓΕΛΟΣ ΕΚ ΦΛΩΡΙΝΗΣ- ΕΚΚΛΗΣΙΑΣΤΙΚΟ ΓΥΜΝΑΣΙΟ-ΛΥΚΕΙΟ ΦΛΩΡΙΝΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΑΓΚΑΛΙΑ ΖΩ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΗΛΕΙΑΣ-Ν.Μ.ΠΥΡΓΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΣΥΡΟΥ «ΒΑΡΔΑΚΕΙΟ & ΠΡΩΙΟ»	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Δ.ΥΠ.Α.-ΔΙΟΙΚΗΣΗ (ΣΧΟΛ. ΕΠΑΓ. ΚΑΤΑΡΤ. ΑΜεΑ ΑΘΗΝΩΝ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Δ/ΝΣΗ ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΑΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ Ν. ΛΑΚΩΝΙΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΑΓ. ΒΑΡΒΑΡΑΣ (3ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΑΓΙΑΣ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ (13ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΑΓΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ (5ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ, 6ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ, Δ/ΝΣΗ ΠΑΙΔΕΙΑΣ ΚΟΙΝ.ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ & ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΑΓΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΥ (3ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ,1ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ, 2ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ, ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΚΡΙΤΣΑΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΑΙΓΑΛΕΩ (2ο Ε.Κ. Γ΄ ΑΘΗΝΑΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ (ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΜΑΙΣΤΡΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΑΛΙΜΟΥ (9ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΑΛΜΥΡΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ (4ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ''ΖΕΚΑΚΕΙΟ'', 1ο ΕΠΑΛ, 10ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΑΡΓΟΥΣ-ΜΥΚΗΝΩΝ (1ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ, 1ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΑΡΓΟΥΣ, ΝΗΠ. ΣΚΑΦΙΔΑΚΙΟΥ, ΝΗΠ. ΚΕΦΑΛΑΡΙΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΑΣΠΡΟΠΥΡΓΟΥ (ΣΧΟΛ. 2ης ΕΥΚΑΙΡΙΑΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΒΕΛΟΥ-ΒΟΧΑΣ (ΓΕΛ ΒΡΑΧΑΤΙΟΥ, ΓΥΜΝ. ΒΡΑΧΑΤΙΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΒΡΙΛΗΣΣΙΩΝ (1ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΒΥΡΩΝΑ (4ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΓΑΛΑΤΣΙΟΥ (6ο ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΑΘΗΝΩΝ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΔΥΤΙΚΗΣ ΑΧΑΪΑΣ (ΤΟΠΙΚΗ ΚΟΙΝ. ΚΑΤΩ ΑΛΙΣΣΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΕΔΕΣΣΑΣ (9ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΕΛΑΣΣΟΝΑΣ (2ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΖΩΓΡΑΦΟΥ (8ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑΣ (ΠΡΟΤΥΠΟ ΕΠΑΛ ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ (1ο ΕΠΑΛ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΑΤΤΙΚΗΣ (6ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ, 14ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΘΕΡΜΑΪΚΟΥ (1ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΕΠΑΝΟΜΗΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΘΕΡΜΗΣ (ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΚΑΤΩ ΣΧΟΛΑΡΙΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΘΗΒΑΙΩΝ (5ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΘΗΒΑΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ (1ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ, 2ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ, 1ο ΓΕΛ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ, ΓΕΛ ΘΟΥΡΙΑΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΚΟΡΙΝΘΙΩΝ (ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΞΥΛΟΚΕΡΙΖΑΣ, ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΘΙΚΙΩΝ, ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΛΕΧΑΙΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΜΑΚΡΑΚΩΜΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΜΑΡΑΘΩΝΟΣ (ΟΛΟΗΜΕΡΟ ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΓΙΑΣ ΜΑΡΙΝΑΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΜΕΓΑΡΕΩΝ (1ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΣ ΠΕΡΑΜΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΕΙΔΟΣ
ΔΗΜΟΣ ΜΥΚΟΝΟΥ (1ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΜΥΚΟΝΟΥ, ΓΥΜΝ. ΑΝΩ ΜΕΡΑΣ ΜΥΚΟΝΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ Ν. ΦΙΛΑΔΕΛΦΕΙΑΣ (6ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ, 2ο ΓΕΛ, 8ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ, 4ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΝΑΥΠΑΚΤΙΑΣ (2ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΑΥΠΑΚΤΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΝΑΥΠΛΙΕΩΝ (18ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΝΕΑΣ ΙΩΝΙΑΣ (6ο ΓΕΛ, 7ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ, 2ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ, 9ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ, 6ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΝΕΑΣ ΣΜΥΡΝΗΣ (6ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ, 11ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ, 5ο ΓΕΛ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΞΥΛΟΚΑΣΤΡΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΟΡΕΣΤΙΑΔΑΣ (ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΡΙΖΙΩΝ ΕΒΡΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΟΡΧΟΜΕΝΟΥ (ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ, 1ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ, 2ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΠΑΓΓΑΙΟΥ (ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΚΟΚΚΙΝΟΧΡΩΜΑΤΟΣ ΚΑΒΑΛΑΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΠΑΙΑΝΙΑΣ (3ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΓΛΥΚΩΝ ΝΕΡΩΝ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΠΑΛΑΙΟΥ ΦΑΛΗΡΟΥ (1ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΠΑΠΑΓΟΥ-ΧΟΛΑΡΓΟΥ (3ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΠΑΠΑΓΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΠΑΥΛΟΥ ΜΕΛΑ (18ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΣΤΑΥΡΟΥΠΟΛΗΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΠΕΝΤΕΛΗΣ (3ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΜΕΛΙΣΣΙΩΝ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΠΕΤΡΟΥΠΟΛΗΣ (3ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ, 6ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΠΡΕΒΕΖΑΣ (ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΚΑΝΑΛΙΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΠΥΡΓΟΥ (3ο ΠΕΙΡΑΜΑΤΙΚΟ ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ, 6ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΡΕΘΥΜΝΟΥ (Ε.Ε.Ε.Ε.Κ. ΡΕΘΥΜΝΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΣΑΜΟΘΡΑΚΗΣ (ΕΣΠΕΡΙΝΟ ΕΠΑΛ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΣΙΚΥΩΝΙΩΝ (4/Θ ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΦΕΝΕΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΣΠΑΡΤΗΣ (ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΜΥΣΤΡΑ ΑΓΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΣΠΑΤΩΝ - ΑΡΤΕΜΙΔΑΣ (1ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΣΠΑΤΩΝ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΣΦΑΚΙΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΤΡΙΦΥΛΙΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΤΡΟΙΖΗΝΙΑΣ ΜΕΘΑΝΩΝ (ΕΣΠΕΡΙΝΟ ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΓΑΛΑΤΑ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΔΗΜΟΣ ΩΡΑΙΟΚΑΣΤΡΟΥ (2ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΕΘΕΛ. ΟΜΑΔΑ ΕΡΕΥΝΑΣ & ΔΙΑΣΩΣΗΣ Ι.Π. ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΤΙΚΑΡΚΙΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΕΡΥΘΡΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΕΝΙΑΙΟ ΣΩΜ.ΕΡΓΑΖ. ΠΕΠΑΓΝΗ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΕΝΩΣΗ ΓΥΝΑΙΚΩΝ ΓΛΥΦΑΔΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΕΝΩΣΗ Ν. ΠΕΡΑΜΟΥ-ΜΕΓΑΡΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΕΞΩΡ. & ΠΟΛ. ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΚΟΥΡΑ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΕΞΩΡ. & ΠΟΛ. ΣΥΛΛΟΓΟΣ Η ΑΓΙΑ ΤΡΙΑΔΑ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΕΠΙΛΕΚΤΗ ΟΜΑΔΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΑΠΟΣΤΟΛΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΙΔΡΥΜΑ ΑΓΓΕΛΟΥ & ΛΗΤΩΣ ΚΑΤΑΚΟΥΖΗΝΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΙΝΕΔΙΒΙΜ (ΣΧΟΛ. 2ης ΕΥΚΑΙΡΙΑΣ ΔΡΑΜΑΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΚΕΝΤ. ΕΚΠ. & ΣΥΜΒ. ΥΠΟΣΤ. Ν. ΑΤΤΙΚΗΣ (2ο ΚΕΔΑΣΥ Β ΑΘΗΝΑΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΝΑΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΚΙΑΤΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΟΜΑΔΑ ΔΙΑΣΩΣΗΣ ΕΥΒΟΙΑΣ – S.A.R. 312	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΟΜΗΡΕΙΟ 2ο ΕΝΙΑΙΟ ΛΥΚΕΙΟ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΟΜΙΛΟΣ ΕΘΕΛΟΝΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟΥ ΚΑΡΚΙΝΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΠΑΝΕΛΕΥΣΙΝΙΑΚΟΣ ΑΘΛ.ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΛΑΘΟΣΦΑΙΡΙΣΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ (ΔΙΟΙΚΗΤΗΡΙΟ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ & ΣΠΟΡΑΔΩΝ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΠΟΛ. ΟΜΙΛΟΣ ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΗΣ & ΚΑΛΛΙΤΕΧΝΙΚΗΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΣΙΚΥΩΝΑΣ ΕΥΧΑΡΙΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ «ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΟΙ ΔΡΟΜΟΙ»	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΗΠΕΙΡΩΤΩΝ ΛΕΣΒΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΑΝΟΡΑΜΑΤΟΣ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΣΠΑΘΟΒΟΥΝΙΟΥ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. Δ. ΑΘΗΝΑΙΩΝ - 1η Δ.ΚΟΙΝ. (26ο ΠΕΙΡΑΜΑΤΙΚΟ ΓΥΜΝΑΣΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. Δ. ΑΘΗΝΑΙΩΝ - 2η Δ.ΚΟΙΝ. (6ο ΓΕΛ ΑΘΗΝΩΝ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. Δ. ΑΘΗΝΑΙΩΝ - 4η Δ.ΚΟΙΝ. (53ο ΓΕΛ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. Δ. ΑΘΗΝΑΙΩΝ - 7η Δ.ΚΟΙΝ. (24ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. Δ. ΚΙΛΚΙΣ (1ο ΓΕΛ ΚΙΛΚΙΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΒΟΛΟΥ (1ο ΓΥΜΝ. Ν. ΙΩΝΙΑΣ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ (6ο ΕΣΠΕΡΙΝΟ ΕΠΑΛ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΙΩΑΝΝΙΤΩΝ (ΓΕΛ ΠΕΔΙΝΗΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΕΙΡΑΙΑ (ΓΥΜΝ. Ν. ΦΑΛΗΡΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΡΑΪΣΚΑΚΗΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σ.Ε.Δ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΧΑΛΚΙΔΑΙΩΝ (5ο ΠΡΟΤΥΠΟ ΓΥΜΝΑΣΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. Δ. ΑΘΗΝΑΙΩΝ - 6η Δ. ΚΟΙΝ. (133ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ, 107ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. Δ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. Δ. ΚΟΡΔΕΛΙΟΥ (16ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ, 18ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΕΥΟΣΜΟΥ, 1ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. Δ. ΛΑΜΙΕΩΝ (ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ ΛΟΥΤΡΩΝ ΥΠΑΤΗΣ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. Δ. ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ (3ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΘΗΝΑΙΩΝ (10ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΑΧΑΡΝΩΝ (28ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΔΑΦΝΗΣ-ΥΜΗΤΤΟΥ (6ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΛΑΡΙΣΑΙΩΝ (7ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ, 23ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΑΤΡΕΩΝ (2ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΕΙΡΑΙΑ (48ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ, 36ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ, 23ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ, 50ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΠΕΤΡΟΥΠΟΛΗΣ (1ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
Σχ.ΕΠ.Ε. ΔΗΜΟΥ ΡΟΔΟΥ (15ο ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΡΓΕΙΩΝ Ο ΔΑΝΑΟΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ ΠΑΙΔΙΚΟΥ ΣΤΑΘΜΟΥ & ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟΥ ΤΗΣ ΙΤΑΛΙΚΗΣ ΣΧΟΛΗΣ ΑΘΗΝΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 107ου ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 1ου ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΔΡΟΣΙΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 1ου ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΕΔΕΣΣΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 25ου ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 2ου ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΕΛΕΥΘΕΡΟΥΠΟΛΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 2ου ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΠΑΡΓΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 3ου ΓΥΜΝΑΣΙΟΥ ΜΟΣΧΑΤΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 3ου ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΕΛΕΥΘΕΡΟΥΠΟΛΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 3ου ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΝΕΑΠΟΛΗΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 3ου ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΠΕΥΚΩΝ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΕΙΔΟΣ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 4/Θ ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΕΛΑΙΟΧΩΡΙΟΥ Ν. ΚΑΒΑΛΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ 9ου ΔΗΜ.ΣΧ. & 7ου ΝΗΠ. ΣΤΑΥΡΟΥΠΟΛΗΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ ΓΥΜΝ. ΑΛΙΒΕΡΙΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΠΑΡΑΠΟΤΑΜΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ ΔΗΜ. ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΦΟΙΝΙΚΑ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ & ΦΙΛΩΝ ΑΥΤΙΣΤ. ΑΤΟΜΩΝ - ΠΑΙΑΝΙΑ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ-ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ & ΦΙΛΩΝ ΤΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ ΚΑΙ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΕΙΔΙΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ Ν. ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΥΝΑΙΚΩΝ ΔΙΜΗΝΙΟΥ Η ΝΕΦΕΛΗ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΥΝΑΙΚΩΝ ΚΑΜΑΡΙΟΥ ΞΥΛΟΚΑΣΤΡΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΝΕΟΛΑΙΑΣ ΤΗΝΟΥ	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΔΑΣΟΥΣ «ΚΥΛΛΗΝΙΟΣ ΑΔΩΝΙΣ»	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΜΥΝΑΣ (ΣΧΟΛΗ ΠΕΖΙΚΟΥ ΧΑΛΚΙΔΑΣ, ΑΣΔΥΣ "ΘΗΣΕΑΣ, ΣΤΡΑΤ. ΝΙΛΛΙΠΗ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ (ΣΤΑΘΜΟΣ ΤΡΟΧΑΙΑΣ ΠΕΡΑΜΑΤΟΣ, ΑΤ ΑΛΙΜΟΥ, ΔΝΣΗ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑΣ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ, ΔΗΜ. ΣΧΟΛ. ΣΩΦΡΟΝΙΣΤ. ΚΑΤ. ΝΑΥΠΛΙΟΥ, ΓΕΝ. ΑΣΤΥΝ. ΔΙΕΥΘ. ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ, Τ.Δ.Ε.Ε. ΙΕΡΑΠΕΤΡΑΣ, ΠΥΡΟΣΒ. ΥΠΗΡΕΣ. ΔΡΑΜΑΣ, ΤΜ. ΤΡΟΧΑΙΑΣ ΑΤΤΙΚΗΣ ΟΔΟΥ)	ΕΠΙΠΛΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ

Ο ανωτέρω πίνακας αφορά Δωρεές παγίου εξοπλισμού της Τράπεζας με υπολειμματική αξία € 63,48.