



Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση

30 Ιουνίου 2023

Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της "ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ." την 30 /08/2023 και έχει αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.piraeusaedak.gr

ΠΕΙΡΑΙΩΣ Asset Management ΑΕΔΑΚ
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων
Λ. Συγγρού 87, 117 45 Αθήνα
Τ.: (210) 328 82 22
Φ.: (210) 328 86 90
www.piraeusaedak.gr
piraeusaedak@piraeusbank.gr

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΤΗΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ**Σελίδα****ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	4
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	6
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	7
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	9

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ:

1	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	10
2	ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΓΕΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	11
2.1	Βάση κατάρτισης της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης	11
2.2	Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	11
2.3	Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες	11
3	ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	19
4	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	15
4.1	Κίνδυνος αγοράς	15
4.2	Πιστωτικός κίνδυνος	16
4.3	Κίνδυνος ρευστότητας	17
4.4	Κίνδυνος συγκέντρωσης	20
4.5	Λειτουργικός κίνδυνος	20
4.6	Διαχείριση κεφαλαίων	20
4.7	Εύλογες αξίες στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	20
5	ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ ΠΑΓΙΩΝ	21
6	ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	23
7	ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	23
8	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ	24
9	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	24
10	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΣΤΗ ΛΗΞΗ	25

11	ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	26
12	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	26
13	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΙΣΘΩΜΑΤΩΝ	27
14	ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	29
15	ΚΟΣΤΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	29
16	ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΘΕΣΗΣ	30
17	ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	30
18	ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	30
19	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	31
20	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	32
21	ΑΝΑΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΩΝ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ	33
22	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	33
23	ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	34

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**

	Σημείωση	30.06.2023	31.12.2022 (όπως αναταξινομήθηκε)
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		0,83	1,32
Δικαιώματα χρήσης παγίων	5	54.289,48	451.179,55
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		155.476,87	97.465,34
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	6	262.299,57	262.299,57
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		33.079,92	37.754,50
		505.146,67	848.700,28
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Απαιτήσεις από πελάτες	8	2.694.146,39	2.747.696,50
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	7	189.579,71	227.654,54
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	9	1.195.617,00	294.192,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διακρατούμενα στη λήξη	10	6.786.231,57	3.472.096,45
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	11	29.297.748,85	25.375.648,56
		40.163.323,52	32.117.288,05
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		40.668.470,19	32.965.988,33

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

Μετοχικό κεφάλαιο		3.500.000,00	3.500.000,00
Αποθεματικά		1.176.334,13	1.176.334,13
Κέρδη εις νέο		31.990.680,22	25.772.911,19
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		36.667.014,35	30.449.245,32

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις**

Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση		109.536,52	99.808,00
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	13	28.036,86	302.529,26
		137.573,38	402.337,26

Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	12	874.767,72	705.615,45
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	13	23.306,21	168.843,46
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		2.965.808,53	1.239.946,84
		3.863.882,46	2.114.405,75
Σύνολο υποχρεώσεων		4.001.455,84	2.516.743,01

ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

		40.668.470,19	32.965.988,33
--	--	----------------------	----------------------

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		30.06.2023	30.06.2022
Κύκλος εργασιών (έσοδα διαχείρισης)	14	12.795.723,16	11.475.900,20
Κόστος υπηρεσιών	15	(3.839.784,25)	(2.748.763,73)
Μικτά κέρδη		8.955.938,91	8.727.136,47
Έξοδα διάθεσης	16	(151.484,06)	(152.681,26)
Έξοδα διοίκησης	17	(866.213,65)	(858.300,95)
Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων		(96.529,31)	(81.768,98)
Καθαρή (ζημία) / κέρδος από απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων	8,10	(2.868,40)	622,81
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		41.534,90	33.296,44
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης		7.880.378,40	7.668.304,53
Χρηματοοικονομικά έσοδα		100.561,95	0,00
Χρηματοοικονομικά έξοδα		(32.635,05)	(5.176,73)
Κέρδη περιόδου προ φόρων		7.948.305,30	7.663.127,80
Φόρος εισοδήματος	19	(1.730.536,27)	(1.685.888,03)
Κέρδη περιόδου μετά από φόρους (α)		6.217.769,03	5.977.239,77
Λοιπά συνολικά εισοδήματα που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην καθαρή θέση (β)		0,00	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (α+β)		6.217.769,03	5.977.239,77

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Κέρδη εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022	3.500.000,00	1.176.334,13	18.900.279,72	23.576.613,85
Διανομή μερίσματος προς τους μετόχους	0,00	0,00	(5.000.000,00)	(5.000.000,00)
Κέρδη χρήσης μετά από φόρους 01.01.2022 – 30.06.2022	0,00	0,00	5.977.239,77	5.977.239,77
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2022	3.500.000,00	1.176.334,13	19.877.519,49	24.553.853,62
Υπόλοιπο την 1 Ιουλίου 2022	3.500.000,00	1.176.334,13	19.877.519,49	24.553.853,62
Αποτέλεσμα που αναγνωρίσθηκε απευθείας στην καθαρή θέση μετά το φόρο	0,00	0,00	11.168,18	11.168,18
Κέρδη χρήσης μετά από φόρους 01.07.2022 – 31.12.2022	0,00	0,00	5.884.223,52	5.884.223,52
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	3.500.000,00	1.176.334,13	25.772.911,19	30.449.245,32
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	3.500.000,00	1.176.334,13	25.772.911,19	30.449.245,32
Κέρδη χρήσης μετά από φόρους 01.01.2023 – 30.06.2023	0,00	0,00	6.217.769,03	6.217.769,03
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2023	3.500.000,00	1.176.334,13	31.990.680,22	36.667.014,35

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.06.2023	30.06.2022 (όπως αναταξινομήθηκε)
<u>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>		
Κέρδη προ φόρων	7.948.305,30	7.663.127,80
<u>Πλέον / μείον προσαρμογές για :</u>		
Αποσβέσεις	96.529,31	81.768,98
Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού	9.728,52	8.168,52
Προβλέψεις για απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων	8,10	0,00
(Κέρδος) ή Ζημία από αναπροσαρμογή χρηματοοικονομικών στοιχείων στις ευλογες αξίες	9	(1.425,00)
Αποτελέσματα (έσοδα, έξοδα, κέρδη και ζημιές) επενδυτικής δραστηριότητας	(78.650,54)	5.125,43
(Κέρδος) ή Ζημία από καταστροφή παγίων	(20.534,91)	0,00
<u>Πλέον / μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες :</u>		
Μείωση / (Αύξηση) απαιτήσεων	91.632,50	1.207.087,74
(Μείωση) / Αύξηση υποχρεώσεων	251.075,75	(380.738,39)
Σύνολο εισροών από λειτουργικές δραστηριότητες	8.299.529,33	8.584.540,08

Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες

Αγορές ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων		(78.340,00)	(30.998,73)
Αγορές/πωλήσεις χρεογράφων και άλλων επενδύσεων	9,10	(4.215.560,12)	0,00
Σύνολο (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες		(4.293.900,12)	(30.998,73)

Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες

Πληρωμή κεφαλαίου υποχρεώσεων από μισθώσεις		(83.073,43)	(78.277,32)
Χρεωστικοί τόκοι		(455,49)	(51,30)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(83.528,92)	(78.328,62)
Καθαρή αύξηση ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων περιόδου		3.922.100,29	8.475.212,73
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου		25.375.648,56	22.541.196,02
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου		29.297.748,85	31.016.408,75

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΗΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ**1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

Η «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ» («Εταιρεία»), συστάθηκε στις 24 Μαΐου 2005 με την αρχική επωνυμία «ΠΕΙΡΑΙΩΣ CONSTRUCTIONS ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».

Με την υπ' αριθμ. 6/378/14.04.2006 απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, εγκρίθηκε η τροποποίηση του άρθρου 2 (σκοπού) του καταστατικού της Εταιρείας και η μετατροπή της σε Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων του Ν. 3283/2004.

Σύμφωνα με το καταστατικό, σκοπός της Εταιρείας είναι η διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων και συλλογικών επενδύσεων του Ν. 3283/2004, καθώς επίσης η διαχείριση χαρτοφυλακίων επενδύσεων τρίτων. Η διάρκεια της Εταιρείας είναι 50 έτη και λήγει το 2055. Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στην Ελλάδα και η έδρα της είναι επί της Λεωφόρου Συγγρού 87 στην Αθήνα.

Η Εταιρεία είναι μέλος του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, η οποία στις 30.06.2023 συμμετείχε στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας με ποσοστό 100%. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου εταιρειών "Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία" με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

Η Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., ως θυγατρική του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, είναι μέλος της παγκόσμιας πρωτοβουλίας «Αρχές Υπεύθυνων Επενδύσεων» (Principles of Responsible Investments, PRI) από το 2019. Έχει ενσωματώσει στην επενδυτική της πολιτική την εφαρμογή των αρχών υπεύθυνων επενδύσεων. Επίσης, έχει συμμορφωθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27^{ης} Νοεμβρίου 2019, περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών (Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR). Επιπλέον, είναι η Εταιρεία που δημιούργησε το πρώτο Αμοιβαίο Κεφάλαιο στην ελληνική αγορά, το οποίο επενδύει σε εταιρείες που πληρούν τα κριτήρια για το Περιβάλλον, την Κοινωνία και την Εταιρική Διακυβέρνηση (ESG criteria). Στις 30.06.2023, η Εταιρεία διέθετε στην ελληνική αγορά 6 ESG Αμοιβαία Κεφάλαια συνολικού ύψους € 317.082.329,00.

Η παρούσα Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 30.08.2023, η σύνθεση του οποίου είναι:

- Μπαμπλέκος Ηρακλής - Πρόεδρος Δ.Σ. & Δ/νων Σύμβουλος - Εκτελεστικό μέλος
- Δαΐρης Γεώργιος - Αντιπρόεδρος Δ.Σ. & Αναπληρωτής Δ/νων Σύμβουλος - Εκτελεστικό μέλος
- Κετσσόγλου Νικόλαος - Μέλος Δ.Σ. - Ανεξάρτητο, Μη εκτελεστικό μέλος
- Μιχαηλίδου Ευτυχία - Μέλος Δ.Σ. - Ανεξάρτητο, Μη εκτελεστικό μέλος
- Φίλης Κωνσταντίνος - Μέλος Δ.Σ. - Ανεξάρτητο, Μη εκτελεστικό μέλος
- Κωνσταντόπουλος Κωνσταντίνος - Μέλος Δ.Σ. - Ανεξάρτητο, Μη εκτελεστικό μέλος

2. ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΓΕΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Έχουν χρησιμοποιηθεί οι ίδιες λογιστικές αρχές και μέθοδοι υπολογισμού με τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2022, αφού ληφθούν υπόψη τα ακόλουθα νέα πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων.

2.1. Βάση κατάρτισης της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2023 έχει συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση».

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση περιλαμβάνει επιλεγμένες γνωστοποιήσεις και όχι όλη την πληροφόρηση που απαιτείται στις πλήρεις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Επομένως, η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση θα πρέπει να εξετάζεται σε συνάρτηση με τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της 31.12.2022, οι οποίες συντάχθηκαν με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.).

Τα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων απεικονίζονται σε ευρώ.

Όπου κρίθηκε απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία αναπροσαρμόστηκαν για να συμβαδίζουν με αλλαγές στην παρουσίαση κατά την τρέχουσα περίοδο. Οι πραγματοποιηθείσες αναταξινομήσεις δεν έχουν σημαντική επίδραση στην παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

2.2. Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση έχει συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας, η οποία προϋποθέτει ότι η Εταιρεία είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της στο εγγύς μέλλον. Συγκεκριμένα:

Η Εταιρεία, κατά το 1^ο εξάμηνο 2023, εμφάνισε κέρδη προ φόρων ύψους € 7.948.305,40 έναντι κερδών προ φόρων ύψους € 7.663.127,80 της αντίστοιχης συγκριτικής περιόδου. Στις 30.06.2023, η συνολική αξία του κυκλοφορούντος ενεργητικού της Εταιρείας ανερχόταν στο ποσό των € 40.163.323,52 (εκ των οποίων τα € 29.297.748,85 αφορούσαν ταμειακά διαθέσιμα) και υπερέβαινε το σύνολο των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων, οι οποίες ήταν € 3.863.882,46 γεγονός που της επιτρέπει να ανταποκριθεί με ευχέρεια στις ταμειακές της υποχρεώσεις στο εγγύς μέλλον.

Με βάση τα παραπάνω, η Διοίκηση εκτιμά ότι η Εταιρεία θα συνεχίσει απρόσκοπτα τη δραστηριότητά της και ότι, τόσο τα έσοδα όσο και τα διαθέσιμά της είναι επαρκή για να καλύψουν τις υποχρεώσεις της και την πληρωμή των λειτουργικών της εξόδων στο εγγύς μέλλον.

2.3. Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες: Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2023 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση της Εταιρείας σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση**ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια» και Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)**

Το ΔΠΧΑ 17 εκδόθηκε τον Μάιο του 2017 και μαζί με τις Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17, που εκδόθηκαν τον Ιούνιο του 2020, αντικαθιστά το ΔΠΧΑ 4. Το ΔΠΧΑ 17 καθιερώνει τις αρχές για την αναγνώριση, επιμέτρηση και παρουσίαση των ασφαλιστήριων συμβολαίων που βρίσκονται στο πεδίο εφαρμογής του προτύπου, καθώς και τις σχετικές γνωστοποιήσεις. Σκοπός του προτύπου είναι να διασφαλίσει ότι μία οντότητα παρέχει σχετικές πληροφορίες, οι οποίες να παρουσιάζουν την εύλογη εικόνα σχετικά με αυτά τα συμβόλαια. Το νέο πρότυπο επιλύει τα προβλήματα συγκρισιμότητας, που είχε δημιουργήσει το ΔΠΧΑ 4, καθώς απαιτεί όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια να λογιστικοποιούνται με τρόπο συνεπή. Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις θα επιμετρώνται σε τρέχουσες αξίες και όχι σε ιστορικό κόστος. Το συγκεκριμένο πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων» και Δεύτερη Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ «Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να παρέχουν πληροφορίες ως προς τις λογιστικές τους πολιτικές όταν αυτές είναι ουσιώδεις και παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την έννοια του ουσιώδους όταν αυτή εφαρμόζεται σε γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών. Η υιοθέτηση της παραπάνω τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις και σφάλματα: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν το πώς θα πρέπει οι εταιρείες να διακρίνουν τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές από τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις. Η υιοθέτηση της παραπάνω τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις) «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν οι εταιρείες να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενη φορολογία σε συγκεκριμένες συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, οδηγούν σε ίσα ποσά φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών. Αυτό ισχύει συνήθως για συναλλαγές, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης. Η υιοθέτηση της παραπάνω τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΠΧΑ 17 (Τροποποίηση) «Αρχική Εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Συγκριτική πληροφόρηση» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Η τροποποίηση είναι μια επιλογή μετάβασης που σχετίζεται με τη συγκριτική πληροφόρηση σχετικά με χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που παρουσιάζονται κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17.

Η τροποποίηση αποσκοπεί στο να βοηθήσει τις οντότητες να αποφύγουν προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ασφαλιστικών συμβολαίων, και ως εκ τούτου, να βελτιώσει τη χρησιμότητα της συγκριτικής πληροφόρησης για τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων. Η υιοθέτηση της παραπάνω τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΛΠ 12 «Φόρος εισοδήματος» (Τροποποιήσεις): Διεθνής φορολογική μεταρρύθμιση – Πρότυποι κανόνες του δεύτερου πυλώνα (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις εισάγουν μια υποχρεωτική προσωρινή εξαίρεση από τη λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν από τη διεθνή φορολογική μεταρρύθμιση του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ). Οι τροποποιήσεις εισάγουν, επίσης, στοχευμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης.

Η προσωρινή εξαίρεση ισχύει άμεσα και αναδρομικά, σύμφωνα με το ΔΛΠ 8, ενώ οι στοχευμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης, θα ισχύουν για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ε.Ε.

Πρότυπα και Διερμηνείες για μεταγενέστερες περιόδους

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024)

- **Τροποποίηση του 2020 «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»**

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες βάσει των δικαιωμάτων που είναι σε ισχύ στη λήξη της περιόδου αναφοράς. Η ταξινόμηση δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες της οντότητας ή από γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς. Επιπλέον, η τροποποίηση αποσαφηνίζει τη σημασία του όρου «διακανονισμός» μιας υποχρέωσης του ΔΛΠ 1. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ε.Ε.

- **Τροποποιήσεις του 2022 «Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με ρήτρα»**

Οι νέες τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι, εάν το δικαίωμα αναβολής διακανονισμού υπόκειται στη συμμόρφωση της οικονομικής οντότητας με καθορισμένους όρους (ρήτρες), αυτή η τροποποίηση θα ισχύει μόνο για συνθήκες που υφίστανται όταν η συμμόρφωση εξετάζεται κατά ή πριν από την ημερομηνία αναφοράς. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις αποσκοπούν στη βελτίωση των πληροφοριών που παρέχει μια οικονομική οντότητα όταν το δικαίωμά της να αναβάλλει τον διακανονισμό μιας υποχρέωσης υπόκειται σε συμμόρφωση με ρήτρες εντός δώδεκα μηνών από την περίοδο αναφοράς.

Οι τροποποιήσεις του 2022 άλλαξαν την ημερομηνία έναρξης ισχύος των τροποποιήσεων του 2020. Ως αποτέλεσμα, οι τροποποιήσεις του 2020 και του 2022 ισχύουν για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024 και θα πρέπει να εφαρμόζονται αναδρομικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 8. Ως αποτέλεσμα της ευθυγράμμισης των ημερομηνιών έναρξης ισχύος, οι τροποποιήσεις του 2022 θα υπερισχύουν των τροποποιήσεων του 2020 όταν και οι δύο τίθενται σε ισχύ το 2024. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ε.Ε.

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Υποχρέωση Μίσθωσης σε Πώληση και Επανεκμίσθωση» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024)

Η τροποποίηση διευκρινίζει πώς μια οικονομική οντότητα λογιστικοποιεί μια πώληση και επαναμίσθωση μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Οι συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης όπου ορισμένες ή όλες οι πληρωμές μισθωμάτων είναι μεταβλητές πληρωμές που δεν εξαρτώνται από δείκτη ή επιτόκιο είναι πιο πιθανό να επηρεαστούν. Μια οικονομική οντότητα εφαρμόζει τις απαιτήσεις αναδρομικά σε συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης που συνήφθησαν μετά την ημερομηνία κατά την οποία η οικονομική οντότητα εφάρμοσε αρχικά το ΔΠΧΑ 16. Η τροποποίηση δεν έχει ακόμη υιοθετηθεί από την Ε.Ε.

ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα» (Τροποποιήσεις) - Γνωστοποιήσεις: Χρηματοοικονομικές Συμφωνίες Προμηθευτών (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να γνωστοποιούν πληροφορίες σχετικά με τις Χρηματοδοτικές Συμφωνίες τους με Προμηθευτές (Supplier Finance Arrangements), όπως όρους και προϋποθέσεις, λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που αποτελούν μέρος τέτοιων συμφωνιών, εύρος ημερομηνιών λήξης πληρωμών και πληροφορίες κινδύνου ρευστότητας. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ε.Ε.

Η Εταιρεία από την εφαρμογή των παραπάνω νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών όταν αυτές εφαρμοστούν δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση.

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Η Εταιρεία κατά τη σύνταξη της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης προβαίνει σε ορισμένες εκτιμήσεις και παραδοχές για τη μελλοντική κατάσταση ορισμένων στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που επηρεάζουν την απεικόνιση των στοιχείων αυτών στην Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση. Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις της διοίκησης επανεξετάζονται διαρκώς και βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα και προσδοκίες για μελλοντικά γεγονότα, που κρίνονται εύλογες σύμφωνα με τα ισχύοντα.

Οι πιο σημαντικές περιπτώσεις όπου η διοίκηση, κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών, προβαίνει σε λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές, είναι οι κάτωθι:

Πρόβλεψη Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημίας

Η Εταιρεία προβαίνει σε πρόβλεψη αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, λόγω επισφαλών απαιτήσεων, αξιολογώντας τα χρηματοοικονομικά της στοιχεία, με βάση το Δ.Π.Χ.Α. 9.

Φόρος Εισοδήματος

Η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρέωση φόρου εισοδήματος βάσει εκτίμησης, καθώς ο τελικός προσδιορισμός του φόρου είναι αβέβαιος. Εάν το τελικό αποτέλεσμα του ελέγχου είναι διαφορετικό από το αρχικώς αναγνωρισθέν, η διαφορά θα επηρεάσει το φόρο εισοδήματος και την πρόβλεψη για αναβαλλόμενη φορολογία της περιόδου όπου ολοκληρώνεται ο προσδιορισμός.

4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

Η επιχειρηματική λειτουργία της Εταιρείας είναι αλληλένδετη με την ανάληψη χρηματοοικονομικών κινδύνων. Η Διοίκηση, έχοντας ως γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχειας των εργασιών της, έχει ως στόχο υψηλής προτεραιότητας την εφαρμογή και τη διαρκή εξέλιξη ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για την ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών συνεπειών τους στα οικονομικά αποτελέσματα της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων.

Τόσο οι αρχές όσο και η υφιστάμενη πολιτική διαχείρισης κινδύνων έχουν δημιουργηθεί για τον έγκαιρο εντοπισμό και την ανάλυση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Εταιρεία, για τη θέσπιση κατάλληλων ορίων και συστημάτων ελέγχου, καθώς επίσης και για τη συστηματική παρακολούθηση των κινδύνων και την τήρηση των θεσπισμένων ορίων. Η Εταιρεία επανεξετάζει σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων έτσι ώστε να ανταποκρίνεται στη δυναμική των αγορών, σε μεταβολές στα προσφερόμενα προϊόντα και στις ενδεδειγμένες διεθνείς πρακτικές.

Η Εταιρεία παρακολουθεί σε συστηματική βάση τους ακόλουθους κινδύνους, οι οποίοι προκύπτουν από τη χρήση χρηματοοικονομικών προϊόντων: α) κίνδυνος αγοράς, β) πιστωτικός κίνδυνος, γ) κίνδυνος ρευστότητας, δ) κίνδυνος συγκέντρωσης και ε) λειτουργικός κίνδυνος.

4.1. Κίνδυνος αγοράς

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Εταιρεία λειτουργεί σε ένα και μόνο οικονομικό περιβάλλον (Ελλάδα) και δεν είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους από ξένο νόμισμα. Η Εταιρεία δραστηριοποιείται εντός της ζώνης του ευρώ, με αποτέλεσμα να μην είναι εκτεθειμένη σε συναλλαγματικό κίνδυνο.

Κίνδυνος μεταβολής τιμών χρεογράφων

Η Εταιρεία διαχειρίζεται ΟΣΕΚΑ / χαρτοφυλάκια και διατηρεί επενδυτικό χαρτοφυλάκιο, τα οποία εκτίθενται σε κίνδυνο μεταβολής των τιμών των χρεογράφων. Ο κίνδυνος αυτός μεταφέρεται στην Εταιρεία μέσω των εσόδων που πραγματοποιεί από την προμήθεια διαχείρισης των ΟΣΕΚΑ / χαρτοφυλακίων και η οποία έχει άμεση σχέση με το ενεργητικό των συνολικών υπό διαχείριση κεφαλαίων, όπως αυτό αποτιμάται καθημερινά. Για τον περιορισμό του κινδύνου αυτού, υπάρχει Επενδυτική Επιτροπή η οποία συνεδριάζει σε τακτά διαστήματα, παρακολουθεί τη σύνθεση των ΟΣΕΚΑ / χαρτοφυλακίων και προσαρμόζει τη σύνθεσή τους για τη μεγιστοποίηση της απόδοσης και τον περιορισμό των κινδύνων.

Επιτοκιακός κίνδυνος

Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σημαντικά σε κίνδυνο από διακυμάνσεις στα επιτόκια, καθώς τα έντοκα στοιχεία στο ενεργητικό περιλαμβάνουν καταθέσεις όψεως και ομόλογα σταθερού επιτοκίου.

4.2. Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αφορά περιπτώσεις αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις συναλλακτικές τους υποχρεώσεις.

Ο πιστωτικός κίνδυνος, που αντιμετωπίζει η Εταιρεία, προέρχεται:

- από απαιτήσεις προμηθειών διαχείρισης των μεμονωμένων χαρτοφυλακίων Ιδιωτών & Θεσμικών Πελατών
- από απαιτήσεις προμηθειών σύμφωνα με τις συμβάσεις διανομής ΟΣΕΚΑ εξωτερικού.
- Από επενδύσεις για ίδιο λογαριασμό

Η έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο εξετάζεται κατόπιν αξιολόγησης της φερεγγυότητας και της αξιοπιστίας τόσο των ήδη υφιστάμενων όσο και των υποψήφιων πελατών να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους, προκειμένου να μην παρατηρούνται προβλήματα καθυστερήσεων πληρωμών και επισφαλειών, ενώ οι επενδύσεις για ίδιο λογαριασμό πραγματοποιούνται βάσει της εγκεκριμένης πολιτικής ανάληψης επενδυτικού κινδύνου από το ΔΣ .

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται περαιτέρω οι απαιτήσεις της Εταιρείας. Τα υπόλοιπα των απαιτήσεων απεικονίζουν την καθαρή αξία, μετά από πιθανές προβλέψεις για το μέγιστο πιστωτικό κίνδυνο.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u> (όπως αναταξινομήθηκε)
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	262.299,57	262.299,57
Απαιτήσεις από πελάτες	2.694.146,39	2.747.696,50
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	189.579,71	227.654,54
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.195.617,00	294.192,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διακρατούμενα στη λήξη	6.786.231,57	3.472.096,45
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	29.297.748,85	25.375.648,56
	40.425.623,09	32.379.587,62

4.3. Κίνδυνος ρευστότητας

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας εστιάζει στην ικανότητα της Εταιρείας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της.

Δεδομένου ότι, τα ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας υπερκαλύπτουν τις περιορισμένες και ελεγχόμενες υποχρεώσεις και οι απαιτήσεις, στο μεγαλύτερο μέρος τους είναι άμεσα εισπρακτέες και δεν υπάρχουν σημαντικές μακροπρόθεσμες επενδύσεις, ο κίνδυνος ρευστότητας που αντιμετωπίζει η Εταιρεία κρίνεται χαμηλός. Επιπλέον, η καλή διαχείριση των διαθεσίμων, η υγιής χρηματοοικονομική διάρθρωση και η προσεκτική επιλογή των επενδυτικών κινήσεων εξασφαλίζει έγκαιρα στην Εταιρεία την αναγκαία ρευστότητα για τις λειτουργίες της.

Το υπόλοιπο των απαιτήσεων από πελάτες και των λοιπών απαιτήσεων, καθώς και των προμηθευτών και των λοιπών υποχρεώσεων αναλύεται ανάλογα με το βαθμό ληκτότητάς τους ως ακολούθως:

	30.06.2023				
	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 5 έτη	Λήξη μεγαλύτερη των 5 ετών	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	262.299,57	262.299,57
Απαιτήσεις από πελάτες	2.217.243,09	476.903,30	0,00	0,00	2.694.146,39
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	28.366,05	0,00	157.752,53	3.461,13	189.579,71
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διακρατούμενα στη λήξη	1.496.312,95	1.485.472,69	3.506.367,96	298.077,95	6.786.231,56
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0,00	0,00	898.050,00	297.567,00	1.195.617,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	29.297.748,85	0,00	0,00	0,00	29.297.748,85
ΣΥΝΟΛΑ	33.039.670,94	1.962.375,99	4.562.170,49	861.405,65	40.425.623,07
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	874.767,72	0,00	0,00	0,00	874.767,72
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	2.000,06	4.007,36	17.298,79	0,00	23.306,21
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	1.239.946,84	0,00	1.725.861,69	0,00	2.965.808,53
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	0,00	28.036,86	0,00	0,00	28.036,86
ΣΥΝΟΛΑ	2.116.714,62	32.044,22	1.743.160,48	0,00	3.891.919,32
Άνοιγμα Ρευστότητας	30.922.956,32	1.930.331,77	2.819.010,02	861.405,65	36.533.703,75

31.12.2022 (όπως αναταξινομήθηκε)

	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 5 έτη	Λήξη μεγαλύτερη των 5 ετών	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	262.299,57	262.299,57
Απαιτήσεις από πελάτες	2.747.696,50	0,00	0,00	0,00	2.747.696,50
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	87.777,91	0,00	136.415,50	3.461,13	227.654,54
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διακρατούμενα στη λήξη	1.499.234,51	494.611,54	981.929,97	496.320,43	3.472.096,45
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0,00	0,00	294.192,00	0,00	294.192,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	25.375.648,56	0,00	0,00	0,00	25.375.648,56
ΣΥΝΟΛΑ	29.710.357,48	494.611,54	1.412.537,47	762.081,13	32.379.587,62
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	705.615,45	0,00	0,00	0,00	705.615,45
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	13.896,64	27.859,66	127.087,16	0,00	168.843,46
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	0,00	0,00	1.239.946,84	0,00	1.239.946,84
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	0,00	0,00	302.529,26	0,00	302.529,26
ΣΥΝΟΛΑ	719.512,09	27.859,66	1.669.563,26	0,00	2.416.935,01
Άνοιγμα Ρευστότητας	28.990.845,39	466.751,88	(257.025,78)	762.081,13	29.962.652,61

4.4. Κίνδυνος συγκέντρωσης

Για τον περιορισμό του κινδύνου συγκέντρωσης από ανοίγματα έναντι μεμονωμένων αντισυμβαλλομένων και ομάδων συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων, το Δ.Σ. της Εταιρείας καθορίζει και κρίνει κατά περίπτωση τη διασπορά των διαθεσίμων της Εταιρείας. Το Δ.Σ. εγκρίνει κατάλογο εγκεκριμένων αντισυμβαλλομένων για τις τοποθετήσεις της ρευστότητας της Εταιρείας. Η αξιολόγηση των εν λόγω αντισυμβαλλομένων και η αναθεώρησή τους (σε περίπτωση που υπάρχουν τροποποιήσεις) πραγματοποιείται σε ετήσια βάση. Στην τρέχουσα περίοδο, η Εταιρεία παρακολουθούσε το συγκεκριμένο κίνδυνο, ο οποίος προέρχεται από το γεγονός ότι το σύνολο των διαθεσίμων της ήταν τοποθετημένο στην Τράπεζα Πειραιώς, η οποία είναι η μητρική εταιρεία και μια εκ των συστημικών τραπεζών.

4.5. Λειτουργικός κίνδυνος

Η Εταιρεία με βάση και τις οδηγίες της Μητρικής ορίζει τον λειτουργικό κίνδυνο ως τον κίνδυνο ζημιάς που προέρχεται από ανεπαρκείς ή ελαττωματικές εσωτερικές διαδικασίες, συστήματα ή από ανθρώπινη παρέμβαση ή εξωτερικά συμβάντα. Ο λειτουργικός κίνδυνος απορρέει από την επιχειρηματική δραστηριότητα της Εταιρείας, όπως επιχειρηματικές αποφάσεις, συναλλαγές, επικοινωνίες, αλληλεπιδράσεις με πελάτες και τρίτους που μπορεί να αυξομειώνουν τον λειτουργικό κίνδυνο.

4.6. Διαχείριση κεφαλαίων

Η Εταιρεία παρακολουθεί την κεφαλαιακή της επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και οφείλει να υποβάλλει κάθε εξάμηνο μαζί με τις χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις και τα πάγια έξοδα της, υπολογιζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 13 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 και τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2021/2284 της Επιτροπής, ώστε να επιβεβαιώνεται ότι τα ίδια κεφάλαιά της ισούνται τουλάχιστον με το 25% των πάγιων εξόδων του προηγούμενου έτους. Τα ετήσια πάγια έξοδα κατά την 31.12.2022 ανήλθαν σε 2.674.380,97€. Συνεπώς, το ελάχιστο απαιτούμενο επίπεδο ιδίων κεφαλαίων ποσού 668.595,24€ καλύπτεται από τα ίδια κεφάλαια της Εταιρείας, τα οποία ανήλθαν σε 30.449.245,32€ κατά την 31.12.2022.

4.7. Εύλογες αξίες στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

α) Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που τηρούνται σε εύλογες αξίες

Εύλογη αξία είναι η τιμή, στην οποία θα πωληθεί ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή στην οποία θα μεταφερθεί μία υποχρέωση μεταξύ αντισυμβαλλόμενων μερών υπό κανονικές συνθήκες αγοράς, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης.

Το Δ.Π.Χ.Α. 13 ιεραρχεί τις μεθόδους αποτίμησης σε 3 επίπεδα ως εξής:

- **Επίπεδο 1:** Χρηματοοικονομικά στοιχεία που είναι διαπραγματεύσιμα σε ενεργή αγορά η εύλογη αξία των οποίων προσδιορίζεται με βάση τις δημοσιευμένες τιμές αγοράς που ισχύουν κατά την ημερομηνία αναφοράς για όμοια περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις.
- **Επίπεδο 2:** Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν είναι διαπραγματεύσιμα σε ενεργή αγορά η εύλογη αξία των οποίων προσδιορίζεται με τη χρήση τεχνικών αποτίμησης και παραδοχών που στηρίζονται είτε άμεσα είτε έμμεσα σε δεδομένα της αγοράς κατά την ημερομηνία αναφοράς.

- Επίπεδο 3: Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν είναι διαπραγματεύσιμα σε ενεργή αγορά ή εύλογη αξία των οποίων προσδιορίζεται με τη χρήση τεχνικών αποτίμησης και παραδοχών που κατά βάση δεν στηρίζονται σε δεδομένα της αγοράς.

β) Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες

Στις 30 Ιουνίου 2023, η λογιστική αξία των απαιτήσεων από πελάτες, των λουπών βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων, των ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων, καθώς και του κονδυλίου προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις, προσέγγιζε την εύλογη αξία.

5. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ ΠΑΓΙΩΝ

Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης αναλύονται ως εξής:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Ακίνητα	0,00	385.850,01
Μεταφορικά μέσα	54.289,48	65.329,54
ΣΥΝΟΛΟ	54.289,48	451.179,55

Η κίνηση έχει ως εξής:

	<u>30.06.2023</u>		
	Ακίνητα	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο 01.01.2023	927.669,95	133.628,59	1.061.298,53
Διαγραφές περιόδου	(928.200,93)	0,00	(928.200,93)
Αναπροσαρμογές περιόδου	530,98	0,00	530,98
Υπόλοιπο 30.06.2023	(0,00)	133.628,59	133.628,58

30.06.2023

	Ακίνητα	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 01.01.2023	541.819,94	68.299,04	610.118,98
Διαγραφές περιόδου	(606.980,72)	0,00	(606.980,72)
Αποσβέσεις περιόδου	65.160,78	11.040,06	76.200,84
Υπόλοιπο 30.06.2023	0,00	79.339,10	79.339,10
Αναπόσβεστη αξία 30.06.2023	(0,00)	54.289,49	54.289,48

31.12.2022

	Ακίνητα	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο 01.01.2022	874.570,04	103.991,08	978.561,12
Προσθήκες περιόδου	45.356,56	28.449,65	73.806,21
Διαγραφές περιόδου	0,00	0,00	0,00
Αναπροσαρμογές περιόδου	7.743,35	1.187,86	8.931,20
Υπόλοιπο 31.12.2022	927.669,95	133.628,59	1.061.298,53
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 01.01.2022	403.341,88	47.390,42	450.732,30
Διαγραφές περιόδου	0,00	0,00	0,00
Αποσβέσεις περιόδου	138.478,06	20.908,62	159.386,68
Υπόλοιπο 31.12.2022	541.819,94	68.299,04	610.118,98
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	385.850,01	65.329,55	451.179,55

6. ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Το υπόλοιπο των λοιπών μακροπρόθεσμων απαιτήσεων αναλύεται ως εξής:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	261.279,01	261.279,01
Δοσμένες εγγυήσεις	1.020,56	1.020,56
ΣΥΝΟΛΑ	<u>262.299,57</u>	<u>262.299,57</u>

Το κεφάλαιο του «Συνεγγυητικού» σύμφωνα με το Ν.2533/1997 συγκροτείται αποκλειστικά από εισφορές των εταιρειών που είναι μέλη του. Το ύψος του κεφαλαίου και των επιμέρους εισφορών των μελών του καθορίζονται από το άρθρο 71 του Ν.2533/1997, όπως αυτό αντικαταστάθηκε από το άρθρο 11 του Ν.3756/2009.

7. ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Το υπόλοιπο των λοιπών βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων αναλύεται ως εξής:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
<u>Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία</u>		
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	1.450,20	1.450,20
Έξοδα επόμενων περιόδων	157.752,53	132.470,50
Σύνολο (α)	<u>159.202,73</u>	<u>133.920,70</u>
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία</u>		
Απαιτήσεις από τα υπό διαχείριση Α/Κ	28.335,16	87.650,80
Χρεώστες διάφοροι	2.041,82	6.083,04
Σύνολο (β)	<u>30.376,98</u>	<u>93.733,84</u>
ΣΥΝΟΛΑ (α) + (β)	<u>189.579,71</u>	<u>227.654,54</u>

8. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ

Το υπόλοιπο των απαιτήσεων από πελάτες αναλύεται ως εξής:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
<u>Χρηματοοικονομικά</u>		
<u>στοιχεία</u>		
Πελάτες εσωτερικού	493.739,39	801.656,37
Απαιτήσεις από τα υπό διαχείριση Α/Κ	2.200.414,56	1.946.148,12
Μείον: Προβλέψεις αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας (ΑΠΖ)	(7,56)	(107,99)
ΣΥΝΟΛΑ	<u>2.694.146,39</u>	<u>2.747.696,50</u>

Κίνηση πρόβλεψης αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας

Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2023	107,99
Αντιλογισμός πρόβλεψης χρήσης ΑΠΖ 2022	(107,99)
Πρόβλεψη αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας (ΑΠΖ) χρήσης 2023	7,56
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2023	<u>7,56</u>

Την 30η Ιουνίου 2023 το σύνολο του χαρτοφυλακίου έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 2 και η αναμενόμενη ζημία απομείωσης ανέρχεται σε € 7,56.

9. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Το υπόλοιπο των χρηματοοικονομικών στοιχείων αναλύεται ως εξής:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
<u>Χρηματοοικονομικά</u>		
<u>στοιχεία</u>		
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	294.192,00	0,00
Συμμετοχές σε Α/Κ εσωτερικού	900.000,00	300.000,00
Κέρδος / (Ζημία) από αναπροσαρμογή χρηματοοικονομικών στοιχείων στις εύλογες αξίες	1.425,00	(5.808,00)
ΣΥΝΟΛΑ	<u>1.195.617,00</u>	<u>294.192,00</u>

Στις 06.02.2023, η Εταιρεία προχώρησε στην κατάθεση του αρχικού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου "Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2028 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό" (κατόπιν της 435/11.01.2023 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς) και στις 03.04.2023, κατόπιν των 441/06.03.2023 και 442/06.03.2023 αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατέθεσε το αρχικό ενεργητικό των Αμοιβαίων Κεφαλαίων «Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2028 II Ευρωπαϊκό Ομολογιακό" και Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2029 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό". Την 30.06.2023, η Εταιρεία αναγνώρισε συνολικό κέρδος από αποτίμηση ποσού 1.425€.

10. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΣΤΗ ΛΗΞΗ

Το υπόλοιπο των χρηματοοικονομικών στοιχείων αναλύεται ως εξής:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
<u>Χρηματοοικονομικά</u>		
<u>στοιχεία</u>		
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ)	3.975.497,42	2.985.735,61
Τραπεζικό Ομόλογο	817.315,46	500.234,76
Ομόλογα γενικής κυβέρνησης (εξωτερικού)	2.010.261,44	0,00
Μείον: Προβλέψεις αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας (ΑΠΖ)	(16.842,75)	(13.873,92)
ΣΥΝΟΛΑ	<u>6.786.231,57</u>	<u>3.472.096,45</u>
Κίνηση πρόβλεψης αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας		
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2023		13.873,92
Αντιλογισμός πρόβλεψης χρήσης ΑΠΖ 2022		(3.336,26)
Πρόβλεψη αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας (ΑΠΖ) χρήσης 2023		6.305,09
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2023		<u>16.842,75</u>

Κατά την περίοδο αναφοράς, η Εταιρεία προέβη σε αγορές χρεωστικών τίτλων, που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, συνολικής ονομαστικής αξίας 5.300.000,00€, εκ των οποίων 3.000.000,00€ αφορούν σε ΕΓΕΔ. Την 30.06.2023, οι ως χρεωστικοί τίτλοι ανήλθαν σε 6.803.074,32€. Την 30η Ιουνίου 2023 το σύνολο του χαρτοφυλακίου έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 1 και η αναμενόμενη ζημία απομείωσης ανέρχεται σε € 16.842,75 για την Εταιρεία.

11. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Ταμείο	402,32	697,99
Καταθέσεις όψεως	29.297.346,53	25.374.950,57
ΣΥΝΟΛΑ	<u>29.297.748,85</u>	<u>25.375.648,56</u>

Την 30^η Ιουνίου 2023 το σύνολο του χαρτοφυλακίου έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 1 και δεν προέκυψε ανάγκη σχηματισμού πρόβλεψης αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.

12. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της Εταιρείας αναλύονται ως εξής

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Υποχρεώσεις από παρακρατημένους φόρους	33.709,31	41.292,14
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	43.438,35	55.766,18
Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα μέρη	716.436,81	411.261,92
Πιστωτές διάφοροι	75.183,25	93.162,33
Δεδουλευμένα έξοδα περιόδου	6.000,00	104.132,88
ΣΥΝΟΛΑ	<u>874.767,72</u>	<u>705.615,45</u>

13. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΙΣΘΩΜΑΤΩΝ

Οι υποχρεώσεις μισθωμάτων αφορούν τις υποχρεώσεις για μισθώματα κτηρίων (γραφεία Εταιρείας) και μεταφορικών μέσων, τις οποίες αναγνώρισε η Εταιρεία, στα πλαίσια της πλήρους εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 16, από την 01.01.2019.

Η κίνηση των λογαριασμών των μακροπρόθεσμων και βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων μισθώσεων έχει ως εξής:

	30.06.2023		
	Ακίνητα	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα			
Υπόλοιπο 01.01.2023	263.496,90	39.032,36	302.529,26
Μεταφορά σε βραχυπρ. υποχρεώσεις	(41.053,28)	(10.995,50)	(52.048,78)
Αναπροσαρμογές περιόδου	530,98	0,00	530,98
Διαγραφές περιόδου	(222.974,60)	0,00	(222.974,60)
Υπόλοιπο 30.06.2023	0,00	28.036,86	28.036,86
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα			
Υπόλοιπο 01.01.2023	144.582,62	24.260,84	168.843,46
Μεταφορά από μακροπρ. υποχρεώσεις	41.053,28	10.995,50	52.048,78
Διαγραφές περιόδου	(118.781,01)	0,00	(118.781,01)
Τόκοι περιόδου	3.574,68	693,73	4.268,41
Πληρωμές περιόδου (καταβαλλόμενα μισθώματα)	(70.429,57)	(12.643,86)	(83.073,43)
Υπόλοιπο 30.06.2023	0,00	23.306,21	23.306,21

31.12.2022

	Ακίνητα	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα			
Υπόλοιπο 01.01.2022	370.187,90	35.062,95	405.250,85
Προσθήκες περιόδου	45.356,56	28.449,65	73.806,21
Μεταφορά σε βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	(159.790,91)	(25.668,09)	(185.459,00)
Αναπροσαρμογές περιόδου	7.743,35	1.187,85	8.931,20
Υπόλοιπο 31.12.2022	263.496,90	39.032,36	302.529,26
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα			
Υπόλοιπο 01.01.2022	122.951,38	21.691,94	144.643,32
Μεταφορά από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	159.790,91	25.668,09	185.459,00
Τόκοι περιόδου	9.636,50	588,75	10.225,25
Πληρωμές περιόδου (καταβαλλόμενα μισθώματα)	(147.796,17)	(23.687,94)	(171.484,11)
Υπόλοιπο 31.12.2022	144.582,62	24.260,84	168.843,46

Η ανάλυση ανά έτος των ανωτέρω μακροπρόθεσμων και βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων έχει ως εξής:

	30.06.2023	31.12.2022
Έτος 1	24.158,84	176.836,20
Έτος 2	15.485,44	173.836,04
Έτος 3	6.387,96	125.022,83
Έτος 4	6.387,96	6.387,96
Έτος 5	1.596,99	4.790,97
	54.017,19	486.874,00
Μείον: Τόκοι προεξόφλησης	(2.674,12)	(15.501,29)
Υπόλοιπο υποχρεώσεων	51.343,06	471.372,71

14. ΕΣΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Ο κύκλος εργασιών (έσοδα διαχείρισης) της Εταιρείας περιλαμβάνει αμοιβές και προμήθειες από τη διαχείριση των αμοιβαίων κεφαλαίων και των χαρτοφυλακίων τρίτων και αναλύεται ως εξής:

	<u>01.01- 30.06.2023</u>	<u>01.01- 30.06.2022</u>
Αμοιβή διαχείρισης διαχειριζόμενων Α/Κ	11.528.575,34	10.511.042,19
Προμήθειες διάθεσης - εξαγοράς διαχειριζόμενων Α/Κ	445.197,49	250.023,67
Αμοιβή διαχείρισης χαρτοφυλακίων	821.950,33	714.834,34
ΣΥΝΟΛΑ	<u>12.795.723,16</u>	<u>11.475.900,20</u>

15. ΚΟΣΤΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Το κόστος υπηρεσιών αναλύεται ως εξής:

	<u>01.01- 30.06.2023</u>	<u>01.01- 30.06.2022</u>
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	(377.682,70)	(390.708,66)
Αμοιβές & προμήθειες	(3.462.101,55)	(2.358.055,07)
ΣΥΝΟΛΑ	<u>(3.839.784,25)</u>	<u>(2.748.763,73)</u>

Στο κονδύλι «Αμοιβές & προμήθειες» περιλαμβάνονται προμήθειες, οι οποίες ανέρχονται στο ποσό των 3.429.204,82€, εκ των οποίων τα 3.410.287,27 αφορούν τη μητρική, ενώ το ποσό των 32.896,73€ αφορά λοιπές αμοιβές.

16. ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΘΕΣΗΣ

Τα έξοδα διάθεσης αναλύονται ως εξής:

	<u>01.01- 30.06.2023</u>	<u>01.01- 30.06.2022</u>
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	(127.954,69)	(121.902,26)
Αμοιβές & έξοδα τρίτων	(9.995,02)	(10.622,69)
Έξοδα προβολής & διαφήμισης	(13.534,35)	(20.156,31)
ΣΥΝΟΛΑ	(151.484,06)	(152.681,26)

17. ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Τα έξοδα διοίκησης αναλύονται ως εξής:

	<u>01.01- 30.06.2023</u>	<u>01.01- 30.06.2022</u>
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	(213.305,95)	(209.986,94)
Αμοιβές & έξοδα τρίτων	(137.227,79)	(186.393,11)
Παροχές τρίτων	(11.565,27)	(16.068,63)
Φόροι - τέλη	(149.473,38)	(149.186,67)
Διάφορα έξοδα	(354.641,26)	(296.665,60)
ΣΥΝΟΛΑ	(866.213,65)	(858.300,95)

Τα «Διάφορα έξοδα» αφορούν κυρίως έξοδα για συνδρομές & εισφορές της Εταιρείας, συνολικού ποσού € 265.907,30 (30.06.2022:287.502,37).

18. ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

	<u>01.01- 30.06.2023</u>	<u>01.01- 30.06.2022</u>
Μισθοί	(555.357,95)	(559.730,84)
Εργοδοτικές εισφορές	(131.806,67)	(133.231,57)
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	(22.050,19)	(21.466,93)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(9.728,52)	(8.168,52)
ΣΥΝΟΛΑ	(718.943,33)	(722.597,86)

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 30.06.2023 και την 30.06.2022 ήταν 31 και 29 άτομα αντίστοιχα. Επιπλέον, η Εταιρεία απασχόλησε δανεισθέν προσωπικό από την Τράπεζα Πειραιώς 4 ατόμων, συνολικού κόστους € 62.375,30 (30.06.2022: € 62.967,93), το οποίο εμφανίζεται στις Αμοιβές & προμήθειες (σημείωση 15) και στις Αμοιβές & έξοδα τρίτων (σημείωση 16 & 17).

Η Εταιρεία πραγματοποίησε έσοδα από δανειζόμενο προσωπικό στην Τράπεζα Πειραιώς, συνολικού ποσού € 28.870,87 (30.06.2022: € 27.093,97), το οποίο εμφανίζεται στα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης της Ενδιάμεσης Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος.

19. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο φορολογικός συντελεστής για την περίοδο που έληξε την 30η Ιουνίου 2023 ανέρχεται σε 22%, σύμφωνα με την παρ. 1, άρθρο 120 του Ν.4799/2021 και αναλύεται ως εξής:

	<u>01.01- 30.06.2023</u>	<u>01.01- 30.06.2022</u>
Φόρος Εισοδήματος	(1.725.861,69)	(1.681.960,79)
Αναβαλλόμενος φόρος	(4.674,58)	(3.927,24)
ΣΥΝΟΛΑ	(1.730.536,27)	(1.685.888,03)
	<u>01.01- 30.06.2023</u>	<u>01.01- 30.06.2022</u>
Ανάλυση φόρων		
Κέρδη προ φόρων με βάση τα ΔΠΧΑ	7.948.305,30	7.663.127,80
Φόρος Εισοδήματος (22%)	(1.725.861,69)	(1.681.960,79)
Επίδραση από προσωρινές διαφορές	(4.674,58)	(3.927,24)
Φόρος	(1.730.536,27)	(1.685.888,03)

Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης

Για τις χρήσεις 2011 έως 2015, οι Ελληνικές Ανώνυμες Εταιρείες και οι Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης, που οι ετήσιες χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις ελέγχονται υποχρεωτικά, υποχρεούνται να λαμβάνουν «Ετήσιο Πιστοποιητικό», που προβλέπεται στην παρ.5 του άρθρου 82 του Ν.2238/1994 και στο άρθρο 65Α του Ν.4174/2013, το οποίο εκδίδεται μετά από φορολογικό έλεγχο που διενεργείται από τον ίδιο Νόμιμο Ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο που ελέγχει τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Κατόπιν ολοκλήρωσης του φορολογικού ελέγχου, ο Νόμιμος Ελεγκτής ή ελεγκτικό γραφείο εκδίδει στην Εταιρεία «Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης» και στη συνέχεια την υποβάλλει ηλεκτρονικά στο Υπουργείο Οικονομικών.

Από τη χρήση 2016 και μετά, η έκδοση του «Ετήσιου Πιστοποιητικού» είναι προαιρετική. Η φορολογική αρχή διατηρεί το δικαίωμα να προχωρήσει σε φορολογικό έλεγχο εντός του θεσπισθέντος πλαισίου, όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 36 του Ν.4174/2013.

Ανέλεγκτες Φορολογικά Χρήσεις

Η Εταιρεία έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές και έχει περαιώσει οριστικά όλες τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις, μέχρι και τη χρήση του 2012. Σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΟΛ. 1208/ 20.12.2017, και η χρήση 2016 θεωρείται παραγεγραμμένη.

Για τις χρήσεις 2013 έως 2021, η Εταιρεία έχει ελεγχθεί από νόμιμο ελεγκτή και έχει λάβει «Εκθέσεις Φορολογικής Συμμόρφωσης» χωρίς επιφύλαξη, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις (παρ.5 του άρθρου 82 του Ν.2238/1994 για τις χρήσεις 2012-2013 και άρθρο 65Α του Ν.4174/2013 για τις χρήσεις 2014-2021). Για τη χρήση 2022, ο φορολογικός έλεγχος ήδη διενεργείται από την "Deloitte Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών" σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν.4579/2018. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η Διοίκηση της Εταιρείας δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές που καταχωρήθηκαν και που απεικονίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

20. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Στα πλαίσια των δραστηριοτήτων της, η Εταιρεία συναλλάσσεται με άλλες εταιρείες του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς. Όλες οι συναλλαγές με τη μητρική και τα συνδεδεμένα μέρη διενεργούνται με όρους που ισοδυναμούν με εκείνους που επικρατούν σε συναλλαγές σε καθαρά εμπορική βάση.

Η ανάλυση των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη έχει ως εξής:

	<u>30.06.2023</u>		<u>01.01.2023 - 30.06.2023</u>	
	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ
Μητρική	29.674.469,62	723.990,40	616.486,30	3.482.329,89
Αμοιβές & αποζημιώσεις μελών Δ.Σ.	0,00	0,00	0,00	129.298,71
ΣΥΝΟΛΑ	29.674.469,62	723.990,40	616.486,30	3.611.628,60

	<u>31.12.2022</u>		<u>01.01.2022 - 30.06.2022</u>	
	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ
Μητρική	25.541.928,71	820.901,10	528.281,20	2.369.955,96
Αμοιβές & αποζημιώσεις μελών Δ.Σ.	0,00	0,00	0,00	124.248,00
ΣΥΝΟΛΑ	25.541.928,71	820.901,10	528.281,20	2.494.203,96

Οι απαιτήσεις από τη μητρική αφορούν κυρίως καταθέσεις όψεως και οι υποχρεώσεις αφορούν κυρίως υποχρεώσεις από λειτουργικές δραστηριότητες.

Τα έσοδα από τη μητρική αφορούν κυρίως προμήθειες από επενδυτική διαχείριση χαρτοφυλακίων πελατών, ενώ τα έξοδα αφορούν κυρίως προμήθειες διαμεσολάβησης.

21. ΑΝΑΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΩΝ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ

Ορισμένα κονδύλια της συγκριτικής περιόδου έχουν αναταξινομηθεί, προκειμένου να καταστούν συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της τρέχουσας περιόδου (01.01 - 30.06.2023).

Η πρώτη αναταξινόμηση αφορά τη μεταφορά απαιτήσεων από το κονδύλι "Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις" στο κονδύλι "Χρηματοοικονομικά Στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω Αποτελεσμάτων". Ειδικότερα:

Στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, το κονδύλι "Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις" της 31.12.2022 μειώθηκε κατά € 294.192,00 με ισόποση αύξηση του κονδυλίου "Χρηματοοικονομικά Στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω Αποτελεσμάτων" της 31.12.2022.

Η προαναφερθείσα αναταξινόμηση δεν επηρέασε την οικονομική θέση της Εταιρείας, καθώς η αύξηση των «Χρηματοοικονομικών Στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω Αποτελεσμάτων» αντισταθμίστηκε από τη ισόποση μείωση των «Λοιπών μακροπρόθεσμων απαιτήσεων».

Η επόμενη αναταξινόμηση αφορά τη μεταφορά υποχρεώσεων από το κονδύλι «(Μείωση) / Αύξηση υποχρεώσεων» στα κονδύλια «Πληρωμή κεφαλαίου υποχρεώσεων από μισθώσεις» και «Χρεωστικοί τόκοι». Ειδικότερα:

Στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών της 30.06.2022, το κονδύλι «(Μείωση) / Αύξηση υποχρεώσεων» μειώθηκε κατά € 78.328,62, εκ των οποίων τα € 78.277,32 απεικονίστηκαν στο κονδύλι «Πληρωμή κεφαλαίου υποχρεώσεων από μισθώσεις» και τα € 51,30 στο κονδύλι «Χρεωστικοί τόκοι».

22. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

Στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας, υπάρχουν ορισμένες εκκρεμείς απαιτήσεις και δικαστικές αγωγές κατά της Εταιρείας. Ως προς τις αγωγές κατά της Εταιρείας, η Διοίκηση, κατά κανόνα, δεν αναγνωρίζει προβλέψεις όταν οι πιθανότητες ευδοκίμησης είναι μικρές.

23. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Με την υπ' αριθμόν 473/19.07.2023 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η Εταιρεία προχώρησε στη σύσταση ενός νέου αμοιβαίου κεφαλαίου με την επωνυμία «Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2026 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό» και στην κατάθεση του αρχικού ενεργητικού στις 8.8.2023.

Πέρα του ανωτέρω αναφερθέντος γεγονότος, δεν υπάρχουν μεταγενέστερα της 30.06.2023 γεγονότα, που να αφορούν την Εταιρεία και τα οποία να έχουν σημαντική επίδραση στη Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της Εταιρείας.

Αθήνα, 30 Αυγούστου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. &
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
& ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Για την PRICE WATERHOUSE COOPERS
BUSINESS SOLUTIONS ΑΕ
Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΗΡΑΚΛΗΣ Α. ΜΠΑΜΠΛΕΚΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 500293

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Μ. ΔΑΪΡΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΟ 037072

ΜΑΥΡΟΓΙΑΝΝΗΣ Δ. ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 087958
Α.Μ. Αδείας Ο.Ε.Ε 85923

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.»

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη ενδιάμεση κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας “ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ” της 30^{ης} Ιουνίου 2023 και τις σχετικές ενδιάμεσες καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν τη συνοπτική ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της συνοπτικής ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο “ΔΛΠ 34”). Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί της συνοπτικής ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (ΔΠΑΕ) 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 και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Η επισκόπηση έχει ουσιαστικά μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και συνεπώς, δεν μας δίδει 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 συνοπτική ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Αθήνα, 30 Αυγούστου 2023

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Παύλος Γκορόγιας

A.M. ΣΟΕΛ: 53761

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E 120



This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. (“DCM”) countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.