



# Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση

30 Ιουνίου 2024

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 29 /08/2024 και έχει αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση [www.piraeusaedak.gr](http://www.piraeusaedak.gr)*

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

## Contents

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ.....	4
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	5
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ .....	6
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ.....	7
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΗΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ .....	8
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ.....	8
2. ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΓΕΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ.....	9
2.1 Βάση κατάρτισης της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης .....	9
2.2 Συνέχισης της Επιχειρηματικής Δραστηριότητας.....	9
2.3 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες .....	10
3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ.....	14
4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	15
4.1 Κίνδυνος αγοράς.....	15
4.2 Πιστωτικός κίνδυνος.....	16
4.3 Κίνδυνος ρευστότητας.....	16
4.4 Κίνδυνος συγκέντρωσης.....	18
4.5 Λειτουργικός κίνδυνος .....	19
4.6 Διαχείριση κεφαλαίων.....	19
4.7 Εύλογες αξίες στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων.....	19
5. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ ΠΑΓΙΩΝ.....	20
6. ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ .....	22
7. ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ.....	22
8. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ .....	22
9. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ .....	23
10. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΣΤΗ ΛΗΞΗ .....	24
11. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ.....	24
12. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ .....	25
13. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΙΣΘΩΜΑΤΩΝ.....	25
14. ΕΣΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ.....	27
15. ΚΟΣΤΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ .....	27
16. ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΘΕΣΗΣ .....	28

17.	ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ.....	28
18.	ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ.....	28
19.	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	29
20.	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ .....	30
21.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ .....	31
22.	ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ.....	31

## ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	Σημείωση	30.06.2024	31.12.2023
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			
<b>Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</b>			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		0,98	0,83
Δικαιώματα χρήσης παγίων	5	107.029,46	109.943,55
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		156.250,33	154.832,92
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	6	262.299,57	262.299,57
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		39.811,60	0,00
<b>Σύνολο Μη Κυκλοφορούντων Περιουσιακών Στοιχείων</b>		<b>565.391,94</b>	<b>527.076,87</b>
<b>Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</b>			
Απαιτήσεις από πελάτες	8	3.886.538,39	4.073.344,55
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	7	297.261,48	181.424,73
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	9	3.034.620,00	1.862.253,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διακρατούμενα στη λήξη	10	14.345.729,93	11.363.826,15
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	11	37.392.981,87	30.303.909,01
<b>Σύνολο Κυκλοφορούντων Περιουσιακών Στοιχείων</b>		<b>58.957.131,67</b>	<b>47.784.757,44</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>59.522.523,61</b>	<b>48.311.834,31</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ &amp; ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>			
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>			
Μετοχικό κεφάλαιο		3.500.000,00	3.500.000,00
Αποθεματικά		1.176.334,13	1.176.334,13
Κέρδη εις νέο		48.189.629,61	39.738.910,88
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>52.865.963,74</b>	<b>44.415.245,01</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>			
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση		156.909,68	144.438,68
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	13	47.771,14	19.491,30
<b>Σύνολο Μακροπρόθεσμων Υποχρεώσεων</b>		<b>204.680,82</b>	<b>163.929,98</b>
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	12	2.793.530,84	2.442.157,94
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	13	56.705,45	87.380,52
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		0,00	3.759,63
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		3.601.642,76	1.199.361,23
<b>Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων</b>		<b>6.451.879,05</b>	<b>3.732.659,32</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>6.656.559,87</b>	<b>3.896.589,30</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>		<b>59.522.523,61</b>	<b>48.311.834,31</b>

## ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		30.06.2024	30.06.2023
Κύκλος εργασιών (έσοδα διαχείρισης)	14	19.262.150,35	12.795.723,16
Κόστος υπηρεσιών	15	(7.313.196,22)	(3.839.784,25)
<b>Μικτά κέρδη</b>		<b>11.948.954,13</b>	<b>8.955.938,91</b>
Έξοδα διάθεσης	16	(165.174,70)	(151.484,06)
Έξοδα διοίκησης	17	(1.071.191,22)	(866.213,65)
Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων		(79.772,02)	(96.529,31)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας	8,10	(24.877,76)	(2.868,40)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		26.533,42	41.534,90
<b>Αποτελέσματα εκμετάλλευσης</b>		<b>10.634.471,85</b>	<b>7.880.378,40</b>
Χρηματοοικονομικά έσοδα		243.412,43	100.561,95
Χρηματοοικονομικά έξοδα		(68.455,25)	(32.635,05)
<b>Κέρδη περιόδου προ φόρων</b>		<b>10.809.429,03</b>	<b>7.948.305,30</b>
Φόρος εισοδήματος	19	(2.358.710,30)	(1.730.536,27)
<b>Κέρδη περιόδου μετά από φόρους (α)</b>		<b>8.450.718,73</b>	<b>6.217.769,03</b>
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην καθαρή θέση (β)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (α+β)</b>		<b>8.450.718,73</b>	<b>6.217.769,03</b>

## ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Κέρδη εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>3.500.000,00</b>	<b>1.176.334,13</b>	<b>25.772.911,19</b>	<b>30.449.245,32</b>
Μεταφορά κερδών σε τακτικό αποθεματικό	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Αποτέλεσμα που αναγνωρίστηκε απευθείας στην καθαρή θέση μετά το φόρο	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Μεταβολή λόγω λογιστικής αρχής IAS19	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Διανομή μερίσματος προς τους μετόχους	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Κέρδη χρήσης μετά από φόρους 01.01.2023 – 30.06.2023	0,00	0,00	6.217.769,03	<b>6.217.769,03</b>
<b>Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2023</b>	<b>3.500.000,00</b>	<b>1.176.334,13</b>	<b>31.990.680,22</b>	<b>36.667.014,35</b>
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιουλίου 2023</b>	<b>3.500.000,00</b>	<b>1.176.334,13</b>	<b>31.990.680,22</b>	<b>36.667.014,35</b>
Μεταφορά κερδών σε τακτικό αποθεματικό	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Αποτέλεσμα που αναγνωρίστηκε απευθείας στην καθαρή θέση μετά το φόρο	0,00	0,00	0,02	<b>0,02</b>
Κέρδη χρήσης μετά από φόρους 01.07.2023 – 31.12.2023	0,00	0,00	7.748.230,64	<b>7.748.230,64</b>
<b>Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023</b>	<b>3.500.000,00</b>	<b>1.176.334,13</b>	<b>39.738.910,88</b>	<b>44.415.245,01</b>
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>3.500.000,00</b>	<b>1.176.334,13</b>	<b>39.738.910,88</b>	<b>44.415.245,01</b>
Κέρδη χρήσης μετά από φόρους 01.01.2024 – 30.06.2024	0,00	0,00	8.450.718,73	<b>8.450.718,73</b>
<b>Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2024</b>	<b>3.500.000,00</b>	<b>1.176.334,13</b>	<b>48.189.629,61</b>	<b>52.865.963,74</b>

## ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.06.2024	30.06.2023
<b>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</b>		
Κέρδη προ φόρων	10.809.429,03	7.948.305,30
<u>Πλέον / μείον προσαρμογές για :</u>		
Αποσβέσεις	79.772,02	96.529,31
Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού	12.471,00	9.728,52
Προβλέψεις για απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων	8,10	24.877,76
(Κέρδος) ή Ζημία από αναπροσαρμογή χρηματοοικονομικών στοιχείων στις ευλογες αξίες	9	27.633,00
Αποτελέσματα (έσοδα, έξοδα, κέρδη και ζημίες) επενδυτικής δραστηριότητας	(207.154,73)	(78.650,54)
(Κέρδος) ή Ζημία από καταστροφή παγίων	0,00	(20.534,91)
<u>Πλέον / μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες :</u>		
Μείωση / (Αύξηση) απαιτήσεων	70.969,41	91.632,50
(Μείωση) / Αύξηση υποχρεώσεων	318.878,91	251.075,75
<b>Σύνολο εισροών από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>11.136.876,40</b>	<b>8.299.529,33</b>
<b>Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</b>		
Αγορές ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	(78.275,36)	(78.340,00)
Αγορές/πωλήσεις χρεογράφων και άλλων επενδύσεων	9,10	(3.919.483,05)
<b>Σύνολο (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>(3.997.758,40)</b>	<b>(4.293.900,12)</b>
<b>Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες</b>		
Μερίσματα πληρωθέντα	0,00	0,00
Πληρωμή κεφαλαίου υποχρεώσεων από μισθώσεις	(48.137,66)	(83.073,43)
Χρεωστικοί τόκοι	(1.907,48)	(455,49)
<b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>(50.045,14)</b>	<b>(83.528,92)</b>
<b>Καθαρή αύξηση ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων περιόδου</b>	<b>7.089.072,86</b>	<b>3.922.100,29</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου</b>	<b>30.303.909,01</b>	<b>25.375.648,56</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου</b>	<b>37.392.981,87</b>	<b>29.297.748,85</b>

## 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 30.06.2024 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 A.E.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<sup>ης</sup> 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 30.06.2024, η Εταιρεία διέθετε στην ελληνική αγορά 6 ESG Αμοιβαία Κεφάλαια συνολικού ύψους € 306.934.394,21.

Η παρούσα Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 29.08.2024, 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 2023, 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 2024 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 31.12.2023, 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 Συνέχισης 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<sup>ο</sup> εξάμηνο 2024, εμφάνισε κέρδη προ φόρων ύψους € 10.809.429,03 έναντι κερδών προ φόρων ύψους € 7.948.305,30 της αντίστοιχης συγκριτικής περιόδου. Στις 30.06.2024, η συνολική αξία του κυκλοφορούντος ενεργητικού της Εταιρείας ανερχόταν στο ποσό των € 58.943.962,19 (εκ των οποίων τα € 37.392.981,87 αφορούσαν ταμειακά διαθέσιμα) και υπερέβαινε το σύνολο των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων, οι οποίες ήταν € 6.438.709,57 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 2024 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση του Ομίλου 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**

**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.

- **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.

**ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Υποχρέωση Μίσθωσης σε Πώληση και Επαναμίσθωση»** (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.

**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.

**Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους**

**ΔΛΠ 21 «Οι Επιδράσεις των Μεταβολών στις Συναλλαγματικές Ισοτιμίες» (Τροποποιήσεις) - Μη δυνατότητα ανταλλαγής νομίσματος (εφαρμόζεται στις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2025)**

Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να εφαρμόζουν μια συνεπή προσέγγιση στην αξιολόγηση του εάν ένα νόμισμα μπορεί να ανταλλάσσεται με άλλο νόμισμα και, όταν δεν μπορεί, στον καθορισμό της συναλλαγματικής ισοτιμίας που θα χρησιμοποιηθεί και των γνωστοποιήσεων που πρέπει να παρέχονται. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ.

**ΔΠΧΑ 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2027)**

Το ΔΠΧΑ 18 εκδόθηκε τον Απρίλιο του 2024. Καθορίζει τις απαιτήσεις για την παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις, και αντικαθιστά το ΔΛΠ 1. Ο στόχος του είναι να διευκολύνει τους επενδυτές να συγκρίνουν τις επιδόσεις και τις μελλοντικές προοπτικές των εταιρειών, τροποποιώντας τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των πληροφοριών στις κύριες οικονομικές καταστάσεις, ιδιαίτερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Το νέο πρότυπο:

- απαιτεί την παρουσίαση δύο νέων καθορισμένων υποσυνόλων στην κατάσταση αποτελεσμάτων - λειτουργικά κέρδη και κέρδη πριν από τη χρηματοδότηση και τους φόρους εισοδήματος.
- απαιτεί γνωστοποίηση των δεικτών απόδοσης που καθορίζονται από τη διοίκηση μιας εταιρείας - υποσύνολα εσόδων και εξόδων που δεν προσδιορίζονται από τα ΔΠΧΑ που περιλαμβάνονται στις δημόσιες επικοινωνίες για να κοινοποιήσουν την άποψη της διοίκησης για την οικονομική απόδοση μιας εταιρείας. Για την προώθηση της διαφάνειας, μια εταιρεία θα πρέπει να παρέχει συμφωνία μεταξύ αυτών των μέτρων και των συνόλων ή των υποσυνόλων που καθορίζονται από τα ΔΠΧΑ.
- ενισχύει τις απαιτήσεις για τη συνάθροιση και τον διαχωρισμό της πληροφορίας για να βοηθήσει μια εταιρεία να παρέχει χρήσιμες πληροφορίες.
- απαιτεί περιορισμένες αλλαγές στην κατάσταση ταμειακών ροών για τη βελτίωση της συγκρισιμότητας, καθορίζοντας ένα συνεπές σημείο εκκίνησης για την έμμεση μέθοδο παρουσίασης ταμειακών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες και καταργώντας τις επιλογές για την ταξινόμηση των ταμειακών ροών τόκων και μερισμάτων.

Το νέο πρότυπο έχει αναδρομική εφαρμογή. Δεν έχει ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ.

**ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2027)**

Το ΔΠΧΑ 19 εκδόθηκε το Μάιο του 2024. Επιτρέπει στις θυγατρικές με μητρική που εφαρμόζει τα ΔΠΧΑ στις ενοποιημένες οικονομικές της καταστάσεις να εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ με μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης. Εφαρμόζεται σε επιλέξιμες θυγατρικές που επιλέγουν να υιοθετήσουν το πρότυπο στις ενοποιημένες, ατομικές ή μεμονωμένες οικονομικές τους καταστάσεις. Επιλέξιμες θυγατρικές είναι εκείνες που δεν έχουν δημόσια ευθύνη (όπως περιγράφεται σε σχετική παράγραφο στο ΔΠΧΑ για Μικρές και Μεσαίες Οντότητες) και ανήκουν σε μητρική που προετοιμάζει και δημοσιεύει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ. Αυτές οι θυγατρικές θα συνεχίσουν να εφαρμόζουν τις απαιτήσεις αναγνώρισης, επιμέτρησης και παρουσίασης στο άλλα ΔΠΧΑ, αλλά μπορούν να αντικαταστήσουν τις απαιτήσεις γνωστοποίησης σε αυτά τα πρότυπα με μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης. Το νέο πρότυπο:

- επιτρέπει στις θυγατρικές να τηρούν μόνο ένα σύνολο λογιστικών αρχείων—για να ανταποκρίνονται στις ανάγκες τόσο της μητρικής τους εταιρείας όσο και των χρηστών των οικονομικών τους καταστάσεων; και
- μειώνει τις απαιτήσεις γνωστοποίησης—Το ΔΠΧΑ 19 επιτρέπει μειωμένες γνωστοποιήσεις που ταυριάζουν καλύτερα στις ανάγκες των χρηστών των οικονομικών τους καταστάσεων.

Το νέο πρότυπο έχει αναδρομική εφαρμογή. Δεν έχει ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ.

**Στοχευμένες τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7, «Χρηματοοικονομικά μέσα»: Γνωστοποιήσεις» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2026)**

Οι τροποποιήσεις εκδόθηκαν το Μάιο του 2024 και ορίζουν τα παρακάτω:

- (α) διευκρινίζουν την ημερομηνία αναγνώρισης και παύσης αναγνώρισης ορισμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, με μια νέα εξαίρεση για ορισμένες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που διακανονίζονται μέσω ηλεκτρονικού συστήματος μεταφοράς μετρητών;
- (β) διευκρινίζουν και παρέχουν περαιτέρω καθοδήγηση για την αξιολόγηση του κατά πόσον ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο πληροί το κριτήριο για αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI);
- (γ) προσθέτουν νέες γνωστοποιήσεις για ορισμένα μέσα με συμβατικούς όρους που μπορούν να αλλάξουν τις ταμειακές ροές (όπως ορισμένα μέσα με χαρακτηριστικά που συνδέονται με τους στόχους επίτευξης ESG); και
- (δ) επικαιροποιούν τις γνωστοποιήσεις για συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI).

Όταν μια οικονομική οντότητα εφαρμόζει για πρώτη φορά τις τροποποιήσεις, δεν απαιτείται να επαναδιατυπώσει συγκριτικές πληροφορίες και επιτρέπεται να το κάνει μόνο εάν είναι δυνατόν χωρίς τη χρήση της εκ των υστέρων αποκτηθείσας γνώσης.

Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ.

**Ετήσιες Βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ Τόμος 11 (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026)**

Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν διευκρινίσεις, απλουστεύσεις, διορθώσεις και αλλαγές που στοχεύουν στη βελτίωση της συνέπειας 5 Προτύπων ΔΠΧΑ όπως παρατίθενται παρακάτω. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς»**

Λογιστική αντιστάθμιση από έναν υιοθετούντα για πρώτη φορά: Η τροποποίηση αντιμετωπίζει μια πιθανή σύγχυση που προκύπτει από μια ασυνέπεια μεταξύ της διατύπωσης στο ΔΠΧΑ 1 και των απαιτήσεων για τη λογιστική αντιστάθμιση στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα».

**ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις» και η συνοδευτική «Καθοδήγηση για την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 7»**

Κέρδος ή ζημία από αποαναγνώριση: Η τροποποίηση ενημερώνει τη φράση που χρησιμοποιείται για τις «μη παρατηρήσιμες εισροές» στο ΔΠΧΑ 7 ώστε να είναι συνεπής με το ΔΠΧΑ 13 «Επιμέτρηση εύλογης αξίας» και περιλαμβάνει αναφορές στο ΔΠΧΑ 13.

Γνωστοποίηση αναβαλλόμενης διαφοράς μεταξύ εύλογης αξίας και τιμής συναλλαγής: Η τροποποίηση αντιμετωπίζει μια ασυνέπεια στη διατύπωση μεταξύ του ΔΠΧΑ 7 και της συνοδευτικής οδηγίας εφαρμογής, καθώς και ασυνέπειες της τελευταίας με τις έννοιες και την ορολογία που χρησιμοποιούνται στο ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 13.

Εισαγωγή και γνωστοποιήσεις πιστωτικού κινδύνου: Η τροποποίηση αντιμετωπίζει μια πιθανή σύγχυση, διευκρινίζοντας στην εισαγωγική ενότητα, ότι η καθοδήγηση δεν απεικονίζει απαραίτητα όλες τις απαιτήσεις των αναφερόμενων παραγράφων του ΔΠΧΑ 7. Επίσης, απλοποιεί την εξήγηση για το ποια στοιχεία των απαιτήσεων των ΔΠΧΑ δεν απεικονίζονται στο παράδειγμα πιστωτικού κινδύνου στην παράγραφο IG20B.

**ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»**

Αποαναγνώριση υποχρεώσεων από μίσθωση: Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι, όταν ένας μισθωτής έχει διαπιστώσει ότι μια υποχρέωση μίσθωσης έχει διαγραφεί σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, ο μισθωτής υποχρεούται να εφαρμόσει την παράγραφο 3.3.3 και να αναγνωρίσει οποιοδήποτε προκύπτον κέρδος ή ζημιά στα αποτελέσματα.

Τιμή συναλλαγής: Η τροποποίηση αντιμετωπίζει μια πιθανή σύγχυση που προκύπτει από μια αναφορά στο Παράρτημα Α του ΔΠΧΑ 9 και στον ορισμό της «τιμής συναλλαγής» στο ΔΠΧΑ 15 «Εσοδα από συμβάσεις με πελάτες» ενώ ο όρος «τιμή συναλλαγής» χρησιμοποιείται σε συγκεκριμένες παραγράφους του ΔΠΧΑ 9 με μία έννοια που δεν είναι απαραίτητα συνεπής με τον ορισμό αυτού του όρου στο ΔΠΧΑ 15.

### ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις»

Προσδιορισμός του «εκ των πραγμάτων εντολοδόχου» (de facto agent): Η τροποποίηση αντιμετωπίζει μια ασυνέπεια μεταξύ των παραγράφων Β73 και Β74 του ΔΠΧΑ 10, σχετικά με το πώς ένας επενδυτής προσδιορίζει εάν ένα άλλο μέρος ενεργεί για λογαριασμό του. Η τροποποίηση εξασφαλίζει ότι η γλώσσα είναι συνεπής και στις δύο παραγράφους.

### ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών»

Μέθοδος κόστους: Η τροποποίηση αντικαθιστά τον όρο «μέθοδος κόστους» με τον όρο «στο κόστος» καθώς ο όρος δεν ορίζεται πλέον στα ΔΠΧΑ.

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

	<b><u>30.06.2024</u></b>	<b><u>31.12.2023</u></b>
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	262.299,57	262.299,57
Απαιτήσεις από πελάτες	3.886.538,39	4.073.344,55
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	284.092,00	181.424,73
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3.034.620,00	1.862.253,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διακρατούμενα στη λήξη	14.345.729,93	11.363.826,15
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	37.392.981,87	30.303.909,01
	<b><u>59.206.261,76</u></b>	<b><u>48.047.057,01</u></b>

## 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:

	<b>30.06.2024</b>				
	<b>Έως 1 μήνα</b>	<b>1 έως 3 μήνες</b>	<b>3 μήνες έως 5 έτη</b>	<b>Λήξη μεγαλύτερη των 5 ετών</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>					
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	262.299,57	262.299,57
Απαιτήσεις από πελάτες	3.886.538,39	0,00	0,00	0,00	3.886.538,39
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	140.734,08	0,00	143.357,92	0,00	284.092,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διακρατούμενα στη λήξη	0,00	0,00	14.345.729,93	0,00	14.345.729,93
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0,00	0,00	2.428.374,00	606.246,00	3.034.620,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	37.392.981,87	0,00	0,00	0,00	37.392.981,87
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b>41.420.254,34</b>	<b>0,00</b>	<b>16.917.461,85</b>	<b>868.545,57</b>	<b>59.206.261,76</b>
<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>					
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	2.780.361,36	0,00	0,00	0,00	2.780.361,36
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	0,00	0,00	56.705,45	0,00	56.705,45
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	0,00	0,00	3.601.642,76	0,00	3.601.642,76
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	0,00	0,00	47.771,14	0,00	47.771,14
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b>2.780.361,36</b>	<b>0,00</b>	<b>3.706.119,35</b>	<b>0,00</b>	<b>6.486.480,71</b>
<b>Άνοιγμα Ρευστότητας</b>	<b>38.639.892,98</b>	<b>0,00</b>	<b>13.211.342,50</b>	<b>868.545,57</b>	<b>52.719.781,05</b>

	<b>31.12.2023</b>				
	<b>Έως 1 μήνα</b>	<b>1 έως 3 μήνες</b>	<b>3 μήνες έως 5 έτη</b>	<b>Λήξη μεγαλύτερη των 5 ετών</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>					
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	262.299,57	262.299,57
Απαιτήσεις από πελάτες	4.073.344,55	0,00	0,00	0,00	4.073.344,55
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	43.616,00	0,00	134.347,60	3.461,13	181.424,73
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διακρατούμενα στη λήξη	499.735,05	992.403,94	9.563.876,18	307.810,98	11.363.826,15
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0,00	0,00	1.862.253,00	0,00	1.862.253,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	30.303.909,01	0,00	0,00	0,00	30.303.909,01
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b>34.920.604,62</b>	<b>992.403,94</b>	<b>11.560.476,78</b>	<b>573.571,68</b>	<b>48.047.057,02</b>
<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>					
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
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b>719.512,09</b>	<b>27.859,66</b>	<b>1.669.563,26</b>	<b>0,00</b>	<b>2.416.935,01</b>
<b>Άνοιγμα Ρευστότητας</b>	<b>34.201.092,52</b>	<b>964.544,28</b>	<b>9.890.913,53</b>	<b>573.571,68</b>	<b>45.630.122,01</b>

#### 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 έξοδά 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 31.12.2023 ανήλθαν σε 3.056.056,01€. Συνεπώς, το ελάχιστο απαιτούμενο επίπεδο ιδίων κεφαλαίων ποσού 771.831,25€ καλύπτεται από τα ίδια κεφάλαια της Εταιρείας, τα οποία ανήλθαν σε 44.415.245,01€ κατά την 31.12.2023.

#### 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 η 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 2024, η λογιστική αξία των απαιτήσεων από πελάτες, των λοιπών 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>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Ακίνητα	33.347,06	66.694,13
Μεταφορικά μέσα	73.682,40	43.249,42
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>107.029,46</b>	<b>109.943,55</b>

Η κίνηση έχει ως εξής:

	<u>30.06.2024</u>		
	Ακίνητα	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
<b>Αξία κτήσης</b>			
Υπόλοιπο 01.01.2024	94.483,32	133.628,58	228.111,90
Προσθήκες περιόδου	0,00	43.085,36	43.085,36
Διαγραφές περιόδου	0,00	0,00	0,00
Αναπροσαρμογές περιόδου	0,00	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο 30.06.2024</b>	<b>94.483,32</b>	<b>176.713,94</b>	<b>271.197,26</b>

	<b>30.06.2024</b>		
	<b>Ακίνητα</b>	<b>Μεταφορικά Μέσα</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Συσσωρευμένες Αποσβέσεις</b>			
Υπόλοιπο 01.01.2024	27.789,19	90.379,17	118.168,36
Διαγραφές περιόδου	0,00	0,00	0,00
Αποσβέσεις περιόδου	33.347,05	12.652,38	45.999,43
<b>Υπόλοιπο 30.06.2024</b>	<b>61.136,24</b>	<b>103.031,55</b>	<b>164.167,79</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία 30.06.2024</b>	<b>33.347,08</b>	<b>73.682,39</b>	<b>107.029,47</b>

	<b>31.12.2023</b>		
	<b>Ακίνητα</b>	<b>Μεταφορικά Μέσα</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Αξία κτήσης</b>			
Υπόλοιπο 01.01.2023	927.669,94	133.628,58	1.061.298,52
Προσθήκες περιόδου	0,00	0,00	0,00
Διαγραφές περιόδου	0,00	0,00	0,00
Αναπροσαρμογές περιόδου	(833.186,62)	0,00	(833.186,62)
<b>Υπόλοιπο 31.12.2023</b>	<b>94.483,32</b>	<b>133.628,58</b>	<b>228.111,90</b>
<b>Συσσωρευμένες Αποσβέσεις</b>			
Υπόλοιπο 01.01.2023	541.820,00	68.299,04	610.119,04
Διαγραφές περιόδου	0,00	0,00	0,00
Αποσβέσεις περιόδου	(514.030,80)	22.080,12	(491.950,68)
<b>Υπόλοιπο 31.12.2023</b>	<b>27.789,19</b>	<b>90.379,17</b>	<b>118.168,36</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία 31.12.2023</b>	<b>66.694,13</b>	<b>43.249,41</b>	<b>109.943,54</b>

**6. ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**

Το υπόλοιπο των λοιπών μακροπρόθεσμων απαιτήσεων αναλύεται ως εξής:

	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	261.279,01	261.279,01
Δοσμένες εγγυήσεις	1.020,56	1.020,56
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b>262.299,57</b>	<b>262.299,57</b>

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:

	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<u>Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία</u>		
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	7.409,46	1.450,20
Έξοδα επόμενων περιόδων	133.937,53	130.817,84
<b>Σύνολο (α)</b>	<b>141.346,99</b>	<b>132.268,04</b>
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία</u>		
Απαιτήσεις από τα υπό διαχείριση Α/Κ	153.903,56	42.593,27
Χρεώστες διάφοροι	2.010,93	6.563,42
<b>Σύνολο (β)</b>	<b>155.914,49</b>	<b>49.156,69</b>
<b>ΣΥΝΟΛΑ (α) + (β)</b>	<b>297.261,48</b>	<b>181.424,73</b>

**8. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ**

Το υπόλοιπο των απαιτήσεων από πελάτες αναλύεται ως εξής:

	<b><u>30.06.2024</u></b>	<b><u>31.12.2023</u></b>
<b><u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία</u></b>		
Πελάτες εσωτερικού	1.044.753,55	977.910,73
Απαιτήσεις από τα υπό διαχείριση Α/Κ	2.841.806,59	3.095.436,29
Μείον: Προβλέψεις αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας (ΑΠΖ)	(21,75)	(2,47)
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b><u>3.886.538,39</u></b>	<b><u>4.073.344,55</u></b>

#### Κίνηση πρόβλεψης αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας

Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2024	2,47
Αντιλογισμός πρόβλεψης χρήσης ΑΠΖ 2023	(2,47)
Πρόβλεψη αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας (ΑΠΖ) χρήσης 2024	21,75
<b>Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2024</b>	<b><u>21,75</u></b>

Την 30η Ιουνίου 2024 το σύνολο του χαρτοφυλακίου έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 2 και η αναμενόμενη ζημία απομείωσης ανέρχεται σε € 21,75.

#### 9. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Το υπόλοιπο των χρηματοοικονομικών στοιχείων αναλύεται ως εξής:

	<b><u>30.06.2024</u></b>	<b><u>31.12.2023</u></b>
<b><u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία</u></b>		
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	1.862.253,00	294.192,00
Συμμετοχές σε Α/Κ εσωτερικού	1.200.000,00	1.500.000,00
Κέρδος / (Ζημία) από αναπροσαρμογή χρηματοοικονομικών στοιχείων στις εύλογες αξίες	(27.633,00)	68.061,00
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b><u>3.034.620,00</u></b>	<b><u>1.862.253,00</u></b>

Η Εταιρεία προχώρησε στη σύσταση και συμμετοχή τεσσάρων νέων αμοιβαίων κεφαλαίων.

Στις 19.01.2024, η Εταιρεία προχώρησε στην κατάθεση του αρχικού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου "Πειραιώς Αμοιβαίου Κεφαλαίου Εισοδήματος 2026 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό" (κατόπιν της 515/10.01.2024 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς) και του Αμοιβαίου Κεφαλαίου "Πειραιώς Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2029 II Ευρωπαϊκό Ομολογιακό" (κατόπιν της 510/22.12.2023 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)". Στις 28.03.2024, η Εταιρεία προχώρησε στην κατάθεση του αρχικού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου "Πειραιώς Αμοιβαίου Κεφαλαίου Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό" (κατόπιν της 524/11.03.2024 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς).)". Στις 30.04.2024, η Εταιρεία προχώρησε στην κατάθεση του αρχικού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου "Πειραιώς Αμοιβαίου Κεφαλαίου Εισοδήματος 2026 II Ευρωπαϊκό Ομολογιακό" (κατόπιν της 553/19.06.2024 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς).

Την 30.06.2024, η Εταιρεία αναγνώρισε συνολική ζημία από αποτίμηση ποσού 27.633€.

#### 10. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΣΤΗ ΛΗΞΗ

Το υπόλοιπο των χρηματοοικονομικών στοιχείων αναλύεται ως εξής:

	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία</u>		
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ)	6.913.779,86	3.939.005,02
Τραπεζικό Ομόλογο	817.788,30	810.276,67
Ομόλογα γενικής κυβέρνησης (εξωτερικού)	6.640.425,49	6.615.949,70
Μείον: Προβλέψεις αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας (ΑΠΖ)	(26.263,72)	(1.405,24)
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b><u>14.345.729,93</u></b>	<b><u>11.363.826,15</u></b>

#### Κίνηση πρόβλεψης αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας

Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2024	1.405,24
Αντιλογισμός πρόβλεψης χρήσης ΑΠΖ 2023	(1.405,24)
Πρόβλεψη αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας (ΑΠΖ) χρήσης 2024	26.263,72
<b>Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2024</b>	<b><u>26.263,72</u></b>

Κατά την περίοδο αναφοράς, η Εταιρεία προέβη σε αγορές χρεωστικών τίτλων, που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, συνολικής ονομαστικής αξίας 4.000.000,00€, τα οποία αφορούν ΕΓΕΔ. Την 30.06.2024, οι ως χρεωστικοί τίτλοι ανήλθαν σε 6.913.779,86€. Την 30η Ιουνίου 2024 το σύνολο του χαρτοφυλακίου έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 1 και η αναμενόμενη ζημία απομείωσης ανέρχεται σε € 26.263,72 για την Εταιρεία.

#### 11. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ



Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	<b><u>30.06.2024</u></b>	<b><u>31.12.2023</u></b>
Ταμείο	433,94	221,22
Καταθέσεις όψεως	37.392.547,93	30.303.687,79
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b><u>37.392.981,87</u></b>	<b><u>30.303.909,01</u></b>

Την 30<sup>η</sup> Ιουνίου 2024 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:

	<b><u>30.06.2024</u></b>	<b><u>31.12.2023</u></b>
Υποχρεώσεις από παρακρατημένους φόρους	1.196.478,94	49.360,49
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	50.691,01	66.021,31
Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα μέρη	1.207.756,90	1.100.383,88
Πιστωτές διάφοροι	332.403,99	111.434,87
Δεδουλευμένα έξοδα περιόδου	6.200,00	1.114.957,39
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b><u>2.793.530,84</u></b>	<b><u>2.442.157,94</u></b>

#### 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:

	<b><u>30.06.2024</u></b>	
	<b>Ακίνητα</b>	<b>Μεταφορικά Μέσα</b>
	<b>Σύνολο</b>	

**Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα**

Υπόλοιπο 01.01.2024	(0,01)	19.491,31	19.491,30
Μεταφορά σε βραχυπρ. υποχρεώσεις	0,00	(14.805,52)	(14.805,52)
Προσθήκες Περιόδου	0,00	43.085,36	43.085,36
Αναπροσαρμογές περιόδου	0,00	0,00	0,00
Διαγραφές περιόδου	0,00	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο 30.06.2024</b>	<b>(0,01)</b>	<b>47.771,15</b>	<b>47.771,14</b>

	<b>30.06.2024</b>		
	<b>Ακίνητα</b>	<b>Μεταφορικά Μέσα</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα</b>			
Υπόλοιπο 01.01.2024	67.568,56	19.811,96	87.380,52
Μεταφορά από μακροπρ. υποχρεώσεις	0,00	14.805,52	14.805,52
Διαγραφές περιόδου	0,00	0,00	0,00
Τόκοι περιόδου	1.708,14	948,93	2.657,07
Πληρωμές περιόδου (καταβαλλόμενα μισθώματα)	(34.957,56)	(13.180,10)	(48.137,66)
<b>Υπόλοιπο 30.06.2024</b>	<b>34.319,14</b>	<b>22.386,31</b>	<b>56.705,45</b>

	<b>31.12.2023</b>		
	<b>Ακίνητα</b>	<b>Μεταφορικά Μέσα</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα</b>			
Υπόλοιπο 01.01.2023	263.496,90	39.032,36	302.529,26
Προσθήκες περιόδου	96.523,66	0,00	96.523,66
Μεταφορά σε βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	(135.311,01)	(19.541,05)	(154.852,06)
Αναπροσαρμογές περιόδου	(224.709,56)	0,00	(224.709,56)
<b>Υπόλοιπο 31.12.2023</b>	<b>(0,01)</b>	<b>19.491,31</b>	<b>19.491,30</b>

**Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα**

Υπόλοιπο 01.01.2023	144.582,62	24.260,84	168.843,46
Μεταφορά από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	135.311,01	19.541,05	154.852,06

Τόκοι περιόδου	4.747,51	1.297,79	6.045,30
Αναπροσαρμογές περιόδου	(108.966,53)	0,00	(108.966,53)
Πληρωμές περιόδου (καταβαλλόμενα μισθώματα)	(108.106,05)	(25.287,72)	(133.393,77)
<b>Υπόλοιπο 31.12.2023</b>	<b>67.568,56</b>	<b>19.811,96</b>	<b>87.380,52</b>

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

	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Έτος 1	60.433,72	90.684,18
Έτος 2	16.378,68	9.422,20
Έτος 3	16.378,68	6.387,96
Έτος 4	11.587,71	4.790,97
Έτος 5	8.325,60	0,00
	<b>113.104,39</b>	<b>111.285,31</b>
Μείον: Τόκοι προεξόφλησης	(8.627,77)	(4.413,49)
<b>Υπόλοιπο υποχρεώσεων</b>	<b>104.476,61</b>	<b>106.871,82</b>

#### 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:

	<b>01.01-30.06.2024</b>	<b>01.01-30.06.2023</b>
Αμοιβή διαχείρισης διαχειριζόμενων Α/Κ	16.025.035,75	11.528.575,34
Προμήθειες διάθεσης - εξαγοράς διαχειριζόμενων Α/Κ	1.271.972,44	445.197,49
Αμοιβή διαχείρισης χαρτοφυλακίων	1.965.142,16	821.950,33
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b>19.262.150,35</b>	<b>12.795.723,16</b>

Η αμοιβή διαχείρισης χαρτοφυλακίων συνολικής αξίας € 1.965.142,16 (2023: 821.950,33) προέρχεται από την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών της παραγράφου 2, του άρθρου 12 του Ν. 4099/2012.

#### 15. ΚΟΣΤΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Το κόστος υπηρεσιών αναλύεται ως εξής:

	<b><u>01.01-30.06.2024</u></b>	<b><u>01.01-30.06.2023</u></b>
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	(495.992,63)	(377.682,70)
Αμοιβές & προμήθειες	(6.817.203,59)	(3.462.101,55)
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b>(7.313.196,22)</b>	<b>(3.839.784,25)</b>

Στο κονδύλι «Αμοιβές & προμήθειες» περιλαμβάνονται προμήθειες, οι οποίες ανέρχονται στο ποσό των 6.779.003,70€ (30.06.2023: 3.429.204,82), εκ των οποίων τα 5.604.489,62€ (30.06.2023: 3.410.287,27) αφορούν τη μητρική, ενώ το ποσό των 1.174.514,08€ (30.06.2023: 18.917,55) αφορά λοιπές αμοιβές.

#### 16. ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΘΕΣΗΣ

Τα έξοδα διάθεσης αναλύονται ως εξής:

	<b><u>01.01-30.06.2024</u></b>	<b><u>01.01-30.06.2023</u></b>
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	(144.234,69)	(127.954,69)
Αμοιβές & έξοδα τρίτων	(9.968,44)	(9.995,02)
Έξοδα προβολής & διαφήμισης	(10.971,57)	(13.534,35)
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b>(165.174,70)</b>	<b>(151.484,06)</b>

#### 17. ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Τα έξοδα διοίκησης αναλύονται ως εξής:

	<b><u>01.01-30.06.2024</u></b>	<b><u>01.01-30.06.2023</u></b>
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	(236.461,13)	(213.305,95)
Αμοιβές & έξοδα τρίτων	(159.014,00)	(137.227,79)
Παροχές τρίτων	(6.376,54)	(11.565,27)
Φόροι - τέλη	(103.653,62)	(149.473,38)
Συνδρομές-Εισφορές	(517.343,46)	(344.929,80)
Διάφορα έξοδα	(48.342,47)	(9.711,46)
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b>(1.071.191,22)</b>	<b>(866.213,65)</b>

#### 18. ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

	<b><u>01.01-30.06.2024</u></b>	<b><u>01.01-30.06.2023</u></b>
Μισθοί	(662.436,97)	(555.357,95)

Εργοδοτικές εισφορές	(156.475,81)	(131.806,67)
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	(45.304,67)	(22.050,19)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(12.471,00)	(9.728,52)
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b>(876.688,45)</b>	<b>(718.943,33)</b>

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 30.06.2024 και την 30.06.2023 ήταν 32 και 31 άτομα αντίστοιχα. Επιπλέον, η Εταιρεία απασχόλησε δανεισθέν προσωπικό από την Τράπεζα Πειραιώς 4 ατόμων, συνολικού κόστους € 67.304,77 (30.06.2023: € 62.375,30), 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 € 27.051,19 (30.06.2023: € 28.870,87), 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 2024 ανέρχεται σε 22%, σύμφωνα με την παρ. 1, άρθρο 120 του Ν.4799/2021 και αναλύεται ως εξής:

	<b>01.01- 30.06.2024</b>	<b>01.01- 30.06.2023</b>
Φόρος Εισοδήματος	(2.402.281,53)	(1.725.861,69)
Αναβαλλόμενος φόρος	43.571,23	(4.674,58)
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b>(2.358.710,30)</b>	<b>(1.730.536,27)</b>

<b>Ανάλυση φόρων</b>	<b>01.01- 30.06.2024</b>	<b>01.01- 30.06.2023</b>
<b>Κέρδη προ φόρων με βάση τα ΔΠΧΑ</b>	<b>10.809.429,03</b>	<b>7.948.305,30</b>
Φόρος Εισοδήματος (22%)	(2.402.281,53)	(1.725.861,69)
Επίδραση από προσωρινές διαφορές	43.571,23	(4.674,58)
<b>Φόρος</b>	<b>(2.358.710,30)</b>	<b>(1.730.536,27)</b>

#### **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 2017 θεωρείται παραγεγραμμένη.

Για τις χρήσεις 2013 έως και 2022, 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 τις χρήσεις 2018 έως και 2022 έχει λάβει φορολογικό Πιστοποιητικό από την "Deloitte A.E. Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών".

Για τη χρήση 2023, ο φορολογικός έλεγχος είναι σε εξέλιξη ήδη και διενεργείται από την "Deloitte A.E. 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:

	<b>30.06.2024</b>		<b>01.01.2024 - 30.06.2024</b>	
	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ
Μητρική	37.511.817,93	1.250.811,36	1.012.424,54	6.932,73

Αμοιβές & αποζημιώσεις μελών Δ.Σ.	0,00	0,00	0,00	20.475,84
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b>37.511.817,93</b>	<b>1.250.811,36</b>	<b>1.012.424,54</b>	<b>27.408,57</b>
	<b>31.12.2023</b>		<b>01.01.2023 - 30.06.2023</b>	
	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ
Μητρική	30.357.624,67	1.170.045,43	616.486,30	3.482.329,89
Αμοιβές & αποζημιώσεις μελών Δ.Σ.	0,00	0,00	0,00	129.298,71
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>	<b>30.357.624,67</b>	<b>1.170.045,43</b>	<b>616.486,30</b>	<b>3.611.628,60</b>

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. 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.

## 22. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Με την υπ' αριθμόν 564/19.07.2024 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η Εταιρεία προχώρησε στη σύσταση ενός νέου αμοιβαίου κεφαλαίου με την επωνυμία «Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 II Ευρωπαϊκό Ομολογιακό» και στην κατάθεση του αρχικού ενεργητικού στις 31.07.2024.

Η εταιρεία πρόβη σε διανομή κερδών ύψους 207.725€ στα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ καθώς και σε στελέχη της εταιρείας βάσει απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 04.07.2024.

Πέρα των ανωτέρω αναφερθέντων γεγονότων, δεν υπάρχουν μεταγενέστερα της 30.06.2024 γεγονότα, που να αφορούν την Εταιρεία και τα οποία να έχουν σημαντική επίδραση στη Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της Εταιρείας.

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. &  
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.  
& ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ  
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Για την PRICE WATERHOUSE COOPERS  
BUSINESS SOLUTIONS Α.Ε.  
Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ  
Αρ. Αδείας Γραφείου 181

ΗΡΑΚΛΗΣ Α. ΜΠΑΜΠΛΕΚΟΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Μ. ΔΑΪΡΗΣ

ΤΣΙΩΤΑΚΗΣ Γ. ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ  
Α.Μ. Αδείας Ο.Ε.Ε 0104921



## Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.»

### Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας “ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ” της 30<sup>ης</sup> Ιουνίου 2024 και τις σχετικές 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 την ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της 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 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 ουσιαδώς 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 ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2024

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

### Δέσποινα Ξενάκη

A.M. ΣΟΕΛ: 14161

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E 120