



Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση

30 Ιουνίου 2022

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 30η Αυγούστου 2022 και έχει αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.piraeusaedak.gr

ΠΕΙΡΑΙΩΣ Asset Management Μονοπρόσωπη
Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων
Λ. Βασ. Σοφίας 94 & Κερασούντος, 1115 28 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****ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ****ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

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:

1	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	8
2	ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΓΕΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	8
2.1	Βάση κατάρτισης της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης	9
2.2	Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	9
2.3	Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες	9
3	ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	11
4	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	12
4.1	Κίνδυνος αγοράς	12
4.2	Πιστωτικός κίνδυνος	12
4.3	Κίνδυνος ρευστότητας	13
4.4	Κίνδυνος συγκέντρωσης	14
4.5	Λειτουργικός κίνδυνος	14
4.6	Διαχείριση κεφαλαίων	15
4.7	Εύλογες αξίες στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	15
5	ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ ΠΑΓΙΩΝ	15
6	ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	16
7	ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	17
8	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ	17
9	ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	17
10	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	18
11	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΙΣΘΩΜΑΤΩΝ	18
12	ΕΣΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	19
13	ΚΟΣΤΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	20

Σημείωση	Σελίδα
14 ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΘΕΣΗΣ	20
15 ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	20
16 ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	20
17 ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	21
18 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	21
19 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	22
20 ΔΙΑΝΟΜΗ ΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ	22
21 ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΗΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ	22

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	Σημείωση	30.06.2022	31.12.2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		34,49	1,30
Δικαιώματα χρήσης παγίων	5	455.437,38	527.828,82
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		58.215,33	36.627,33
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	6	262.299,57	262.299,57
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		32.137,82	36.065,06
		808.124,59	862.822,08
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Απαιτήσεις από πελάτες	8	256.360,15	1.488.480,31
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	7	2.145.070,86	2.120.038,44
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	9	31.016.408,75	22.541.196,02
		33.417.839,76	26.149.714,77
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		34.225.964,35	27.012.536,85
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		19.877.519,49	18.900.279,72
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		24.553.853,62	23.576.613,85
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση		105.957,52	97.789,00
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	11	333.144,53	405.250,85
		439.102,05	503.039,85
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	10	5.513.780,74	894.570,43
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	11	143.597,75	144.643,32
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		3.575.630,19	1.893.669,40
		9.233.008,68	2.932.883,15
Σύνολο υποχρεώσεων		9.672.110,73	3.435.923,00
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		34.225.964,35	27.012.536,85

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		30.06.2022	30.06.2021
Κύκλος εργασιών (έσοδα διαχείρισης)	12	11.475.900,20	7.983.430,01
Κόστος υπηρεσιών	13	(2.748.763,73)	(2.880.694,99)
Μικτά κέρδη		8.727.136,47	5.102.735,02
Έξοδα διάθεσης	14	(152.681,26)	(135.690,50)
Έξοδα διοίκησης	15	(858.300,95)	(828.287,05)
Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων		(81.768,98)	(91.473,75)
Καθαρή ζημία από απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων		622,81	(254,28)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		33.296,44	46.557,75
Αποτελέσματα κέρδη εκμετάλλευσης		7.668.304,53	4.093.587,19
Χρηματοοικονομικά έσοδα καθαρά		(5.176,73)	(2.859,09)
Κέρδη προ φόρων		7.663.127,80	4.090.728,10
Φόρος εισοδήματος	17	(1.685.888,03)	(910.422,22)
Κέρδη περιόδου (α)		5.977.239,77	3.180.305,88
Λοιπά συνολικά εισοδήματα που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην καθαρή θέση (β)		0,00	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (α+β)		5.977.239,77	3.180.305,88

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Κέρδη εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021	3.500.000,00	893.678,60	9.848.662,44	14.242.341,04
Κέρδη μετά από φόρους 01.01.2021 – 30.06.2021	0,00	0,00	3.180.305,88	3.180.305,88
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2021	3.500.000,00	893.678,60	13.028.968,32	17.422.646,92
Υπόλοιπο την 1 Ιουλίου 2021	3.500.000,00	893.678,60	13.028.968,32	17.422.646,92
Μεταφορά κερδών σε τακτικό αποθεματικό	0,00	282.655,53	(282.655,53)	0,00
Αποτέλεσμα που αναγνωρίσθηκε απευθείας στην καθαρή θέση μετά το φόρο	0,00	0,00	(1.567,80)	(1.567,80)
Κέρδη μετά από φόρους 01.07.2021 – 31.12.2021	0,00	0,00	6.155.534,73	6.155.534,73
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	3.500.000,00	1.176.334,13	18.900.279,72	23.576.613,85
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 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

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.06.2022	30.06.2021
<u>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>		
Κέρδη προ φόρων	7.663.127,80	4.090.728,10
<u>Πλέον / μείον προσαρμογές για :</u>		
Αποσβέσεις	81.768,98	91.473,75
Προβλέψεις	8.168,52	3.685,98
Αποτελέσματα (έσοδα, έξοδα, κέρδη και ζημιές) επενδυτικής δραστηριότητας	5.125,43	2.329,03
<u>Πλέον / μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες :</u>		
(Αύξηση) / Μείωση απαιτήσεων	1.207.087,74	(1.120.903,75)
Αύξηση / (Μείωση) υποχρεώσεων	(459.067,01)	63.244,95
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες	8.506.211,46	3.130.558,06
<u>Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</u>		
Αγορές ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	(30.998,73)	(15.206,59)
Τόκοι εισπραχθέντες	0,00	4.043,48
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες	(30.998,73)	(11.163,11)
<u>Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες</u>		
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0,00	0,00
Καθαρή αύξηση ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων περιόδου	8.475.212,73	3.119.394,95
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	22.541.196,02	1.367.640,46
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	31.016.408,75	4.487.035,41

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 Βασιλίσσης Σοφίας 94 & Κερασούντος 1 στην Αθήνα.

Η Εταιρεία είναι μέλος του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, η οποία στις 31.12.2020 συμμετείχε στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας με ποσοστό 100%. Στις 27.08.2020, το Διοικητικό Συμβούλιο της "Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε." (εφεξής "Τράπεζα" ή "Διασπώμενη") ενέκρινε σχέδιο σύμβασης για τη διάσπαση της Τράπεζας με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητάς της και σύσταση νέας εταιρείας - πιστωτικού ιδρύματος (εφεξής "Επωφελούμενη" ή "Νέα Τράπεζα"), σύμφωνα με τις διατάξεις του αρθ.16 του Ν.2515/1997 και των αρθ.57 παρ.3 και 59-74 του Ν.4601/2019. Με σχετική ανακοίνωση στο Γ.Ε.ΜΗ. ιδρύθηκε, την 30.12.2020, η εδρεύουσα στο Δήμο Αθηναίων Επωφελούμενη εταιρεία με την επωνυμία "Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία", η οποία υποκαθιστά, ως καθολική διάδοχος, τη Διασπώμενη, στο σύνολο της εισφερόμενης σε αυτήν περιουσία, όπως αυτή αποτυπώνεται στον ισολογισμό μετασχηματισμού της Διασπώμενης με ημερομηνία 31 Ιουλίου 2020, και τα στοιχεία της οποίας θα μεταφερθούν ως στοιχεία ισολογισμού της Επωφελούμενης, σύμφωνα με το άρθ.16 παρ.5 του Ν.2515/1997. 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 ΑΕΔΑΚ, ως κλάδος διαχείρισης χαρτοφυλακίων της Τράπεζας Πειραιώς, είναι μέλος της παγκόσμιας πρωτοβουλίας «Αρχές Υπεύθυνων Επενδύσεων» (Principles of Responsible Investments, PRI) από το 2019. Έχει δε ενσωματώσει στην επενδυτική της πολιτική την εφαρμογή των αρχών υπεύθυνων επενδύσεων. 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 30.06.2022, η Εταιρεία διέθετε στην ελληνική αγορά 5 ESG Αμοιβαία Κεφάλαια συνολικού ύψους € 315 εκατ., τα οποία ευθυγραμμίζονται με τον Κανονισμό Χρηματοοικονομικών Γνωστοποιήσεων Αειφορίας (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR).

Η παρούσα Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 30.08.2022, 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 2021, 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 2022 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 31.12.2021, οι οποίες συντάχθηκαν με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.).

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 με βάση 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 2022, εμφάνισε κέρδη προ φόρων ύψους € 7.668.304,53 έναντι κερδών προ φόρων ύψους € 4.090.728,10 της αντίστοιχης συγκριτικής περιόδου. Στις 30.06.2022, η συνολική αξία του κυκλοφορούντος ενεργητικού της Εταιρείας ανερχόταν στο ποσό των € 33.417.839,76 (εκ των οποίων τα € 31.016.408,75 αφορούσαν ταμειακά διαθέσιμα) και υπερέβαινε το σύνολο των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων, οι οποίες ήταν € 9.233.008,68, γεγονός που της επιτρέπει να ανταποκριθεί με ευχέρεια στις ταμειακές της υποχρεώσεις στο εγγύς μέλλον.

Σημαντικό γεγονός αποτελεί η εμπόλεμη κατάσταση στην Ουκρανία, με αποτέλεσμα τον κλυδωνισμό των διεθνών χρηματαγορών και κατά συνέπεια και της ελληνικής χρηματαγοράς. Οι τιμές των Αμοιβαίων Κεφαλαίων επηρεάστηκαν αρνητικά, αλλά όχι σημαντικά, ωστόσο δείχνουν σημάδια σταθεροποίησης το τελευταίο διάστημα. Σημειώνεται πως τα υπό διαχείριση Αμοιβαία Κεφάλαια δεν έχουν άμεση έκθεση σε Ρωσικά ή Ουκρανικά αξιόγραφα, ωστόσο ενδέχεται να υπάρχει έμμεση έκθεση μέσω εισηγμένων εταιριών που μπορεί να έχουν μέρος των δραστηριοτήτων τους στις εμπλεκόμενες χώρες. Η Εταιρεία στο πλαίσιο των γεγονότων αυτών παρακολουθεί τις προαναφερθείσες εξελίξεις, καθώς και την επίπτωση αυτών ώστε να προβεί σε σχετικές ενέργειες αν κριθεί απαραίτητο.

Με βάση τα παραπάνω, η Διοίκηση εκτιμά ότι η Εταιρεία θα συνεχίσει απρόσκοπτα τη δραστηριότητά της και ότι τόσο τα έσοδα όσο και τα διαθέσιμα 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

Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2022 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**Δ.Π.Χ.Α. 4 (Τροποποίηση) «Παράταση της προσωρινής απαλλαγής από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9»**

Η τροποποίηση αλλάζει την καθορισμένη ημερομηνία λήξης για την προσωρινή εξαίρεση στο Δ.Π.Χ.Α. 4 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια» από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», έτσι ώστε οι οντότητες να υποχρεούνται να εφαρμόζουν το Δ.Π.Χ.Α. 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

Δ.Π.Χ.Α. 9, Δ.Λ.Π. 39, Δ.Π.Χ.Α. 7, Δ.Π.Χ.Α. 4 και Δ.Π.Χ.Α. 16 (Τροποποιήσεις) «Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς – Φάση 2»

Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις σχέσεις αντιστάθμισής της και τις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιήσει.

Δ.Λ.Π. 16 (Τροποποίηση) «Ενσώματα πάγια – Έσοδα πριν από την προβλεπόμενη χρήση» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση απαγορεύει στην οντότητα να αφαιρεί από το κόστος ενσώματου παγίου τυχόν έσοδα που λαμβάνονται από την πώληση ειδών που παράγονται ενώ η οντότητα προετοιμάζει το πάγιο για την προοριζόμενη χρήση του. Απαιτεί επίσης από τις οντότητες να γνωστοποιούν χωριστά τα ποσά των εσόδων και των δαπανών που σχετίζονται με τέτοια παραγόμενα είδη που δεν αποτελούν αποτέλεσμα της συνήθους δραστηριότητας της οντότητας.

Δ.Λ.Π. 37 (Τροποποίηση) «Επαχθείς συμβάσεις – Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι «το κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» περιλαμβάνει το άμεσα σχετιζόμενο κόστος της εκπλήρωσης αυτής της σύμβασης και την κατανομή άλλων δαπανών που σχετίζονται άμεσα με την εκτέλεσή της. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι, προτού αναγνωριστεί χωριστή πρόβλεψη για επαχθή σύμβαση, μια οντότητα αναγνωρίζει τυχόν ζημιά απομείωσης στα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση της σύμβασης, και όχι σε περιουσιακά στοιχεία που ήταν αφοσιωμένα μόνο στη συγκεκριμένη σύμβαση.

Δ.Π.Χ.Α. 3 (Τροποποίηση) «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση επικαιροποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά που εκδόθηκε το 2018, όταν πρέπει να προσδιοριστεί τι συνιστά περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση σε μία συνένωση επιχειρήσεων. Επιπλέον, προστέθηκε μια εξαίρεση για ορισμένους τύπους υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν σε μια συνένωση επιχειρήσεων. Τέλος, διευκρινίζεται ότι ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζονται στο Δ.Λ.Π. 37, κατά την ημερομηνία απόκτησης.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους**Δ.Λ.Π. 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)**

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 Ευρωπαϊκή Ένωση.

Δ.Λ.Π. 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων» και Δεύτερη Δήλωση Πρακτικής Δ.Π.Χ.Α. «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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Δ.Λ.Π. 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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Δ.Λ.Π. 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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Δ.Π.Χ.Α. 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 τροποποίηση δεν έχει ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ετήσιες βελτιώσεις σε Δ.Π.Χ.Α. 2018 – 2020 (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)**Δ.Π.Χ.Α. 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»**

Η τροποποίηση εξετάζει ποια έξοδα πρέπει να περιληφθούν στην αξιολόγηση του 10% για την αποαγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Τα σχετικά κόστη ή αμοιβές θα μπορούσαν να καταβληθούν είτε σε τρίτους είτε στον δανειστή. Σύμφωνα με την τροποποίηση, το κόστος ή οι αμοιβές που καταβάλλονται σε τρίτους δεν θα συμπεριληφθούν στην αξιολόγηση του 10%.

Δ.Π.Χ.Α. 16 «Μισθώσεις»

Η τροποποίηση αφαιρεί το παράδειγμα για πληρωμές από τον εκμισθωτή σχετικά με τις βελτιώσεις μισθωμάτων στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 του προτύπου, προκειμένου να εξαλειφθεί οποιαδήποτε πιθανή σύγχυση σχετικά με τον χειρισμό των κινήτρων μίσθωσης.

Δ.Π.Χ.Α. 10 (Τροποποίηση) «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και Δ.Λ.Π. 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες»:

Συναλλαγή πώλησης ή εισφοράς μεταξύ του επενδυτή και της συγγενούς εταιρίας ή κοινοπραξίας. Η ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής δεν έχει ακόμα καθοριστεί.

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.

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 υποχρεώσεις από αναμενόμενους φορολογικούς ελέγχους, βάσει εκτιμήσεων για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης φόρου εισοδήματος κατά τη διάρκεια της χρήσης, 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 ανάληψη 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. Σε αντίθεση, η Εταιρεία, παρακολουθώντας τη σύνθεση των ΟΣΕΚΑ / χαρτοφυλακίων, εφαρμόζει ελέγχους προσομοίωσης για τον υπολογισμό των επιπτώσεων από καταστάσεις κρίσης, όσον αφορά το συναλλαγματικό κίνδυνο.

Κίνδυνος μεταβολής τιμών χρεογράφων

Η Εταιρεία διαχειρίζεται ΟΣΕΚΑ / χαρτοφυλάκια, 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 ανάλογα με τις μεταβολές των τιμών των χρεογράφων και τις επικρατούσες συνθήκες, προσαρμόζει τη σύνθεσή τους.

Επιτοκιακός κίνδυνος

Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε κίνδυνο από διακυμάνσεις στα επιτόκια, καθώς δεν έχει στο ενεργητικό της σημαντικά έντοκα στοιχεία.

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 και από απαιτήσεις προμηθειών, σύμφωνα με τις συμβάσεις διανομής ΟΣΕΚΑ εξωτερικού. 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.

Επιπλέον, η Εταιρεία αντιμετωπίζει πιστωτικό κίνδυνο από τις επενδύσεις για ίδιο λογαριασμό. Οι αποφάσεις για την επιλογή των χρηματοπιστωτικών μέσων και τα όρια επένδυσης για ίδιο λογαριασμό λαμβάνονται από το Δ.Σ. της Εταιρείας, προσμετρώντας και αναλύοντας τον αναλαμβανόμενο πιστωτικό κίνδυνο. Στόχος είναι η βελτιστοποίηση της σχέσης κινδύνου / απόδοσης.

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>30.06.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	262.299,57	262.299,57
Απαιτήσεις από πελάτες	256.360,15	1.488.480,31
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	2.145.070,86	2.120.038,44
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	31.016.408,75	22.541.196,02
	33.680.139,33	26.412.014,34

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, 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

	<u>30.06.2022</u>				
	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	256.360,15	0,00	0,00	0,00	256.360,15
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	2.145.070,86	0,00	0,00	0,00	2.145.070,86
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	31.016.408,75	0,00	0,00	0,00	31.016.408,75
ΣΥΝΟΛΑ	33.417.839,76	0,00	0,00	262.299,57	33.680.139,33
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	5.501.604,72	0,00	0,00	12.176,02	5.513.780,74
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	12.263,28	35.350,04	95.984,43	0,00	143.597,75
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	1.893.669,40	0,00	1.681.960,79	0,00	3.575.630,19
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	0,00	0,00	333.144,53	0,00	333.144,53
ΣΥΝΟΛΑ	7.407.537,40	35.350,04	2.111.089,75	12.176,02	9.566.153,21
Άνοιγμα Ρευστότητας	26.010.302,36	-35.350,04	(2.111.089,75)	250.123,55	24.113.986,12

	<u>31.12.2021</u>				
	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 5 έτη	Λήξη μεγαλύτερη των 5 ετών	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Απαιτήσεις από πελάτες	1.488.480,31	0,00	0,00	0,00	1.488.480,31
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	2.120.038,44	0,00	0,00	0,00	2.120.038,44
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	22.541.196,02	0,00	0,00	0,00	22.541.196,02
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	262.299,57	262.299,57
ΣΥΝΟΛΑ	26.149.714,77	0,00	0,00	262.299,57	26.412.014,34
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	882.394,41	0,00	0,00	12.176,02	894.570,43
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	12.143,67	24.165,22	108.334,43	0,00	144.643,32
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	1.893.669,40	0,00	0,00	0,00	1.893.669,40
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	0,00	0,00	405.250,85	0,00	405.250,85
ΣΥΝΟΛΑ	2.788.207,48	24.165,22	513.585,28	12.176,02	3.338.134,00
Άνοιγμα Ρευστότητας	23.361.507,29	(24.165,22)	(513.585,28)	250.123,55	23.073.880,34

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 Εταιρία είχε τοποθετημένο το σύνολο των διαθεσίμων της στην Τράπεζα Πειραιώς, η οποία αποτελεί μητρική Εταιρία και μια εκ των συστημικών τραπεζών.

4.5. Λειτουργικός κίνδυνος

Η Εταιρία με βάση και τις οδηγίες της Μητρικής ορίζει το 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 το λειτουργικό κίνδυνο.

4.6. Διαχείριση κεφαλαίων

Η Εταιρεία δεν έχει δανειακές υποχρεώσεις. Ανάλυση των ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων της παρατίθεται στη Σημείωση 9.

Η Εταιρεία παρακολουθούσε την κεφαλαιακή της επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υπέβαλλε τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε τριμηνιαία βάση στην εποπτεύουσα αρχή, ήτοι την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας στις 31.03.2022 και 31.12.2021 ανέρχονταν σε 52,34% και 62,21% αντίστοιχα. Ο Ν.4099/2022, που δημοσιεύτηκε στις 15.04.2020, στο άρθρο 113 τροποποιεί το άρθρο 13 παρ. 3 του Ν.4099/2012, ως εξής:

"Σε κάθε περίπτωση, τα ίδια κεφάλαια της ΑΕΔΑΚ δεν πρέπει να υπολείπονται του ποσού που προβλέπεται στο άρθρο 13 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου". Με τη δημοσίευση του προαναφερόμενου νόμου παύει η υποχρέωση των ΑΕΔΑΚ να παρέχουν στοιχεία επάρκειας ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τα οριζόμενα στις αποφάσεις 1-9/459/27.12.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Εφεξής, η Εταιρεία οφείλει να υποβάλλει κάθε εξάμηνο μαζί με τις Οικονομικές 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.

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 2022, η λογιστική αξία των απαιτήσεων από πελάτες, των λοιπών βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων, των ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων, καθώς και του κονδυλίου προμηθευτές και λουπές υποχρεώσεις, προσέγγιζε την εύλογη αξία.

5 ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ ΠΑΓΙΩΝ

Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης αναλύονται ως εξής:

	30.06.2022	31.12.2021
Ακίνητα	409.763,62	471.228,16
Μεταφορικά μέσα	45.673,76	56.600,66
ΣΥΝΟΛΟ	455.437,38	527.828,82

Η κίνηση έχει ως εξής:

	30.06.2022		
	Ακίνητα	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο 01.01.2022	874.570,04	103.991,08	978.561,12
Διαγραφές περιόδου	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 30.06.2022	874.570,04	103.991,08	978.561,12

	30.06.2022		
	Ακίνητα	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
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	61.464,54	10.926,90	72.391,44
Υπόλοιπο 30.06.2022	464.806,42	58.317,32	523.123,74
Αναπόσβεστη αξία 30.06.2022	409.763,62	45.673,76	455.437,38

	31.12.2021		
	Ακίνητα	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο 01.01.2021	857.851,83	128.409,35	986.261,18
Διαγραφές περιόδου	0,00	(21.390,03)	(21.390,03)
Αναπροσαρμογές περιόδου	16.718,21	(3.028,24)	13.689,97
Υπόλοιπο 31.12.2021	874.570,04	103.991,08	978.561,12
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 01.01.2021	269.514,74	44.353,27	313.868,01
Διαγραφές περιόδου	0,00	(21.390,03)	(21.390,03)
Αποσβέσεις περιόδου	133.827,14	24.427,18	158.254,32
Υπόλοιπο 31.12.2021	403.341,88	47.390,42	450.732,30
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	471.228,16	56.600,66	527.828,82

6 ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Το υπόλοιπο των λοιπών μακροπρόθεσμων απαιτήσεων αναλύεται ως εξής:

	30.06.2022	31.12.2021
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	261.279,01	261.279,01
Δοσμένες εγγυήσεις	1.020,56	1.020,56
ΣΥΝΟΛΑ	262.299,57	262.299,57

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>30.06.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
<u>Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία</u>		
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	1.902,31	1.450,20
Έξοδα επόμενων περιόδων	194.563,95	121.598,51
Σύνολο (α)	196.466,26	123.048,71
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία</u>		
Απαιτήσεις από τα υπό διαχείριση Α/Κ	1.946.569,02	1.994.741,06
Χρέωστες διάφοροι	2.035,58	2.248,67
Σύνολο (β)	1.948.604,60	1.996.989,73
ΣΥΝΟΛΑ (α) + (β)	2.145.070,86	2.120.038,44

Από την αξιολόγηση, που διενεργήθηκε με βάση το Δ.Π.Χ.Α. 9, για τα κονδύλια που ταξινομούνται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία, όπως απεικονίζονται στον παραπάνω πίνακα, προέκυψε μη ουσιώδες ποσό αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.

8 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ

Το υπόλοιπο των απαιτήσεων από πελάτες αναλύεται ως εξής:

	<u>30.06.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία</u>		
Πελάτες εσωτερικού	256.360,15	1.489.103,12
Μείον: Προβλέψεις αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας (ΑΠΖ)	0,00	(622,81)
ΣΥΝΟΛΑ	256.360,15	1.488.480,31

Από την αξιολόγηση, που διενεργήθηκε με βάση το Δ.Π.Χ.Α. 9, για τα κονδύλια που ταξινομούνται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία, όπως απεικονίζονται στον παραπάνω πίνακα, δεν προέκυψε ανάγκη σχηματισμού πρόβλεψης αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.

9 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	<u>30.06.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Ταμείο	662,54	236,88
Καταθέσεις όψεως	31.015.746,21	22.540.959,14
ΣΥΝΟΛΑ	31.016.408,75	22.541.196,02

10 ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	<u>30.06.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Υποχρεώσεις από παρακρατημένους φόρους	33.998,03	224.784,97
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	41.011,62	55.812,28
Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα μέρη	343.421,17	449.389,04
Πιστωτές διάφοροι	5.037.351,82	65.561,70
Δεδουλευμένα έξοδα περιόδου	57.998,10	99.022,44
ΣΥΝΟΛΑ	5.513.780,74	894.570,43

Στο κονδύλι Πιστωτές διάφοροι περιλαμβάνεται ποσό 5.000.000,00€, που αφορά τη διανομή μερίσματος από τα κέρδη της χρήσης 2021.

11 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:

	<u>30.06.2022</u>		
	Ακίνητα	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα			
Υπόλοιπο 01.01.2022	370.187,90	35.062,95	405.250,85
Μεταφορά σε βραχυπρ. υποχρεώσεις	(63.015,90)	(9.090,42)	(72.106,32)
Υπόλοιπο 30.06.2022	307.172,00	25.972,53	333.144,53

	<u>30.06.2022</u>		
	Ακίνητα	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα			
Υπόλοιπο 01.01.2022	122.951,38	21.691,94	144.643,32
Μεταφορά από μακροπρ. υποχρεώσεις	63.015,90	9.090,42	72.106,32
Τόκοι περιόδου	4.973,92	151,51	5.125,43
Πληρωμές περιόδου (καταβαλλόμενα μισθώματα)	(66.013,50)	(12.263,82)	(78.277,32)
Υπόλοιπο 30.06.2022	124.927,70	18.670,05	143.597,75

	31.12.2021		
	Ακίνητα	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα			
Υπόλοιπο 01.01.2021	477.079,02	59.869,24	536.948,26
Προσθήκες περιόδου	0,00	0,00	0,00
Μεταφορά σε βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	(123.609,33)	(21.778,05)	(145.387,38)
Αναπροσαρμογές περιόδου	16.718,21	(3.028,24)	13.689,97
Υπόλοιπο 31.12.2021	370.187,90	35.062,95	405.250,85
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα			
Υπόλοιπο 01.01.2021	129.870,57	23.051,20	152.921,77
Μεταφορά από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	123.609,33	21.778,05	145.387,38
Τόκοι περιόδου	11.638,04	460,94	12.098,98
Πληρωμές περιόδου (καταβαλλόμενα μισθώματα)	(142.166,56)	(23.598,25)	(165.764,81)
Υπόλοιπο 31.12.2021	122.951,38	21.691,94	144.643,32

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

	30.06.2022	31.12.2021
Έτος 1	151.771,41	154.200,40
Έτος 2	151.489,59	151.918,89
Έτος 3	144.410,91	148.870,46
Έτος 4	45.342,39	116.301,87
	493.014,30	571.291,62
Μείον: Τόκοι προεξόφλησης	(16.272,02)	(21.397,45)
Υπόλοιπο υποχρεώσεων	476.742,28	549.894,17

12 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:

	01.01-30.06.2022	01.01-30.06.2021
Αμοιβή διαχείρισης διαχειριζόμενων Α/Κ	10.511.042,19	6.714.763,11
Προμήθειες διάθεσης - εξαγοράς διαχειριζόμενων Α/Κ	250.023,67	599.941,06
Αμοιβή διαχείρισης χαρτοφυλακίων	714.834,34	668.725,84
ΣΥΝΟΛΑ	11.475.900,20	7.983.430,01

13 ΚΟΣΤΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Το κόστος υπηρεσιών αναλύεται ως εξής:

	01.01-30.06.2022	01.01-30.06.2021
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	(390.708,66)	(352.387,57)
Αμοιβές & προμήθειες	(2.358.055,07)	(2.528.307,42)
ΣΥΝΟΛΑ	(2.748.763,73)	(2.880.694,99)

14 ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΘΕΣΗΣ

Τα έξοδα διάθεσης αναλύονται ως εξής:

	01.01-30.06.2022	01.01-30.06.2021
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	(121.902,26)	(107.675,74)
Αμοιβές & έξοδα τρίτων	(10.622,69)	(22.305,67)
Έξοδα προβολής & διαφήμισης	(20.156,31)	(5.709,09)
ΣΥΝΟΛΑ	(152.681,26)	(135.690,50)

15 ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Τα έξοδα διοίκησης αναλύονται ως εξής:

	01.01-30.06.2022	01.01-30.06.2021
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	(209.986,94)	(174.069,44)
Αμοιβές & έξοδα τρίτων	(186.393,11)	(140.206,26)
Παροχές τρίτων	(16.068,63)	(7.757,38)
Φόροι - τέλη	(149.186,67)	(148.807,14)
Διάφορα έξοδα	(296.665,60)	(357.446,83)
ΣΥΝΟΛΑ	(858.300,95)	(828.287,05)

16 ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

	01.01-30.06.2022	01.01-30.06.2021
Μισθοί	(559.730,84)	(495.135,27)
Εργοδοτικές εισφορές	(133.231,57)	(119.878,03)
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	(21.466,93)	(15.433,47)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(8.168,52)	(3.685,98)
ΣΥΝΟΛΑ	(722.597,86)	(634.132,75)

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 30.06.2022 και την 30.06.2021 ήταν 29 και 28 άτομα αντίστοιχα. Επιπλέον, η Εταιρεία απασχόλησε δανεισθέν προσωπικό από τη μητρική εταιρία 4 ατόμων, συνολικού κόστους € 62.967,93 (30.06.2021: € 131.364,37), το οποίο εμφανίζεται στις Αμοιβές & Έξοδα Τρίτων (Σημείωση 14 & 15).

Η Εταιρεία πραγματοποίησε έσοδα από δανειζόμενο προσωπικό στη μητρική εταιρία, συνολικού ποσού € 27.093,97 (30.06.2021: € 44.631,85), το οποίο εμφανίζεται στα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης της Ενδιάμεσης Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος.

17 ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο φορολογικός συντελεστής για την περίοδο που έληξε την 30η Ιουνίου 2022 ανέρχεται σε 22%, σύμφωνα με το άρθρο 120 του Ν.4799/2021 και αναλύεται ως εξής:

	01.01-30.06.2022	01.01-30.06.2021
Φόρος Εισοδήματος	(1.681.960,79)	(909.720,98)
Αναβαλλόμενος φόρος	(3.927,24)	(701,24)
ΣΥΝΟΛΑ	(1.685.888,03)	(910.422,22)

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.

Για τις χρήσεις 2013 έως 2020, 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 2014-2020).

Για τη χρήση 2021, 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.

18 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:

	30.06.2022		01.01.2022 - 30.06.2022	
	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ
Μητρική	31.177.590,19	784.638,58	528.281,20	2.369.955,96
Αμοιβές & αποζημιώσεις μελών Δ.Σ.	0,00	515,06	0,00	124.248,00
ΣΥΝΟΛΑ	31.177.590,19	785.153,64	528.281,20	2.494.203,96

	<u>31.12.2021</u>		<u>01.01.2021 - 30.06.2021</u>	
	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ
Μητρική	22.971.301,33	942.528,32	517.689,24	2.566.035,30
Αμοιβές & αποζημιώσεις μελών Δ.Σ.	0,00	0,00	0,00	103.363,07
ΣΥΝΟΛΑ	22.971.301,33	942.528,32	517.689,24	2.669.398,37

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.

19 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, εκτιμά ελάχιστες πιθανότητες ευδοκίμησης, με βάση και την άποψη των νομικών της συμβούλων και ως εκ τούτου δε έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη.

20 ΔΙΑΝΟΜΗ ΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ

Μετά την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης στις 30.06.2022, σχετικά με τη διανομή μερίσματος συνολικού ποσού 5.000.000,00€ από τα κέρδη του έτους 2021, βάσει των διατάξεων των άρθρων 159 και 160 του Ν.4548/2018 και το άρθρο 14 του Καταστατικού της Εταιρίας, η Εταιρία εμφάνισε στα βιβλία της ισόποση υποχρέωση προς το μοναδικό μέτοχό της, ήτοι την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. Σύμφωνα με τα οριζόμενα στις εγκυκλίου ΠΟΛ. 1036/2015 ΚΑΙ 1039/2015, δεν διενεργήθηκε παρακράτηση φόρου (εφόσον πληρούνται οι οριζόμενες προϋποθέσεις). Συνεπώς, τόσο το μικτό όσο και το καθαρό μέρισμα αντιστοιχούν στο ποσό των 14,29€ ανά μετοχή. Η καταβολή του μερίσματος έλαβε χώρα εντός του Ιουλίου 2022.

21 ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΗΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

Στις 08.07.2022 με αποτίμηση 07.07.2022, κατόπιν της 1/1823/26.5.2022 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ολοκληρώθηκαν οι ακόλουθες συγχωνεύσεις με απορρόφηση αμοιβαίων κεφαλαίων της εταιρίας «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ» και η τροποποίηση των κανονισμών των απορροφώντων Α/Κ.

1. «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ (R)» (ISIN: GRF000113008) και «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ (I)» (ISIN GRF000109006), με απορρόφηση του δεύτερου από το πρώτο.
2. «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΕΤΑΙΡΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ (R)» (ISIN: GRF000105004) και «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ (R)» (ISIN: GRF000102001), με απορρόφηση του δεύτερου από το πρώτο, το οποίο, μετά τη συγχώνευση, θα μετονομαστεί σε «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ESG EURO AGGREGATE ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ (R)» και αγγλική ονομασία «PIRAEUS ESG EURO AGGREGATE BOND FUND (R)».
3. «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΕΤΑΙΡΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ (I)» (ISIN: GRF000265006) και «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ (I)» (ISIN: GRF000275005), με απορρόφηση του δεύτερου από το πρώτο, το οποίο, μετά τη συγχώνευση, θα μετονομαστεί σε «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ESG EURO AGGREGATE ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ (I)» και αγγλική ονομασία «PIRAEUS ESG EURO AGGREGATE BOND FUND (I)».
4. «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ (R)» (ISIN: GRF000101003) και «ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ (I)» (ISIN: GRF000152006) με απορρόφηση του δεύτερου από το πρώτο»

Πέρα των ήδη μνημονευθέντων, δεν υπάρχουν μεταγενέστερα της 30.06.2022, που να αφορούν την Εταιρεία και τα οποία να έχουν σημαντική επίδραση στην Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της Εταιρείας.

Αθήνα, 30 Αυγούστου 2022

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

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

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Μ. ΔΑΪΡΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΟ 037072

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

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^{ης} Ιουνίου 2022 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 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 ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Αθήνα, 30 Αυγούστου 2022

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Πάυλος Γκορόγιας

A.M. ΣΟΕΛ: 53761

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: Ε 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.