



Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση

30 Ιουνίου 2020

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 28η Αυγούστου 2020 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

4

ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

6

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

7

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

8

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

9

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΗΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ:

1	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	10
2	ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΓΕΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	10
2.1	Βάση κατάρτισης της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης	10
2.2	Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	11
2.3	Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες	11
3	ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	12
4	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	13
4.1	Κίνδυνος αγοράς	13
4.2	Πιστωτικός κίνδυνος	13
4.3	Κίνδυνος ρευστότητας	14
4.4	Κίνδυνος συγκέντρωσης	16
4.5	Λειτουργικός κίνδυνος	16
4.6	Διαχείριση κεφαλαίων	16
4.7	Εύλογες αξίες στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	16
5	ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ ΠΑΓΙΩΝ	17
6	ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	18
7	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ	19
8	ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	19
9	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	19
10	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΙΣΘΩΜΑΤΩΝ	20
11	ΕΣΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	21
12	ΚΟΣΤΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	21

Σημείωση	Σελίδα
13 ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΘΕΣΗΣ	22
14 ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	22
15 ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	22
16 ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	23
17 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	23
18 ΑΝΑΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΩΝ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ	24
19 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	24
20 ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΗΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ	24

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας «Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.»

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας “ Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ ” της 30^{ης} Ιουνίου 2020 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, 31 Αυγούστου 2020

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Δέσποινα Ξενάκη

A.M. ΣΟΕΛ: 14161

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E 120



**MAKING AN
IMPACT THAT
MATTERS**
since 1845

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

Deloitte Certified Public Accountants Société Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi-Attica, 3a Fragkokkklisias & Grarikou 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 Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL").

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.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	Σημείωση	30.06.2020	31.12.2019
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		1.013,60	1,21
Δικαιώματα χρήσης παγίων	5	757.184,10	750.307,13
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		30.182,22	39.394,37
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	6	262.399,57	263.908,57
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		91.620,37	81.357,20
		1.142.399,86	1.134.968,48
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Απαιτήσεις από πελάτες	7	265.325,35	757.544,19
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	6	1.465.517,81	1.024.952,69
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	8	12.271.055,31	9.900.312,10
		14.001.898,47	11.682.808,98
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		15.144.298,33	12.817.777,46
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο		3.500.000,00	3.500.000,00
Αποθεματικά		725.575,17	725.575,17
Κέρδη εις νέο		7.948.368,90	6.499.518,25
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		12.173.944,07	10.725.093,42
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση		282.101,68	277.752,70
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	10	619.216,91	622.532,80
		901.318,59	900.285,50
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	9	622.687,71	679.872,23
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	10	152.029,95	139.130,59
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		1.294.318,01	373.395,72
		2.069.035,67	1.192.398,54
Σύνολο υποχρεώσεων		2.970.354,26	2.092.684,04
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		15.144.298,33	12.817.777,46

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		30.06.2020	30.06.2019
Κύκλος εργασιών (έσοδα διαχείρισης)	11	5.245.008,23	2.975.827,04
Κόστος υπηρεσιών	12	(2.410.698,52)	(1.900.720,70)
Μικτά κέρδη		2.834.309,71	1.075.106,34
Έξοδα διάθεσης	13	(126.017,12)	(128.900,05)
Έξοδα διοίκησης	14	(762.646,53)	(674.341,29)
Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων		(93.244,96)	(106.134,10)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		45.856,17	35.360,20
Αποτελέσματα κέρδη εκμετάλλευσης		1.898.257,28	201.091,09
Χρηματοοικονομικά έσοδα καθαρά		12.493,44	23.535,04
Κέρδη προ φόρων		1.910.750,72	224.626,13
Φόρος εισοδήματος	16	(461.900,07)	(65.877,66)
Κέρδη περιόδου (α)		1.448.850,65	158.748,47
Λοιπά συνολικά εισοδήματα που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην καθαρή θέση (β)		0,00	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (α+β)		1.448.850,65	158.748,47

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Κέρδη εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2019	3.500.000,00	656.083,90	5.188.670,97	9.344.754,87
Κέρδη μετά από φόρους 01.01.2019 – 30.06.2019	0,00	0,00	158.748,47	158.748,47
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2019	3.500.000,00	656.083,90	5.347.419,44	9.503.503,34
Υπόλοιπο την 1 Ιουλίου 2019	3.500.000,00	656.083,90	5.347.419,44	9.503.503,34
Μεταφορά κερδών σε τακτικό αποθεματικό	0,00	69.491,27	(69.491,27)	0,00
Αποτέλεσμα που αναγνωρίσθηκε απευθείας στην καθαρή θέση μετά το φόρο	0,00	0,00	(9.486,83)	(9.486,83)
Κέρδη μετά από φόρους 01.07.2019 – 31.12.2019	0,00	0,00	1.231.076,91	1.231.076,91
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019	3.500.000,00	725.575,17	6.499.518,25	10.725.093,42
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020	3.500.000,00	725.575,17	6.499.518,25	10.725.093,42
Κέρδη μετά από φόρους 01.01.2020 – 30.06.2020	0,00	0,00	1.448.850,65	1.448.850,65
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2020	3.500.000,00	725.575,17	7.948.368,90	12.173.944,07

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.06.2020	30.06.2019
<u>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>		
Κέρδη προ φόρων	1.910.750,72	224.626,13
<u>Πλέον / μείον προσαρμογές για :</u>		
Αποσβέσεις	93.244,96	106.134,10
Προβλέψεις	4.348,98	5.466,00
Αποτελέσματα (έσοδα, έξοδα, κέρδη και ζημίες) επενδυτικής δραστηριότητας	(12.710,34)	(23.696,44)
<u>Πλέον / μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες :</u>		
Μείωση / (Αύξηση) απαιτήσεων	501.921,77	(105.535,74)
(Μείωση) / Αύξηση υποχρεώσεων	(140.774,53)	854.162,14
Μείον:		
Καταβληθέντες φόροι	0,00	0,00
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες	2.356.781,56	1.061.156,19
<u>Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</u>		
Αγορές ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	(6.441,33)	(916.318,76)
Τόκοι εισπραχθέντες	20.402,98	23.696,44
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες	13.961,65	(892.622,32)
<u>Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες</u>		
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0,00	0,00
Καθαρή αύξηση ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων περιόδου	2.370.743,21	168.533,87
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	9.900.312,10	8.738.214,85
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	12.271.055,31	8.906.748,72

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 30.06.2020 συμμετείχε στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας με ποσοστό 100%. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου εταιρειών "Τράπεζα Πειραιώς" με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

Η παρούσα Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 28.08.2020, 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
- Κετσόγλου 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

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 2019, 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 2020 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 31.12.2019, 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 2020, εμφάνισε κέρδη προ φόρων ύψους € 1.910.750,72 έναντι κερδών προ φόρων ύψους € 224.626,13 της αντίστοιχης συγκριτικής περιόδου. Στις 30.06.2020, η συνολική αξία του κυκλοφορούντος ενεργητικού της Εταιρείας ανερχόταν στο ποσό των € 14.001.898,47 (εκ των οποίων τα € 12.271.055,31 αφορούσαν ταμειακά διαθέσιμα) και υπερέβαινε το σύνολο των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων, οι οποίες ήταν € 2.069.035,67, γεγονός που της επέτρεπε να ανταποκριθεί με ευχέρεια στις ταμειακές της υποχρεώσεις στο εγγύς μέλλον.

Με βάσει 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.

Στις αρχές του 2020, η εμφάνιση του κορωνοϊού (Covid-19) και η εξάπλωση αυτού την επόμενη περίοδο σε επίπεδα πανδημίας, έχει οδηγήσει σε λήψη προληπτικών μέτρων αλλά και μέτρων περιορισμού της εξάπλωσης του ιού.

Η Εταιρεία, για την προστασία των εργαζομένων της και την εύρυθμη συνέχιση των εργασιών της, έλαβε όλα τα απαραίτητα μέτρα πρόληψης και ανέπτυξε τις απαραίτητες εφαιρμογές της δυνατότητας απασχόλησης του προσωπικού της, τόσο από το γραφείο όσο και από το σπίτι. Επιπλέον, παρακολουθεί τις ανακοινώσεις του Εθνικού Οργανισμού Δημόσιας Υγείας (ΕΟΔΥ) για θέματα που αφορούν τον κορωνοϊό, ώστε να λαμβάνει όλες τις οδηγίες και μέτρα σχετικά με την προστασία και ασφάλεια του προσωπικού.

Τα κυβερνητικά μέτρα για τον περιορισμό της πανδημίας, όπως το lock down, ο περιορισμός των μετακινήσεων και της προσβασιμότητας στα τραπεζικά καταστήματα, επηρεάζουν την καθημερινή λειτουργία της Εταιρείας και κατ'επέκταση εκτιμάται ότι, αυξάνουν την πιθανότητα να επηρεαστούν, σε κάποιο βαθμό, τα οικονομικά στοιχεία αυτής για τη χρήση του 2020, χωρίς όμως να μπορεί να εκτιμηθεί, στην παρούσα φάση, η επίδρασή τους με αξιόπιστο τρόπο.

Για τη μείωση των επιπτώσεων από την πανδημία έχουν ανακοινωθεί και ληφθεί σειρά μέτρων, τόσο σε εγχώριο όσο και σε ευρωπαϊκό και παγκόσμιο επίπεδο, τα οποία η Εταιρεία θεωρεί θετικά. Ενδεικτικά, αναφέρονται η δέσμη μέτρων ύψους € 750 δις από την Ε.Κ.Τ., ύψους € 560 δις από την Ε.Ε., ύψους \$ 2,3 τρις από το FED και την Αμερικανική Κυβέρνηση και ύψους € 6,8 δις από την Ελληνική Κυβέρνηση.

Η Εταιρεία παρακολουθεί επισταμένως τις εξελίξεις, ούτως ώστε να μπορεί να ανταποκριθεί άμεσα στις απαιτήσεις του εγχώριου αλλά και παγκόσμιου περιβάλλοντος.

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 2020 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 μεταγενέστερες περιόδους

Δ.Π.Χ.Α. 16 (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιουνίου 2020)

Η τροποποίηση παρέχει στους μισθωτές (αλλά όχι τους εκμισθωτές) τη δυνατότητα προαιρετικής εξαίρεσης από την εκτίμηση του κατά πόσον η παραχώρηση σε ενοίκιο, που σχετίζεται με τον COVID-19, είναι τροποποίηση της μίσθωσης. Οι μισθωτές μπορούν να επιλέξουν να λογιστικοποιήσουν τις παραχωρήσεις σε ενοίκια με τον ίδιο τρόπο που θα έκαναν για αλλαγές που δεν είναι τροποποιήσεις μισθώσεων. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Δ.Π.Χ.Α. 4 (Τροποποίηση) «Παράταση της προσωρινής απαλλαγής από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2021)

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. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Δ.Λ.Π. 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

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 Δ.Λ.Π. 1. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη 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)

Οι τροποποιήσεις που παρατίθενται παρακάτω δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Δ.Π.Χ.Α. 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»

Η τροποποίηση εξετάζει ποια έξοδα πρέπει να περιληφθούν στην αξιολόγηση του 10% για την αποαναγνώριση 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%.

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.

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 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. 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 έχει στο ενεργητικό σημαντικά έντοκα στοιχεία, τα οποία περιλαμβάνουν καταθέσεις όψεως και προθεσμιακές τραπεζικές καταθέσεις. Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σημαντικά σε κίνδυνο από διακυμάνσεις στα επιτόκια, καθώς οι καταθέσεις των ταμειακών διαθεσίμων της είναι προθεσμιακές με μέγιστη περίοδο τριών μηνών και εγγυημένη απόδοση.

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 προθεσμιακές καταθέσεις και 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

	30.06.2020	31.12.2019
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	262.399,57	263.908,57
Απαιτήσεις από πελάτες	265.325,35	757.544,19
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	1.465.517,81	1.024.952,69
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	12.271.055,31	9.900.312,10
	14.264.298,04	11.946.717,55

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 Κεφάλαιά 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 υποχρεώσεων αναλύεται ανάλογα με το βαθμό ληκτότητάς τους ως ακολούθως:

	30.06.2020				
	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 5 έτη	Λήξη μεγαλύτερη των 5 ετών	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Απαιτήσεις από πελάτες	265.325,35	0,00	0,00	0,00	265.325,35
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	1.016.758,76	0,00	448.759,05	0,00	1.465.517,81
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	4.921.055,31	7.350.000,00	0,00	0,00	12.271.055,31
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	262.399,57	262.399,57
ΣΥΝΟΛΑ	6.203.139,42	7.350.000,00	448.759,05	262.399,57	14.264.298,04

	<u>30.06.2020</u>				
	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 5 έτη	Λήξη μεγαλύτερη των 5 ετών	Σύνολο
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	610.511,69	0,00	0,00	12.176,02	622.687,71
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	12.492,54	25.042,58	114.494,83	0,00	152.029,95
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	826.547,22	0,00	467.770,79	0,00	1.294.318,01
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	0,00	0,00	619.216,91	0,00	619.216,91
ΣΥΝΟΛΑ	1.449.551,45	25.042,58	1.201.482,53	12.176,02	2.688.252,58
Άνοιγμα Ρευστότητας	4.753.587,97	7.324.957,42	(752.723,48)	250.223,55	11.576.045,46

	<u>31.12.2019</u>				
	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 5 έτη	Λήξη μεγαλύτερη των 5 ετών	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Απαιτήσεις από πελάτες	758.039,76	0,00	0,00	0,00	758.039,76
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	908.353,77	0,00	116.598,92	0,00	1.024.952,69
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	2.600.312,10	7.300.000,00	0,00	0,00	9.900.312,10
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	263.908,57	263.908,57
ΣΥΝΟΛΑ	4.266.705,63	7.300.000,00	116.598,92	263.908,57	11.947.213,12

ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	667.696,21	0,00	0,00	12.176,02	679.872,23
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	12.262,81	24.623,98	102.243,80	0,00	139.130,59
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	0,00	0,00	373.395,72	0,00	373.395,72
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα	0,00	0,00	622.532,80	0,00	622.532,80
ΣΥΝΟΛΑ	679.959,02	24.623,98	1.098.172,32	12.176,02	1.814.931,34
Άνοιγμα Ρευστότητας	3.586.746,61	7.275.376,02	(981.573,40)	251.732,55	10.132.281,78

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

4.5. Λειτουργικός κίνδυνος

Η Εταιρεία 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 δε διατηρεί δανεισμό. Ανάλυση των ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων της παρατίθεται στη Σημείωση 8.

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρείας παρακολουθείται σε τακτά χρονικά διαστήματα από τα αρμόδια όργανά της και υποβάλλεται σε τριμηνιαία βάση στην εποπτεύουσα αρχή, ήτοι την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας στις 30.06.2020 και 31.12.2019 ανέρχόταν σε 51,79% και 61,19% αντίστοιχα.

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 2020, 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:

	30.06.2020	31.12.2019
Ακίνητα	661.574,57	728.799,46
Μεταφορικά μέσα	95.609,53	21.507,67
ΣΥΝΟΛΟ	757.184,10	750.307,13

Η κίνηση έχει ως εξής:

	30.06.2020		
	Ακίνητα	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο 01.01.2020	863.963,79	42.928,51	906.892,30
Προσθήκες περιόδου	0,00	85.480,84	85.480,84
Υπόλοιπο 30.06.2020	863.963,79	128.409,35	992.373,14
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 01.01.2020	135.164,33	21.420,84	156.585,17
Αποσβέσεις περιόδου	67.224,89	11.378,98	78.603,87
Υπόλοιπο 30.06.2020	202.389,22	32.799,82	235.189,04
Αναπόσβεστη αξία 30.06.2020	661.574,57	95.609,53	757.184,10
	31.12.2019		
	Ακίνητα	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο 01.01.2019	869.054,25	42.928,51	911.982,76
Προσθήκες περιόδου	0,00	0,00	0,00
Αναπροσαρμογές περιόδου	(5.090,46)	0,00	(5.090,46)
Υπόλοιπο 31.12.2019	863.963,79	42.928,51	906.892,30
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 01.01.2019	135.164,33	21.420,84	156.585,17
Αποσβέσεις περιόδου	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2019	135.164,33	21.420,84	156.585,17
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2019	728.799,46	21.507,67	750.307,13

6 ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Το υπόλοιπο των λοιπών απαιτήσεων αναλύεται ως εξής:

	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις		
Συμμετοχή στην PIRAEUS ASSET MANAGEMENT EUROPE	100,00	100,00
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	261.279,01	262.788,01
Δοσμένες εγγυήσεις	1.020,56	1.020,56
ΣΥΝΟΛΑ	<u>262.399,57</u>	<u>263.908,57</u>

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

	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις		
<u>Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία</u>		
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	1.450,20	1.450,20
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος (προκαταβολή)	448.759,05	0,00
Έξοδα επόμενων περιόδων	134.749,77	103.422,65
Σύνολο (α)	<u>584.959,02</u>	<u>104.872,85</u>
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία</u>		
Απαιτήσεις από τα υπό διαχείριση Α/Κ	867.951,74	908.277,57
Χρέωστες διάφοροι	5.279,62	2.087,13
Δεδουλευμένοι τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων	7.327,43	0,00
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	0,00	9.715,14
Σύνολο (β)	<u>880.558,79</u>	<u>920.079,84</u>
ΣΥΝΟΛΑ (α) + (β)	<u>1.465.517,81</u>	<u>1.024.952,69</u>

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.

7 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ

Το υπόλοιπο των απαιτήσεων από πελάτες αναλύεται ως εξής:

	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία</u>		
Πελάτες εσωτερικού	265.325,35	724.433,24
Πελάτες εξωτερικού	0,00	33.606,52
ΣΥΝΟΛΑ	265.325,35	758.039,76

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.

	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
<u>Στάδιο 2</u>		
Υπόλοιπο λογαριασμού πελατών	265.325,35	758.039,76
Προβλέψεις αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας (ΑΠΖ)	0,00	(495,57)
Υπόλοιπο λογαριασμού πελατών μετά τον υπολογισμό ΑΠΖ	265.325,35	757.544,19

8 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Ταμείο	33,04	1.264,49
Καταθέσεις όψεως	1.021.022,27	99.047,61
Καταθέσεις προθεσμίας	11.250.000,00	9.800.000,00
ΣΥΝΟΛΑ	12.271.055,31	9.900.312,10

Από την αξιολόγηση, που διενεργήθηκε με βάση το Δ.Π.Χ.Α. 9, για τα ταμειακά διαθέσιμα της Εταιρείας, όπως απεικονίζονται στον παραπάνω πίνακα, προέκυψε μη ουσιώδες ποσό αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.

9 ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Υποχρεώσεις από παρακρατημένους φόρους	57.107,58	176.772,49
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	39.406,38	53.554,99
Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα μέρη	415.516,54	348.901,96
Πιστωτές διάφοροι	13.186,90	70.531,98
Δεδουλευμένα έξοδα περιόδου	97.470,31	30.110,81
ΣΥΝΟΛΑ	622.687,71	679.872,23

10 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΙΣΘΩΜΑΤΩΝ

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

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

	30.06.2020		
	Ακίνητα	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα			
Υπόλοιπο 01.01.2020	612.872,27	9.660,53	622.532,80
Προσθήκες περιόδου	0,00	85.480,84	85.480,84
Μεταφορά σε βραχυπρ. υποχρεώσεις	(65.073,21)	(23.723,52)	(88.796,73)
Υπόλοιπο 30.06.2020	547.799,06	71.417,85	619.216,91
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα			
Υπόλοιπο 01.01.2020	127.140,88	11.989,71	139.130,59
Μεταφορά από μακροπρ. υποχρεώσεις	65.073,21	23.723,52	88.796,73
Τόκοι περιόδου	7.476,02	216,62	7.692,64
Πληρωμές περιόδου (καταβαλλόμενα μισθώματα)	(70.619,58)	(12.970,43)	(83.590,01)
Υπόλοιπο 30.06.2020	129.070,53	22.959,42	152.029,95

	31.12.2019		
	Ακίνητα	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα			
Υπόλοιπο 01.01.2019	869.054,25	42.928,51	911.982,76
Προσθήκες περιόδου	0,00	0,00	0,00
Μεταφορά σε βραχυπρ. υποχρεώσεις	(251.091,52)	(33.267,98)	(284.359,50)
Αναπροσαρμογές περιόδου	(5.090,46)	0,00	(5.090,46)
Υπόλοιπο 31.12.2019	612.872,27	9.660,53	622.532,80
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα			
Υπόλοιπο 01.01.2019	0,00	0,00	0,00
Μεταφορά από μακροπρ. υποχρεώσεις	251.091,52	33.267,98	284.359,50
Τόκοι περιόδου	16.940,38	456,16	17.396,54
Πληρωμές περιόδου (καταβαλλόμενα μισθώματα)	(140.891,02)	(21.734,43)	(162.625,45)
Υπόλοιπο 31.12.2019	127.140,88	11.989,71	139.130,59

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

	30.06.2020	31.12.2019
Έτος 1	165.596,00	153.648,32
Έτος 2	159.480,75	149.216,53
Έτος 3	147.714,84	132.823,48
Έτος 4	148.498,59	130.511,70
Έτος 5	145.942,32	131.816,72
Άνω των 5 ετών	44.304,32	110.761,10
	811.536,82	808.777,85
Μείον: Τόκοι προεξόφλησης	(40.289,96)	(47.114,46)
Υπόλοιπο υποχρεώσεων	771.246,86	761.663,39

11 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:

	01.01-30.06.2020	01.01-30.06.2019
Αμοιβή διαχείρισης διαχειριζόμενων Α/Κ	4.371.987,26	2.243.054,12
Προμήθειες διάθεσης - εξαγοράς διαχειριζόμενων Α/Κ	571.031,90	277.056,05
Αμοιβή διαχείρισης αντιπροσωπευόμενων ξένων Α/Κ	0,00	231.842,72
Προμήθειες διάθεσης - εξαγοράς αντιπροσωπευόμενων ξένων Α/Κ	0,00	11.832,37
Αμοιβή διαχείρισης χαρτοφυλακίων	301.989,07	212.041,78
ΣΥΝΟΛΑ	5.245.008,23	2.975.827,04

Με την από 27.12.2019 απόφαση του Δ.Σ. της Εταιρείας και με την από 02.01.2020 ανακοίνωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Λουξεμβούργου, η Εταιρεία ανέλαβε τη διαχείριση των 7 Α/Κ PiraeusInvest συνολικού ενεργητικού 86,8 εκ. κατά την 31.12.2019, τα οποία μέχρι 31.12.2019 διαχειριζόταν η εταιρεία "Piraeus Asset Management Europe S.A.".

Από 01.01.2020, τα 7 Α/Κ PiraeusInvest έχουν προστεθεί στους Ο.Σ.Ε.Κ.Α., που ήδη η Εταιρεία διαχειρίζεται.

12 ΚΟΣΤΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Το κόστος υπηρεσιών αναλύεται ως εξής:

	01.01-30.06.2020	01.01-30.06.2019
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	(337.448,72)	(344.305,84)
Αμοιβές & προμήθειες	(2.073.249,79)	(1.556.414,86)
ΣΥΝΟΛΑ	(2.410.698,52)	(1.900.720,70)

13 ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΘΕΣΗΣ

Τα έξοδα διάθεσης αναλύονται ως εξής:

	<u>01.01-30.06.2020</u>	<u>01.01-30.06.2019</u>
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	(99.167,61)	(108.205,15)
Αμοιβές & έξοδα τρίτων	(17.917,99)	(18.386,34)
Έξοδα προβολής & διαφήμισης	(8.931,51)	(2.308,56)
ΣΥΝΟΛΑ	(126.017,12)	(128.900,05)

14 ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Τα έξοδα διοίκησης αναλύονται ως εξής:

	<u>01.01-30.06.2020</u>	<u>01.01-30.06.2019</u>
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	(169.542,68)	(160.896,89)
Αμοιβές & έξοδα τρίτων	(137.657,74)	(121.092,18)
Παροχές τρίτων	(6.892,41)	(6.594,70)
Φόροι - τέλη	(108.841,76)	(90.434,28)
Διάφορα έξοδα	(339.711,94)	(295.323,25)
ΣΥΝΟΛΑ	(762.646,53)	(674.341,29)

15 ΑΜΟΙΒΕΣ & ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

	<u>01.01-30.06.2020</u>	<u>01.01-30.06.2019</u>
Μισθοί	(472.215,59)	(477.260,21)
Εργοδοτικές εισφορές	(114.969,14)	(117.138,22)
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	(14.625,30)	(13.543,45)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(4.348,98)	(5.466,00)
ΣΥΝΟΛΑ	(606.159,01)	(613.407,88)

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 30.06.2020 και την 30.06.2019 ήταν 28 και 26 άτομα αντίστοιχα. Επιπλέον, η Εταιρεία απασχόλησε δανειζόμενο προσωπικό 6 ατόμων, συνολικού κόστους € 109.523,18 (30.06.2019: € 104.230,98), το οποίο εμφανίζεται στις Αμοιβές & Έξοδα Τρίτων (Σημείωση 13 & 14).

Η Εταιρεία πραγματοποίησε έσοδα από προσωπικό που δάνεισε, συνολικού ποσού € 44.850,63 (30.06.2019: € 33.087,69), το οποίο εμφανίζεται στα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης της Ενδιάμεσης Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος.

16 ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο φορολογικός συντελεστής για την περίοδο που έληξε την 30η Ιουνίου 2020 ανέρχεται σε 24%, σύμφωνα με την παρ. 1, άρθρο 22 του Ν.4646/2019.

	01.01-30.06.2020	01.01-30.06.2019
Τρέχων φόρος	(472.163,24)	(68.538,89)
Αναβαλλόμενος φόρος	10.263,17	2.661,23
ΣΥΝΟΛΑ	(461.900,07)	(65.877,66)

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 2018, 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 2014-2016).

Για τη χρήση 2019, ο φορολογικός έλεγχος ήδη 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.

17 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:

	30.06.2020		01.01.2020 - 30.06.2020	
	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ
Μητρική	12.443.206,86	415.516,54	195.286,22	2.093.738,39
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	0,00	0,00	0,00	0,00
Αμοιβές & αποζημιώσεις μελών Δ.Σ.	0,00	0,00	0,00	103.243,07
ΣΥΝΟΛΑ	12.443.206,86	415.516,54	195.286,22	2.196.981,46

	<u>31.12.2019</u>		<u>01.01.2019 - 30.06.2019</u>	
	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ
Μητρική	9.961.528,41	344.795,58	113.152,20	1.564.432,17
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	33.606,52	510,70	231.842,72	0,00
Αμοιβές & αποζημιώσεις μελών Δ.Σ.	0,00	431,65	0,00	103.261,82
ΣΥΝΟΛΑ	9.995.134,93	345.737,93	344.994,92	1.667.693,99

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

Τα έσοδα από τη μητρική αφορούν κυρίως πιστωτικούς τόκους, ενώ τα έξοδα αφορούν κυρίως προμήθειες.

18 ΑΝΑΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΩΝ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ

Στην Ενδιάμεση Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, έγινε αναταξινόμηση του συγκριτικού κονδυλίου της 31.12.2019 της γραμμής "Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία", προκειμένου να είναι συγκρίσιμο με τα αντίστοιχα κονδύλια της τρέχουσας περιόδου.

Ειδικότερα, το ανωτέρω κονδύλι της 31.12.2019, ποσού € 750.308,34, διαχωρίστηκε σε "Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία" € 1,21 και "Δικαιώματα χρήσης παγίων" € 750.307,13.

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, κατά κανόνα, δεν αναγνωρίζει προβλέψεις όταν οι πιθανότητες ευδοκίμησης είναι μικρές.

Η Εταιρεία στις 30.06.2020 είχε ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυητικές επιστολές αξίας € 1.350,00.

20 ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΗΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

Πέρα των ήδη μνημονευθέντων γεγονότων, δεν υπάρχουν μεταγενέστερα της 30.06.2020, που να αφορούν την Εταιρεία και τα οποία να έχουν σημαντική επίδραση στην ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση της Εταιρείας.

Αθήνα, 28 Αυγούστου 2020

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. Λ 153919

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