Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2023.08.09 14:43:15 EEST
Reason: Automated Registration Process by Greek General Business Registry
Location: Athens

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ Γ.Ε.ΜΗ. ΚΑΙ ΥΜΣ

Αρμόδια Υπηρεσία ΓΕΜΗ: Δ/νση Εταιρειών (Γενική Γραμματεία Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή)
Τηλέφωνο: 210-3893525
E-mail:

Αθήνα,09/08/2023
Αριθ. Πρωτ.:3017161

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία **ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ**, το διακριτικό τίτλο **Α.Ε.Δ.Α.Κ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ** και αριθμό ΓΕΜΗ **003931601000**.

Την **09/08/2023** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με **Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης ,** τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3736324 οι εγκεκριμένες από την 26/04/2023 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2022 έως 31/12/2022.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3736325 η από 26/04/2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2023 έως 31/12/2023:

Τακτικοί Ελεγκτές:

- ο/η κ. ΒΑΡΛΑΜΗΣ ΗΡΑΚΛΗΣ του ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, που γεννήθηκε στην ΧΟΛΑΡΓΟΣ το 1986-07-02 00:00:00.0, με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ 2914.

Οι οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ανακοίνωσης.

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity
Η παρούσα ανακοίνωση αποτελει προιόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 26 του ν.4919/2022 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

28/02/2023
Α.Π ΕΞ 12232

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις

Περιόδου 01.01.2022 – 31.12.2022

σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. που έχουν εγκριθεί

από την Ευρωπαϊκή Ένωση

ΑΘΗΝΑ

ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2023

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

I. ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ 3

II. ΈΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ 11

III. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 14

1. Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης 14
2. Κατάσταση αποτελεσμάτων 15
3. Κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 16
4 . Κατάσταση ταμειακών ροών 17

IV. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 18

1. Γενικές Πληροφορίες 18
2. Σημαντικές λογιστικές αρχές και γνωστοποιήσεις 20
4. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης 31
5.Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία. 32
6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία. 33
7. Αναβαλλόμενος Φόρος Εισοδήματος (Απαιτήσεις) 33
8. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις 34
9. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις 34
10. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα 35
11. Μετοχικό Κεφάλαιο 35
12. Αποθεματικά κεφάλαια 35
13. Αποτελέσματα εις νέον 36
14. Προβλέψεις για παροχές στους εργαζομένους 36
15. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις 37
16. Φόρος εισοδήματος 38
17. Έσοδα από παροχή υπηρεσιών 39
18. Κόστος παροχής υπηρεσιών & έξοδα διοικήσεως 39
19. Άλλα έξοδα/ άλλα έσοδα 40
20. Χρηματοοικονομικό έσοδο (καθαρό) 40
21. Παροχές σε Εργαζομένους 41
22. Αποσβέσεις 41
23. Κέρδη ανά μετοχή 41
24. Λοιπές πληροφορίες 41
24.1 Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού 41
24.2 Συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη κατά το ΔΛΠ 24 42
24.3 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις 42
24.4 Γνωστοποιήσεις για τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους και τις πολιτικές διαχείρισης τους 42
24.5 Έγκριση οικονομικών καταστάσεων 43
24.6 Διαδικτυακός τόπος ανάρτησης της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης 43

Ι. ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ
«ΑΕΔΑΚ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ Α.Ε.»
ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΕΙΚΟΣΤΗ ΠΡΩΤΗ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Κύριοι Μέτοχοι,

Σύμφωνα με το άρθρο 150 του Ν.4548/2018 έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε για έγκριση, σύμφωνα με το νόμο και το Καταστατικό της εταιρείας, τις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας για την 21η κατά σειρά εταιρική χρήση, που καλύπτει το χρονικό διάστημα από 1.1.2022 - 31.12.2022 (τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα) οι οποίες καταρτίσθηκαν με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως προκύπτουν από τα βιβλία της εταιρείας και έχουν εγκριθεί με συνεδρίαση του Δ.Σ. Επίσης θα θέλαμε να σας εκθέσουμε τα ακόλουθα, σχετικά με τη δραστηριότητα της εταιρείας κατά τη διάρκεια της χρήσεως, την οικονομική θέση και την προβλεπόμενη από το Δ.Σ. πορεία της στην αμέσως επόμενη χρήση.

1. Δραστηριότητα και επιδόσεις της εταιρείας στη χρήση 2022

Η δραστηριότητα της Εταιρείας την χρήση που έληξε στις 31/12/2022 αφορά την διαχείριση των δύο Αμοιβαίων Κεφαλαίων του Μικτού και των Ευρωπαϊκών Ομολόγων. Εξωτερικοί διαχειριστές του ΑΚ Μικτού Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η ΕΘΝΙΚΗ Asset Management ΑΕΔΑΚ, η Πειραιώς ΑΕΔΑΚ και η ALPHA Asset Management ΑΕΔΑΚ. Εξωτερικοί διαχειριστές του ΑΚ Ευρωπαϊκών Ομολόγων είναι η ALPHA Asset Management ΑΕΔΑΚ, η Πειραιώς ΑΕΔΑΚ και η ALPHA TRUST ΑΕΔΑΚ. Τα κεφάλαια υπό διαχείριση στις 31/12/2022 ανήλθαν:
α) για το Μικτό Αμοιβαίο Κεφάλαιο στο ύψος των 1.098.041.065,10 € και η ετήσια απόδοση είναι αρνητική κατά -3,69 %. Το ίδιο διάστημα, η απόδοση του σύνθετου δείκτης αναφοράς διαμορφώθηκε σε -7,40%, ενώ η σωρευτική απόδοση από 30/5/2003 είναι θετική κατά 147,22%.
β) για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ευρωπαϊκών Ομολόγων στο ύψος των 340.934.249,69 € και η ετήσια απόδοση είναι αρνητική κατά -11,60%, έναντι -18,88% του σύνθετου δείκτη αναφοράς

ενώ η σωρευτική απόδοση από 16/7/2012 ανέρχεται στο 151,47%.

Το 2022 το Μικτό Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατέλαβε την 7η θέση επί συνόλου 50 Αμοιβαίων Κεφαλαίων της κατηγορίας του, ενώ των Ευρωπαϊκών Ομολόγων κατετάγη 6ο στην κατηγορία του επί συνόλου 7 Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Κατά τη διάρκεια της χρήσης δεν έγιναν εισφορές νέων κεφαλαίων. Τα συνοπτικά οικονομικά στοιχεία των Αμοιβαίων Κεφαλαίων στις 31/12/2022 έχουν ως εξής:

- **Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ασφαλιστικών Οργανισμών -Μικτό Εσωτερικού**

Περιγραφή	**31/12/2022**		**31/12/2021**	
	%	**Ποσά σε €**	**%**	**Ποσά σε €**
Μετοχές	48,22%	529.460.597,31	52,09%	593.909.799,77
Ομόλογα	37,33%	409.897.257,75	34,79%	396.663.731,74
GDP	0,02%	196.293,22	0,01%	100.455,94
Τραπεζικές Καταθέσεις	13,84%	151.960.562,51	12,34%	140.676.730,98
Λοιπές Απαιτήσεις	0,69%	7.614.107,23	0,82%	9.317.370,04
Μείον: Υποχρεώσεις	-0,10%	-1.087.752,92	-0,05%	-563.345,36
Σύνολο Καθαρού Ενεργητικού	**100,00%**	**1.098.041.065,10**	**100,00%**	***1.140.104.743,11***
Αριθμός Μεριδίων		142.038.299,48		142.038.299,48
Καθαρή Αξία Μεριδίων		7,7306		8,0267

❖ ***<u>Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ασφαλιστικών Οργανισμών- Ευρωπαϊκών Ομολόγων</u>***

Περιγραφή	**31/12/2022**		**31/12/2021**	
	%	**Ποσά σε €**	**%**	**Ποσά σε €**
Ομόλογα	92,92%	316.790.906,35	65,38%	252.415.279,34
Τραπεζικές Καταθέσεις	6,53%	22.275.059,66	34,04%	131.436.269,77
Λοιπές Απαιτήσεις	0,62%	2.125.999,98	0,61%	2.345.286,08
Μείον: Υποχρεώσεις	-0,08%	-257.716,30	-0,03%	-108.170,73
Σύνολο Καθαρού Ενεργητικού	**100,00%**	**340.934.249,69**	**100,00%**	**386.088.664,46**
Αριθμός Μεριδίων		112.261.740,61		112.261.740,61
Καθαρή Αξία Μεριδίων		3,0370		3,4392

Ακολούθως τα ακριβή απολογιστικά στοιχεία για την ΑΕΔΑΚ από 01/01/20022 ως 31/12/2022 έχουν ως εξής:

Έσοδα	**<u>2022</u>**	**<u>2021</u>**
Αμοιβές Διαχείρισης	1.980.545,86	2.066.127,13
Τόκοι και λοιπά έσοδα κεφαλαίου	1.669,54	2.350,56
Σύνολο εσόδων	**1.982.215,40**	**2.068.477,69**
Έξοδα		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	84.687,00	97.984,24
Αμοιβές και έξοδα τρίτων (αμοιβές μελών Δ.Σ, Επενδυτικών Επιτροπών, Ορκωτών Λογιστών, έξοδα παράστασης, δικηγόρων και μηχ/κής επεξεργασίας)	59.472,50	51.004,13
Παροχές τρίτων (ΟΤΕ, ΔΕΗ, Μίσθωμα γραφείων κλπ)	30.453,07	26.697,05
Φόροι- Τέλη ,Συνδρομές - Εισφορές (Ε.Θ.Ε, ΕΒΕΑ, BLOOMBERG, Ημερήσιος Τύπος)	118.059,81	115.726,26
Διάφορα έξοδα	10.765,11	9.414,41
Έξοδα τραπεζών	293,91	275,71
Αποσβέσεις	16.895,14	10.332,22
Προβλέψεις	1.665,92	1.582,00
Άλλα έξοδα	2.236,00	947,52
Συνολικό κόστος	324.528,46	313.963,54
Κέρδη προ φόρων	**1.657.686,94**	**1.754.514,15**

Από τα παραπάνω οικονομικά μεγέθη προκύπτει ότι η εταιρεία με τα ενεργητικά των δύο Αμοιβαίων Κεφαλαίων τα οποία διαχειρίζεται είναι σε κερδοφορία. Το χαμηλό κόστος διαχείρισης παραμένει συγκριτικό πλεονέκτημα για τη διαχείριση των αποθεματικών των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης χωρίς να κινδυνεύει η κερδοφορία της Εταιρείας.

Στο πλαίσιο της πολιτικής κεφαλαιακής ενδυνάμωσης της εταιρείας, προτείνεται η μη διανομή μερίσματος. Συνεπώς, προτείνεται ο σχηματισμός μόνο του κατά νόμο υποχρεωτικού Τακτικού Αποθεματικού και το υπόλοιπο ποσό εκ των κερδών της χρήσης, μετά από φόρους να μεταφερθεί στο υπόλοιπο εις νέο.

1. Αριθμοδείκτες

Για την πληρέστερη παρουσίαση των εργασιών της Εταιρείας κατά τις χρήσεις 2022 και 2021, σας παραθέτουμε τους παρακάτω αντιπροσωπευτικούς χρηματοοικονομικούς αριθμοδείκτες:

	2022	**2021**
Κρίσιμοι δείκτες		
Ι.Αποτελεσματικότητας		
Περιθώριο καθαρού κέρδους προ φόρων	83,70%	84,92%
ΙΙ.Ρευστότητας		
Κυκλοφορούν Ενεργητικό / βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	23.261,25%	9.337,45%
ΙΙΙ.Απόδοσης κεφαλαίων		
Κέρδη προ φόρων / Ίδια Κεφάλαια	11,67%	13,59%
Κέρδη προ φόρων/ Ενεργητικό	11,61%	13,43%
ΙV.Χρηματοοικονομικής διάρθρωσης		
Σύνολο υποχρεώσεων / Ίδια κεφάλαια	0,58%	1,23%

2. Κίνδυνοι και αβεβαιότητες

Δεδομένου ότι το κύριο έσοδο της εταιρείας προέρχεται από τη διαχείριση των αμοιβαίων κεφαλαίων της, η πορεία της είναι άρρηκτα συνδεδεμένη με την πορεία των αμοιβαίων αυτών. Οι κίνδυνοι και οι τρόποι αντιμετώπισης τους αναπτύσσονται στο εκδοθέν ενημερωτικό δελτίο για τα ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Σύμφωνα με το Ν.3283/04 και την απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 8/335/6.4.2005). Η εταιρεία έχει επάρκεια

ρευστότητας, καμία δανειακή υποχρέωση και δεν αντιμετωπίζει κίνδυνο ταμειακών ροών ή άλλους χρηματοπιστωτικούς κινδύνους.

3. Εργασιακά θέματα

Η Εταιρεία σέβεται τις Διεθνείς Αρχές Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων που συμπεριλαμβάνονται στη Διεθνή Διακήρυξη για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών και ειδικότερα μεταξύ άλλων τις αρχές:

- της ίσης μεταχείρισης
- τoy σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων
- της διαφορετικότητας
- της παροχής ίσων ευκαιριών προς όλους τους εργαζόμενους της και
- της αποφυγής χρήσης παιδικής ή καταναγκαστικής εργασίας.

Η διασφάλιση των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, αποτελεί βασικό ζήτημα για την Εταιρεία μας με γνώμονα τη διασφάλιση της ισοτιμίας, της ίσης μεταχείρισης κάθε πελάτη και αποτρέπει κάθε είδους ρατσιστικής συμπεριφοράς.

Οι εργασιακές σχέσεις, ανεξαρτήτως ιεραρχικών επιπέδων, πρέπει να χαρακτηρίζονται από συνεργασία, αμοιβαίο σεβασμό, μη διάκριση και ευγένεια, ενώ η παρενόχληση και ο εκφοβισμός οποιουδήποτε είδους είναι πρακτικές απαράδεκτες. Παρέχει δε στους εργαζόμενους ασφαλές και ευχάριστο εργασιακό περιβάλλον, φροντίζοντας παράλληλα για τη διατήρηση της υγιεινής του χώρου σε υψηλά επίπεδα.

Μεριμνά για την επιμόρφωση και εξέλιξη των υπαλλήλων της, προσφέροντας τη δυνατότητα εκπαίδευσης για κάθε θέμα που αφορά τη λειτουργία της.

4. Περιβαλλοντικά θέματα

Στόχος της ***«ΑΕΔΑΚ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ Α.Ε.»*** αποτελεί η δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας και η μετάβαση προς ένα βιώσιμο μέλλον. Ενεργώντας με συνέπεια προς το βέλτιστο συμφέρον των επενδυτών και της κοινωνίας, αναγνωρίζει την ευθύνη να λαμβάνει υπ' όψιν περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες (ESG) στην επενδυτική της διαδικασία και τη λειτουργία της. Η Εταιρεία

αναγνωρίζει τις υποχρεώσεις της απέναντι στο περιβάλλον και την ανάγκη συνεχούς βελτίωσης των περιβαλλοντικών επιδόσεών της, έτσι ώστε να επιτυγχάνει μια ισορροπημένη οικονομική ανάπτυξη σε αρμονία με την προστασία του περιβάλλοντος.

Η περιβαλλοντική πολιτική της εστιάζεται στα ακόλουθα:

- Διαχείριση των παραγόμενων στερεών και υγρών αποβλήτων, δίνοντας προτεραιότητα στην χωριστή συλλογή τους και την ανακύκλωση,
- Εξοικονόμηση ενέργειας με την ανάπτυξη συστήματος παρακολούθησης της κατανάλωσης φυσικών πόρων,
- Διαρκής ενημέρωση του προσωπικού σε θέματα περιβάλλοντος,
- Εκπαίδευση των εργαζομένων σε θέματα προστασίας του περιβάλλοντος.

α) Πραγματικές και δυνητικές επιπτώσεις της οντότητας στο περιβάλλον

β) Γνωστοποίηση σχετικά με τις διαδικασίες που εφαρμόζει η οντότητα για την πρόληψη και τον έλεγχο της ρύπανσης και των περιβαλλοντικών επιπτώσεων από διάφορους παράγοντες

- Ενεργειακή χρήση: Η Εταιρεία καταναλώνει ενέργεια μόνο από παροχή ηλεκτρικού.
- Άμεση και έμμεση έκκληση ατμοσφαιρικών ρύπων: Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.
- Προστασία της βιοποικιλότητας και των υδάτινων πόρων: Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.
- Διαχείριση αποβλήτων: Τα ακατάλληλα υλικά απορρίπτονται σύμφωνα με την προβλεπόμενη υποχρεωτική διαδικασία.
- Περιβαλλοντικές επιπτώσεις από τη διάθεση των προϊόντων και των υπηρεσιών: Η Εταιρεία, λόγω του αντικειμένου της, δεν επιβαρύνει ιδιαίτερα το περιβάλλον κατά την διάθεση των υπηρεσιών της.

γ) Αναφορά στην ανάπτυξη των πράσινων υπηρεσιών εφόσον υπάρχουν: Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.

Λόγω της δραστηριοποίησής της στην παροχή υπηρεσιών, θεωρείται ότι δεν επιβαρύνει ιδιαίτερα το περιβάλλον, δεν διακινεί σημαντικό όγκο απορριμμάτων τα οποία μπορεί να επιβαρύνουν το περιβάλλον, ενώ παράλληλα λαμβάνει μέτρα για την περαιτέρω μείωση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος.

<u>Ενέργειες μείωσης περιβαλλοντικού αποτυπώματος</u>

-Φωτισμός γραφείων με λαμπτήρες οικονομίας

-Ελαχιστοποίηση φωτισμού εξωτερικών χώρων με συνδυασμό λαμπτήρων οικονομίας

-Ανακυκλώσιμα αναλώσιμα υλικά

-Περιορισμένη χρήση πλαστικού

-Ανακύκλωση μπαταριών

5. Προβλεπόμενη εξέλιξη για το 2023

Για το έτος 2023, οι προκλήσεις της προηγούμενης χρονιάς όσον αφορά τον πληθωρισμό αναμένεται να συνεχιστούν κυρίως στις ΗΠΑ. Οι πληθωριστικές πιέσεις θα οδηγήσουν την κεντρική τράπεζα των ΗΠΑ (Federal Reserve) να συνεχίσει την άνοδο του βασικού της επιτοκίου. Το κατά πόσο η Federal Reserve θα σταματήσει την πολιτική ανόδου των επιτοκίων θα εξαρτηθεί από την πορεία της οικονομικής δραστηριότητας των ΗΠΑ.

Όσον αφορά την Ευρωζώνη, οι πιθανότητες είναι ότι οι οικονομίες των κρατών-μελών θα εμφανίσουν ύφεση. Αυτό θα έχει ως αποτέλεσμα, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) να σταματήσει την πολιτική ανόδου των επιτοκίων.
Βασική παράμετρος για το έτος 2023 αποτελεί και η εξέλιξη της σύρραξης Ρωσίας-Ουκρανίας. Ένας τερματισμός του πολέμου θα οδηγήσει σε γρήγορη αποκλιμάκωση των τιμών και σε περιορισμό της μεταβλητότητας στις αγορές κεφαλαίων.
Για το 2023, οδηγός των επενδυτών παραμένει α. η κίνηση του πληθωρισμού που επηρεάζει την κίνηση των επιτοκίων καθορίζοντας σε μεγάλο βαθμό την κίνηση τόσο των ομολόγων όσο και των μετοχών. β. Η στάση των κεντρικών τραπεζών που αποτελεί καθοριστικό παράγοντα για την εξέλιξη της ρευστότητας και, συνεπώς, των επιμέρους δεικτών.

Εξίσου σημαντικό ρόλο θα διαδραματίσει και η ενεργοποίηση των κυβερνήσεων προς την επίσπευση επενδύσεων σε ΑΠΕ και αποθήκευσης ενέργειας, εξοικονόμησης αυτής καθώς και συγκράτησης του κόστους της για να πλησιάσουμε νωρίτερα στη νέα ενεργειακή ισορροπία, που θα χαρακτηρίζεται από μεγαλύτερη ανεξαρτησία από την Ρωσία, καθαρότερη και φθηνότερη ενέργεια.

6. Συμπληρωματικές πληροφορίες (προβλεπόμενες από το άρθρο 150, παρ. 3 του Ν. 4548/2018).

Από τη λήξη της χρήσης μέχρι σήμερα δεν συνέβησαν σημαντικά γεγονότα. Λόγω του αντικειμένου της, η εταιρεία δεν αναπτύσσει δραστηριότητα στον τομέα ερευνών και ανάπτυξης. Δεν λειτουργούν υποκαταστήματα.

Αθήνα, 24 Φεβρουαρίου 2023

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ

Παναγιώτης Δουφεξής

ΑΔΤ ΑΚ 726497

ΙΙ. ΈΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους (Εταίρους) της Εταιρείας ΑΕΔΑΚ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας ΑΕΔΑΚ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2022, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας ΑΕΔΑΚ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και σύμφωνα με το Ν. 4548/2018.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο της έκθεσής μας "Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα. με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το

να προχωρήσει σ' αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη διοίκηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν.4336/2015, σημειώνουμε ότι:

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2022.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την εταιρεία ΑΕΔΑΚ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Η προτεινόμενη μη διανομή μερίσματος τελεί υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων με πλειοψηφία τουλάχιστον 70% σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018.

GOODWILL AUDIT SERVICES

GOODWILL AUDIT SERVICES A.E
Πατησίων 81 & Χεύδεν
Τ.Κ. 10434, Αθήνα
Αρ Μ ΣΟΕΛ: 191

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2023
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Ηρακλής Β. Βαρλάμης
Αρ. Μ ΣΟΕΛ: 60741

III. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

1. Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(Ποσά σε €)

	ΣΗΜΕΙΩΣΗ	31/12/2022	31/12/2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούντα Στοιχεία Ενεργητικού			
Ενσώματα πάγια	5	2.962,82	6.917,98
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	6	25.449,12	18.229,18
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	7	4.503,07	4.202,00
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	8	4.610,44	1.283,50
Σύνολο		**37.525,45**	**30.632,66**
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	9	174.922,95	183.090,21
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	10	14.069.567,37	12.852.685,19
Σύνολο		**14.244.490,32**	**13.035.775,40**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		**14.282.015,77**	**13.066.408,06**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	11	3.000.000,00	3.000.000,00
Αποθεματικά κεφάλαια	12	597.248,00	528.779,07
Αποτελέσματα προηγούμενων χρήσεων εις νέον	13	9.310.454,59	8.010.555,22
Αποτελέσματα χρήσεως εις νέον	13	1.292.607,70	1.368.368,30
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**14.200.310,29**	**12.907.702,59**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προβλέψεις για παροχές στους εργαζομένους κατά την έξοδο από την υπηρεσία	14	20.468,50	19.098,00
Σύνολο μακροπροθέσμων υποχρεώσεων		**20.468,50**	**19.098,00**
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	15	4.833,60	2.653,17
Τρέχων φόρος εισοδήματος	16	56.403,38	136.954,30
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		**61.236,98**	**139.607,47**
Σύνολο υποχρεώσεων		**81.705,48**	**158.705,47**
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		**14.282.015,77**	**13.066.408,06**

2. Κατάσταση αποτελεσμάτων

(Ποσά σε €)

	Σημείωση	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Κύκλος εργασιών	17	1.980.545,86	2.066.127,13
Κόστος πωλήσεων	18	-257.598,84	-250.192,25
Μικτό κέρδος		**1.722.947,02**	**1.815.934,88**
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	18	-64.399,71	-62.548,06
Άλλα έξοδα	19	-2.236,00	-947,52
		1.656.311,31	**1.752.439,30**
Χρηματοοικονομικά έσοδα	20	1.669,54	2.350,56
Χρηματοοικονομικά έξοδα	20	-293,91	-275,71
		1.375,63	2.074,85
Αποτέλεσμα προ φόρων		**1.657.686,94**	**1.754.514,15**
Φόρος εισοδήματος	16	-365.309,67	-386.734,75
Κέρδος μετά από φόρους		**1.292.377,27**	**1.367.779,40**
Λοιπά Συνολικά Έσοδα			
(α) Μετακυλιόμενα στα αποτελέσματα		0,00	0,00
(β) Μη μετακυλιόμενα στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικά κέρδη/ζημίες		295,42	755,00
Αναβαλλόμενος φόρος		-64,99	-166,10
Λοιπά συνολικά έσοδα για την περίοδο μετά από φόρους		**230,43**	**588,90**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους		**1.292.607,70**	**1.368.368,30**
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)		3,2315	3,4209

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

3. Κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

(Ποσά σε €)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	**Τακτικό Αποθεματικό**	**Αποτελέσματα εις νέον**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο 01/01/2021	3.000.000,00	471.399,04	8.067.935,26	11.539.334,30
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0,00	57.380,03	-57.380,03	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	1.368.368,30	1.368.368,30
Υπόλοιπο 31/12/2021	**3.000.000,00**	**528.779,07**	**9.378.923,53**	**12.907.702,60**
Υπόλοιπο 01/01/2022	3.000.000,00	528.779,07	9.378.923,53	12.907.702,60
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0,00	68.468,93	-68.468,93	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	1.292.607,70	1.292.607,70
Υπόλοιπο 31/12/2022	**3.000.000,00**	**597.248,00**	**10.603.062,29**	**14.200.310,29**

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

4 . Κατάσταση ταμειακών ροών

(Ποσά σε €)

	1/1-31/12/2022	**1/1-31/12/2021**
ΑΜΕΣΗ ΜΕΘΟΔΟΣ		
Εισπράξεις από πελάτες	1.989.312,31	2.054.875,02
Πληρωμές σε προμηθευτές, προσωπικό	-307.096,31	-310.620,00
Καθαρές ταμειακές ροές	1.682.216,00	1.744.255,02
Τόκοι πληρωθέντες	-293,91	-275,71
Φόροι εισοδήματος πληρωθέντες	-445.975,77	-262.636,75
Ταμιακές ροές προ εκτάκτων	**1.235.946,32**	**1.481.342,56**
Ταμιακές ροές από έκτακτα αποτελέσματα	0,00	0,00
Σύνολο ταμιακών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες	**1.235.946,32**	**1.481.342,56**
Χρηματοοικονομικό έσοδο (καθαρό)		
Αγορά ενσωμάτων παγίων	-20.159,92	-272,68
Εισπραχθέντες τόκοι επενδύσεων	1.095,78	2.000,26
	-19.064,14	**1.727,58**
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**0,00**	**0,00**
Καθαρή αύξηση (μείωση) στα ταμιακά διαθέσιμα	**1.216.882,18**	**1.483.070,14**
Ταμιακά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου	12.852.685,19	11.369.615,05
Ταμιακά διαθέσιμα στη λήξη της περιόδου	***14.069.567,37***	***12.852.685,19***

IV. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. Γενικές Πληροφορίες

Με πρωτοβουλία των ασφαλιστικών Οργανισμών ΙΚΑ (30%), ΟΓΑ (15%) και ΟΑΕΕ (15%) και με την συμμετοχή της Εθνικής Τράπεζας (40%), όπως προέβλεπε η Υπουργική Απόφαση 78548/Β 1105 του 1992 στο άρθρο 9**: «**Στις Εταιρείες Διαχείρισης Α.Κ. που θα συστήνουν οι Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης (Φ.Κ.Α.) συμμετέχει υποχρεωτικά Πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα**»,** συστάθηκε το 2000 η ΑΕΔΑΚ Ασφαλιστικών Οργανισμών με σκοπό κατά το καταστατικό της «την ενεργητική διαχείριση των Αποθεματικών των Ασφαλιστικών Οργανισμών». Ιδρυτικός Νόμος είναι ο Ν.1902/90, (άρθρα 12 & 13), περί ίδρυσης Α.Κ. από Ασφαλιστικά Ταμεία, όπως εξειδικεύτηκε με την ανωτέρω Υπουργική Απόφαση το 1992, και ο Ν.2076/92 (άρθρο 35) περί ίδρυσης ΑΕΔΑΚ από Ασφαλιστικά Ταμεία. Ο Ν.3586/2007 αποτελεί για τα Ασφαλιστικά Ταμεία τη βάση για την αποδοτικότερη διαχείριση των αποθεματικών τους. Τον Ιούλιο του 2009, και σε προσαρμογή της ΑΕΔΑΚ Ασφαλιστικών Οργανισμών στο Ν.3586/2007, έγιναν οι εξής μεταβολές: (α) αυξήθηκε το μετοχικό κεφάλαιο της ΑΕΔΑΚ στα 3.000.000 χωρίς καταβολή νέου κεφαλαίου αλλά με κεφαλαιοποίηση κερδών εις νέον, αφού η λειτουργία της ήταν εξαιρετικά κερδοφόρα λόγω του χαμηλού κόστους λειτουργίας της και (β) αυξήθηκε το ποσοστό των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης λόγω μείωσης του ποσοστού της ΕΤΕ από το 40% στο 20%, οπότε πλέον οι Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης ελέγχουν το 80% (ΕΦΚΑ) του μετοχικού κεφαλαίου. Η ΑΕΔΑΚ διαχειρίζεται έως τώρα δύο Α.Κ., ένα Μικτό Εσωτερικού και ένα Ευρωπαϊκών Ομολόγων, τα οποία συνεστήθησαν το 2002 και 2003, αντίστοιχα. Το 2017 με την ψήφιση του ν.4387/2016, δημιουργήθηκε ο ΕΦΚΑ και αυτοδικαίως καθίσταται οιονεί καθολικός διάδοχος των ΟΓΑ ΚΑΙ ΟΑΕΕ οπότε και οι μετοχές Των ως άνω Φ.Κ.Α. επί του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας περιήλθαν αυτοδικαίως στο e-ΕΦΚΑ. Το 2020 με την ψήφιση του ν.4670/2020, ο Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ) μετονομάστηκε από 1-3-2020 σε Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (eΕΦΚΑ).

1.1.Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από τα παρακάτω επτά μέλη:

Α/Α	Μέλη ΔΣ (Ονοματεπώνυμο)	Θέση
1	Χρήστος Χάλαρης	Πρόεδρος
2	Ελευθέριος Κρητικός	Α Αντιπρόεδρος
3	Παναγιώτης Δουφεξής	Β Αντιπρόεδρος
4	Θεμιστοκλής Χαντζαρίδης	Διευθύνων Σύμβουλος
5	Κωνσταντίνος Νίκας	Μέλος
6	Ματθούλα Τριανταφύλλου, Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας	Μέλος
7	Γεώργιος Καλλίας, Υπουργείο Οικονομικών	Μέλος

Η θητεία του παραπάνω Διοικητικού συμβουλίου είναι πενταετής.

1.2. Αποστολή

Βασικό αντικείμενο της εταιρείας είναι η διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης κατά τις διατάξεις περί σύστασης και λειτουργίας Ανώνυμων Εταιριών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Ν.1902/90, Ν.2076/92, Ν.2679/99, Υπ. Απόφαση 78548/Β/105/92, Ν.3283/2004, Ν.3586/2007, Ν3863/2010, Ν.4099/2012). Η λειτουργία των αμοιβαίων κεφαλαίων εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η οποία ως Εποπτική Αρχή ασκεί έλεγχο σε όλες τις Ανώνυμες Εταιρίες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων για την τήρηση της νομοθεσίας. Στόχος της εταιρείας είναι τα διαχειριζόμενα κεφάλαια, τα οποία έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, με βασικό γνώμονα τη βέλτιστη διαχείριση σε συνδυασμό με περιορισμένη ανάληψη κινδύνου, να έχουν ικανοποιητικές αποδόσεις.

2. Σημαντικές λογιστικές αρχές και γνωστοποιήσεις

2.1 Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις αφορούν τη χρήση 2022 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς – IFRS (στο εξής ΔΠΧΑ), όπως αυτά υιοθετούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση, βάσει του Κανονισμού υπ' αριθμ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002, και με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους.

Οι λογιστικές αρχές που έχει ακολουθήσει η εταιρεία για την σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια στις χρήσεις 2022 και 2021.

2.2. Συνέχιση δραστηριότητας

Οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν την οικονομική θέση, τη χρηματοοικονομική επίδοση και τις ταμειακές ροές της εταιρείας σύμφωνα με την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας η οποία προϋποθέτει ότι η Εταιρεία είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της στο εγγύς μέλλον.

- **Covid-19**

Το ξέσπασμα της Πανδημίας COVID-19, την οποία ο Παγκόσμιος Οργανισμός Υγείας κήρυξε έκτακτη ανάγκη δημόσιας υγείας διεθνούς ενδιαφέροντος στις αρχές του 2020, βρίσκεται σε εξέλιξη, παρά το γεγονός ότι τα μέτρα πρόληψης σε παγκόσμιο επίπεδο (πέραν εξαιρετικών περιπτώσεων όπου υπάρχει αναζωπύρωση της νόσου) έχουν αρχίσει να είναι ηπιότερης μορφής ή ακόμη και να αναστέλλονται συνολικά. Η Πανδημία COVID-19 έχει επηρεάσει αρνητικά την παγκόσμια οικονομία και έχει οδηγήσει σε σημαντική αστάθεια την επιχειρηματική δραστηριότητα και τις αγορές χρήματος και κεφαλαίου. Πολλές χώρες συνεχίζουν να εφαρμόζουν ακόμη μέτρα καραντίνας, περιορισμούς στις μετακινήσεις και περιορισμούς στην πρόσβαση σε σχολεία, γραφεία και άλλους δημόσιους χώρους. Οι επιχειρήσεις έχουν εφαρμόσει παρόμοια προληπτικά μέτρα, πολλά από τα οποία παραμένουν σε ισχύ. Τέτοια μέτρα, καθώς και η γενική αβεβαιότητα σχετικά με τον οριστικό περιορισμό και τον τελικό αντίκτυπο της Πανδημίας COVID-19, έχουν δημιουργήσει σημαντικές διαταραχές στην οικονομική δραστηριότητα. Αυτές οι εξελίξεις, συμπεριλαμβανομένης της διάρκειας και της τελικής κατάληξης της Πανδημίας COVID-19, της διαχρονικής αποτελεσματικότητας των φαρμακευτικών παρεμβάσεων για την

αντιμετώπιση της νόσου, των όρων και της διάρκειας των παύσεων σε διάφορες δραστηριότητες και άλλων περιορισμών, καθώς και τον αντίκτυπο στην παγκόσμια οικονομία και τις αγορές χρήματος και κεφαλαίου, παραμένουν δύσκολο να προβλεφθούν και να αξιολογηθούν και θα εξαρτηθούν από έναν αριθμό παραγόντων, συμπεριλαμβανομένων των ενεργειών που πραγματοποιούνται από τις κυβερνητικές αρχές και άλλα τρίτα μέρη που δεν βρίσκονται υπό τον έλεγχό της Εταιρείας.

- **Μακροοικονομικό περιβάλλον**

Σύμφωνα με την πρώτη κοινοποίηση των δημοσιονομικών στοιχείων της περιόδου 2018-2021 από την Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ) στο πλαίσιο της διαδικασίας υπερβολικού ελλείμματος τον Απρίλιο του 2022, το πρωτογενές έλλειμμα της γενικής κυβέρνησης για το 2021 μειώθηκε σε 5,0% του ΑΕΠ, έναντι 7,2% του ΑΕΠ το 2020 και έναντι πρόβλεψης 6,2% του ΑΕΠ, και το δημόσιο χρέος το 2021 μειώθηκε σε 193,3% του ΑΕΠ, από 206,3% του ΑΕΠ το 2020 και έναντι πρόβλεψης 197,1% του ΑΕΠ, χάρη στη βελτίωση της οικονομικής δραστηριότητας. Το 2022, σύμφωνα με το Πρόγραμμα Σταθερότητας 2022, προβλέπεται επιπλέον μείωση του πρωτογενούς ελλείμματος σε 2,0% του ΑΕΠ και περιορισμός του δημόσιου χρέους σε 180,2% του ΑΕΠ, λόγω της σημαντικής μείωσης των μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας και της περαιτέρω βελτίωσης της οικονομικής δραστηριότητας. Ειδικότερα, για το 2022, σύμφωνα με το Πρόγραμμα Σταθερότητας 2022, προβλέπεται ότι το ύψος των μέτρων θα περιοριστεί σημαντικά σε 4,1 δισεκ. ευρώ (ή 2,1% του ΑΕΠ), έναντι 16 δισεκ. ευρώ (ή 8,8% του ΑΕΠ) το 2021, λόγω της παύσης του μεγαλύτερου μέρους των παρεμβάσεων. Το πρώτο διάστημα του 2022 παρατηρήθηκε αύξηση των επιτοκίων διεθνώς εξαιτίας της λιγότερο διευκολυντικής νομισματικής πολιτικής των μεγαλύτερων κεντρικών τραπεζών στην προσπάθειά τους να αναχαιτίσουν τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις. Η άνοδος του πληθωρισμού λόγω του υψηλού κόστους της ενέργειας και των τροφίμων δημιούργησε πιέσεις για τη λήψη πρόσθετων δημοσιονομικών μέτρων με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών ώστε να μετριαστούν οι επιπτώσεις από την άνοδο των τιμών και ειδικότερα της ενέργειας στα πιο ευάλωτα νοικοκυριά. Στο πλαίσιο αυτό αποφασίστηκε δέσμη μέτρων ύψους περίπου 1 δισεκ. ευρώ το 2021 που αφορούσε την έκτακτη ενίσχυση των ευάλωτων κοινωνικών ομάδων. Η δέσμη διευρύνθηκε σημαντικά το 2022, καθώς η άνοδος του πληθωρισμού εντάθηκε μετά τη στρατιωτική εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, και προβλέπεται σύμφωνα με το

Πρόγραμμα Σταθερότητας 2022 να ανέλθει σε 4,3 δισεκ. ευρώ. Το μεγαλύτερο μέρος των παρεμβάσεων (0,63 δισεκ. ευρώ το 2021 και 3,6 δισεκ. ευρώ το 2022) χρηματοδοτείται από τα επιπλέον έσοδα του Ταμείου Ενεργειακής Μετάβασης χωρίς να επιβαρύνει τον Κρατικό Προϋπολογισμό. Η αυξημένη γεωπολιτική αστάθεια λόγω των εξελίξεων στην Ουκρανία και οι επακόλουθες συνέπειες στα μακροοικονομικά μεγέθη των οικονομιών διεθνώς, στις τιμές των πρώτων υλών και της ενέργειας, αυξάνει τις πληθωριστικές πιέσεις και επιβραδύνει την οικονομική ανάπτυξη. Τυχόν παρατεταμένη διατήρηση του πολέμου στην Ουκρανία ενδέχεται να συμπιέσει τα περιθώρια κέρδους των εταιρειών με άμεσες αρνητικές συνέπειες στις τιμές των μετοχών και των ομολόγων. Μια τέτοια εξέλιξη θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τα οικονομικά αποτελέσματα των εργασιών της Εταιρείας.

2.3 Λογιστικές αρχές

2.3.1. Ενσώματα πάγια

Δεν υπάρχουν ιδιοχρησιμοποιούμενα ιδιόκτητα ακίνητα. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία (έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός γραφείων) αποτιμώνται με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους. Οι δαπάνες που διενεργούνται για την αντικατάσταση σημαντικών συστατικών στοιχείων των παγίων κεφαλαιοποιούνται. Οι υπόλοιπες μεταγενέστερες δαπάνες, που διενεργούνται σε σχέση με πάγια περιουσιακά στοιχεία, κεφαλαιοποιούνται μόνον όταν αυξάνουν τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη, που αναμένεται ότι θα προκύψουν από την εκμετάλλευση των επηρεαζόμενων στοιχείων. Όλες οι άλλες δαπάνες συντήρησης, επιδιόρθωσης κλπ. των παγίων καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων ως έξοδο, κατά το χρόνο της πραγματοποίησής τους. Οι αποσβέσεις επιβαρύνουν το λογαριασμό αποτελεσμάτων, με βάση την σταθερή μέθοδο απόσβεσης, καθ' όλη τη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής των πάγιων περιουσιακών στοιχείων. Η υπολειμματική αξία και η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ετήσιο ισολογισμό. Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσωμάτων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, οι διαφορές (απομείωση) καταχωρούνται ως έξοδα στα αποτελέσματα. Κατά την πώληση των ενσωμάτων παγίων, οι διαφορές μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας καταχωρούνται ως κέρδη ή ζημίες στα αποτελέσματα.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση τη σταθερή μέθοδο με συντελεστές οι οποίοι προσεγγίζουν τις σχετικές ωφέλιμες διάρκειες ζωής των σχετικών παγίων. Οι ωφέλιμες ζωές

που χρησιμοποιούνται είναι οι εξής:

Είδος Παγίου	Ωφέλιμη Ζωή
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	5 έτη
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές & ηλεκτρολογικός εξοπλισμός	5 έτη

Σημαντικό είναι να αναφερθεί ότι η εταιρεία εφαρμόζει τη λογιστική πολιτικής της εφάπαξ απόσβεσης των παγίων περιουσιακών στοιχείων, κόστους κτήσεως έως του ποσού των 1.500,00€.

2.3.2 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Το λογισμικό, που περιλαμβάνεται στα άυλα περιουσιακά στοιχεία, εμφανίζεται στη τιμή κτήσεως του, μειωμένο κατά τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και, αν συντρέχουν οι σχετικές προϋποθέσεις, κατά το ποσό της απομείωσης της αξίας του. Οι αποσβέσεις του λογισμικού επιβαρύνουν το λογαριασμό αποτελεσμάτων με την μέθοδο της σταθερής απόσβεσης, καθ' όλη τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Η υπολειμματική αξία και η ωφέλιμη ζωή των άυλων περιουσιακών στοιχείων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ετήσιο ισολογισμό. Όταν οι λογιστικές αξίες των άυλων περιουσιακών στοιχείων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, οι διαφορές (απομείωση) καταχωρούνται ως έξοδα στα αποτελέσματα. Κατά την πώληση των άυλων περιουσιακών στοιχείων, οι διαφορές μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας καταχωρούνται ως κέρδη ή ζημίες στα αποτελέσματα.

Οι περίοδοι απόσβεσης για τα άυλα περιουσιακά στοιχεία είναι η εξής:

Είδος Ασώματου Παγίου	Ωφέλιμη Ζωή
Λογισμικά	5 έτη

2.3.3 Έλεγχος Απομείωσης ενσώματων και άλλων στοιχείων

Τα περιουσιακά στοιχεία που παρακολουθούνται στο κόστος κτήσεως υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους, όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία τους δεν θα ανακτηθεί. Η ανακτήσιμη αξία είναι η μεγαλύτερη αξία μεταξύ λογιστικής αξίας μειωμένης

με το απαιτούμενο για την πώληση κόστος και της αξίας χρήσεως. Για την εκτίμηση των ζημιών απομείωσης τα περιουσιακά στοιχεία εντάσσονται στις μικρότερες δυνατές μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών. Οι ζημιές απομείωσης καταχωρούνται ως έξοδα στα αποτελέσματα όταν προκύπτουν.

2.3.4 Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία

Δεν έχουν χορηγηθεί, ούτε έχουν ληφθεί δάνεια. Οι απαιτήσεις από πελάτες καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, η οποία συμπίπτει με την ονομαστική αξία, αφαιρουμένων των ζημιών απομείωσης. Οι ζημιές απομείωσης (απώλειες από επισφαλείς απαιτήσεις) αναγνωρίζονται όταν υπάρχει αντικειμενική απόδειξη ότι η εταιρεία δεν είναι σε θέση να εισπράξει όλα τα ποσά που οφείλονται με βάση τους συμβατικούς όρους. Βασικό κριτήριο αποτελεί η πέραν του ενός έτους καθυστέρηση. Το ποσό της ζημιάς απομείωσης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών. Το ποσό της ζημιάς απομείωσης καταχωρείται ως έξοδο στα αποτελέσματα.

2.3.5 Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα μετρητά, τις καταθέσεις όψεως και τις βραχυπρόθεσμες επενδύσεις, υψηλής ρευστότητας και μειωμένου κινδύνου.

2.3.6 Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο αποτελείται μόνο από κοινές μετοχές που κατατάσσονται στα ίδια κεφάλαια.

2.3.7 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις

Τα βασικά χρηματοοικονομικά στοιχεία της Εταιρείας είναι τα μετρητά, οι τραπεζικές καταθέσεις, οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις και υποχρεώσεις.

2.3.8 Αναβαλλόμενοι φόροι – Φόρος εισοδήματος

Η επιβάρυνση της χρήσεως με φόρους εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα φόρο και τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο φόρος εισοδήματος καταχωρείται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων. Ο τρέχων φόρος εισοδήματος είναι ο πληρωτέος φόρος επί του φορολογητέου εισοδήματος της χρήσης, βάσει των θεσπισμένων συντελεστών φόρου κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, και οι τυχόν πρόσθετοι φόροι εισοδήματος που αφορούν προηγούμενες χρήσεις. Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται για τις

προσωρινές διαφορές μεταξύ της φορολογικής και της λογιστικής βάσης, με βάση τους συντελεστές φόρου που θα ισχύουν στο χρόνο που αυτές οι διαφορές εκτιμάται ότι θα διακανονισθούν. Οι φορολογικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται πάντα. Οι φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο εφόσον εκτιμάται ότι υπάρχει δυνατότητα συμψηφισμού τους με φορολογικά κέρδη επομένων χρήσεων.

2.3.9 Παροχές σε εργαζομένους

(α) Βραχυπρόθεσμες παροχές: Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα και σε είδος καταχωρούνται ως έξοδο όταν καθίστανται δεδουλευμένες.

(β) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία: Η υποχρέωση προς τους εργαζομένους της Εταιρείας, για τη μελλοντική καταβολή παροχών ανάλογα με το χρόνο της προϋπηρεσίας του καθενός, προσμετρείται και απεικονίζεται με βάση το αναμενόμενο να καταβληθεί δεδουλευμένο δικαίωμα του κάθε εργαζόμενου, κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, προεξοφλούμενο στην παρούσα του αξία, σε σχέση με τον προβλεπόμενο χρόνο καταβολής του. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδος (projected unit method). Το χρησιμοποιούμενο επιτόκιο προεξόφλησης είναι ένα μέσο επίπεδο επιτοκίου της αγοράς με βάση τις διαμορφωμένες κατά την ημερομηνία υπολογισμού συνθήκες. Αναλογιστικά κέρδη και ζημίες αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα εις νέον μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων.

2.3.10 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις δημιουργούνται όταν η Εταιρεία έχει νομική ή τεκμαιρόμενη δέσμευση, ως αποτέλεσμα παρελθόντος γεγονότος, και πιθανολογείται ότι θα απαιτηθεί εκροή οικονομικού οφέλους για την τακτοποίηση μιας υποχρέωσης.

2.3.11 Αναγνώριση Εσόδων

Τα έσοδα καταχωρούνται στο βαθμό που το οικονομικό όφελος αναμένεται να εισρεύσει στην Εταιρία και το ύψος τους μπορεί να μετρηθεί αξιόπιστα. Η καταχώρηση των εσόδων γίνεται ως εξής:

α) Παροχή υπηρεσιών: Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών λογίζονται με βάση το στάδιο ολοκλήρωσης της υπηρεσίας.

β) Έσοδα από τόκους: Οι τόκοι έσοδα λογίζονται με βάση την αρχή του δεδουλευμένου.

2.3.12. Μισθώσεις

(α) Λειτουργικές μισθώσεις

Οι πληρωμές που γίνονται βάσει λειτουργικών μισθώσεων καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων ως έξοδα, κατά το χρόνο χρήσεως του μισθίου διότι δεν είναι σημαντικές προκειμένου να αναγνωριστούν ως δικαιώματα χρήσης και υποχρέωση από μισθώσεις στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

(β) Δεν υπάρχουν χρηματοδοτικές μισθώσεις.

2.3.13. Ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Τα ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία δεν καταχωρούνται. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις καταχωρούνται σύμφωνα με την κρίση της διοίκησης, όταν υπάρχει αξιόπιστος τρόπος αποτίμησης τους.

2.3.14. Συναλλαγές σε ξένα νομίσματα

Το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρίας καθώς και το νόμισμα παρουσίασης των οικονομικών της καταστάσεων είναι το ευρώ. Συναλλαγές σε άλλα νομίσματα δεν υπάρχουν.

2.3.15. Συγκριτικά στοιχεία

Όπου κρίνεται απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία της περιόδου αναπροσαρμόζονται για να καλύψουν αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

2.3.16. Πληροφόρηση κατά τομέα

Η εταιρεία έχει ένα επιχειρηματικό τομέα, τόσο στην εσωτερική όσο και την εξωτερική της πληροφόρηση, αυτό της διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων ασφαλιστικών οργανισμών.

3. Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1.1.2022 ή μεταγενέστερα. Τα νέα πρότυπα που έχουν εκδοθεί και έχουν ισχύ για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2022 δεν αναμένεται να έχουν κάποια επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση

➢ **Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων», στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια», στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού» και στις «Ετήσιες Βελτιώσεις 2018 - 2020» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2022)**

Τον Μάιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων, που περιλαμβάνουν περιορισμένου σκοπού τροποποιήσεις σε τρία Πρότυπα, καθώς και τις Ετήσιες Βελτιώσεις του Συμβουλίου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις παρέχουν διευκρινίσεις αναφορικά με τη διατύπωση των Προτύπων ή διορθώνουν ήσσονος σημασίας συνέπειες, παραβλέψεις ή αντικρούσεις μεταξύ των απαιτήσεων των Προτύπων.

Πιο συγκεκριμένα:

- **Οι τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων»** επικαιροποιούν μία παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς χωρίς να τροποποιούν τις λογιστικές απαιτήσεις που αφορούν στις συνενώσεις επιχειρήσεων.

- **Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια»** απαγορεύουν σε μία εταιρεία να αφαιρέσει από το κόστος των παγίων ποσά που έλαβε από την πώληση στοιχείων που παράγονται κατά τη διάρκεια προετοιμασίας των εν λόγω παγίων για να καταστούν έτοιμα προς χρήση. Αντιθέτως, η εταιρεία αναγνωρίζει τα εν λόγω έσοδα από πωλήσεις και τα σχετικά κόστη στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

- **Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού»** προσδιορίζουν τα κόστη που μία εταιρεία θα πρέπει να συμπεριλάβει κατά την αξιολόγηση για το εάν ένα συμβόλαιο είναι ζημιογόνο.

- **Οι Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2018-2020** προβαίνουν σε ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής

Αναφοράς», στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα», στο ΔΛΠ 41 «Γεωργία» και στα Επεξηγηματικά Παραδείγματα που συνοδεύουν το ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις».

Η Εταιρεία εξετάζει την επίπτωση που θα έχει η υιοθέτηση των ανωτέρω.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

➢ **ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)**

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη μέσω απλούστευσης ορισμένων απαιτήσεων του Προτύπου, να οδηγήσουν σε πιο εύκολα επεξηγήσιμη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και να διευκολύνουν τη μετάβαση αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του Προτύπου για το 2023, παρέχοντας παράλληλα πρόσθετη βοήθεια για τη μείωση της προσπάθειας που απαιτείται κατά την πρώτη εφαρμογή του Προτύπου. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

➢ **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων»** (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού που αφορούν στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Σκοπός των τροποποιήσεων είναι να βελτιώσουν τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών ώστε να παρέχουν πιο χρήσιμη πληροφόρηση στους επενδυτές και σε λοιπούς χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τις τροποποιήσεις απαιτείται η

γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

➢ **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)**

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού οι οποίες αποσαφηνίζουν τη διαφορά μεταξύ αλλαγής λογιστικής εκτίμησης και αλλαγής λογιστικής πολιτικής. Η διάκριση αυτή είναι σημαντική, καθώς η αλλαγή λογιστικής εκτίμησης εφαρμόζεται χωρίς αναδρομική ισχύ και μόνο για μελλοντικές συναλλαγές και άλλα μελλοντικά γεγονότα, εν αντιθέσει με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής που έχει αναδρομική ισχύ και εφαρμόζεται σε συναλλαγές και άλλα γεγονότα του παρελθόντος. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

➢ **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος: Αναβαλλόμενος Φόρος σχετιζόμενος με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία Μεμονωμένη Συναλλαγή» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)**

Τον Μάιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση στοχευμένων τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 12 προκειμένου να προσδιορίσει πώς οι οικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

➢ **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την**

01/01/2023)

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονίσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης για την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

➢ **Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις: Πρώτη Εφαρμογή των ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Πληροφορίες Συγκριτικής Περιόδου» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)**

Τον Δεκέμβριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17 προκειμένου να αντιμετωπίσει ένα σημαντικό ζήτημα που σχετίζεται με τις προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ των υποχρεώσεων από ασφαλιστικές συμβάσεις και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού στη συγκριτική πληροφόρηση στα πλαίσια της πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» και του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα». Η τροποποίηση έχει σκοπό να βελτιώσει τη χρησιμότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που θα παρουσιάζεται στη συγκριτική περίοδο για τους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

4. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης

Τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων που απαιτούν την άσκηση κρίσης από την διοίκηση της Εταιρίας για την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών είναι το κόστος των καθορισμένων παροχών στο προσωπικό, το οποίο εκτιμάται με αναλογιστικές μεθόδους με τη χρήση παραδοχών για το επιτόκιο προεξόφλησης και την αύξηση των αποδοχών και συντάξεων, και η εκτίμηση της ωφέλιμης ζωής των παγίων στοιχείων.

Κατά τη σύνταξη των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, οι σημαντικές εκτιμήσεις, κρίσεις και παραδοχές που διενεργήθηκαν από την Διοίκηση σε σχέση με την εφαρμογή των λογιστικών αρχών της Εταιρείας και τις κύριες πηγές εκτίμησης των αβεβαιοτήτων ήταν παρόμοιες με αυτές που εφαρμόστηκαν κατά τη σύνταξη των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021, αφού ελήφθησαν υπ' όψιν τα νέα πρότυπα και οι τροποποιήσεις προτύπων καθώς και οι σχετικές διερμηνείες.

5.Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία.

Αφορούν αποκλειστικά έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό γραφείων.

Οι μεταβολές που σημειώθηκαν στα ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία αναλύονται ως εξής:

Αξία κτήσεως ή αποτιμήσεως	
Κατά την 1 Ιανουαρίου 2021	**166.389,59**
Προσθήκες χρήσης	272,68
Εκποιήσεις χρήσης	0,00
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021	**166.662,27**
Προσθήκες χρήσης	1.683,92
Εκποιήσεις χρήσης	0,00
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	**168.346,19**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	
Κατά την 1 Ιανουαρίου 2021	**156.972,92**
Αποσβέσεις χρήσης	2.771,37
Μειώσεις αποσβέσεων	0,00
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021	**159.744,29**
Αποσβέσεις χρήσης	5.639,08
Μειώσεις αποσβέσεων	0,00
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	**165.383,37**
Αναπόσβεστη Αξία	
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021	**6.917,98**
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	**2.962,82**

6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία.

Τα Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία της Εταιρείας αφορούν άδειες λογισμικού. Οι μεταβολές που σημειώθηκαν αναλύονται ως εξής:

Αξία κτήσεως	
Κατά την 1 Ιανουαρίου 2021	133.330,65
Προσθήκες χρήσης	0,00
Εκποιήσεις χρήσης	0,00
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021	133.330,65
Προσθήκες χρήσης	18.476,00
Εκποιήσεις χρήσης	0,00
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	**151.806,65**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	
Κατά την 1 Ιανουαρίου 2021	107.540,63
Αποσβέσεις χρήσης	7.560,85
Μειώσεις αποσβέσεων	
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021	115.101,48
Αποσβέσεις χρήσης	11.256,06
Μειώσεις αποσβέσεων	0,00
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	**126.357,54**
Αναπόσβεστη Αξία	
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021	18.229,18
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	**25.449,12**

7. Αναβαλλόμενος Φόρος Εισοδήματος (Απαιτήσεις)

Οι αναγνωρισθείσες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις προέρχονται από προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης των κάτωθι στοιχείων:

	31/12/2022	**31/12/2021**
Από πρόβλεψη Αποζημίωσης Εργαζομένων	**4.503,07**	**4.202,00**

Ο υπολογισμός των αναβαλλόμενων απαιτήσεων έγινε με τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή 22%.

Η επίπτωση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης στα Αποτελέσματα Χρήσης και στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα αναλύεται ως εξής:

Αναβαλλόμενη Απαίτηση

Κατά την 1 Ιανουαρίου 2021	4.385,28
Αναγνώριση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	-17,18
Αναγνώριση στα λοιπά συνολικά έσοδα	-166,10
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021	4.202,00
Αναγνώριση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	366,06
Αναγνώριση στα λοιπά συνολικά έσοδα	-64,99
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	**4.503,07**

Βλέπε και σημείωση 16 Φόρος εισοδήματος.

8. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

Στο κονδύλι λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις του μη κυκλοφορούντος ενεργητικού περιλαμβάνονται:

	31/12/2022	31/12/2021
Εγγύηση ενοικίου γραφείων	4.581,09	1.254,15
Εγγύηση ενοικίου τραπεζικής θυρίδας	29,35	29,35
Σύνολο	**4.610,44**	**1.283,50**

9. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

Στο κονδύλι πελάτες και λοιπές απαιτήσεις του κυκλοφορούντος ενεργητικού περιλαμβάνονται:

	31/12/2022	31/12/2021
Πελάτες (Απαιτήσεις από αμοιβές διαχείρισης ΑΚ)	169.250,02	178.807,45
Έξοδα επομένων χρήσεων	5.347,10	4.184,57
Τόκοι δουλευμένοι	325,83	98,19
Σύνολο	**174.922,95**	**183.090,21**

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν ληξιπρόθεσμες ή επισφαλείς απαιτήσεις. Οι απαιτήσεις από

αμοιβές διαχείρισης ΑΚ αφορούν τις αμοιβές διαχείρισης των ΑΚ Μικτού και Ευρωπαϊκών Ομολόγων του μήνα Δεκεμβρίου 2022, η είσπραξη των οποίων έγινε τον Ιανουάριο της επόμενης χρήσης.

10. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα

Τα Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα περιλαμβάνουν μετρητά στα ταμεία της Εταιρείας, τραπεζικές καταθέσεις όψεως και καταθέσεις προθεσμίας που αφορούν βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις που ανανεώνονται σε διάστημα 1 – 6 μηνών προθεσμίας ως εξής:

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31/12/2022	***31/12/2021***
Ταμείο	446,62	264,37
Καταθέσεις όψεως σε Ευρώ	269.120,75	352.420,82
Καταθέσεις προθεσμίας σε Ευρώ	13.800.000,00	12.500.000,00
Σύνολο	**14.069.567,37**	**12.852.685,19**

11. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανέρχεται σε € 3.000.000,00 και διαιρείται σε 400.000 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 7,50 και αναλύεται κατά μέτοχο ως εξής:

	Αριθμός Μετοχών	Αξία	% Συμμετοχής
ΕΦΚΑ	320.000,00	2.400.000,00	80,00%
ΕΤΕ	80.000,00	600.000,00	20,00%
Σύνολο	400.000,00	3.000.000,00	100,00%

Το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται στο ελάχιστο υποχρεωτικό εκ του Ν.3586/2007 ποσό των € 3.000.000,00.

12. Αποθεματικά κεφάλαια

Τα αποθεματικά κεφάλαια αναλύονται ως εξής:

	31/12/2022	**31/12/2021**
Τακτικό αποθεματικό	597.248,00	528.779,07
Σύνολο	**597.248,00**	**528.779,07**

Το τακτικό αποθεματικό σχηματίζεται υποχρεωτικά, σύμφωνα με τις διατάξεις το άρθρο 158 του Ν.4548/2018, ως ποσοστό 5% τουλάχιστο επί των πραγματικών καθαρών κερδών κάθε χρήσης, μέχρις ότου το συσσωρευμένο ποσό του γίνει τουλάχιστο ίσο με το ένα τρίτο του μετοχικού κεφαλαίου.

Στη χρήση 2022 καταχωρήθηκε το τακτικό αποθεματικό της χρήσης 2021 από € 68.468,93 το οποίο εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση που πραγματοποιήθηκε στις 25 Φεβρουαρίου 2022.

Για την χρήση 2023 η κράτηση για το τακτικό αποθεματικό θα καταχωρηθεί μετά την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων από την Τακτική Γενική Συνέλευση για τη χρήση 2022.

13. Αποτελέσματα εις νέον

	31/12/2022	**31/12/2021**
Αποτελέσματα εις νέον προηγουμένων Χρήσεων	9.310.454,59	8.010.555,22
Αποτελέσματα χρήσης εις νέον	1.292.607,99	1.368.368,30
Σύνολο	**10.603.062,29**	**9.378.923,52**

Σύμφωνα με την πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, το σύνολο των κερδών της χρήσης, μετά από φόρους και μετά την κράτηση του κατά νόμο υποχρεωτικού ποσού για Τακτικό Αποθεματικό, θα μεταφερθεί εις νέον. Η προτεινόμενη μη διανομή μερίσματος τελεί υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων με πλειοψηφία τουλάχιστον 70%. (Άρθρο 3, παρ.3 Α.Ν. 148/1967).

14. Προβλέψεις για παροχές στους εργαζομένους

Αφορά την υποχρέωση παροχών στους εργαζόμενους για την μελλοντική καταβολή παροχών λόγω αποχωρήσεως ανάλογα με το χρόνο της προϋπηρεσίας του καθενός. Προσμετράται και απεικονίζεται με βάση το αναμενόμενο να καταβληθεί δεδουλευμένο δικαίωμα του κάθε εργαζόμενου, κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, προεξοφλούμενο στην παρούσα του αξία, σε σχέση με τον προβλεπόμενο χρόνο καταβολής του. Η κίνηση της υποχρέωσης αυτής στις χρήσεις 2022 και 2021 αναλύεται ως εξής:

	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	19.098,00	18.273,00
Μεταβολή στη χρήση, Αύξηση / (Μείωση)	1.370,50	825,00
Υπόλοιπο λήξης	**20.468,50**	**19.098,00**

Η παραπάνω πρόβλεψη της 31/12/2022 υπολογίστηκε από ανεξάρτητο αναλογιστή με την χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδος (projected unit method).

Η ανάλυση του ποσού της μεταβολής της χρήσης από € 1.370,50 (2021, € 825,00), καταχωρήθηκε στα Αποτελέσματα και στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων, ως εξής:

	01.01 – 31.12.2022	01.01 – 31.12.2021
Κόστος τόκου, Χρεώσεις / (Πιστώσεις) στα Αποτελέσματα	225,92	99,00
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας, Χρεώσεις / (Πιστώσεις) στα Αποτελέσματα	1.440,00	1.481,00
Αναλογιστικό πλεόνασμα, Πιστώσεις στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα	- 295,42	-755,00
Σύνολο	**1.370,50**	**825,00**

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από τον αναλογιστή είναι:

	31/12/2022	31/12/2021
Μέσος ετήσιος ρυθμός αύξησης αποδοχών	3,00%	0,01%
Προεξοφλητικό επιτόκιο	3,83%	0,50%

Αύξηση Αποδοχών

Έχει γίνει υπόθεση αύξησης των αποδοχών με 3% ετησίως, με δεδομένο ότι η εταιρεία δεν πραγματοποιεί αυξήσεις τα τελευταία έτη, καθώς υπάγεται στις μισθολογικές ρυθμίσεις του ευρύτερου δημόσιου τομέα.

15. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Οι προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως ακολούθως:

	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	200,00	178,00
Προμηθευτές	4.071,60	1.587,75
Δεδουλευμένα έξοδα	562,00	887,42
Σύνολο	**4.833,60**	**2.653,17**

Δεν υπάρχουν ληξιπρόθεσμες οφειλές μεταξύ των ανωτέρω κονδυλίων. Όλες οι υποχρεώσεις είναι πληρωτέες εντός του πρώτου τριμήνου της επόμενης χρήσης.

16. Φόρος εισοδήματος

Η υποχρέωση του φόρου εισοδήματος έχει ως εξής:

	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρέωση από τρέχων φόρο εισοδήματος	56.403,38	136.954,30
Φόρος κεφαλαιοποίησης αποθεματικών	0,00	0,00
Φόρος μη εκπιπτόμενων εξόδων	0,00	0,00
Σύνολο	**56.403,38**	**136.954,30**

Το ποσό αυτό αφορά στο ποσό του φόρου εισοδήματος της χρήσης που προκύπτει από τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος της χρήσης 2022 κατά € 365.675,73, μείον την προκαταβολή φόρου του προηγουμένου φορολογικού έτους κατά € 309.021,47 μείον τους παρακρατηθέντες φόρους προθεσμιακών καταθέσεων της περιόδου από 1/1 – 31/12/2022 κατά € 250,88. Από την παραπάνω ανάλυση προέκυψε καταβολή φόρου € 56.403,38, η οποία καταχωρήθηκε στις υποχρεώσεις ως τρέχων φόρος εισοδήματος.

Ο φόρος εισοδήματος των χρήσεων που έληξαν την 31/12/2022 και 31/12/2021 υπολογίστηκε, σύμφωνα με τις διατάξεις του κώδικα φορολογίας εισοδήματος, με συντελεστή φόρου 22% αντίστοιχα.

Ο φόρος εισοδήματος στα αποτελέσματα χρήσης αναλύεται ως εξής:

	31/12/2022	**31/12/2021**
Κέρδη προ φόρων	1.657.686,94	1.756.096,15
Συντελεστής φόρου	22%	22%
Αναλογούν φόρος	364.691,13	386.341,15
Φόρος μη εκπιπτόμενων εξόδων	618,10	376,42
Μόνιμες διαφορές	366,50	0,00
	365.675,73	**386.717,57**

Ο αναβαλλόμενος φόρος στα αποτελέσματα χρήσης αναλύεται ως εξής:

	01.01 – 31.12. 2022	**01.01 – 31.12.2021**
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	366,06	-17,18
Σύνολο	**366,06**	**-17,18**

17. Έσοδα από παροχή υπηρεσιών

Ο κύκλος εργασιών της εταιρείας αφορά αποκλειστικά έσοδα από αμοιβές διαχείρισης των αμοιβαίων κεφαλαίων:

	01.01 – 31.12.2022	**01.01 – 31.12.2021**
Αμοιβές διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου	1.980.545,86	2.066.127,13
Σύνολο	**1.980.545,86**	**2.066.127,13**

18. Κόστος παροχής υπηρεσιών & έξοδα διοικήσεως

Κατωτέρω παρατίθεται πίνακας με τις κατ' είδος δαπάνες και ο μερισμός αυτών στις λειτουργίες:

	01.01 - 31.12.2022			01.01 - 31.12.2021		
	Κόστος παροχής υπηρεσιών	***Έξοδα διοικήσεως***	***ΣΥΝΟΛΟ***	***Κόστος παροχής υπηρεσιών***	***Έξοδα διοικήσεως***	***ΣΥΝΟΛΟ***
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	67.749,60	16.937,40	84.687,00	78.387,39	19.596,85	97.984,24
Αμοιβές τρίτων	47.578,00	11.894,50	59.472,50	40.803,30	10.200,83	51.004,13
Παροχές τρίτων	24.362,45	6.090,62	30.453,07	21.357,64	5.339,41	26.697,05
Φόροι - τέλη	1.970,52	492,63	2.463,15	2.755,26	688,81	3.444,07
Συνδρομές - εισφορές	92.477,33	23.119,33	115.596,66	89.825,75	22.456,44	112.282,19
Λοιπά διάφορα έξοδα	8.612,09	2.153,02	10.765,11	7.531,53	1.882,88	9.414,41
Αποσβέσεις	13.516,11	3.379,03	16.895,14	8.265,78	2.066,44	10.332,22
Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως	1.332,74	333,18	1.665,92	1.265,60	316,40	1.582,00
Σύνολο	**257.598,84**	**64.399,71**	**321.998,55**	**250.192,25**	**62.548,06**	**312.740,31**

19. Άλλα έξοδα/ άλλα έσοδα

Τα άλλα έξοδα αναλύονται ως εξής:

	01.01 - 31.12.2022	***01.01 - 31.12.2021***
Πρόστιμα και προσαυξήσεις	0,00	947,52
Λοιπά έξοδα προηγουμένων χρήσεων	2.236,00	0,00
Σύνολο	**2.236,00**	**947,52**

20. Χρηματοοικονομικό έσοδο (καθαρό)

Στο καθαρό Χρηματοοικονομικό έσοδο των χρήσεων 2022 και 2021 της Εταιρείας συμπεριλαμβάνονται:

	01.01 - 31.12.2022	***01.01 - 31.12.2021***
Πιστωτικοί τόκοι	1.669,54	2.350,56
Έξοδα τραπεζών	-293,91	-275,71
Σύνολο	**1.375,63**	**2.074,85**

21. Παροχές σε Εργαζομένους

Ο αριθμός των εργαζομένων στην Εταιρεία, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021, και το συνολικό εργοδοτικό κόστος τους, κατά τις χρήσεις του 2022 και 2021 ήταν:

	Χρήση 2022	Χρήση 2021
Άτομα	*3*	*4*
Κόστος	*84.687,00*	*97.984,24*

22. Αποσβέσεις

	01.01 - 31.12.2022	**01.01 - 31.12.2021**
Ενσώματα πάγια	5.639,08	2.771,37
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	11.256,06	7.560,85
Σύνολο	**16.895,14**	**10.332,22**

23. Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται με διαίρεση του κέρδους που αναλογεί στους μετόχους, με τον σταθμισμένο μέσο αριθμό των κοινών μετοχών στην διάρκεια της περιόδου.

	01.01 - 31.12.2022	**01.01 - 31.12.2021**
Καθαρό κέρδος (ζημία) μετά το φόρο εισοδήματος	1.292.607,70	1.368.368,30
Σταθμισμένος αριθμός μετοχών	400.000,00	400.000,00
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	**3,2315**	**3,4209**

24. Λοιπές πληροφορίες

24.1 Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού

Δε συνέβησαν γεγονότα μεταγενέστερα των Οικονομικών καταστάσεων, που να επηρεάζουν τις οικονομικές καταστάσεις ή να επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

24.2 Συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη κατά το ΔΛΠ 24

Συναλλαγές με βασικά διοικητικά στελέχη	**01.01 - 31.12.2022**	**01.01 - 31.12.2021**
Αμοιβές μελών Δ.Σ και διευθυντικών στελεχών (από μισθοδοσία)	0,00	35.311,52

Πέραν των ανωτέρω αμοιβών μελών Δ.Σ. και διευθυντικού προσωπικού, δεν υφίστανται άλλες συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, όπως αυτά ορίζονται από το ΔΛΠ 24.

24.3 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς αγωγές κατά της εταιρείας, επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές, ή άλλα γεγονότα που θα μπορούσαν να δημιουργήσουν ενδεχόμενες υποχρεώσεις μη αναγνωρισμένες στις Οικονομικές Καταστάσεις. Οι χρήσεις 2011 έως και 2021 ελέγχθηκαν φορολογικά από Ορκωτούς Ελεγκτές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 82 παράγραφος 5 Ν. 2238/1994 (χρήσεις 2011-2013) και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν. 4174/2013 (χρήσεις 2014-2021). Για τη χρήση 2022 ο έλεγχος, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν. 4174/2013, βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων χρήσεως 2022.

24.4 Γνωστοποιήσεις για τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους και τις πολιτικές διαχείρισης τους

24.4.1 Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου

Οι συνήθεις κίνδυνοι στους οποίους θεωρητικά υπάγεται η ΑΕΔΑΚ, είναι κίνδυνοι αγοράς (μεταβολές σε συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκιο, τιμές αγοράς), πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος ταμειακών ροών. Δεδομένου ότι το κύριο έσοδο της εταιρείας προέρχεται από τη διαχείριση των αμοιβαίων κεφαλαίων της, η πορεία της είναι άρρηκτα συνδεδεμένη με την πορεία των αμοιβαίων αυτών. Οι κίνδυνοι και οι τρόποι αντιμετώπισης τους, αναπτύσσονται στο εκδοθέν ενημερωτικό δελτίο για τα ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Μάρτιος 2019), που έχει αναρτηθεί στη διεύθυνση διαδικτύου της εταιρείας. Η εταιρεία δεν έχει συναλλαγές σε ξένο νόμισμα, έχει επάρκεια ρευστότητας, καμία δανειακή υποχρέωση και δεν διαφαίνεται να αντιμετωπίζει άμεσα κίνδυνο ταμειακών ροών ή άλλους χρηματοοικονομικούς κινδύνους. Η διαχείριση των κινδύνων διεκπεραιώνεται μέσω των

αρμοδίων υπηρεσιών της εταιρείας και τα βασικά στοιχεία αναλύονται παρακάτω.

24.4.2 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας παρακολουθείται περιοδικά μέσω κατάστασης ταμιακών ροών.

24.4.3 Κίνδυνος αγοράς

Τα έσοδα της εταιρείας προέρχονται από αμοιβές διαχείρισης. Οποιοσδήποτε παράγοντας επιδρά αρνητικά στην αξία των υπό διαχείριση κεφαλαίων (πτώση τιμών αξιογράφων κ.λ.π.) επηρεάζει αρνητικά τον κύκλο εργασιών και τα αποτελέσματα της εταιρείας. Η διαχείριση του Ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων γίνεται από εξωτερικούς διαχειριστές. Η εταιρεία έχει πολιτική επιλογής και αξιολόγησης των διαχειριστών, ώστε να επιτυγχάνεται η βέλτιστη δυνατή απόδοση.

24.5 Έγκριση οικονομικών καταστάσεων

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στην υπ. αριθμό 259 συνεδρίαση στις 24ης Φεβρουαρίου 2023.

24.6 Διαδικτυακός τόπος ανάρτησης της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας, η έκθεση Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή και η Έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι καταχωρημένες στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση **www.hpmf.gr.**

ΑΘΗΝΑ, 24 Φεβρουαρίου 2023

Ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ο Διευθύνων Σύμβουλος	Ο Λογιστής
Παναγιώτης Δουφεξής	Θεμιστοκλής Χαντζαρίδης	Αγησίλαος Παναγάκος
ΑΔΤ ΑΚ 726497	ΑΔΤ: ΑΜ 217066	ΑΔΤ: ΑΟ 102163 Αρ. Αδείας: 4986/Α' Τάξης

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ

ΕΔΡΑ: Αμερικής 9, 106 72, Αθήνα ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΕΜΗ 3931601000 ΑΡ.Μ.Α.Ε 47023/06/Β/00/92

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ από 1η Ιανουαρίου 2022 έως 31η Δεκεμβρίου 2022

(δημοσιευόμενα για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις κατά τα Δ.Λ.Π.)

(ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις ταμειακές ροές της εταιρείας. Συνιστούμε, επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την εταιρία να ανατρέξει στην διεύθυνση διαδικτύου της, όπου αναρτώνται οι οικονομικές καταστάσεις, καθώς και η Έκθεση ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Αρμόδια Υπηρεσία - Νομαρχία:	Υπουργείο Περιφερειακής Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας	
ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Χ. Χάλαρης	Πρόεδρος του Δ.Σ.
	Ε. Κρητικός	Α΄ Αντιπρόεδρος
	Π. Δουφεξής	Β΄ Αντιπρόεδρος
	Θ. Χαντζαρίδης	Δ/νων Σύμβουλος
	Κ. Νίκας	Μέλος
	Μ. Τριανταφύλλου	Μέλος
	Γ. Καλλίας	Μέλος
Ημερομηνία έγκρισης οικονομικών καταστάσεων:	24 Φεβρουαρίου 2022	
Νόμιμος ελεγκτής:	Βαρλάμης Ηρακλής (Α.Μ. ΣΟΕΛ 60741)	
Ελεγκτική εταιρία:	GOODWILL AUDIT SERVICES Α.Ε.	
Τύπος έκθεσης ελέγχου:	Γνώμη χωρίς επιφύλαξη	
Διεύθυνση διαδικτύου:	www.hpmf.gr	

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	31/12/2022	31/12/2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Ενσώματα πάγια	2.962,82	6.917,98
Άϋλα περιουσιακά στοιχεία	25.449,12	18.229,18
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	4.503,07	4.202,00
Λοιπες μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	4.610,44	1.283,50
	37.525,45	**30.632,66**
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Πελάτες & Λοιπές απαιτήσεις	174.922,95	183.090,21
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	14.069.567,37	12.852.685,19
	14.244.490,32	13.035.775,40
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**14.282.015,77**	**13.066.408,06**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ		
Μετοχικό Κεφάλαιο	3.000.000,00	3.000.000,00
Λοιπά στοιχεία καθαρής θέσης	11.200.310,29	9.907.702,59
Σύνολο καθαρής θέσης	14.200.310,29	12.907.702,59
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Προβλέψεις λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	20.468,50	19.098,00
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	61.236,98	139.607,47
Σύνολο υποχρεώσεων	81.705,48	158.705,47
Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων	**14.282.015,77**	**13.066.408,06**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	31/12/2022	31/12/2021
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων έναρξης περιόδου	12.907.702,59	11.539.334,29
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	1.292.607,70	1.368.368,30
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων λήξης	14.200.310,29	12.907.702,59

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών	1.980.545,86	2.066.127,13
Μικτό κέρδος	1.722.947,02	1.815.934,88
Κέρδος (ζημιά) προ φόρου χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων	1.658.547,31	1.753.386,82
Κέρδος (ζημία) προ φόρου	1.657.686,94	1.754.514,15
Καθαρό κέρδος (ζημιά) μετά από φόρους (Α)	**1.292.377,27**	**1.367.779,40**
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)	230,43	588,90
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α) + (Β)	**1.292.607,70**	**1.368.368,30**
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	3,2315	3,4209
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και αποσβέσεων	1.675.442,45	1.763.719,04

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Άμεση μέθοδος	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από πελάτες	1.989.312,31	2.054.875,02
Πληρωμές σε προμηθευτές, προσωπικό	-307.096,31	-310.620,00
Καθαρές ταμειακές ροές	1.682.216,00	1.744.255,02
Τόκοι πληρωθέντες	-293,91	-275,71
Φόροι εισοδήματος πληρωθέντες	-445.975,77	-262.636,75
	1.235.946,32	**1.481.342,56**
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορά ενσωμάτων παγίων	-20.159,92	-272,68
Εισπραχθέντες τόκοι επενδύσεων	1.095,78	2.000,26
	-19.064,14	**1.727,58**
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**0,00**	**0,00**
Καθαρή αύξηση (μείωση) στα ταμιακά διαθέσιμα	**1.216.882,18**	**1.483.070,14**
Ταμιακά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου	12.852.685,19	11.369.615,05
Ταμιακά διαθέσιμα στη λήξη της περιόδου	**14.069.567,37**	**12.852.685,19**

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές, ή άλλα γεγονότα που θα μπορούσαν να δημιουργήσουν ενδεχόμενες υποχρεώσεις μη αναγνωρισμένες στις Οικονομικές Καταστάσεις.
2. Οι σχηματισμένες προβλέψεις ποσού ευρώ 20.468,50 αφορούν προβλέψεις για παροχές στους εργαζομένους λόγω συνταξιοδότησης.
3. Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού τη χρήση 2022 ήταν 3 άτομα (Χρήση 2021: 4 άτομα).
4. Οι συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη, κατά την έννοια του ΔΛΠ 24, αφορούν αποκλειστικά αμοιβές μισθοδοσίας διευθυντικού προσωπικού και αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου συνολικού ύψους ευρώ 35.311,52 στη χρήση 2021 και ύψους ευρώ 0,00 στη χρήση 2022.

Αθήνα, 24 Φεβρουαρίου 2023

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	**Ο Δ/ΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**	**Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ**
Π. ΔΟΥΦΕΞΗΣ	**Θ. ΧΑΝΤΖΑΡΙΔΗΣ**	**ΑΓΗΣΙΛΑΟΣ Ν. ΠΑΝΑΓΑΚΟΣ**
Α.Δ.Τ. ΑΚ 726497	**Α.Δ.Τ. ΑΜ 217066**	**Α.Δ.Τ. ΑΟ102163 ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ 4986/ Α΄ΤΑΞΗΣ**