Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2024.05.27 14:06:42 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,27/05/2024
Αριθ. Πρωτ.:3292146

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 **27/05/2024** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 4187611 οι εγκεκριμένες από την 22/04/2024 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2023 έως 31/12/2023.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 4187612 η από 22/04/2024 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2024 έως 31/12/2024:

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 αποτελεί προιόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 26 του ν.4919/2022 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

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 2023 έως 31η Δεκεμβρίου 2023

(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	Π. Δουφεξής	Πρόεδρος του Δ.Σ.
	Ν.Χουρδάκης	Α΄ Αντιπρόεδρος
	Θ. Χαντζαρίδης	Δ/νων Σύμβουλος
	Μ.Θεοδωράκη	Μέλος
	Κ. Νίκας	Μέλος
	Μ. Τρισταφύλλου	Μέλος
	Χ.Νούνης	Μέλος
Ημερομηνία έγκρισης οικονομικών καταστάσεων:	27 Φεβρουαρίου 2024	
Νόμιμος ελεγκτής:	Βαρλάμης Ηρακλής (Α.Μ. ΣΟΕΛ 60741)	
Ελεγκτική εταιρία:	GOODWILL AUDIT SERVICES A.E.	
Τύπος έκθεσης ελέγχου:	Γνώμη χωρίς επιφύλαξη	
Διεύθυνση διαδικτύου:	www.hpmf.gr	

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	31/12/2023	31/12/2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Ενσώματα πάγια	4.139,07	2.962,82
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	239.084,12	
Άϋλα περιουσιακά στοιχεία	37.024,49	25.449,12
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	4.772,97	4.503,07
Λοιπες μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	4.746,56	4.610,44
	289.767,21	**37.525,45**
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Πελάτες & Λοιπές απαιτήσεις	478.061,82	174.922,95
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	15.443.667,88	14.069.567,37
	15.921.729,70	14.244.490,32
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**16.211.496,91**	**14.282.015,77**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ		
Μετοχικό Κεφάλαιο	3.000.000,00	3.000.000,00
Λοιπά στοιχεία καθαρής θέσης	12.803.353,06	11.200.310,29
Σύνολο καθαρής θέσης	**15.803.353,06**	**14.200.310,29**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Προβλέψεις Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	17.417,91	20.468,50
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	225.051,20	
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	165.674,74	61.236,98
Σύνολο υποχρεώσεων	408.143,85	81.705,48
Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων	**16.211.496,91**	**14.282.015,77**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	31/12/2023	31/12/2022
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων έναρξης περιόδου	14.200.310,29	12.907.702,59
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	1.603.042,77	1.292.607,70
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων λήξης	**15.803.353,06**	**14.200.310,29**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	01.01-31.12.2023	01.01 - 31.12.2022
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών	2.254.220,63	1.980.545,86
Μικτό κέρδος	1.927.185,90	1.722.947,02
Κέρδος (ζημιά) προ φόρου χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων	1.845.427,22	1.658.547,31
Κέρδος (ζημία) προ φόρου	2.060.579,48	1.657.686,94
Καθαρό κέρδος (ζημιά) μετά από φόρους (Α)	**1.606.538,55**	**1.292.777,27**
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)	-3.495,78	230,43
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α) + (Β)	**1.603.042,77**	**1.292.607,70**
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	4,0076	3,2315
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και αποσβέσεων	1.885.718,39	1.675.442,45

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Άμεση μέθοδος	01.01 - 31.12.2023	01.01 - 31.12.2022
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από πελάτες	1.949.327,92	1.989.312,31
Πληρωμές σε προμηθευτές, προσωπικό	-116.324,55	-307.096,31
Καθαρές ταμειακές ροές	1.833.003,37	1.682.216,00
Τόκοι πληρωθέντες	-9.738,97	-293,91
Φόροι εισοδήματος πληρωθέντες	-348.693,08	-445.975,77
	1.474.571,32	**1.235.946,32**
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορά ενσωμάτων παγίων	-292.126,91	-20.159,92
Εισπραχθέντες τόκοι επενδύσεων	191.656,10	1.095,78
	-100.470,81	**-19.064,14**
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**0,00**	**0,00**
Καθαρή αύξηση (μείωση) στα ταμιακά διαθέσιμα	**1.374.100,51**	**1.216.882,18**
Ταμιακά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου	14.069.567,37	12.852.685,19
Ταμιακά διαθέσιμα στη λήξη της περιόδου	**15.443.667,88**	**14.069.567,37**

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 17.417,91 αφορούν προβλέψεις για παροχές στους εργαζομένους λόγω συνταξιοδότησης.

3. Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού τη χρήση 2023 ήταν 7 άτομα (Χρήση 2022: 3 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 52.596,00 στη χρήση 2022 και ύψους ευρώ 115.180,10 στη χρήση 2023.

Αθήνα, 27 Φεβρουαρίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	**Ο Δ/ΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**	**Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ**
Π.ΔΟΥΦΕΞΗΣ	**Θ. ΧΑΝΤΖΑΡΙΔΗΣ**	**Μ.ΑΓΓΕΛΑΚΟΠΟΥΛΟΥ**
Α.Δ.Τ. ΑΚ 726497	**Α.Δ.Τ. ΑΜ 217066**	**Α.Δ.Τ. ΑΙ 039744 ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ 0139215/ Α΄ΤΑΞΗΣ**

ΠΡΟΧΕΙΡΟ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις

Περιόδου 01.01.2023 – 31.12.2023

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

από την Ευρωπαϊκή Ένωση

ΑΘΗΝΑ

ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2024

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

I. ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ 3

II. ΈΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ 12

III. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 15

1. Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης 15
3. Κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 17
4 . Κατάσταση ταμειακών ροών 18

IV. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 19

1. Γενικές Πληροφορίες 19
2. Σημαντικές λογιστικές αρχές και γνωστοποιήσεις 21
4. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης 34
5.Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία. 35
7. Άυλα περιουσιακά στοιχεία. 36
8. Αναβαλλόμενος Φόρος Εισοδήματος (Απαιτήσεις) 37
9. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις 37
10. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις 38
11. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα 38
12. Μετοχικό Κεφάλαιο 38
13. Αποθεματικά κεφάλαια 39
14. Αποτελέσματα εις νέον 39
15. Προβλέψεις για παροχές στους εργαζομένους 40
16. Μακροπρόθεσμες -Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις από Μισθώσεις 41
17. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις 41
18. Φόρος εισοδήματος 42
19. Έσοδα από παροχή υπηρεσιών 43
20. Κόστος παροχής υπηρεσιών & έξοδα διοικήσεως 43
21. Άλλα έξοδα/ άλλα έσοδα 43
22. Χρηματοοικονομικό έσοδο (καθαρό) 44
23. Παροχές σε Εργαζομένους 44
24. Αποσβέσεις 44
25. Κέρδη ανά μετοχή 45
26. Λοιπές πληροφορίες 45
26.1 Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού 45
26.2 Συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη κατά το ΔΛΠ 24 45
26.3 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις 45
26.4 Γνωστοποιήσεις για τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους και τις πολιτικές διαχείρισης τους 46
26.5 Έγκριση οικονομικών καταστάσεων 47
26.6 Διαδικτυακός τόπος ανάρτησης της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης 47

Ι. ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ
«ΑΕΔΑΚ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ Α.Ε.»
ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΕΙΚΟΣΤΗ ΤΡΙΤΗ 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 23η κατά σειρά εταιρική χρήση, που καλύπτει το χρονικό διάστημα από 1.1.2023 - 31.12.2023 (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 2023

Η δραστηριότητα της Εταιρείας την χρήση που έληξε στις 31/12/2023 αφορά την διαχείριση των δύο Αμοιβαίων Κεφαλαίων του Μικτού και του Ευρωπαϊκού Ομολόγου. 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 31/12/2023 ανήλθαν:

α) για το Μικτό Αμοιβαίο Κεφάλαιο στο ύψος των 1.382.546.073,41€ και η ετήσια απόδοση είναι θετική κατά 25,72%. Το ίδιο διάστημα, η απόδοση του σύνθετου δείκτης αναφοράς διαμορφώθηκε σε 21,94%, ενώ η σωρευτική απόδοση από 30/5/2003 είναι θετική κατά 210,82%.

β) για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ευρωπαϊκών Ομολόγων στο ύψος των 369.620.443,10 € και η

ετήσια απόδοση είναι θετική κατά 8,26%, η απόδοση του σύνθετου δείκτη αναφοράς διαμορφώθηκε σε 9,01%, ενώ η σωρευτική απόδοση από 16/7/2012 ανέρχεται στο 172,26%.

Το 2023 το Μικτό Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατέλαβε την 7η θέση επί συνόλου 50 Αμοιβαίων Κεφαλαίων της κατηγορίας του, ενώ των Ευρωπαϊκών Ομολόγων κατετάγη 4ο 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 31/12/2023 έχουν ως εξής:

- **<u>Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ασφαλιστικών Οργανισμών -Μικτό Εσωτερικού</u>**

Περιγραφή	**31/12/2023**		**31/12/2022**	
	%	**Ποσά σε €**	**%**	**Ποσά σε €**
Μετοχές	48,84%	675.259.591,98	48,22%	529.460.597,31
Ομόλογα	48,40%	669.132.390,26	37,33%	409.897.257,75
GDP	0,03%	392.586,44	0,02%	196.293,22
Τραπεζικές Καταθέσεις	2,85%	39.455.040,94	13,84%	151.960.562,51
Λοιπές Απαιτήσεις	0,01%	114.610,75	0,69%	7.614.107,23
Μείον: Υποχρεώσεις	-0,13%	-1.808.146,96	-0,10%	-1.087.752,92
Σύνολο Καθαρού Ενεργητικού	**100,00%**	**1.382.546.073,41**	**100,00%**	**1.098.041.065,10**
Αριθμός Μεριδίων		142.038.299,48		142.038.299,48
Καθαρή Αξία Μεριδίων		9,7194		7,7306

❖ ***Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ασφαλιστικών Οργανισμών- Ευρωπαϊκών Ομολόγων***

Περιγραφή	**31/12/2023**		**31/12/2022**	
	%	**Ποσά σε €**	**%**	**Ποσά σε €**
Ομόλογα	98,93%	365.648.181,74	92,92%	316.790.906,35
Τραπεζικές Καταθέσεις	1,19%	4.397.819,48	6,53%	22.275.059,66
Λοιπές Απαιτήσεις	0,00%	0,00	0,62%	2.125.999,98
Μείον: Υποχρεώσεις	-0,12%	-425.558,12	-0,08%	-257.716,30
Σύνολο Καθαρού Ενεργητικού	**100,00%**	**369.620.443,10**	**100,00%**	**340.934.249,69**
Αριθμός Μεριδίων		112.261.740,61		112.261.740,61
Καθαρή Αξία Μεριδίων		3,2881		3,0370

Ακολούθως τα ακριβή απολογιστικά στοιχεία για την ΑΕΔΑΚ από 01/01/2023 ως 31/12/2023 έχουν ως εξής:

Έσοδα	**2023**	**2022**
Αμοιβές Διαχείρισης	2.254.220,63	1.980.545,86
Τόκοι και λοιπά έσοδα κεφαλαίου	225.151,94	1.669,54
Σύνολο εσόδων	**2.479.372,57**	**1.982.215,40**
Έξοδα		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	184.290,62	84.687,00
Αμοιβές και έξοδα τρίτων (αμοιβές μελών Δ.Σ, Επενδυτικών Επιτροπών, Ορκωτών Λογιστών, έξοδα παράστασης, δικηγόρων και μηχ/κής επεξεργασίας)	58.594,57	59.472,50
Παροχές τρίτων (ΟΤΕ, ΔΕΗ, Μίσθωμα γραφείων κλπ)	9.072,68	30.453,07
Φόροι- Τέλη ,Συνδρομές - Εισφορές (Ε.Θ.Ε, ΕΒΕΑ, BLOOMBERG, Ημερήσιος Τύπος)	90.457,23	118.059,81
Διάφορα έξοδα	9.866,17	10.765,11
Τόκοι και συναφή έξοδα	9.738,97	293,91
Αποσβέσεις	40.291,17	16.895,14
Προβλέψεις	16.220,97	1.665,92
Άλλα έξοδα	260,71	2.236,00
Συνολικό κόστος	**418.793,09**	**324.528,46**
Κέρδη προ φόρων	**2.060.579,48**	**1.657.686,94**

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 2023 και 2022, σας παραθέτουμε τους παρακάτω αντιπροσωπευτικούς χρηματοοικονομικούς αριθμοδείκτες:

	2023	**2022**
Κρίσιμοι δείκτες		
Ι.Αποτελεσματικότητας		
Περιθώριο καθαρού κέρδους προ φόρων	91,41%	83,70%
ΙΙ.Ρευστότητας		
Κυκλοφορούν Ενεργητικό / βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	9.610,23%	23.261,25%
ΙΙΙ.Απόδοσης κεφαλαίων		
Κέρδη προ φόρων / Ίδια Κεφάλαια	13,04%	11,67%
Κέρδη προ φόρων/ Ενεργητικό	12,71%	11,61%
IV.Χρηματοοικονομικής διάρθρωσης		
Σύνολο υποχρεώσεων / Ίδια κεφάλαια	2,58%	0,58%

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
- του 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

ΠΡΟΣΧΕΔΙΟ

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 2024

Η πορεία των αγορών για το 2024 θα εξαρτηθεί από την πορεία της οικονομικής δραστηριότητάς των ΗΠΑ (κυρίως) και της ζώνης του ευρώ και από την νομισματική πολιτική των κεντρικών τραπεζών. Όλα τα βλέμματα είναι στραμμένα στο αν οι κεντρικές τράπεζες μπορούν να μειώσουν με επιτυχία τον πληθωρισμό χωρίς να οδηγήσουν τις οικονομίες σε ύφεση. Οι γεωπολιτικές εντάσεις παρέχουν ένα δύσκολο σκηνικό καθώς μαίνονται οι πόλεμοι στη Μέση Ανατολή και την Ουκρανία. Ως αποτέλεσμα, οι αγορές μπορεί να παρουσιάσουν υψηλή μεταβλητότητα. Ως εκ τούτου, η διαφοροποίηση των χαρτοφυλακίων θα είναι ουσιαστικής σημασίας.

Οι αγορές μπορεί να είναι ευμετάβλητες καθώς η αβεβαιότητα περιβάλλει την ανάπτυξη, τα επιτόκια και τα γεωπολιτικά γεγονότα. Η μεταβλητότητα αυτή μπορεί να οδηγήσει σε ευκαιρίες για τη δημιουργία μακροπρόθεσμων θέσεων. Οι τωρινές συνθήκες συνηγορούν ότι οι τοποθετήσεις σε ομόλογα θα δώσουν θετικό αποτέλεσμα. Οι αποδόσεις των ομολόγων είναι στα υψηλότερα επίπεδά της τελευταίας δεκαετίας, και με μια οικονομική ύφεση να διαφαίνεται, τα κρατικά ομόλογα υψηλής ποιότητας φαίνονται ελκυστικά. Όσον αφορά τις μετοχές, η μεταβλητότητα των αγορών ίσως οδηγήσει σε σημείο εισόδου εντός τους έτους.

Η πολιτική σταθερότητα, οι Οικονομικές Μεταρρυθμίσεις, Επενδυτικός Βαθμός IG στο αξιόχρεο της χώρας, η ενισχυμένη ρευστότητα, τα ανθεκτικά μακροοικονομικά και οι ελκυστικές αποτιμήσεις θα οδηγήσουν σε περαιτέρω ανοδική πορεία το 2024 και υπεραπόδοση έναντι των Ευρωπαϊκών αγορών.
Σύμφωνα με το βασικό μας σενάριο, πιστεύουμε ότι πολλοί καταλύτες για την επαναξιολόγηση των ελληνικών μετοχών παραμένουν σε ισχύ.

Ποιοι είναι αυτοί οι καταλύτες. Η πρόσφατη πτώση των αποδόσεων των ελληνικών ομολόγων (μετά το επίτευγμα του IG), η επιτάχυνση της οικονομικής ανάπτυξης πολύ πάνω από τους

μέσους όρους της ΕΕ (ενισχύεται από την αναβαλλόμενη επενδυτική δραστηριότητα, τις ισχυρές συνθήκες στην αγορά εργασίας και τις αυξανόμενες δαπάνες RRF, σε συνδυασμό με μια πρόσθετη ώθηση από την επιστροφή στο IG και τις μεταρρυθμίσεις που ενισχύουν την ανάπτυξη), η πολιτική σταθερότητα που οδηγεί σε μια μοναδική ευκαιρία για διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις υπέρ της ανάπτυξης, η επιστροφή της εμπιστοσύνης των επενδυτών (γ. 8 δισ. ευρώ σε προσφορές ή 12 φορές υπερεγγραφή για την IPO του ΔΑΑ περίπου 0,8 δισ. ευρώ), η συνεχιζόμενη δημοσιονομική υπεραπόδοση και υποστήριξη αποτίμησης τόσο σε απόλυτη όσο και σε σχετική βάση (το EV/EBITDA 2024e της ελληνικής αγοράς είναι 5,7x σε έκπτωση >50% έναντι του αντίστοιχων ευρωπαϊκών αγορών).

Στα αρνητικά, τα εταιρικά κέρδη παραμένουν μπαλαντέρ, με τις συναινετικές εκτιμήσεις να υποδεικνύουν ελαφρώς χαμηλότερη συνολική αύξηση EPS για την ελληνική αγορά φέτος.

Συνολικά, πιστεύουμε ότι οι προαναφερθέντες καταλύτες, μαζί με την αυξημένη ρευστότητα, με βάση τις αυξανόμενες ροές επενδυτών μετά την IG και την τοποθέτηση ενόψει της επερχόμενης αναβάθμισης της χρηματιστηριακής αγοράς σε κατάσταση ανεπτυγμένης αγοράς θα μπορούσαν να προσφέρουν υποστήριξη σε περιόδους ακραία αστάθεια και ξένες πιέσεις στην αγορά. Υποθέτοντας ότι δεν σημειωθεί νέο σημαντικό εξωτερικό αρνητικό σοκ, οι ελληνικές μετοχές (ATG) θα μπορούσαν να επιτύχουν περαιτέρω κέρδη, τελειώνοντας τη χρονιά πάνω από το επίπεδο των 1.500, με βασικά θέματα τη μεταβλητότητα και το picking μετοχών. Η συνολική μας εποικοδομητική προοπτική για το 2024 παραμένει περικυκλωμένη από μακροοικονομική αβεβαιότητα και γεωπολιτικούς κινδύνους, με τις εκλογές στις ΗΠΑ στις 24 Νοεμβρίου να μπαίνουν σταδιακά στο παιχνίδι και να προσθέτουν αστάθεια στις παγκόσμιες αγορές.

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, 27 Φεβρουαρίου 2024

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Παναγιώτης Δουφεξής

ΑΔΤ ΑΚ 726497

ΠΡΟΧΕΙΡΟ

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 2023, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

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 2023, 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 31/12/2023.

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.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2024
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

GOODWILL AUDIT SERVICES

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

Ηρακλής Β. Βαρλάμης
Αρ. Μ ΣΟΕΛ: 60741

III. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

1. Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(Ποσά σε €)

	ΣΗΜΕΙΩΣΗ	31/12/2023	31/12/2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούντα Στοιχεία Ενεργητικού			
Ενσώματα πάγια	5	4.139,07	2.962,82
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	6	239.084,12	0,00
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	7	37.024,49	25.449,12
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	8	4.772,97	4.503,07
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	9	4.746,56	4.610,44
Σύνολο		**289.767,21**	**37.525,45**
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	10	478.061,82	174.922,95
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	11	15.443.667,88	14.069.567,37
Σύνολο		**15.921.729,70**	**14.244.490,32**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		**16.211.496,91**	**14.282.015,77**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	12	3.000.000,00	3.000.000,00
Αποθεματικά κεφάλαια	13	661.931,86	597.248,00
Αποτελέσματα προηγούμενων χρήσεων εις νέον	14	10.538.378,43	9.310.454,59
Αποτελέσματα χρήσεως εις νέον	14	1.603.042,77	1.292.607,70
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**15.803.353,06**	**14.200.310,29**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προβλέψεις για παροχές στους εργαζομένους κατά την έξοδο από την υπηρεσία	15	17.417,91	20.468,50
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις μίσθωσης	16	225.051,20	0,00
Σύνολο μακροπροθέσμων υποχρεώσεων		**242.469,11**	**20.468,50**
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	17	20.150,92	4.833,60
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις μίσθωσης	16	18.310,35	0,00
Τρέχων φόρος εισοδήματος	18	127.213,47	56.403,38
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		**165.674,74**	**61.236,98**
Σύνολο υποχρεώσεων		**408.143,85**	**81.705,48**
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		**16.211.496,91**	**14.282.015,77**

ΠΡΟΧΕΙΡΟ

2. *Κατάσταση αποτελεσμάτων*

(Ποσά σε €)

	Σημείωση	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Κύκλος εργασιών	19	2.254.220,63	1.980.545,86
Κόστος πωλήσεων	20	-327.034,73	-257.598,84
Μικτό κέρδος		**1.927.185,90**	**1.722.947,02**
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	20	-81.758,68	-64.399,71
Άλλα έξοδα	21	-260,71	-2.236,00
		1.845.166,51	1.656.311,31
Χρηματοοικονομικά έσοδα	22	225.151,94	1.669,54
Χρηματοοικονομικά έξοδα	22	-9.738,97	-293,91
		215.412,97	1.375,63
Αποτέλεσμα προ φόρων		**2.060.579,48**	**1.657.686,94**
Φόρος εισοδήματος	18	-454.040,93	-365.309,67
Κέρδος μετά από φόρους		**1.606.538,55**	**1.292.377,27**
Λοιπά Συνολικά Έσοδα			
(α) Μετακυλιόμενα στα αποτελέσματα		0,00	0,00
(β) Μη μετακυλιόμενα στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικά κέρδη/ζημίες		-4.481,77	295,42
Αναβαλλόμενος φόρος		985,99	-64,99
Λοιπά συνολικά έσοδα για την περίοδο μετά από φόρους		**-3.495,78**	**230,43**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους		**1.603.042,77**	**1.292.607,70**
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	25	4,0076	3,2315

3. Κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

(Ποσά σε €)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	**Τακτικό Αποθεματικό**	**Αποτελέσματα εις νέον**	**Σύνολο**
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**
Υπόλοιπο 01/01/2023	3.000.000,00	597.248,00	10.603.062,29	14.200.310,29
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0,00	64.683,86	-64.683,86	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	1.603.042,77	1.603.042,77
Υπόλοιπο 31/12/2023	**3.000.000,00**	**661.931,86**	**12.141.421,21**	**15.803.353,06**

ΠΡΟΧΕΙΡΟ

4 . Κατάσταση ταμειακών ροών

(Ποσά σε €)

	1/1-31/12/2023	**1/1-31/12/2022**
ΑΜΕΣΗ ΜΕΘΟΔΟΣ		
Εισπράξεις από πελάτες	1.949.327,92	1.989.312,31
Πληρωμές σε προμηθευτές, προσωπικό	-116.324,55	-307.096,31
Καθαρές ταμειακές ροές	1.833.003,37	1.682.216,00
Τόκοι πληρωθέντες	-9.738,97	-293,91
Φόροι εισοδήματος πληρωθέντες	-348.693,08	-445.975,77
Ταμιακές ροές προ εκτάκτων	**1.474.571,32**	**1.235.946,32**
Ταμιακές ροές από έκτακτα αποτελέσματα	0,00	0,00
Σύνολο ταμιακών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες	**1.474.571,32**	**1.235.946,32**
Χρηματοοικονομικό έσοδο (καθαρό)		
Αγορά ενσωμάτων παγίων	-292.126,91	-20.159,92
Εισπραχθέντες τόκοι επενδύσεων	191.656,10	1.095,78
	-100.470,81	**-19.064,14**
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0,00	**0,00**
Καθαρή αύξηση (μείωση) στα ταμιακά διαθέσιμα	**1.374.100,51**	**1.216.882,18**
Ταμιακά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου	14.069.567,37	12.852.685,19
Ταμιακά διαθέσιμα στη λήξη της περιόδου	**15.443.667,88**	***14.069.567,37***

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

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	Παναγιώτης Δουφεξής	Πρόεδρος (μη εκτελεστικό μέλος)
2	Χουρδάκης Νικόλαος	Α Αντιπρόεδρος (μη εκτελεστικό μέλος)
3	Θεμιστοκλής Χαντζαρίδης	Διευθύνων Σύμβουλος (εκτελεστικό μέλος)
4	Θεοδωράκη Μαρία-Χριστίνα	Μέλος (μη εκτελεστικό)
5	Κωνσταντίνος Νίκας	Μέλος (μη εκτελεστικό)
6	Ματθούλα Τριανταφύλλου, Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας	Μέλος (μη εκτελεστικό)
7	Νούνης Χρήστος	Μέλος (μη εκτελεστικό)

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.

ΠΡΟΧΕΙΡΟ

2. Σημαντικές λογιστικές αρχές και γνωστοποιήσεις

2.1 Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις αφορούν τη χρήση 2023 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 2023 και 2022.

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.

- **Μακροοικονομικό περιβάλλον**

Το 2023 παρατηρήθηκε σημαντική ανομοιομορφία στις οικονομικές εξελίξεις. Η αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής, η σταδιακή απόσυρση της δημοσιονομικής στήριξης, ο επίμονα υψηλός πληθωρισμός, αν και μειούμενος, το υψηλό χρέος, οι επιπτώσεις του πολέμου στην Ουκρανία, ο γεωοικονομικός κατακερματισμός και η εκ ' νέου αύξηση της αβεβαιότητας από τον Οκτώβριο λόγω των γεωπολιτικών εντάσεων στη Μέση Ανατολή επιδρούν αρνητικά στην οικονομική δραστηριότητα και στις προσδοκίες. Ο παγκόσμιος πληθωρισμός, αν και συνεχίζει να υποχωρεί ως αποτέλεσμα της αύξησης των επιτοκίων νομισματικής πολιτικής και της υποχώρησης των διεθνών τιμών των βασικών εμπορευμάτων, παραμένει σε υψηλά επίπεδα και οι δευτερογενείς επιδράσεις φαίνεται ότι ενσωματώνονται σταδιακά στον πυρήνα του. Οι κίνδυνοι για την παγκόσμια οικονομική μεγέθυνση παραμένουν σημαντικοί.

Στην Ελλάδα η οικονομία συνέχισε κατά τη διάρκεια του 2023 να αναπτύσσεται με ικανοποιητικό αλλά επιβραδυνόμενο ρυθμό. Ο γενικός πληθωρισμός σημείωσε σημαντική επιβράδυνση, πρωτίστως λόγω της συνεχιζόμενης υποχώρησης των τιμών των ενεργειακών αγαθών. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός ανάπτυξης της

ελληνικής οικονομίας το 2024 και το 2025 αναμένεται να αυξηθεί οριακά στο 2,5% από το 2,4% που είχε διαμορφωθεί στο 2023 και να υποχωρήσει ελαφρά στο 2,3% το 2026. Συνεπώς, η ελληνική οικονομία προβλέπεται να συνεχίσει να αναπτύσσεται με ταχύτερους ρυθμούς σε σύγκριση με την ευρωζώνη.

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.

ΠΡΟΧΕΙΡΟ

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

Η Εταιρεία προχώρησε στην υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» από την 1η Ιανουαρίου 2023. Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο αναγνώρισης των μισθώσεων στις οικονομικές καταστάσεις. Με την υιοθέτηση του προτύπου ως μισθωτής αναγνωρίζει στην κατάσταση οικονομικής θέσης δικαιώματα χρήσης στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεις μίσθωσης, την ημερομηνία που τα μισθωμένα πάγια καθίστανται διαθέσιμα για χρήση. Η

λογιστική αντιμετώπιση των μισθώσεων για τους εκμισθωτές παραμένει ίδια με αυτή του ΔΛΠ 17. Η Εταιρεία εφάρμοσε το ΔΠΧΑ 16 χρησιμοποιώντας την απλοποιημένη μέθοδο μετάβασης.

- **Ως μισθωτής**

Η Εταιρεία μισθώνει το κτίριο που στεγάζεται η διοικητική της έδρα μέχρι και τον Νοέμβριο του 2034. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16, αναγνωρίζεται το δικαίωμα χρήσης των στοιχείων του ενεργητικού και οι υποχρεώσεις μίσθωσης για την μίσθωση στην οποία αντισυμβάλλεται ως μισθωτής.

Οι μισθώσεις αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ως ένα δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού και μία υποχρέωση μίσθωσης, την ημερομηνία που το μισθωμένο πάγιο καθίσταται διαθέσιμο για χρήση.

Κάθε μίσθωμα κατανέμεται ανάμεσα στην υποχρέωση μίσθωσης και τον τόκο, ο οποίος χρεώνεται στα αποτελέσματα σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης, ώστε να επιτυγχάνεται ένα σταθερό επιτόκιο για το υπόλοιπο της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης σε κάθε περίοδο.

Τα δικαιώματα χρήσης στοιχείων του ενεργητικού αρχικά επιμετρούνται στο κόστος τους, και στη συνέχεια μειώνονται κατά το ποσό της συσσωρευμένης απόσβεσης και τυχόν απομείωσης. Το δικαίωμα χρήσης αποσβένονται στη μικρότερη περίοδο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου ή της διάρκειας μίσθωσής του, με τη σταθερή μέθοδο.

Η αρχική επιμέτρηση των δικαιωμάτων χρήσης στοιχείων του ενεργητικού αποτελείται από:

- το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης μίσθωσης,
- τις πληρωμές μισθώσεων που έγιναν την ημερομηνία έναρξης ή πριν από αυτήν, μειωμένες κατά το ποσό των προσφερόμενων εκπτώσεων ή άλλων κινήτρων,
- τις αρχικές δαπάνες, που είναι άμεσα συνδεδεμένες με το μίσθιο,
- τα κόστη αποκατάστασης.

Τέλος, προσαρμόζονται σε συγκεκριμένες επαναμετρήσεις της αντίστοιχης υποχρέωσης μίσθωσης. Οι υποχρεώσεις μίσθωσης υπολογίζονται αρχικά στην παρούσα αξία των μισθωμάτων, που δεν καταβλήθηκαν στην έναρξη της μίσθωσης. Προεξοφλούνται με το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης ή, εάν αυτό το επιτόκιο δεν μπορεί να προσδιορισθεί από τη σύμβαση, με το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού (IBR). Το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού είναι το κόστος που ο μισθωτής θα όφειλε να πληρώσει για να δανειστεί το απαραίτητο κεφάλαιο, ώστε να αποκτήσει ένα στοιχείο παρόμοιας αξίας με το μισθωμένο στοιχείο ενεργητικού, σε ένα παρόμοιο οικονομικό περιβάλλον και με παρόμοιους όρους και

υποθέσεις.

Οι υποχρεώσεις μισθώσεων περιλαμβάνουν την καθαρή παρούσα αξία των:

• σταθερών μισθωμάτων (συμπεριλαμβανομένου και των «κατ' ουσίαν» σταθερών μισθωμάτων),

• μεταβλητών μισθωμάτων, που εξαρτώνται από κάποιον δείκτη,

• υπολειμματικής αξίας, που αναμένεται να πληρωθεί,

• τιμής εξάσκησης ενός δικαιώματος αγοράς, εάν ο εκμισθωτής είναι σχεδόν σίγουρος ότι θα εξασκήσει το δικαίωμα,

• κυρώσεων λήξης μιας μίσθωσης, εάν ο εκμισθωτής επιλέξει αυτό το δικαίωμα.

Μετά την αρχική τους επιμέτρηση, οι υποχρεώσεις μίσθωσης αυξάνονται από το χρηματοοικονομικό κόστος τους και μειώνονται από την πληρωμή των μισθωμάτων. Τέλος, επανεκτιμώνται όταν υπάρχει αλλαγή: α) στα μισθώματα εξαιτίας αλλαγής κάποιου δείκτη, β) στην εκτίμηση του ποσού της υπολειμματικής αξίας, που αναμένεται να πληρωθεί, ή γ) στην αξιολόγηση ενός δικαιώματος επιλογής αγοράς ή επέκτασης, που είναι σχετικά βέβαιο ότι θα εξασκηθεί ή ενός δικαιώματος επιλογής λήξης της σύμβασης, που είναι σχετικά βέβαιο ότι δεν θα εξασκηθεί.

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 1.1.2023 ή μεταγενέστερα. Τα νέα πρότυπα που έχουν εκδοθεί και έχουν ισχύ για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1.1.2023 δεν αναμένεται να έχουν κάποια επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση

- **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.

ΠΡΟΣΧΕΔΙΟ

- **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.

ΠΡΟΣΧΕΔΙΟ

- **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.

Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)**

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. Ωστόσο, τον Οκτώβριο του 2022, το IASB εξέδωσε μία επιπλέον τροποποίηση που στοχεύει στη βελτίωση της πληροφόρησης που παρέχουν οι εταιρείες σχετικά με τις μακροπρόθεσμες δανειακές δεσμεύσεις. Το ΔΛΠ 1 απαιτεί από μία εταιρεία να ταξινομεί το δάνειο ως μακροπρόθεσμο μόνο εάν η εταιρεία μπορεί να αποφύγει τον διακανονισμό του δανείου εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η ικανότητα μίας εταιρείας να το πράξει εξαρτάται συχνά από τη συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις του. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 προσδιορίζουν ότι οι δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του δανείου ως βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις του προτύπου απαιτούν από μία εταιρεία να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δεσμεύσεις στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις: Υποχρέωση Μίσθωσης σε μία Πώληση και Επαναμίσθωση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)**

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση (“sale and leaseback”) μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρεία πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16

περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών ροών» και στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)**

Τον Μάιο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις (“Supplier Finance Arrangements”), οι οποίες τροποποίησαν το ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και το ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις». Το IASB εξέδωσε τις Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή απαιτώντας από μια οικονομική οντότητα να παρέχει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή. Οι τροποποιήσεις απαιτούν επιπλέον γνωστοποιήσεις που συμπληρώνουν τις υπάρχουσες γνωστοποιήσεις στα δύο αυτά πρότυπα. Οι εν λόγω γνωστοποιήσεις έχουν ως σκοπό να βοηθήσουν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων α) να αξιολογήσουν τον τρόπο που οι ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή επηρεάζουν τις υποχρεώσεις και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας, και β) να κατανοήσουν την επίδραση των ρυθμίσεων χρηματοδότησης προμηθευτή στους κινδύνους ρευστότητας και πώς θα μπορούσε να επηρεαστεί η οικονομική οντότητα εάν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά εργαλεία δεν είναι πλέον διαθέσιμα. Οι τροποποιήσεις στο IAS 7 και το IFRS 7 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΠΡΟΧΕΙΡΟ

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος»: Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2025).**

Τον Αύγουστο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος» με τις οποίες απαιτείται από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν πιο χρήσιμες πληροφορίες στις οικονομικές τους καταστάσεις όταν ένα νόμισμα δεν μπορεί να ανταλλαχθεί σε ένα άλλο νόμισμα. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν την εισαγωγή του ορισμού της ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος, καθώς και τη διαδικασία με την οποία η οικονομική οντότητα θα πρέπει να αξιολογεί αυτήν την ανταλλαξιμότητα. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση αναφορικά με το πώς πρέπει η οικονομική οντότητα να υπολογίζει την συναλλαγματική ισοτιμία (spot rate) στις περιπτώσεις όπου το νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο και απαιτούν πρόσθετες γνωστοποιήσεις σε περιπτώσεις όπου μια οικονομική οντότητα έχει υπολογίσει μια συναλλαγματική ισοτιμία λόγω έλλειψης ανταλλαξιμότητας. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2025. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. 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 2022, 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 2022	**166.662,27**
Προσθήκες χρήσης	1.683,92
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	**168.346,19**
Προσθήκες χρήσης	7.553,36
Εκποιήσεις χρήσης	0,00
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023	**175.899,55**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	
Κατά την 1 Ιανουαρίου 2022	**159.744,29**
Αποσβέσεις χρήσης	5.639,08
Μειώσεις αποσβέσεων	0,00
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	**165.383,37**
Αποσβέσεις χρήσης	6.377,11
Μειώσεις αποσβέσεων	0.00
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023	**171.760,48**
Αναπόσβεστη Αξία	
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	**2.962,82**
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023	**4.139,07**

ΠΡΟΧΕΙΡΟ

6. Πάγια με δικαίωμα χρήσης

Η κίνηση των παγίων με δικαίωμα χρήσης της Εταιρείας παρουσιάζεται στον επόμενο πίνακα:

01.01 - 31.12.2023	**Σύνολο**
Αξία κτήσεως ή αποτίμησης	
Κατά την 1 Ιανουαρίου 2023	0,00
Προσθήκες χρήσης	260.984,95
Σύνολο κατά την 31.12.2023	**260.984,95**
Σωρευμένες αποσβέσει	
Κατά την 1 Ιανουαρίου 2023	0,00
Αποσβέσεις χρήσης	21.900,83
Σύνολο κατά την 31.12.2023	**21.900,83**
Αναπόσβεστη αξία	
Κατά την 1.1.2023	**0,00**
Κατά την 31.12.2023	**239.084,12**

7. 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 2022	133.330,65
Προσθήκες χρήσης	18.476,00
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	**151.806,65**
Προσθήκες χρήσης	23.588,60
Εκποιήσεις χρήσης	0,00
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023	**175.395,25**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	
Κατά την 1 Ιανουαρίου 2022	115.101,48
Αποσβέσεις χρήσης	11.256,06
Μειώσεις αποσβέσεων	0,00
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	**126.357,54**
Αποσβέσεις χρήσης	12.013,23
Μειώσεις αποσβέσεων	0,00
Κατά την 31Δεκεμβρίου 2023	**138.370,77**
Αναπόσβεστη Αξία	
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	**25.449,12**
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023	**37.024,48**

8. Αναβαλλόμενος Φόρος Εισοδήματος (Απαιτήσεις)

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

	31/12/2023	31/12/2022
Από πρόβλεψη Αποζημίωσης Εργαζομένων	**4.772,97**	**4.503,07**

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 2022	4.202,00
Αναγνώριση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	366,06
Αναγνώριση στα λοιπά συνολικά έσοδα	-64,99
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	4.503,07
Αναγνώριση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	-716,09
Αναγνώριση στα λοιπά συνολικά έσοδα	985,99
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023	**4.772,97**

Βλέπε και σημείωση 18 Φόρος εισοδήματος.

9. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

Στο κονδύλι λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις του μη κυκλοφορούντος ενεργητικού περιλαμβάνονται:

	31/12/2023	31/12/2022
Εγγύηση ενοικίου γραφείων	4.717,21	4.581,09
Εγγύηση ενοικίου τραπεζικής θυρίδας	29,35	29,35
Σύνολο	**4.746,56**	**4.610,44**

ΠΡΟΧΕΙΡΟ

10. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

Στο κονδύλι πελάτες και λοιπές απαιτήσεις του κυκλοφορούντος ενεργητικού περιλαμβάνονται:

	31/12/2023	**31/12/2022**
Πελάτες (Απαιτήσεις από αμοιβές διαχείρισης ΑΚ)	474.006,61	169.250,02
Έξοδα επομένων χρήσεων	4.055,21	5.347,10
Τόκοι δουλευμένοι	0,00	325,83
Σύνολο	**478.061,82**	**174.922,95**

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 2023, η είσπραξη των οποίων έγινε τον Ιανουάριο της επόμενης χρήσης.

11. 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:

	31/12/2023	***31/12/2022***
Ταμείο	1.091,94	446,62
Καταθέσεις όψεως σε Ευρώ	92.575,94	269.120,75
Καταθέσεις προθεσμίας σε Ευρώ	15.350.000,00	13.800.000,00
Σύνολο	**15.443.667,88**	**14.069.567,37**

12. 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.

13. Αποθεματικά κεφάλαια

Τα αποθεματικά κεφάλαια αναλύονται ως εξής:

	31/12/2023	**31/12/2022**
Τακτικό αποθεματικό	661.931,86	597.248,00
Σύνολο	**661.931,86**	**597.248,00**

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 2023 καταχωρήθηκε το τακτικό αποθεματικό της χρήσης 2022 ποσού € 64.683,86 το οποίο εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση που πραγματοποιήθηκε στις 26 Απριλίου 2023.

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 2023.

14. Αποτελέσματα εις νέον

	31/12/2023	**31/12/2022**
Αποτελέσματα εις νέον προηγουμένων Χρήσεων	10.538.378,43	9.310.454,59
Αποτελέσματα χρήσης εις νέον	1.603.042,77	1.292.607,99
Σύνολο	**12.141.421,20**	**10.603.062,29**

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).

15. 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 2023 και 2022 αναλύεται ως εξής:

	31/12/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	20.468,50	19.098,00
Μεταβολή στη χρήση, Αύξηση / (Μείωση)	(3.050,60)	1.370,50
Υπόλοιπο λήξης	**17.417,90**	**20.468,50**

Η παραπάνω πρόβλεψη της 31/12/2023 υπολογίστηκε από ανεξάρτητο αναλογιστή με την χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδος (projected unit method).

Η ανάλυση του ποσού της μεταβολής της χρήσης € (3.050,60) από (2022, € 1.370,50), καταχωρήθηκε στα Αποτελέσματα και στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων, ως εξής:

	01.01 – 31.12.2023	01.01 – 31.12.2022
Κόστος τόκου, Χρεώσεις / (Πιστώσεις) στα Αποτελέσματα	629,24	225,92
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας, Χρεώσεις / (Πιστώσεις) στα Αποτελέσματα	417,91	1.440,00
Κόστος διακανονισμών/περικοπών/ειδικών περιπτώσεων	15.173,81	0,00
Παροχές πληρωθείσες εντός του τρέχοντος έτους	(23.753,33)	0,00
Αναλογιστική ζημιά, Χρεώσεις στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα	4.481,77	(295,42)
Σύνολο	**(3.050,60)**	**1.370,50**

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από τον αναλογιστή είναι:

	31/12/2023	31/12/2022
Μέσος ετήσιος ρυθμός αύξησης αποδοχών	3,30%	3,00%
Προεξοφλητικό επιτόκιο	3,11%	3,83%

ΠΡΟΧΕΙΡΟ

Αύξηση Αποδοχών

Έχει γίνει υπόθεση αύξησης των αποδοχών με 3,30% ετησίως, με δεδομένο ότι η εταιρεία από 1.1.2024 θα προβεί σε αυξήσεις καθώς υπάγεται στις μισθολογικές ρυθμίσεις του ευρύτερου δημόσιου τομέα.

16. Μακροπρόθεσμες -Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις από Μισθώσεις

Οι μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις αναλύονται ως ακολούθως:

31.12.2023	Βραχυπρόθεσμες	Μακροπρόθεσμες	Σύνολο
Υποχρεώσεις Μισθώσεων	27.225,00	269.981,25	**297.206,25**
Χρηματοοικονομικό έξοδο	8.914,65	44.930,05	**53.844,70**
Καθαρή παρούσα αξία Υποχρέωσης	**18.310,35**	**225.051,20**	**243.361,55**

17. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Οι προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως ακολούθως:

	31/12/2023	31/12/2022
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	1.546,58	200,00
Προμηθευτές	15.813,48	0,00
Πιστωτές Διάφοροι	2.383,22	4.071,60
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	407,64	0,00
Δεδουλευμένα έξοδα	0,00	562,00
Σύνολο	**20.150,92**	**4.833,60**

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

18. Φόρος εισοδήματος

Η υποχρέωση του φόρου εισοδήματος έχει ως εξής:

	31/12/2023	**31/12/2022**
Υποχρέωση από τρέχων φόρο εισοδήματος	127.213,47	56.403,38
Σύνολο	**127.213,47**	**56.403,38**

Το ποσό αυτό αφορά στο ποσό του φόρου εισοδήματος της χρήσης που προκύπτει από τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος της χρήσης 2023 κατά € 453.324,84, μείον την προκαταβολή φόρου του προηγουμένου φορολογικού έτους κατά € 292.289,70 μείον τους παρακρατηθέντες φόρους προθεσμιακών καταθέσεων της περιόδου από 1/1 – 31/12/2023 κατά € 33.821,67. Από την παραπάνω ανάλυση προέκυψε καταβολή φόρου € 127.213,47, η οποία καταχωρήθηκε στις υποχρεώσεις ως τρέχων φόρος εισοδήματος.

Ο φόρος εισοδήματος των χρήσεων που έληξαν την 31/12/2023 και 31/12/2022 υπολογίστηκε, σύμφωνα με τις διατάξεις του κώδικα φορολογίας εισοδήματος, με συντελεστή φόρου 22% αντίστοιχα.
Ο φόρος εισοδήματος στα αποτελέσματα χρήσης αναλύεται ως εξής:

	31/12/2023	**31/12/2022**
Κέρδη προ φόρων	2.060.579,48	1.657.686,94
Συντελεστής φόρου	22%	22%
Αναλογούν φόρος	453.327,49	364.691,13
Φόρος μη εκπιπτόμενων εξόδων	713,44	618,10
Μόνιμες διαφορές	-716,09	366,50
	453.324,84	**365.675,73**

Ο αναβαλλόμενος φόρος στα αποτελέσματα χρήσης αναλύεται ως εξής:

	01.01 – 31.12. 2023	01.01 – 31.12.2022
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(1.657,12)	366,06
Δικαιώματα χρήσης (ΔΠΧΑ 16)	941,03	0,00
Σύνολο	**(716,09)**	**366,06**

19. Έσοδα από παροχή υπηρεσιών

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

	01.01 – 31.12.2023	01.01 – 31.12.2022
Αμοιβές διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου	2.254.220,63	1.980.545,86
Σύνολο	**2.254.220,63**	**1.980.545,86**

20. Κόστος παροχής υπηρεσιών & έξοδα διοικήσεως

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

	01.01 - 31.12.2023			01.01 - 31.12.2022		
	Κόστος παροχής υπηρεσιών	***Έξοδα διοικήσεως***	***ΣΥΝΟΛΟ***	***Κόστος παροχής υπηρεσιών***	***Έξοδα διοικήσεως***	***ΣΥΝΟΛΟ***
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	147.432,50	36.858,12	184.290,62	67.749,60	16.937,40	84.687,00
Αμοιβές τρίτων	46.875,66	11.718,91	58.594,57	47.578,00	11.894,50	59.472,50
Παροχές τρίτων	7.258,14	1.814,54	9.072,68	24.362,45	6.090,62	30.453,07
Φόροι - τέλη	22.559,31	5.639,83	28.199,14	1.970,52	492,63	2.463,15
Διάφορα Έξοδα	57.699,41	14.424,85	72.124,26	101.089,42	25.272,35	126.361,77
Αποσβέσεις	32.232,94	8.058,23	9.738,97	13.516,11	3.379,03	16.895,14
Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως	12.976,78	3.244,19	40.291,17	1.332,74	333,18	1.665,92
Σύνολο	**327.034,73**	**81.758,68**	**408.793,41**	**257.598,84**	**64.399,71**	**321.998,55**

21. Άλλα έξοδα/ άλλα έσοδα

Τα άλλα έξοδα αναλύονται ως εξής:

	01.01 – 31.12.2023	***01.01 - 31.12.2022***
Λοιπά Έκτακτα & Ανόργανα έσοδα	(491,29)	0,00
Πρόστιμα και προσαυξήσεις	1.000,00	0,00
Λοιπά (έσοδα)/έξοδα προηγούμενων χρήσεων	(248,00)	2.236,00
Σύνολο	**260,71**	**2.236,00**

22. Χρηματοοικονομικό έσοδο (καθαρό)

Στο καθαρό Χρηματοοικονομικό έσοδο των χρήσεων 2023 και 2022 της Εταιρείας συμπεριλαμβάνονται:

	01.01 - 31.12.2023	***01.01 - 31.12.2022***
Πιστωτικοί τόκοι	225.151,94	1.669,54
Τόκοι μισθωμάτων ΔΠΧΑ 16	(9.601,60)	0,00
Έξοδα τραπεζών	(137,37)	(293,91)
Σύνολο	**215.412,97**	**1.375,63**

23. Παροχές σε Εργαζομένους

Ο αριθμός των εργαζομένων στην Εταιρεία, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022, και το συνολικό εργοδοτικό κόστος τους, κατά τις χρήσεις του 2023 και 2022 ήταν:

	Χρήση 2023	Χρήση 2022
Άτομα	*7*	*3*
Κόστος	*184.290,62*	*84.687,00*

24. Αποσβέσεις

	01.01 - 31.12.2023	**01.01 - 31.12.2022**
Ενσώματα πάγια	6.377,11	5.639,08
Αποσβεσμένα Δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	21.900,83	0,00
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	12.013,23	11.256,06
Σύνολο	**40.291,17**	**16.895,14**

25. 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 - 31.12.2023	**01.01 - 31.12.2022**
Καθαρό κέρδος (ζημία) μετά το φόρο εισοδήματος	1.603.042,77	1.292.607,70
Σταθμισμένος αριθμός μετοχών	400.000,00	400.000,00
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	**4,0076**	**3,2315**

26. Λοιπές πληροφορίες

26.1 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.

26.2 Συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη κατά το ΔΛΠ 24

Συναλλαγές με βασικά διοικητικά στελέχη	**01.01 - 31.12.2023**	**01.01 - 31.12.2022**
Αμοιβές μελών Δ.Σ και διευθυντικών στελεχών (από μισθοδοσία)	115.180,10	0,00

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

26.3 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 2022 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 2014-2022). Για τη χρήση 2023 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 2023.

26.4 Γνωστοποιήσεις για τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους και τις πολιτικές διαχείρισης τους

26.4.1 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.

26.4.2 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας παρακολουθείται περιοδικά μέσω κατάστασης ταμιακών ροών.

26.4.3 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.

ΠΡΟΣΧΕΔΙΟ

26.5 Έγκριση οικονομικών καταστάσεων

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στην υπ. αριθμό 266 συνεδρίαση στις 27ης Φεβρουαρίου 2024.

26.6 *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, 27 Φεβρουαρίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο Δ/ΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Δ/ΝΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
Π.ΔΟΥΦΕΞΗΣ ΑΔΤ: ΑΚ 726497	Θ. ΧΑΝΤΖΑΡΙΔΗΣ ΑΔΤ: ΑΜ 217066	Μ. ΑΓΓΕΛΑΚΟΠΟΥΛΟΥ ΑΔΤ: ΑΙ 039744 Αρ. Αδείας :0139215/Α Τάξης

ΠΡΟΧΕΙΡΟ