ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Αθήνα, 5 - 8 - 2024

Αριθμ. Πρωτ. : 3332490

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΟΥ
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΓΟΡΑΣ
ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
ΤΜΗΜΑ Δ' ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ,
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
ΚΑΙ ΔΕΚΟ
Ταχ. Δ/νση : Πλ. Κάνιγγος
Ταχ. Κώδικας : 106 77, Αθήνα
Πληροφορίες : Αικ. Γιασλά
Τηλέφωνο : 210-3893229
Email : kgiasla@mindev.gov.gr

Α Ν Α Κ Ο Ι Ν Ω Σ Η

Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στοιχείων της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία **«Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων»**.

Την 5-8-2024 καταχωρίσθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) τα κατωτέρω στοιχεία της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία **«Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων»** και αριθμό **Γ.Ε.ΜΗ. 2292401000**:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης **4351204** οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, η έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και το πιστοποιητικό ελέγχου των ελεγκτών για την χρήση **01/01/2023-31/12/2023**, που εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 23-7-2024.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης **4351205** από 23-7-2024 πρακτικό της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της σύμφωνα με το οποίο εκλέχθηκε για τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων χρήσης **01/01/2024 - 31/12/2024** η ελεγκτική εταιρεία «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Ανώνυμη Εταιρεία», με Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 114, και από τα μέλη αυτής ορίσθηκαν ως τακτικός ελεγκτής ο κ. Δέσικος Θεμιστοκλής του Γεωργίου με Α.Μ. ΣΟΕΛ 44471 και ως αναπληρωματικός ελεγκτής ο κ. Συρούνης Χαράλαμπος του Γεωργίου με Α.Μ. ΣΟΕΛ 19071.

Οι οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ανακοίνωσης.

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΜΗΜΑΤΟΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΦΙΛΔΙΣΑΚΟΣ

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity.aspx

Eurobank Asset Management A.E.Δ.A.K.

Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2023

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Σταδίου 10, Αθήνα, 105 64
Τηλ. 210-335280

Πίνακας Περιεχομένων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων **Σελίδα**

Έκθεση Διαχείρισης 3
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή 9
Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης 13
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος 14
Ισολογισμός 15
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 16
Κατάσταση Ταμειακών Ροών 17
Επιλεγμένες Επεξηγηματικές Σημειώσεις 18
1 Γενικές πληροφορίες 18
2 Βασικές λογιστικές αρχές 18
3 Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου 32
4 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της Διοίκησης 35
5 Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες 36
6 Καθαρά έσοδα από τόκους 36
7 Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης 36
8 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 37
9 Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες 37
10 Λοιπά λειτουργικά έξοδα 38
11 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων 38
12 Φόρος εισοδήματος 38
13 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις 39
14 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 40
15 Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων 40
16 Άυλα περιουσιακά στοιχεία 42
17 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία 42
18 Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις 43
19 Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις 43
20 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις 44
21 Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία 44
22 Λοιποί φόροι και υποχρεώσεις 46
23 Μετοχικό κεφάλαιο 46
24 Αποθεματικά 46
25 Χρηματοδοτικές μισθώσεις με την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 16 47
26 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις 47
27 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 48
28 Δομημένες οικονομικές οντότητες 49
29 Μερίσματα 51
30 Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 51
31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία Ισολογισμού 52

Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας

«EUROBANK ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.» για τη χρήση 2023

προς την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Κύριοι Μέτοχοι,

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε μαζί με την παρούσα Έκθεση, τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2023 (01.01.2023 έως 31.12.2023), καθώς και τις επεξηγήσεις μας πάνω σε αυτές.

Η έκθεση διαχείρισης έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 150 του Ν.4548/2018 και οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2023 σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), τα οποία έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και έχουν επικυρωθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι επεξηγηματικές σημειώσεις των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων δίνουν αναλυτική εικόνα των στοιχείων Ενεργητικού, Καθαρής Θέσης και Υποχρεώσεων, καθώς και των κονδυλίων που συνθέτουν το οικονομικό αποτέλεσμα της Εταιρείας.

α) Ανασκόπηση της πορείας της εταιρείας

Στη γεωπολιτική αναταραχή που προκλήθηκε από τη Ρωσική εισβολή στην Ουκρανία στις αρχές του 2022 ήρθε να προστεθεί το 2023 και η κλιμάκωση των συγκρούσεων στην Μέση Ανατολή.

Το δυσμενές αυτό γεωπολιτικό περιβάλλον, οι συνεχείς αυξήσεις επιτοκίων από τις Κεντρικές Τράπεζες και οι παρατεταμένες πληθωριστικές πιέσεις έφεραν αρκετές οικονομίες κοντά στην στασιμότητα με την οικονομία της Ελλάδος να παραμένει σε αναπτυσσόμενα επίπεδα στο 2023, ξεπερνώντας τα υπόλοιπα κράτη της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Η Εταιρεία παρακολούθησε πολύ στενά τις εξελίξεις και αύξησε τον βαθμό ετοιμότητας ώστε να ενσωματώσει αποφάσεις, πρωτοβουλίες και πολιτικές που θα επέτρεπαν την υλοποίηση των στρατηγικών και επιχειρηματικών της στόχων. Η Εταιρεία παρακολούθησε και διαχειρίστηκε στενά τις εξελίξεις στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου, κατέγραψε τις επιπτώσεις στις επενδυτικές θέσεις στα συλλογικά χαρτοφυλάκια και στα χαρτοφυλάκια επενδύσεων πελατών και με βάση τις συνθήκες και τις δυνατότητες που υπάρχουν προσάρμοσε ανάλογα τις επενδυτικές τους θέσεις.

Στη συγκυρία αυτή και με βάση τα διαθέσιμα στοιχεία, η Εταιρεία διατήρησε την κυρίαρχη της θέση στην Ελλάδα, με τα συνολικά υπό διαχείριση κεφάλαια να ανέρχονται σε €5,4 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Στο χώρο της διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, η Εταιρεία διατήρησε για 15η συνεχόμενη χρονιά την 1η θέση στην Ελλάδα στην κατάταξη των εταιριών διαχείρισης βάση ενεργητικού, με

μερίδιο αγοράς 26,5% και συνολικό ενεργητικό €4,2 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (πηγή : Ένωση Θεσμικών Επενδυτών).

Για το 2023, θετικές ροές κεφαλαίων σημειώθηκαν τόσο στα αμοιβαία κεφάλαια όσο και στα θεσμικά χαρτοφυλάκια και τα χαρτοφυλάκια διακριτικής διαχείρισης. Όσον αφορά στα αμοιβαία κεφάλαια, σημαντικό μέρος των θετικών ροών σημειώθηκε στα ομολογιακά αμοιβαία, στα διαχειρίσεως διαθεσίμων και στα μετοχικά, σε αντίθεση με τα μικτά που σημειώθηκαν αρνητικές ροές.

Το 2023 ήταν μια καλή χρονιά σε επίπεδο σχετικών αποδόσεων στη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων. Η ομάδα διαχείρισης ομολογιακών αμοιβαίων διακρίθηκε για άλλη μια φορά από τη Citywire, τον διεθνή οίκο οικονομικής ενημέρωσης και αξιολόγησης διαχειριστών, στην κατηγορία "rolling 3Y risk-adjusted performance". Επιπλέον, τα "Bonds-Euro short term", "Bonds-Euro", "Mixed Assets-conservative EUR", "Bonds-Eurozone" και "Bonds-Emerging Markets Europe" αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται η Εταιρεία, έλαβαν διακρίσεις από τη Citywire στην ίδια κατηγορία.

Αναφορικά με τη διαχείριση επενδύσεων θεσμικών χαρτοφυλακίων, οι σχετικές αποδόσεις διατηρήθηκαν σε πολύ ικανοποιητικά επίπεδα και το συνολικό ενεργητικό των χαρτοφυλακίων ανήλθε σε €606 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Το συνολικό ενεργητικό των χαρτοφυλακίων διακριτικής διαχείρισης πελατών του Private Banking του Ομίλου Eurobank στην Ελλάδα, την Κύπρο και το Λουξεμβούργο ανήλθε σε €553 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, με πολύ ικανοποιητικές σχετικές αποδόσεις σε βάθος χρόνου.

Τέλος, τα αμοιβαία κεφάλαια συνεργαζόμενων διεθνών επενδυτικών οίκων που διανέμονται από την Τράπεζα Eurobank Α.Ε., με την υποστήριξη της Εταιρείας στην ανάλυση, αξιολόγηση, κατάταξη και επιλογή, ανήλθαν σε €453 εκατ. το 2023.

β) Ανασκόπηση των χρηματοοικονομικών αποτελεσμάτων της Εταιρείας

Τα έσοδα της Εταιρείας από αμοιβές και προμήθειες διαμορφώθηκαν σε €24 εκατ., αυξημένα κατά 24% σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο. Ειδικότερα, τα έσοδα από τη διαχείριση των συλλογικών χαρτοφυλακίων τόσο σε αμοιβές όσο και σε προμήθειες αυξήθηκαν σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά κατά 55%. Τα έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν σημαντικά λόγω των πρωτοποριακών νέων αμοιβαίων κεφαλαίων της οικογένειας «Target Maturity Ομολογιακό" που συστήθηκαν από την Εταιρεία. Τα έσοδα από τη διαχείριση χαρτοφυλακίων επενδύσεων μειώθηκαν σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά κατά 9% .

Τα παραπάνω συνετέλεσαν στην αύξηση των καθαρών εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες (€1,3 εκατ. σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά) τα οποία ανήλθαν σε €15 εκατ..

Το λειτουργικό κόστος της Εταιρείας, εξαιρουμένων των προστίμων και προβλέψεων (σημ.10) και του επιπλέον κόστους από τον οργανωτικό μετασχηματισμό για το 2022 (σημ.8), αυξήθηκε κατά 1,5% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά. Ειδικότερα, οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού μεταβλήθηκαν κατά -2%, τα δε λοιπά λειτουργικά έξοδα παρουσίασαν αύξηση κατά 9%.

Τα αποτελέσματα από λειτουργικές δραστηριότητες αυξήθηκαν κατά €1 εκατ. σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά και τα αποτελέσματα από την αποτίμηση του χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων και τα έσοδα από τόκους ανήλθαν σε €2 εκατ..

Συνέπεια των ανωτέρω, είναι η αύξηση των κερδών προ φόρων κατά 53% σε σχέση με τα αντίστοιχα κέρδη της προηγούμενης χρήσης.

Οι σημαντικότεροι αριθμοδείκτες της Εταιρείας έχουν ως εξής:

	2023		2022	
Σύνολο εξόδων / Καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	7.013.844 / 15.415.863	**45%**	6.730.367 / 14.131.721	**48%**
Κέρδη προ φόρων & αποτελεσμάτων χρηματοοικονομικών πράξεων / Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8.404.126 / 24.717.963	**34%**	7.392.997 / 19.988.892	**37%**
Κέρδη προ φόρων / Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	10.430.694 / 24.717.963	**42%**	6.851.459 / 19.988.892	**34%**
Κέρδη προ φόρων & αποτελεσμάτων χρηματοοικονομικών πράξεων / Μέσος όρος ιδίων Κεφαλαίων	8.404.126 / 43.716.862	**19%**	7.392.997 / 36.849.172	**20%**
Κέρδη προ φόρων / Μέσος όρος ιδίων Κεφαλαίων	10.430.694 / 43.716.862	**24%**	6.851.459 / 36.849.172	**19%**

γ) Επιχειρηματικές προοπτικές

Σημαντική ώθηση στην ανάπτυξη στην Ελλάδα αναμένεται να δοθεί από τα έργα και τις μεταρρυθμίσεις που χρηματοδοτούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), τις αναβαθμίσεις στο δεύτερο μισό του 2023 καθώς και την αναμενόμενη αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της χώρας. Οι κυριότεροι κίνδυνοι και αβεβαιότητες για την Ελλάδα σχετίζονται με τα επίμονα υψηλά ελλείμματα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών, την ικανότητα αξιοποίησης των πόρων του προγράμματος Next Generation EU (NGEU) και του μακροπρόθεσμου προϋπολογισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΠΔΠ) καθώς και την αποτελεσματική και έγκαιρη εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι και τα ορόσημα του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ) και να ενισχυθούν η παραγωγικότητα, η ανταγωνιστικότητα και η ανθεκτικότητα.

Σε ότι αφορά τις οικονομικές προοπτικές για την επόμενη περίοδο, οι κυριότεροι μακροοικονομικοί κίνδυνοι και αβεβαιότητες σχετίζονται με τα ανοικτά πολεμικά μέτωπα στην Ουκρανία και στην Μέση Ανατολή και την αναστάτωση στο παγκόσμιο εμπόριο από τις πρόσφατες επιθέσεις σε εμπορικά πλοία στην Ερυθρά Θάλασσα, την πιθανή συνέχιση του τρέχοντος πληθωριστικού κύματος, το χρονοδιάγραμμα της αναμενόμενης μείωσης των επιτοκίων, τις πιθανές αναταράξεις λόγω της

διόρθωσης των τιμών των ακινήτων στην Δυτική Ευρώπη και στις ΗΠΑ, τον αυξημένο γεωπολιτικό κίνδυνο σε σχέση με τις επερχόμενες εθνικές και υπερεθνικές εκλογές σε σημαντικές οικονομίες, την επιδείνωση των φυσικών καταστροφών λόγω της κλιματικής αλλαγής

Για το 2024, η εγχώρια αγορά αμοιβαίων κεφαλαίων αναμένεται να επηρεαστεί από την προοπτική ανάπτυξης της Ελληνικής οικονομίας και τις εξελίξεις στο διεθνές περιβάλλον. Ο στόχος πωλήσεων για τα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται η Εταιρεία είναι αυξημένος σε όλα τα δίκτυα διανομής για το 2024 και τα επόμενα έτη.

Σε αυτό το ευμετάβλητο περιβάλλον, η Εταιρεία θεωρεί εξαιρετικά σημαντική τη διαμόρφωση και στενή παρακολούθηση της γενικής επενδυτικής στρατηγικής καθώς και την κατανομή των περιουσιακών στοιχεία στα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρει με βάση τις ιδιαίτερες ανάγκες κάθε δικτύου.

Η Εταιρεία συνεχίζει να υποστηρίζει την επιχειρησιακή αναβάθμιση εντός του Ομίλου Eurobank με τη δημιουργία νέων ψηφιακών υποδομών και καναλιών καθώς και τη διεξοδική επανεξέταση της διάθεσης των επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρει. Πρωταρχικός στόχος της Εταιρείας είναι ο εξορθολογισμός του προϊοντικού μίγματος, η δημιουργία και προώθηση νέων προϊόντων και υπηρεσιών, η συνεχής ενημέρωση και υποστήριξη των υφιστάμενων δικτύων εντός του Ομίλου Eurobank, η ενσωμάτωση ESG κριτηρίων στην επενδυτική πολιτική, η ανάπτυξη εξωτερικών δικτύων διάθεσης προϊόντων και υπηρεσιών καθώς και ή αύξηση των υπό διαχείριση χαρτοφυλακίων επενδύσεων με τη συμμετοχή σε RFPs θεσμικών πελατών.

δ) Λοιπά

Σημαντικές πρωτοβουλίες

Η Εταιρεία απέκτησε το 2023 μειοψηφικό ποσοστό συμμετοχής στην εταιρεία Mintus Group Limited (Mintus) με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο. Η συμμετοχή αυτή σηματοδοτεί τη θετική αξιολόγηση του Ομίλου της Mintus από την Εταιρεία και αποτελεί το έναυσμα για περαιτέρω συνεργασία με στόχο την πρόσβαση σε εναλλακτικές κατηγορίες επενδύσεων παγκοσμίως. Αξιοποιώντας τις επιλογές που παρέχονται μέσω της πρωτοποριακής πλατφόρμας εναλλακτικών επενδύσεων που λειτουργεί η θυγατρική της Mintus, Mintus Trading Limited η οποία εποπτεύεται από την FCA, η Εταιρεία θα έχει πρόσβαση σε μια σειρά καινοτόμων εναλλακτικών επενδύσεων και προτάσεων, όπως η επένδυση σε έργα τέχνης και η ακίνητη περιουσία. Παράλληλα, μέσω των δυνατοτήτων της πλατφόρμας, η Εταιρεία μπορεί να αποκτήσει πρόσβαση σε τεχνολογικές λύσεις που προσφέρει η αξιοποίηση των δυνατοτήτων της τεχνητής νοημοσύνης, παρέχοντας στους πελάτες της αναβαθμισμένες ψηφιακές υπηρεσίες. Η συνεργασία με την Mintus υπογραμμίζει τη δέσμευση της Εταιρείας για προσφορά καινοτόμων επενδυτικών στοιχείων με χρήση των τεχνολογικών δυνατοτήτων και στόχο την περαιτέρω ενίσχυση των θετικών οικονομικών αποτελεσμάτων.

Η Εταιρεία με διάφορες ενέργειες συμμετέχει στην επίτευξη των στόχων βιωσιμότητας και υπευθυνότητας που έχουν τεθεί από τον Όμιλο Eurobank, συμμετέχοντας από το Σεπτέμβριο του 2018

στην παγκόσμια πρωτοβουλία «PRI Initiative (Principles for Responsible Investment)». Η Εταιρεία έχει συστήσει ESG Επιτροπή για την συστηματική παρακολούθηση της εφαρμογής της ESG επενδυτικής πολιτικής, την περαιτέρω ανάπτυξη της ενσωμάτωσης των κριτηρίων ESG, την μεθοδολογική εξέλιξη των μοντέλων για την επιλογή αμοιβαίων κεφαλαίων με ESG χαρακτηριστικά, την παρακολούθηση των νομοθετικών εξελίξεων στο γενικότερο πεδίο της βιωσιμότητας και την εφαρμογή ESG πολιτικών στην λειτουργία της Εταιρείας στο πλαίσιο σχετικού έργου που έχει προτεραιοποιήσει ο Όμιλος Eurobank. Παράλληλα, συνεχίζει να προάγει τις έννοιες της βιωσιμότητας και της υπευθυνότητας στον τομέα των επενδύσεων μέσω της ανάδειξης στα δίκτυα διανομής των αμοιβαίων κεφαλαίων (LF) Fund of Funds ESG Focus, , (LF) Fund of Funds Megatrends καθώς και του GF Greek Equities ESG, την ευρύτερη ενσωμάτωση κριτηρίων ESG κατά τη λήψη αποφάσεων για το σύνολο των αμοιβαίων κεφαλαίων Fund of Funds που διαχειρίζεται, τη συμμετοχή της Διοίκησης της Εταιρείας σε συνέδρια και ημερίδες με σχετικές παρεμβάσεις και την ανάληψη πρωτοβουλιών για την προαγωγή των κριτηρίων ESG από τις εταιρείες μέλη του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και τον Σύνδεσμο Ελλήνων Βιομηχάνων (Σ.Ε.Β.) με την ιδιότητά της ως μέλους του Συμβουλίου Βιώσιμης Ανάπτυξης του Σ.Ε.Β..

Προστασία του περιβάλλοντος

Η Εταιρεία, μέλος του Ομίλου Eurobank, ακολουθεί για τις εγκαταστάσεις της τις σχετικές διαδικασίες των πιστοποιημένων συστημάτων διαχείρισης Περιβάλλοντος (ISO 14001) & Ενέργειας (ISO 50001) της Τράπεζας Eurobank, αναφορικά με τη βέλτιστη χρήση των φυσικών πόρων, την προστασία του περιβάλλοντος, την εξοικονόμηση ηλεκτρικής ενέργειας καθώς και τη μείωση των εκπομπών αεριών του θερμοκηπίου.

Διαχείριση κινδύνων

Η Εταιρεία αναγνωρίζει ότι η ανάληψη κινδύνων είναι ένα αναπόσπαστο μέρος των δραστηριοτήτων της για την επίτευξη των στρατηγικών και επιχειρηματικών της στόχων. Η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων αποτελεί βασική προτεραιότητα και ως εκ τούτου η Διοίκηση της Εταιρείας θεσπίζει επαρκείς μηχανισμούς για την έγκαιρη αναγνώριση των κινδύνων και την αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεών τους στην επίτευξη των στόχων που έχει θέσει. Λόγω του ότι οι οικονομικές, τραπεζικές, κανονιστικές και λειτουργικές συνθήκες διαρκώς εξελίσσονται και μεταβάλλονται, η Εταιρεία έχει υιοθετήσει και διαρκώς επικαιροποιεί τους μηχανισμούς διαχείρισης κινδύνων με στόχο τη συνεχή και βέλτιστη προσαρμογή της στο περιβάλλον αυτό. Η δομή, οι εσωτερικές διαδικασίες και οι υφιστάμενοι μηχανισμοί ελέγχου διασφαλίζουν τόσο την αρχή της ανεξαρτησίας όσο και την άσκηση επαρκούς εποπτείας. Επιπλέον πληροφορίες σχετικά με τους στόχους και τις πολιτικές διαχείρισης χρηματοοικονομικών κινδύνων της Εταιρείας καθώς και την έκθεση στον κίνδυνο αγοράς, τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο ρευστότητας, περιγράφονται στη σημείωση 3 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Δέσμευση στο Προσωπικό

Οι εργαζόμενοι της Εταιρείας αποτελούν το σπουδαιότερο κεφάλαιο για την επιτυχία και την εξέλιξη της. Στόχος της Εταιρείας είναι η διαδικασία στελέχωσης να αποτελέσει την αρχή μίας μακροχρόνιας

και αμοιβαία επωφελούς συνεργασίας μεταξύ του εργαζομένου και της Εταιρείας. Την 31η Δεκεμβρίου 2023, η Εταιρεία απασχολούσε 49 εργαζομένους. Η κατανομή του ανθρώπινου δυναμικού ως προς την ηλικία και το φύλο αναδεικνύει την προάσπιση των ίσων ευκαιριών που πρεσβεύει η Εταιρεία. Συγκεκριμένα, η Εταιρεία έχει προχωρήσει στην πρόσληψη 8 εργαζομένων έως την ηλικία των 38 ετών κατά την τελευταία τετραετία, το 35% των εργαζομένων της είναι κάτω των 45 ετών και η κατανομή ανά φύλο διαμορφώνεται με το ποσοστό των γυναικών στο 35% έναντι του ποσοστού των ανδρών στο 65 % του συνόλου των εργαζομένων.

Για τη διασφάλιση της ίσης και ομαλής διαχείρισης του ανθρώπινου δυναμικού, η Εταιρεία εφαρμόζει πλήθος πολιτικών και διαδικασιών του Ομίλου (πολιτικές Αποδοχών, Στελέχωσης, Επαγγελματικής Ανάπτυξης, Αξιολόγησης της Απόδοσης, Εκπαίδευσης, Έντυπης Επικοινωνίας, Συγγενών, Υγείας και Ασφάλειας Βίας και Παρενόχλησης κα). Στην Εταιρεία ο σεβασμός των δικαιωμάτων του ανθρώπου, των ίσων ευκαιριών και της διαφορετικότητας καλύπτει τους πελάτες, τους προμηθευτές και τους εργαζομένους της. Ο στόχος είναι η πρόσληψη και διατήρηση του ανθρώπινου δυναμικού, ανεξαρτήτως φυλής, θρησκείας, ηλικίας, γένους, σεξουαλικής προτίμησης ή ειδικών ικανοτήτων. Η Εταιρεία επιδιώκει να διασφαλίσει ότι το ανθρώπινο δυναμικό αντικατοπτρίζει τις κοινωνικές ομάδες στις οποίες δραστηριοποιείται καθώς και το διεθνές προφίλ του Ομίλου.

Η Εταιρεία δε διαθέτει ακίνητα και δεν έχει υποκαταστήματα.

Δεν υπάρχουν δραστηριότητες στον τομέα ερευνών και ανάπτυξης.

Επιπλέον, σας διαβεβαιώνουμε ότι μέχρι σήμερα δεν έχουν επέλθει γεγονότα που να αλλοιώνουν την οικονομική θέση της Εταιρείας την 31η Δεκεμβρίου 2023.

Τελειώνοντας, παρακαλούμε Κύριοι Μέτοχοι, να εγκρίνετε τις υποβαλλόμενες Οικονομικές Καταστάσεις.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2024

Θεοφάνης Μυλωνάς

Πρόεδρος του

Διοικητικού Συμβουλίου

και Διευθύνων Σύμβουλος

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Λεωφόρος Συγγρού 44
117 42 Αθήνα, Ελλάδα
Τηλέφωνο +30 210 6062100
Φαξ: +30 210 6062111
Email: info@kpmg.gr

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τους Μετόχους της

Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων (η «Εταιρεία») που αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2023, τις Καταστάσεις Αποτελεσμάτων Χρήσης και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων, Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και Ταμειακών Ροών της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις Σημειώσεις που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων κατά την 31 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.

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 ενότητα της έκθεσής μας «Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία σύμφωνα με τον Διεθνή Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Λογιστών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις άλλες δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές, Ελληνική Ανώνυμη Εταιρεία και μέλος του διεθνούς οργανισμού ανεξάρτητων εταιρειών-μελών της KPMG συνδεδεμένων με την KPMG International Limited, ιδιωτική Αγγλική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με εγγυητικές εισφορές. Με την επιφύλαξη κάθε δικαιώματος.

Ορκωτοί Ελεγκτές
ΓΕΜΗ 001352601000

Άλλες Πληροφορίες

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην «Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων», αλλά δεν περιλαμβάνουν τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν αυτές είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο, ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου, που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο 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 αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν το Διοικητικό Συμβούλιο είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σε αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις στο σύνολό 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 Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Στα πλαίσια 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 χρηματοοικονομικές 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 τη 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 το Διοικητικό Συμβούλιο.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το αν 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. Αν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ή, αν 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στο Διοικητικό Συμβούλιο, 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

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου. Η γνώμη μας επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων δεν καλύπτει την Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου επ' αυτής. Η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε την Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν, με βάση τον έλεγχό μας επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτήν είναι ουσιωδώς εσφαλμένες ή ασυνεπείς με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας. Με βάση αποκλειστικά αυτή την εργασία 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 καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του Άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

(β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αθήνα, 29 Φεβρουαρίου 2024

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Θεμιστοκλής Δεσίκος,

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΑΜ ΣΟΕΛ 44471

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης

		Χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου	
	Σημείωση	2023 €	2022 €
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5	24.717.963	19.988.892
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	9	(9.500.628)	(6.037.482)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες		**15.217.335**	**13.951.410**
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	7	198.528	180.311
Καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		**15.415.863**	**14.131.721**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(4.057.289)	(4.499.823)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	10	(2.642.394)	(1.847.146)
Αποσβέσεις	16 & 17	(314.161)	(383.398)
Σύνολο εξόδων		**(7.013.844)**	**(6.730.367)**
Αποτελέσματα από λειτουργικές δραστηριότητες		**8.402.019**	**7.401.354**
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	2.107	(8.356)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	11	2.026.568	(541.538)
Κέρδη προ φόρων		**10.430.694**	**6.851.459**
Μείον: Φόρος εισοδήματος	12	(2.078.776)	(1.694.432)
Κέρδη μετά από φόρους		**8.351.918**	**5.157.028**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 18 έως 52 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

		Χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου	
		2023 €	**2022 €**
Κέρδη μετά από φόρους		8.351.918	5.157.028
Ποσά που δεν θα αναταξινομηθούν μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων :			
Αναλογιστικά Κέρδη /(Ζημιές) που αναγνωρίζονται στα ίδια κεφάλαια σε σχέση με το ΔΛΠ 19	24	11.847	31.886
Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσεως μετά φόρων		**11.847**	**31.886**
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως		**8.363.764**	**5.188.914**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 18 έως 52 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ισολογισμός

	Σημείωση	31 Δεκεμβρίου 2023 €	2022 €
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό			
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	16	544.978	282.898
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	17	1.024.393	337.507
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	13	196.918	213.613
Συμμετοχή σε λοιπές επιχειρήσεις	15	1.502.053	-
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	18	321.930	326.385
		3.590.273	**1.160.402**
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	19	4.099.788	3.341.328
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	15	43.427.568	38.539.235
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	14	3.403.873	945.747
		50.931.229	**42.826.310**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		**54.521.502**	**43.986.713**
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Μετοχικό κεφάλαιο	23	18.406.674	18.406.674
Λοιπά αποθεματικά	24	5.340.899	4.898.578
Αποτελέσματα εις νέον		24.201.956	16.178.938
Σύνολο καθαρής θέσης		**47.949.529**	**39.484.191**
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	21	273.675	243.622
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	25	735.264	122.938
		1.008.939	**366.560**
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		640.048	366.005
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	20 & 25	4.117.023	2.831.371
Λοιποί φόροι και υποχρεώσεις	22	805.962	938.585
		5.563.033	**4.135.961**
Σύνολο υποχρεώσεων		**6.571.972**	**4.502.521**
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		**54.521.502**	**43.986.713**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 18 έως 52 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Κεφάλαια αναλογούντα στους μετόχους			
	Μετοχικό Κεφάλαιο €	Αποθεματικά €	Αποτελέσματα εις νέον €	Σύνολο €
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2022	**18.406.674**	**4.598.264**	**11.209.211**	**34.214.149**
Κέρδη μετά από φόρους	-	-	5.157.028	**5.157.028**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσεως	-	31.886	-	**31.886**
Συγκεντρωτικά συνολικά εισόδηματα χρήσεως	**18.406.674**	**4.630.150**	**16.366.239**	**39.403.064**
Τακτικό αποθεματικό	-	267.207	(267.207)	-
Μεταφορές αποθεματικών	-	1.220	(1.220)	-
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους (σημείωση 8)	-	-	81.131	**81.131**
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2022	**18.406.674**	**4.898.578**	**16.178.939**	**39.484.191**
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2023	**18.406.674**	**4.898.578**	**16.178.939**	**39.484.191**
Κέρδη μετά από φόρους	-	-	8.351.918	**8.351.918**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσεως	-	11.847	-	**11.847**
Συγκεντρωτικά συνολικά εισόδηματα χρήσεως	**18.406.674**	**4.910.424**	**24.530.857**	**47.847.955**
Τακτικό αποθεματικό	-	418.197	(418.197)	-
Μεταφορές αποθεματικών	-	12.278	(12.278)	-
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους (σημείωση 8)	-	-	101.574	**101.574**
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2023	**18.406.674**	**5.340.899**	**24.201.956**	**47.949.529**

Σημ. 23

Οι σημειώσεις στις σελίδες 18 έως 52 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου	
	2023	**2022**
	€	**€**
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη /(Ζημίες) προ φόρων	**10.430.694**	**6.851.459**
Προσαρμογές σε σχέση με τις εξής συναλλαγές:		
Αποσβέσεις (σημ. 16-17)	314.161	383.398
Προβλέψεις	172.079	(3.912)
Προσαρμογή του χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία	(1.697.196)	717.114
Έσοδα από τόκους	(71.787)	(614)
Αποτελέσματα επενδυτικής δραστηριότητας	(31.579)	2.570
Άλλα μη ταμειακά έσοδα	(1.800.037)	(440.075)
Κέρδος εκμετάλλευσης πριν από τις μεταβολές του κεφαλαίου κίνησης	7.316.334	7.509.941
(Αύξηση)/μείωση απαιτήσεων από πελάτες και λοιπούς λογαριασμούς	1.091.059	1.566.028
Αύξηση/(μείωση) τρεχουσών υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)	1.219.311	104.424
Εισροές διαθεσίμων από την κύρια εκμετάλλευση	9.626.704	9.180.393
Πληρωμές φόρων	(1.797.736)	(1.869.847)
Καθαρές ταμειακές εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες	**7.828.968**	**7.310.546**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(252.206)	(221.204)
Καθαρές ταμειακές εισροές / (εκροές) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**(252.206)**	**(221.204)**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές πάγιων και άϋλων περιουσιακών στοιχείων	(330.563)	(96.403)
Πωλήσεις πάγιων περιουσιακών στοιχείων	-	732
Πληρωμές για απόκτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού	(4.200.000)	(17.836.370)
Εισπράξεις από πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού	1.100.000	503.963
Τόκοι ειπραχθέντες	71.787	614
Ομολογιακοί τόκοι δανείου	(258.095)	(178.146)
Πληρωμές για απόκτηση συμμετοχών	(1.502.053)	-
Καθαρές ταμειακές (εκροές) /εισροές από επενδυτικές δραστηριότητες	**(5.118.924)**	**(17.605.611)**
Καθαρή (μείωση) / αύξηση στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	2.457.838	(10.516.269)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης (σημ. 14)	**946.247**	**11.462.516**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης (σημ. 14)	**3.404.085**	**946.247**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 18 έως 52 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Επιλεγμένες Επεξηγηματικές Σημειώσεις στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

1 Γενικές πληροφορίες

Η Eurobank Asset Management Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων (εφεξής: "η Εταιρεία") έχει συσταθεί στην Ελλάδα και δραστηριοποιείται στη διαχείριση συλλογικών χαρτοφυλακίων (Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες, Οργανισμοί Εναλλακτικών Επενδύσεων και Εταιρείες Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου), στη διαχείριση χαρτοφυλακίων επενδύσεων κατά τη διακριτική ευχέρεια της Εταιρείας καθώς και στην παροχή επενδυτικών συμβουλών σε χρηματοοικονομικά μέσα. Η Εταιρεία είναι 100% θυγατρική της Τράπεζας Eurobank A.E. (εφεξής: "η Τράπεζα").

Συνοπτικά, οι βασικές πληροφορίες της Εταιρείας έχουν ως εξής:

Διοικητικό Συμβούλιο

Θεοφάνης Μυλωνάς	Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος
Ελένη Κορίτσα	Αντιπρόεδρος
Ανδρέας Ζομπανάκης	Ανεξάρτητο μέλος, σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2016/438 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής
Δημήτριος Θωμάκος	Ανεξάρτητο μέλος, σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2016/438 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής
Αχιλλεύς Στογιόγλου	Μέλος

Εποπτεύουσα αρχή

- Υπουργείο Ανάπτυξης & Επενδύσεων, αρ. Γ.Ε.ΜΗ 2292401000
- Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, αρ. αδείας 79/5/09.07.1996, 6/600/11.10.2011 & 8/695/15.10.2014

Ηλεκτρονική διεύθυνση

www.eurobankam.gr

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο την 28η Φεβρουαρίου 2024.

2 Βασικές λογιστικές αρχές

Οι βασικές λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν κατά τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων αναφέρονται παρακάτω :

2.1 Πλαίσιο σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

Πρόσφατες εξελίξεις και αβεβαιότητες αναφορικά με το μακροοικονομικό περιβάλλον

Το 2023 σημαδεύτηκε από δυσμενείς εξελίξεις στο διεθνές οικονομικό και γεωπολιτικό περιβάλλον. Τα ανοιχτά πολεμικά μέτωπα, και ιδιαίτερα οι συνέπειες της κλιμάκωσης των συγκρούσεων στην Μέση Ανατολή, οι συνεχείς αυξήσεις επιτοκίων από τις Κεντρικές Τράπεζες και οι παρατεταμένες – αν και με τάση χαλάρωσης – πληθωριστικές πιέσεις έφεραν τις οικονομίες κοντά στην στασιμότητα. Παρά τις δυσμενείς διεθνείς συνθήκες, η οικονομία της Ελλάδας, παρέμεινε σε αναπτυσσόμενα επίπεδα στο 2023, ξεπερνώντας τα υπόλοιπα κράτη της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Σημαντική ώθηση στην ανάπτυξη στην Ελλάδα αναμένεται να δοθεί από τα έργα και τις μεταρρυθμίσεις που χρηματοδοτούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). Σε συνέχεια μιας σειράς αναβαθμίσεων στο δεύτερο μισό του 2023, τον Φεβρουάριο του 2024 η πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας σύμφωνα με τους τέσσερις από τους πέντε μεγάλους οίκους Εξωτερικής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης που είναι αποδεκτοί από την ΕΚΤ, βρισκόταν σε επενδυτική βαθμίδα και σύμφωνα με τον πέμπτο οίκο μία βαθμίδα κάτω της επενδυτικής.

Σχετικά με τις προοπτικές για τους επόμενους 12 μήνες, οι κυριότεροι μακροοικονομικοί κίνδυνοι και αβεβαιότητες σχετίζονται με: (α) τα ανοικτά πολεμικά μέτωπα στην Ουκρανία και στην Μέση Ανατολή, τις επιπτώσεις τους στην περιφερειακή και παγκόσμια σταθερότητα και ασφάλεια, καθώς και τις συνέπειές τους στην παγκόσμια και Ευρωπαϊκή οικονομία, συμπεριλαμβανομένης της αναστάτωσης στο παγκόσμιο εμπόριο που έχει προκληθεί από τις πρόσφατες επιθέσεις σε εμπορικά πλοία στην Ερυθρά Θάλασσα, (β) μια πιθανή συνέχιση του τρέχοντος πληθωριστικού κύματος με επιπτώσεις στην οικονομική μεγέθυνση, την απασχόληση, τα δημόσια οικονομικά, τον προϋπολογισμό των νοικοκυριών, το κόστος παραγωγής των επιχειρήσεων, το εξωτερικό εμπόριο και την ποιότητα ενεργητικού των τραπεζών, καθώς και τυχόν κοινωνικές ή/και πολιτικές επιπτώσεις που μπορεί αυτά να επιφέρουν, (γ) το χρονοδιάγραμμα της αναμενόμενης μείωσης των επιτοκίων από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και την Ομοσπονδιακή Τράπεζα της Αμερικής, καθώς η διατήρησή τους σε υψηλά επίπεδα για μεγαλύτερη περίοδο ενδεχομένως συνεχίσει να ασκεί ανοδικές πιέσεις στο κόστος δανεισμού του δημόσιου και του ιδιωτικού τομέα και στους ισολογισμούς ορισμένων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, ενώ πρόωρες μειώσεις ελλοχεύουν τον κίνδυνο ανάκαμψης του πληθωρισμού, (δ) την προοπτική μιας σημαντικής επιβράδυνσης ή και προσωρινής ύφεσης για τους σημαντικούς εμπορικούς εταίρους της Ελλάδας ιδίως της Ευρωζώνης, (ε) τα επίμονα υψηλά ελλείμματα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών τα οποία έχουν αρχίσει να εξελίσσονται ξανά σε δομικό χαρακτηριστικό της ελληνικής οικονομίας, (στ) την ικανότητα αξιοποίησης των πόρων του προγράμματος Next Generation EU (NGEU) και του μακροπρόθεσμου προϋπολογισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΠΔΠ), και την προσέλκυση νέων επενδύσεων στην Ελλάδα, (ζ) την αποτελεσματική και έγκαιρη εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι και τα ορόσημα του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ) και να ενισχυθούν η παραγωγικότητα, η ανταγωνιστικότητα και η ανθεκτικότητα, (η) τις πιθανές αναταράξεις στο παγκόσμιο οικονομικό σύστημα λόγω της διόρθωσης των τιμών των ακινήτων στην Δυτική Ευρώπη

και στις ΗΠΑ, (θ) τον αυξημένο γεωπολιτικό κίνδυνο σε σχέση με τις επερχόμενες εθνικές και υπερεθνικές εκλογές σε σημαντικές οικονομίες της υφηλίου που οδηγεί σε ενίσχυση της πολιτικής και οικονομικής αβεβαιότητας, της χρηματοοικονομικής μεταβλητότητας και του χρηματοοικονομικού κόστους, και (ι) η επιδείνωση των φυσικών καταστροφών λόγω της κλιματικής αλλαγής και ο αντίκτυπός τους στο ΑΕΠ, στην απασχόληση, στα δημόσια οικονομικά και στην βιώσιμη ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Η επέλευση των ανωτέρω κινδύνων θα μπορούσε να έχει αρνητικές συνέπειες στο δημοσιονομικό σχεδιασμό του Ελληνικού Δημοσίου λόγω πιθανής επιβράδυνσης του αναμενόμενου ρυθμού οικονομικής μεγέθυνσης. Σε αυτό το πλαίσιο, η Εταιρεία παρακολουθεί συνεχώς τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό, χρηματοοικονομικό και γεωπολιτικό πεδίο. Επίσης, έχει αυξήσει το επίπεδο ετοιμότητάς της ως προς τη λήψη αποφάσεων, πρωτοβουλιών και διαμόρφωση πολιτικών για την προστασία του κεφαλαίου και της ρευστότητας της καθώς και την εκπλήρωση στο μέγιστο δυνατό βαθμό, των στρατηγικών και επιχειρηματικών της στόχων σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο για την περίοδο 2024-2026.

Εκτίμηση για τη συνέχιση της δραστηριότητας

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, αναγνωρίζοντας τους γεωπολιτικούς και μακροοικονομικούς κινδύνους στην οικονομία και λαμβάνοντας υπόψη τους ανωτέρω παράγοντες, την επάρκεια κεφαλαίων και τη θέση ρευστότητας της Εταιρείας έκρινε ότι οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern).

2. 2 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που υιοθετήθηκαν από την Εταιρεία

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις σε πρότυπα, που είναι σχετικές με τις δραστηριότητες της Εταιρείας, όπως εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) και υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), είναι σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2023:

ΔΠΧΑ 17, Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

Το ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά το ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια», παρέχει ένα συνολικό και συνεκτικό λογιστικό μοντέλο για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Έχει εφαρμογή σε όλους του τύπους ασφαλιστήριων συμβολαίων καθώς και σε συγκεκριμένους τύπους εγγυήσεων και χρηματοοικονομικών μέσων με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής. Τα συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων επιτρέπεται να ενταχθούν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17, εφόσον η οικονομική οντότητα έχει προηγουμένως διαβεβαιώσει ότι τα θεωρεί ως ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Σύμφωνα με το βασικό γενικό μοντέλο του ΔΠΧΑ 17, οι ομάδες από ασφαλιστήρια συμβόλαια που τελούν υπό κοινή διαχείριση και υπόκεινται σε παρόμοιους κινδύνους, επιμετρώνται με βάση ομάδες προεξοφλημένων, σταθμισμένων βάσει πιθανοτήτων, μελλοντικών ταμειακών ροών, μιας αναπροσαρμογής λόγω κινδύνου και ενός περιθωρίου συμβατικών υπηρεσιών (contractual service

margin) το οποίο αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος των συμβολαίων. Σύμφωνα με το μοντέλο, οι εκτιμήσεις επαναμετρώνται σε κάθε περίοδο αναφοράς. Μια απλοποιημένη μέθοδος επιμέτρησης μπορεί να χρησιμοποιηθεί αν αναμένεται ότι από αυτή θα παραχθεί μια λογική προσέγγιση του γενικού μοντέλου ή αν τα συμβόλαια είναι μικρής διάρκειας.

Το έσοδο κατανέμεται στις περιόδους αναλογικά με την αξία της αναμενόμενης κάλυψης και των λοιπών υπηρεσιών που ένας ασφαλιστής παρέχει κατά τη διάρκεια της περιόδου, οι διεκδικήσεις για αποζημίωση παρουσιάζονται όταν προκύψουν και οποιαδήποτε επενδυτικά στοιχεία, όπως τα ποσά που καταβάλλονται σε ασφαλισμένους ακόμα και αν το ασφαλιστικό γεγονός δεν έχει συντελεστεί, δεν περιλαμβάνονται στα έσοδα και στις διεκδικήσεις για αποζημίωση. Τα αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες παρουσιάζονται ξεχωριστά από το χρηματοοικονομικό έσοδο ή έξοδο των ασφαλίσεων.

Τον Ιούνιο 2020, το ΣΔΛΠ εξέδωσε «Τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 17», ώστε να βοηθήσει τις οικονομικές οντότητες στην εφαρμογή του προτύπου. Οι τροποποιήσεις στοχεύουν να βοηθήσουν τις εταιρείες κατά την μετάβαση έτσι ώστε να είναι ευκολότερη η εφαρμογή του προτύπου, ενώ προσθέτουν την αναβολή της ημερομηνίας έναρξης ισχύος του προτύπου, ώστε να είναι υποχρεωτική η εφαρμογή του για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2023.

Τον Δεκέμβριο 2021, το ΣΔΛΠ εξέδωσε μία τροποποίηση περιορισμένου πεδίου εφαρμογής των απαιτήσεων που καλύπτουν την μετάβαση στο ΔΠΧΑ 17 για τις οικονομικές οντότητες που εφαρμόζουν για πρώτη φορά το συγκεκριμένο πρότυπο ταυτόχρονα με το ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα».

Η Εταιρεία δεν έχει εκδώσει συμβόλαια που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17. Συνεπώς η υιοθέτηση του προτύπου δεν είχε επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΛΠ 8, Τροποποιήσεις, Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων

Οι τροποποιήσεις του ΔΛΠ 8 'Λογιστικές πολιτικές, Μεταβολές των Λογιστικών Εκτιμήσεων και Λάθη' εισήγαγαν τον ορισμό των λογιστικών εκτιμήσεων ενώ περιλαμβάνουν και άλλες τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 οι οποίες πρόκειται να βοηθήσουν τις επιχειρήσεις να διαχωρίσουν τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις από τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές.

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πώς οι λογιστικές πολιτικές σχετίζονται με τις λογιστικές εκτιμήσεις: i) εξηγώντας ότι η ανάπτυξη λογιστικών εκτιμήσεων πραγματοποιείται εφόσον η εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών απαιτεί στοιχεία στις οικονομικές καταστάσεις να επιμετρηθούν με τέτοιο τρόπο που να εμπεριέχει αβεβαιότητα επιμέτρησης και ii) αντικαθιστώντας τον ορισμό της μεταβολής των λογιστικών εκτιμήσεων με τον σχετικό ορισμό των λογιστικών εκτιμήσεων, οι οποίες ορίζονται ως «χρηματικά ποσά στις οικονομικές καταστάσεις τα οποία υπόκεινται σε αβεβαιότητα ως προς την επιμέτρηση τους». Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι η επιλογή μίας τεχνικής εκτίμησης ή αποτίμησης και ο καθορισμός των παραμέτρων που θα χρησιμοποιηθούν, αποτελούν ανάπτυξη λογιστικής εκτίμησης καθώς επίσης ότι τα αποτελέσματα της αλλαγής μιας παραμέτρου ή

τεχνικής που χρησιμοποιήθηκε για την δημιουργία μιας λογιστικής εκτίμησης, αποτελούν μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων, εάν δεν είναι αποτέλεσμα διόρθωσης λαθών προηγούμενων χρήσεων.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

Τροποποιήσεις του ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων και ΔΠΧΑ Δήλωση Πρακτικής Νο.2: Γνωστοποιήσεις Λογιστικών Πολιτικών

Το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» ώστε να απαιτήσει από τις οικονομικές οντότητες να γνωστοποιούν τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές τους αντί για τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές τους.
Σύμφωνα με το ΣΔΛΠ, η πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές κρίνεται ουσιώδης εάν όταν ληφθεί υπόψη σε συνδυασμό με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις μια οικονομικής οντότητας, μπορεί εύλογα να επηρεάσει τις αποφάσεις των βασικών χρηστών των οικονομικών καταστάσεων γενικής χρήσης, που ελήφθησαν με βάση τις καταστάσεις αυτές.

Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν, πώς μια οικονομική οντότητα μπορεί να εντοπίσει ουσιώδη πληροφόρηση στις λογιστικές πολιτικές και παραθέτουν παραδείγματα περιπτώσεων όπου μία πληροφόρηση στις λογιστικές πολιτικές είναι πιθανό να είναι ουσιώδης. Επίσης, οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1, διευκρινίζουν ότι η μη ουσιώδης πληροφόρηση σχετικά με την λογιστική πολιτική μπορεί να μην γνωστοποιηθεί. Ωστόσο, εάν γνωστοποιηθεί, δεν θα πρέπει να επισκιάζει την ουσιώδη πληροφόρηση για την λογιστική πολιτική. Προκειμένου να υποστηρίξει τις τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1, το Συμβούλιο, ανέπτυξε σχέδιο καθοδήγησης και παραδείγματα ώστε να εξηγήσει και να παρουσιάσει την εφαρμογή της «διαδικασίας αξιολόγησης των τεσσάρων βημάτων της ουσιώδους πληροφόρησης» όπως περιγράφεται στην Δήλωση Πρακτικής Νο.2 των ΔΠΧΑ «Κρίσεις Ουσιώδους Πληροφόρησης», στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΛΠ 12, Τροποποιήσεις, Αναβαλλόμενη Φορολογία σχετιζόμενη με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι η εξαίρεση αρχικής αναγνώρισης όπως ορίζεται από το ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος», δεν ισχύει για συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις παροπλισμού που, κατά την αρχική αναγνώριση τους, δημιουργούν ισόποσες φορολογήσιμες και εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές. Συνεπώς, για τέτοιου είδους συναλλαγές, μία οικονομική οντότητα απαιτείται να αναγνωρίσει την σχετική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση και υποχρέωση, με την αναγνώριση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης να υπόκειται στα κριτήρια ανακτησιμότητας του ΔΛΠ 12. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται την ή μετά την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΛΠ 12, Τροποποιήσεις, Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση - Πρότυποι Κανόνες του Δεύτερου Πυλώνα

Οι τροποποιήσεις εισάγουν μια προσωρινή υποχρεωτική εξαίρεση από τις απαιτήσεις για αναγνώριση και γνωστοποίηση των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν από την εφαρμογή των Πρότυπων Κανόνων του Δεύτερου Πυλώνα («φόροι εισοδήματος κατά Πυλώνα ΙΙ») του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ). Επίσης οι τροποποιήσεις υποχρεώνουν μία οικονομική οντότητα να γνωστοποιήσει ότι έχει εφαρμόσει την παραπάνω εξαίρεση σχετική με τους φόρους εισοδήματος κατά Πυλώνα ΙΙ, ενώ για τις περιόδους κατά τις οποίες η σχετική νομοθεσία έχει (ουσιαστικά) θεσπιστεί, αλλά δεν είναι σε ισχύ, απαιτείται η γνωστοποίηση γνωστών ή ευλόγως εκτιμώμενων πληροφοριών που διευκολύνουν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν την έκθεσή της στο φόρο εισοδήματος κατά Πυλώνα ΙΙ. Ακολούθως, στις περιόδους που η σχετική νομοθεσία είναι σε ισχύ, απαιτείται η διακριτή γνωστοποίηση του τρέχοντος φορολογικού εξόδου (εσόδου) που σχετίζεται με τους φόρους εισοδήματος του Πυλώνα ΙΙ.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

(β) Νέα πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων που δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από τον Εταιρεία

Ένα πλήθος νέων προτύπων και τροποποιήσεων σε υπάρχοντα πρότυπα θα τεθούν σε ισχύ μετά το 2023, δεδομένου ότι δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ, ή η Εταιρεία δεν τα έχει υιοθετήσει νωρίτερα από την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής τους. Αυτά που ενδέχεται να είναι σχετικά με την Εταιρεία έχουν ως ακολούθως:

ΔΛΠ 1, Τροποποιήσεις, Ταξινόμηση Υποχρεώσεων σε Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2024)

Οι τροποποιήσεις, οι οποίες δημοσιεύτηκαν τον Ιανουάριο 2020, ορίζουν το διακανονισμό μίας υποχρέωσης, ενώ ταυτόχρονα αποσαφηνίζουν ότι η ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες, θα πρέπει να βασίζεται σε δικαιώματα που υπάρχουν στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Επιπλέον, διευκρινίζεται ότι η αξιολόγηση που διενεργείται στη λήξη της περιόδου αναφοράς σχετικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων, δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες που δημιουργούνται ως προς το εάν η οικονομική οντότητα θα εξασκήσει το δικαίωμα της να αναβάλλει τον διακανονισμό μίας υποχρέωσης. Διευκρινίστηκε επίσης από το ΣΔΛΠ ότι η ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες, από μία οικονομική οντότητα, δεν θα πρέπει να λαμβάνει υπόψιν εκείνα τα δικαιώματα μετατροπής που κατηγοριοποιούνται στα ίδια κεφάλαια.

Τον Οκτώβριο 2022, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τις «Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις με Συμφωνίες (Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1)» σχετικά με τις υποχρεώσεις μίας οικονομικής οντότητας, για τις οποίες

το δικαίωμα για αναβολή του διακανονισμού για τουλάχιστον 12 μήνες υπόκειται στην τήρηση συγκεκριμένων συνθηκών μετά την περίοδο αναφοράς. Οι συγκεκριμένες τροποποιήσεις ορίζουν πως οι σχετικές συμφωνίες που απαιτείται να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του χρέους κατά την ημερομηνία αναφοράς ως Βραχυπρόθεσμο ή Μακροπρόθεσμο. Αντί αυτού, οι τροποποιήσεις ορίζουν πως απαιτείται η γνωστοποίηση πληροφορίων σχετικά με αυτές τις συμφωνίες στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΠΧΑ 16, Τροποποίηση, Υποχρεώσεις από Μισθώσεις από συναλλαγή Πώλησης και Επαναμίσθωσης (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2024)

Η τροποποίηση ορίζει πως σε μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής απαιτείται να πραγματοποιήσει την μεταγενέστερη επιμέτρηση των υποχρεώσεων από μισθώσεις με τέτοιο τρόπο ώστε να μην αναγνωρίστεί κέρδος ή ζημιά σχετιζόμενο με το δικαίωμα χρήσης που διατηρεί. Οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά σχετικό με τον τερματισμό (εξ ολοκλήρου ή μερικώς) της μίσθωσης, συνεχίζει να αναγνωρίζεται την στιγμή που πραγματοποιείται. Η τροποποίηση δεν αλλάζει τον λογιστικό χειρισμό για τις μισθώσεις που δεν σχετίζονται με συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης.

Η υιοθέτηση της τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΛΠ 21,Τροποποιήσεις, Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2025, δεν έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ)

Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι Επιπτώσεις των Αλλαγών στις Συναλλαγματικές Ισοτιμίες», καθορίζουν τον τρόπο που μία οικονομική οντότητα μπορεί να προσδιορίσει εάν ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο σε κάποιο άλλο νόμισμα κατά την ημερομηνία επιμέτρησης και σε περίπτωση που δεν είναι, την τρέχουσα συναλλαγματική ισοτιμία που θα χρησιμοποιηθεί. Επιπλέον, όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο, μία οικονομική οντότητα απαιτείται να γνωστοποιήσει την απαραίτητη πληροφόρηση που θα διευκολύνει τους χρήστες των οικονομικών της καταστάσεων να κατανοήσουν τις σχετικές επιπτώσεις και κινδύνους, καθώς και τα εκτιμώμενες συναλλαγματικές ισοτιμίες και τις αντίστοιχες τεχνικές που χρησιμοποιήθηκαν.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να επηρεάσει τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

2.3 Ξένο νόμισμα

α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης.

Τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας επιμετρούνται βάση του νομίσματος του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο η Εταιρεία λειτουργεί (λειτουργικό νόμισμα). Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ το οποίο είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης της Εταιρείας.

β) Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με τη χρήση των ισοτιμιών που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών. Κέρδη και ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών κατά τη διάρκεια της χρήσης και από τη μετατροπή των νομισματικών στοιχείων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα με τις ισχύουσες ισοτιμίες κατά την ημερομηνία Ισολογισμού, καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Οι συναλλαγματικές διαφορές από μη νομισματικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, θεωρούνται ως τμήμα της εύλογης αξίας και συνεπώς καταχωρούνται όπου και οι διαφορές της εύλογης αξίας.

2.4 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια επιμετρούνται στο κόστος κτήσεως μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες ζημιές απομείωσης. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει όλες τις άμεσα επιρριπτέες δαπάνες για την απόκτηση των στοιχείων.
Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσωμάτων παγίων ή ως ξεχωριστό πάγιο μόνον εάν είναι πιθανό μελλοντικά οικονομικά οφέλη να εισρεύσουν στην Εταιρεία και το κόστος τους να μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Τα κόστη επισκευών και συντηρήσεων καταχωρούνται στα αποτελέσματα όταν πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής ως ακολούθως:

- Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων Στην περίοδο μίσθωσης
- Μεταφορικά Μέσα 9 έτη
- Λοιπός εξοπλισμός 4-7 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσωμάτων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε Ισολογισμό. Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσωμάτων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στα αποτελέσματα.

Κατά την πώληση ενσωμάτων παγίων, οι διαφορές μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας καταχωρούνται ως κέρδη ή ζημίες στα αποτελέσματα.

2.5 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Λογισμικό

Οι άδειες λογισμικού αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον τις αποσβέσεις. Οι αποσβέσεις διενεργούνται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των στοιχείων αυτών η οποία έχει εκτιμηθεί σε 5-6 χρόνια. Δαπάνες που απαιτούνται για τη συντήρηση του λογισμικού αναγνωρίζονται ως έξοδα όταν πραγματοποιούνται.

2.6 Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων

Τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν απροσδιόριστη ωφέλιμη ζωή δεν αποσβένονται και υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης ετησίως και όταν κάποια γεγονότα καταδεικνύουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Τα περιουσιακά στοιχεία που αποσβένονται υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι οι λογιστική αξία τους δε θα ανακτηθεί. Η ανακτήσιμη αξία είναι η μεγαλύτερη αξία μεταξύ εύλογης αξίας μειωμένη με το απαιτούμενο για την πώληση κόστος και 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.

2.7 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

α. Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού - ταξινόμηση και επιμέτρηση

Η Εταιρεία ταξινομεί όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού βάσει του επιχειρηματικού μοντέλου διαχείρισης αυτών και των χαρακτηριστικών των συμβατικών ταμειακών ροών τους. Κατά συνέπεια, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού της Εταιρείας ταξινομούνται στις ακόλουθες κατηγορίες επιμέτρησης: αποσβέσιμο κόστος, εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος ("AC")

Η Εταιρεία κατατάσσει και επιμετρά ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού στο αποσβέσιμο κόστος μόνο εάν πληρούνται και οι δύο ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) Το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου "Hold-to-collect" (HTC) του οποίου ο στόχος είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού προκειμένου να εισπραχθούν συμβατικές ταμειακές ροές και
(β) Βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI).

Τα χρηματοοικονομικά αυτά στοιχεία του ενεργητικού αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία πλέον των άμεσων και πρόσθετων εξόδων συναλλαγής και μεταγενέστερα επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (EIR), μετά την πρόβλεψη για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) (σημείωση 14 18,19).

Τα έσοδα από τόκους, τα πραγματοποιθέντα κέρδη και ζημιές λόγω αποαναγνώρισης και οι μεταβολές στις ζημιές απομείωσης των περιουσιακών στοιχείων που έχουν ταξινομηθεί ως επιμετρώμενα στο αποσβέσιμο κόστος, περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Συμμετοχικοί τίτλοι που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση ("FVOCI")

Η Εταιρεία μπορεί να επιλέξει να προσδιορίσει αμετάκλητα ένα συμμετοχικό τίτλο ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση. Αυτός ο χαρακτηρισμός, εάν επιλεγεί, γίνεται κατά την αρχική αναγνώριση και ανά τίτλο. Τα κέρδη και οι ζημιές από αυτά τα μέσα, περιλαμβανομένων των στοιχείων του ενεργητικού που έχουν παύσει να αναγνωρίζονται, καταχωρούνται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση και δεν επαναταξινομούνται στη συνέχεια στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα μερίσματα που εισπράττονται από αυτούς τους συμμετοχικούς τίτλους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Η Εταιρεία πραγματοποίησε συμμετοχή στη εταιρεία Mintus Group Limited και εντάσσεται στην εν λόγω κατηγορία (σημείωση 15).

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL")

Η Εταιρεία ταξινομεί και επιμετρά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που δεν ταξινομούνται στις παραπάνω δυο κατηγορίες, στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Κατά συνέπεια, αυτή η κατηγορία επιμέτρησης περιλαμβάνει χρεωστικούς τίτλους που κατέχονται βάσει των μοντέλων διακράτησης για είσπραξη (HTC) αλλά αποτυγχάνουν στην αξιολόγηση SPPI, στοιχεία του ενεργητικού που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς (σημείωση 15).

Επιπλέον, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού που πληροί τους ανωτέρω όρους για να ταξινομηθεί σε αποσβέσιμο κόστος μπορεί να οριστεί από την Εταιρεία ως επιχειρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά την αρχική αναγνώριση, εάν με τον τρόπο αυτό εξαλείφεται ή μειώνεται σημαντικά μια λογιστική ανακολουθία που θα ανέκυπτε σε διαφορετική περίπτωση.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σε FVTPL αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και τυχόν μη πραγματοποιθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν λόγω μεταβολών στην εύλογη αξία περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

β. Απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) που αντικατοπτρίζουν τις μεταβολές στην πιστωτική ποιότητα από την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται σε αποσβέσιμο κόστος.

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αποτελούν μία σταθμισμένη, βάσει πιθανοτήτων, μέση εκτίμηση των πιστωτικών ζημιών που αντανακλά τη διαχρονική αξία του χρήματος. Κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων που εμπίπτουν στην πολιτική απομείωσης, η Εταιρεία σχηματίζει πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής τους, η οποία προκύπτει από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά κατά την αναμενόμενη διάρκεια του μέσου.

Ως εκ τούτου, η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, σύμφωνα με την οποία, η πρόβλεψη ζημίας επιμετρείται πάντοτε σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για απαιτήσεις από πελάτες.

γ. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Η Εταιρεία κατηγοριοποιεί τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στις ακόλουθες κατηγορίες: τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν δύο υποκατηγορίες: τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που προσδιορίζονται ότι επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς είναι αυτές οι υποχρεώσεις τις οποίες η Εταιρεία πρωτίστως αναλαμβάνει με σκοπό την επαναγορά στο εγγύς μέλλον για βραχυπρόθεσμο κέρδος.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σε FVTPL αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, με εξαίρεση τις μεταβολές στην εύλογη αξία που οφείλονται σε μεταβολές πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου, οι οποίες αναγνωρίζονται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση και δεν επαναταξινομούνται μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την αποαναγνώριση των υποχρεώσεων. Ωστόσο, αν αυτός ο χειρισμός δημιουργεί ή διευρύνει μια λογιστική ανακολουθία στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όλα τα κέρδη ή οι ζημιές αυτής της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένων των επιδράσεων από τις μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο, θα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.8 Εμπορικές απαιτήσεις

Οι απαιτήσεις από πελάτες καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου, αφαιρουμένων και των ζημιών απομείωσης. Η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, σύμφωνα με την οποία, η πρόβλεψη ζημίας επιμετρείται πάντοτε σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για απαιτήσεις από πελάτες.

2.9 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα μετρητά, τις καταθέσεις, τις βραχυπρόθεσμες (μέχρι 3 μήνες) επενδύσεις υψηλής ρευστοποίησης και χαμηλού ρίσκου.

2.10 Μετοχικό κεφάλαιο

Οι κοινές μετοχές καταχωρούνται στα ίδια κεφάλαια.

Η Διοίκηση της μητρικής εταιρείας του Ομίλου Eurobank (Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.) ανταμείβει περιοδικά και κατά βούληση τους υπαλλήλους των εταιρειών του Ομίλου με δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, λαμβάνοντας υπόψη το υφιστάμενο νομικό πλαίσιο.

Τα δικαιώματα προαίρεσης που χορηγούνται από την Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε σε στελέχη της Εταιρείας, αντιμετωπίζονται ως κεφαλαιακή ενίσχυση από την μητρική προς την Εταιρεία, με αντίστοιχη κίνηση στην καθαρή θέση. Η εύλογη αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών, αναγνωρίζεται από την εταιρεία ως έξοδο προσωπικού κατά την περίοδο κατοχύρωσης αυτών.

2.11 Αναβαλλόμενη φορολογία

Η αναβαλλόμενη φορολογία υπολογίζεται με βάση τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης (liability method) για όλες τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν μεταξύ της φορολογικής βάσης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και των αντίστοιχων λογιστικών αξιών τους, όπως εμφανίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, χρησιμοποιώντας τους αναμενόμενους μελλοντικούς φορολογικούς συντελεστές.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται στην έκταση που είναι πιθανόν ότι θα υπάρχουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, έναντι των οποίων οι προσωρινές διαφορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν.

Ο φόρος εισοδήματος επί των κερδών, υπολογίζεται με βάση τη φορολογική νομοθεσία που έχει θεσπιστεί στη χώρα όπου διεξάγονται οι εργασίες της Εταιρείας και αναγνωρίζεται ως έξοδο την περίοδο κατά την οποία προκύπτουν τα κέρδη.

2.12 Παροχές στο προσωπικό μετά την έξοδο από την υπηρεσία

α) Συνταξιοδοτικές υποχρεώσεις

Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνουν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών. Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στην περίοδο που αφορά.

Η υποχρέωση που καταχωρείται στον Ισολογισμό για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected

Unit credit method). Για την προεξόφληση χρησιμοποιείται το επιτόκιο των μακροπροθέσμων ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου.

Σύμφωνα με το ελληνικό εργατικό δίκαιο, όταν οι υπάλληλοι παραμένουν στην υπηρεσία μέχρι τη συνήθη ηλικία συνταξιοδότησης, δικαιούνται εφάπαξ αποζημίωσης η οποία υπολογίζεται με βάση τα χρόνια υπηρεσίας τους και τις απολαβές τους κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης. Έχει σχηματιστεί πρόβλεψη για την αναλογιστική αξία της εφάπαξ αποζημίωσης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδας. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, το κόστος για αποζημιώσεις αποχώρησης αναγνωρίζεται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια των χρόνων υπηρεσίας των υπαλλήλων, σύμφωνα με αναλογιστικές αποτιμήσεις που πραγματοποιούνται κάθε χρόνο. Η υποχρέωση της αποζημίωσης αποχώρησης υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών εκροών, χρησιμοποιώντας επιτόκια κρατικών ομολόγων, με όρους λήξης που προσεγγίζουν τους όρους της σχετικής υποχρέωσης. Σε χώρες που δεν υπάρχει ευρεία αγορά για τέτοιου είδους ομόλογα, χρησιμοποιούνται τα επιτόκια κρατικών ομολόγων στο τέλος της χρήσης που χρησιμοποιούνται. Το νόμισμα και η λήξη των χρησιμοποιούμενων ομολόγων είναι σύμφωνα με το νόμισμα και την εκτιμώμενη διάρκεια των συνταξιοδοτικών υποχρεώσεων. Αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από τον υπολογισμό της αποζημίωσης αποχώρησης για την Εταιρεία αναγνωρίζονται απευθείας στα Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα τη χρήση που πραγματοποιούνται και δεν μεταφέρονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης σε μεταγενέστερες περιόδου

Το κόστος τρέχουσας υπηρεσίας και η δαπάνη τόκου αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα.

β) Προγράμματα για συμμετοχή στα κέρδη και επιδόματα

Η Διοίκηση της Εταιρείας περιοδικά ανταμοίβει με μετρητά (bonus) κατά βούληση στελέχη με υψηλή απόδοση. Παροχές σε μετρητά (bonus) μέσω της μισθοδοσίας αναγνωρίζονται ως δουλευμένα έξοδα προσωπικού. Η διανομή κερδών σε στελέχη, αναγνωρίζεται ως έξοδο προσωπικού στη χρήση που εγκρίνεται από τους Μετόχους της Εταιρείας.

2.13 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρεία έχει μια υπάρχουσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος και είναι πιθανό να απαιτηθεί εκροή πόρων για διακανονισμό της υποχρέωσης, το ποσό της οποίας μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία.

2.14 Αναγνώριση εσόδων

Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται ως εξής :

α) Αμοιβές και προμήθειες

Οι αμοιβές και προμήθειες αναγνωρίζονται την περίοδο που παρέχονται οι υπηρεσίες, με βάση το στάδιο ολοκλήρωσης της παρεχόμενης υπηρεσίας σε σχέση με το σύνολο των παρεχόμενων υπηρεσιών.

Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες περιλαμβάνουν αμοιβές διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, αμοιβές διαχείρισης επενδύσεων συλλογικών χαρτοφυλακίων εξωτερικού, αμοιβές διαχείρισης και υπεραπόδοσης χαρτοφυλακίων επενδύσεων, αμοιβές από συμβάσεις παροχής επενδυτικών συμβουλών και προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων.

Η αμοιβή υπεραπόδοσης αναγνωρίζεται με βάση τους συμβατικούς όρους.

β) Έσοδα από τόκους

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται βάσει χρονικής αναλογίας και με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου. Όταν υπάρχει απομείωση των απαιτήσεων, η λογιστική αξία αυτών μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό τους το οποίο είναι η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προ-εξοφλούμενων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Στη συνέχεια λογίζονται τόκοι με το ίδιο επιτόκιο επί της απομειωμένης (νέας λογιστικής) αξίας.

2.15 Μισθωμένα πάγια

Μισθώσεις όπου ουσιωδώς οι κίνδυνοι και ανταμοιβές της ιδιοκτησίας διατηρούνται από τον εκμισθωτή ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Οι πληρωμές που γίνονται για λειτουργικές μισθώσεις (καθαρές από τυχόν κίνητρα που προσφέρθηκαν από τον εκμισθωτή) αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης αναλογικά κατά τη διάρκεια της μίσθωσης ως αποσβέσεις και τόκους λειτουργικής μίσθωσης.

Οι μισθώσεις διαχωρίζονται με βάση το κατά πόσο η χρήση ενός καθορισμένου περιουσιακού στοιχείου ελέγχεται από τον πελάτη. Θεωρείται ότι υφίσταται έλεγχος όταν ο πελάτης έχει:

- Το δικαίωμα να αποκτήσει ουσιαστικά όλα τα οικονομικά οφέλη από τη χρήση του καθορισμένου περιουσιακού στοιχείου, και

- Το δικαίωμα να κατευθύνει τη χρήση του καθορισμένου περιουσιακού στοιχείου

Η Εταιρεία αναγνωρίζει «δικαίωμα χρήσης μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού» ('right of use asset') και «υποχρέωσης από μισθώσεις» ('lease liability'), κατά την έναρξη της μίσθωσης, σε περίπτωση που υπάρχει σύμβαση ή μέρος σύμβασης που αποδίδει στον μισθωτή το δικαίωμα χρήσης ενός περιουσιακού στοιχείου για μία χρονική περίοδο έναντι τιμήματος.

Το δικαίωμα χρήσης μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού, αρχικά επιμετράται στο κόστος, το οποίο αποτελείται από το ποσό της υποχρέωσης από μισθώσεις, πλέον τα μισθώματα που καταβλήθηκαν στον εκμισθωτή κατά ή πριν την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης αφαιρουμένων τυχόν κινήτρων προς τον μισθωτή που εισπράχθηκαν, την αρχική εκτίμηση για κόστος αποκατάστασης και αρχικό άμεσο κόστος που πραγματοποιήθηκε από τον μισθωτή, και εν συνεχεία επιμετράται στο κόστος, μείον σωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση. Η υποχρέωση από μισθώσεις, αρχικά αναγνωρίζεται στην παρούσα αξία των μισθωμάτων κατά την διάρκεια της περιόδου μίσθωσης που ακόμη δεν έχουν καταβληθεί.

Η αναγνώριση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων από τους μισθωτές, όπως περιγράφεται ανωτέρω, δεν απαιτείται για ορισμένες βραχυπρόθεσμης διάρκειας μισθώσεις και μισθώσεις στοιχείων ενεργητικού χαμηλής αξίας.

2.16 Διανομή μερισμάτων

Η διανομή μερίσματος αναγνωρίζεται αφαιρετικά στα ίδια κεφάλαια της Εταιρείας, όταν εγκριθεί από τους Μετόχους της Εταιρείας.

3 Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

3.1 Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

Η διαχείριση των κινδύνων γίνεται από τη Διοίκηση της Εταιρείας, στηριζόμενη σε στοιχεία της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας. Η διαχείριση κινδύνων εστιάζεται κυρίως στην αναγνώριση και εκτίμηση των χρηματοοικονομικών κινδύνων όπως ο συναλλαγματικός κίνδυνος, ο κίνδυνος επιτοκίου, ο πιστωτικός κίνδυνος, τη χρήση παραγώγων και μη-παραγώγων χρηματοοικονομικών στοιχείων και την πολιτική επένδυσης πλεονάζουσας ρευστότητας.

α) Κίνδυνος αγοράς

(i) Συναλλαγματικός κίνδυνος. Η Εταιρεία λειτουργεί σε ένα και μόνο οικονομικό περιβάλλον (Ελλάδα) και δεν είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους από ξένο νόμισμα λόγω της περιορισμένης αξίας των συναλλαγών σε ξένο νόμισμα.

(ii) Κίνδυνος τιμών. Η Εταιρεία δε διαθέτει επενδύσεις σε μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήρια. Η Εταιρεία έχει στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεων της αμοιβαία κεφάλαια και ένα ομόλογο. Ο κίνδυνος τιμών του χαρτοφυλακίου υπολογίζεται βάσει της μεθοδολογίας Value at Risk μέσω της εφαρμογής Risk Manager της Risk Metrics. Η μέγιστη δυνητική ζημία υπολογίζεται για ορίζοντα 10 εργάσιμων ημερών βάσει ιστορικών στοιχείων ενός έτους με διάστημα εμπιστοσύνης 99%. Η επίδραση στα ίδια κεφάλαια της Εταιρείας για το χαρτοφυλάκιο της 31ης Δεκεμβρίου 2023 υπολογίζεται σε € 259.657 ενώ για το χαρτοφυλάκιο της 31ης Δεκεμβρίου 2022 υπολογίζεται σε € 679.464.

(iii) Κίνδυνος επιτοκίου. Ο κίνδυνος επιτοκίου σε ταμειακές ροές, είναι ο κίνδυνος οι μελλοντικές ροές μετρητών ενός χρηματοοικονομικού μέσου να διακυμανθούν λόγω των αλλαγών στα επιτόκια της αγοράς. Ο κίνδυνος επιτοκίου εύλογης αξίας είναι ο κίνδυνος η αξία του χρηματοοικονομικού μέσου να διακυμανθεί λόγω των αλλαγών στα επιτόκια της αγοράς. Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σημαντικά στις διακυμάνσεις επιτοκίων που επικρατούν στην αγορά και τα οποία επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική της θέση και τις ταμειακές ροές, διότι ο κίνδυνος είναι περιορισμένος στις καταθέσεις και στις επενδύσεις προσυμφωνημένης απόδοσης μέγιστης διάρκειας μέχρι ενός μηνός.

Για τη μέτρηση κινδύνου στην απόκτηση μειοψηφικού ποσοστού συμμετοχής στην εταιρεία Mintus Group Limited, η Εταιρεία πραγματοποίησε sensitivity analysis που αναλύεται παρακάτω (σημείωση 3.2).

β) Πιστωτικός κίνδυνος

Η Εταιρεία έχει σημαντική συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου αναφορικά με ορισμένα αμοιβαία κεφαλαία υπό διαχείριση. Ωστόσο, δεν αναμένονται ζημιές, αφού οι προμήθειες που λαμβάνει η Εταιρεία από τα αμοιβαία κεφαλαία εξοφλούνται σε μηνιαία βάση ενώ οι ταμειακές συναλλαγές είναι με τη μητρική εταιρεία.

γ) Κίνδυνος ρευστότητας

Ο παρακάτω πίνακας αναλύει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της Εταιρείας σε κατηγορίες με βάση την εναπομένουσα περίοδο μέχρι τη λήξη τους κατά την ημερομηνία Ισολογισμού:

	2023 €			
	Έως 3 μήνες	3-12 μήνες	Άνω του 1 έτους	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις (συμπεριλαμβάνονται και οι" Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις")	4.095.663	-	1.828.984	5.924.646
Χαρτοφυλάκιο Επενδυτικών Τίτλων	-	36.192.893	7.234.675	43.427.568
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.403.873	-	-	3.403.873
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	3.729.272	120.556	-	3.849.828
Λοιποί φόροι και υποχρεώσεις	805.962	-	-	805.962
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	-	267.195	735.264	1.002.459

	2022 €			
	Έως 3 μήνες	3-12 μήνες	Άνω του 1 έτους	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις (συμπεριλαμβάνονται και οι" Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις")	3.337.436	-	331.385	3.668.820
Χαρτοφυλάκιο Επενδυτικών Τίτλων	-	31.447.647	7.091.588	38.539.235
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	945.747	-	-	945.747
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	2.501.456		-	2.501.456
Λοιποί φόροι και υποχρεώσεις	938.585		-	938.585
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	-	189.983	122.938	312.921

3.2 Προσδιορισμός εύλογων αξιών

Η ονομαστική αξία μείον προβλέψεις για επισφάλειες των εμπορικών απαιτήσεων εκτιμάται ότι προσεγγίζει την πραγματική τους αξία. Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία κατηγοριοποιούνται στο τέλος κάθε χρήσης σε ένα από τα τρία επίπεδα ιεραρχίας εύλογης αξίας ανάλογα με το αν η αποτίμησή τους βασίζεται σε παρατηρήσιμα ή μη παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

i) Επίπεδο 1 - Χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργές αγορές για χρηματοοικονομικά στοιχεία με ίδια χαρακτηριστικά. Οι τιμές αυτές πρέπει να είναι άμεσα και σε τακτά χρονικά διαστήματα διαθέσιμες από κάποιο χρηματιστήριο ή ενεργό δείκτη/αγορά και να αντιπροσωπεύουν πραγματικές και συχνές συναλλαγές σε καθαρά εμπορική βάση. Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει εισηγμένες μετοχές, χρεωστικούς τίτλους και διαπραγματεύσιμα παράγωγα.

Το σύνολο του χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων για τη χρήση 2023 και 2022 ποσού € 43.427.568 και € 38.539.235 αντίστοιχα, η Εταιρεία τα κατηγοριοποιεί στο επίπεδο 1.

ii) Επίπεδο 2 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας μεθόδους αποτίμησης που όλα τα σημαντικότερα δεδομένα προέρχονται από παρατηρήσιμες τιμές. Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει εξωχρηματιστηριακά παράγωγα και σύνθετα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού.

Για τις χρήσεις 2023-2022 η Εταιρεία δε διαθέτει τέτοια χρηματοοικονομικά στοιχεία.

iii) Επίπεδο 3 - Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα χρησιμοποιώντας μεθόδους αποτίμησης με σημαντικά δεδομένα προερχόμενα από μη παρατηρήσιμες τιμές.

Για τη χρήση 2023 η Εταιρεία διαθέτει τέτοια χρηματοοικονομικά στοιχεία ενώ για τη χρήση 2022 η Εταιρεία δε διαθέτει τέτοια χρηματοοικονομικά στοιχεία.

Η απόκτηση μειοψηφικού ποσοστού συμμετοχής στη εταιρεία Mintus Group Limited (Mintus) ολοκληρώθηκε την 25/10/2023 και λαμβάνοντας υπόψη πως το επιχειρηματικό σχέδιο της Mintus δεν έχει ουσιαστικά μεταβληθεί, η Εταιρεία έκρινε ότι η εύλογη αξία κατά την 31/12/2023 είναι ίση με την αξία του κόστους απόκτησης, ποσού € 1.502.053.

Για την αποτίμηση του μειοψηφικού ποσοστού συμμετοχής στην Mintus, η Εταιρεία βασίστηκε σε αναγνωρισμένες μεθοδολογίες και έλαβε υπόψη τα δεδομένα της αγοράς με τις παρακάτω παραδοχές:

Growth rate to perpetuity: 8%, WACC: 20%, discount rate: 30%

Η Εταιρεία πραγματοποίησε sensitivity analysis μεταβάλλοντας το "growth rate to perpetuity" και η εύλογη αξία της συμμετοχής διαμορφώνεται ως εξής :

- Μεταβολή -5%\+5%, μεταβολή εύλογης αξίας -3%\+4%
- Μεταβολή -10%\+10%, μεταβολή εύλογης αξίας -6%\+7%

3.3 Κεφαλαιακή επάρκεια

Οι αρχικοί στόχοι της διαχείρισης του κεφαλαίου είναι να εξασφαλιστεί ότι η Εταιρεία διατηρεί ικανοποιητική κεφαλαιακή επάρκεια, προκειμένου να υποστηριχθούν οι εργασίες της και να μεγιστοποιηθεί το όφελος των Μετόχων. Με βάση και την νέα νομοθεσία (άρθρο 113 του Ν. 4920/2022) παύει η υποχρέωση της Εταιρίας να παρέχει στοιχεία Επάρκειας Ιδίων Κεφαλαίων σύμφωνα με τα οριζόμενα στις Αποφάσεις 1-9/459/27.12.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Η Εταιρεία οφείλει να

υποβάλλει κάθε εξάμηνο μαζί με τις Οικονομικές Καταστάσεις και τα πάγια έξοδα της που υπολογίζονται με βάση το άρθρο 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, ώστε να επιβεβαιώνεται ότι τα Ίδια Κεφάλαιά της ισούνται τουλάχιστον με το 25% των πάγιων εξόδων του προηγούμενου έτους.

Η Εταιρεία διατηρεί την κατωτέρω επάρκεια σε κεφάλαια :

Ίδια Κεφάλαια κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023	47.949.529
Απαίτηση παγίων εξόδων προηγούμενου έτους (25% των συνολικών δαπανών)	1.655.624
Επάρκεια κεφαλαίων της Εταιρείας	46.293.905

Η Εταιρεία διαχειρίζεται την κεφαλαιακή δομή της και διενεργεί προσαρμογές ανάλογα με τις οικονομικές συνθήκες και τα χαρακτηριστικά κινδύνου των δραστηριοτήτων της. Η Εταιρεία μπορεί να προσαρμόσει την κεφαλαιακή δομή της με την αναπροσαρμογή του ποσού διανομής μερισμάτων προς τους Μετόχους, με την επιστροφή κεφαλαίου στους Μετόχους ή με την έκδοση κεφαλαιακών τίτλων.

4 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της Διοίκησης

Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις της Διοίκησης της Εταιρείας επανεξετάζονται διαρκώς και βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα και προσδοκίες για μελλοντικά γεγονότα, που κρίνονται εύλογες σύμφωνα με τα ισχύοντα.

Η Εταιρεία προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές σχετικά με την εξέλιξη των μελλοντικών γεγονότων. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στους επόμενους 12 μήνες έχουν ως εξής:

α) Φόρος εισοδήματος

Η Διοίκηση της Εταιρείας κάνει εκτιμήσεις για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης φόρου εισοδήματος. Υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί κατά τη διάρκεια της κανονικής ροής των εργασιών, για τους οποίους ο τελικός προσδιορισμός φόρου είναι αβέβαιος. Η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις για αναμενόμενα φορολογικά ελεγκτικά θέματα, βάση εκτιμήσεων κατά πόσο θα προκύψουν επιπρόσθετοι φόροι. Όπου το τελικό φορολογικό αποτέλεσμα αυτών των υποθέσεων διαφέρει από τα ποσά που αναγνωρίστηκαν αρχικά, οι διαφορές θα επηρεάσουν τις φορολογικές υποχρεώσεις, την περίοδο κατά την οποία γίνεται αυτός ο προσδιορισμός.

β) Επίδικες υποθέσεις

Η Διοίκηση της Εταιρείας σε συνεργασία με τις νομικές υπηρεσίες του Ομίλου και την συνδρομή τρίτων εξωτερικών νομικών συμβούλων, ενημερώνεται διαρκώς για την εξέλιξη των δικαστικών υποθέσεων που την αφορούν και προβαίνει σε τακτικά χρονικά διαστήματα σε αναθεώρηση των ήδη σχηματισθεισών προβλέψεων. Οι προβλέψεις αυτές καταχωρούνται κάθε φορά με τη σύμφωνη

γνώμη των νομικών της συμβούλων και βασίζονται σε εκτιμήσεις αναφορικά με μελλοντικές υποχρεώσεις της, βλέπε σημείωση 20.

γ) Συμμετοχή σε λοιπές επιχειρήσεις

Η Εταιρεία πραγματοποίησε συμμετοχή στη εταιρεία Mintus Group Limited στις 25/10/2023, και βασιζόμενη στο επιχειρηματικό σχέδιο της Mintus, η Εταιρεία έκρινε ότι η εύλογη αξία είναι ίση με την αξία κόστους. Οι παραδοχές στις οποίες βασίστηκε η Εταιρεία για την αποτίμηση της Mintus αναλύονται παραπάνω στη σημείωση 3.2.

5 Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

	2023 €	2022 €
Αμοιβές διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων	13.148.503	8.827.115
Προμήθειες διάθεσης μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων	1.235.169	521.424
Προμήθειες εξαγοράς μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων	253.998	83.793
Αμοιβές διαχείρισης επενδύσεων συλλογικών χαρτοφυλακίων εξωτερικού	5.767.857	5.846.406
Αμοιβές διαχείρισης και υπεραπόδοσης χαρτοφυλακίων επενδύσεων	4.294.588	4.694.919
Αμοιβές από συμβάσεις παροχής επενδυτικών συμβουλών	17.848	15.235
	24.717.963	**19.988.892**

Στο κονδύλι ''Αμοιβές διαχείρισης και υπεραπόδοσης χαρτοφυλακίων επενδύσεων'' για το 2023, περιλαμβάνεται και ποσό ύψους €285.983 που αφορά έσοδο της Εταιρείας από την αμοιβή υπεραπόδοσης των χαρτοφυλακίων επενδύσεων (2022: €128.351).

6 Καθαρά έσοδα από τόκους

	2023 €	2022 €
Έσοδα από προθεσμιακές καταθέσεις	7.079	-
Έσοδα από καταθέσεις όψεως	4.771	42
Λοιποί τόκοι	845	572
Έξοδα τόκων λειτουργικών μισθώσεων	(10.588)	(8.970)
	2.107	**(8.356)**

7 Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

	2023 €	2022 €
Έσοδα παρεπομένων υπηρεσιών	198.528	180.311
	198.528	**180.311**

Τα έσοδα παρεπόμενων υπηρεσιών αφορούν σε αμοιβές για επενδυτικά προϊόντα, παροχή υπηρεσιών επενδυτικών συμβούλων, υπηρεσίες fund selection.

8 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	2023 €	2022 €
Μισθοί,επιδόματα προσωπικού και έκτακτες αμοιβές	(3.102.103)	(3.079.565)
Κόστος συμφωνηθέντων αποχωρήσεων	-	(343.372)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(581.003)	(574.610)
Λοιπές παροχές και πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία (σημ. 21)	(45.241)	(48.044)
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	(227.368)	(373.101)
Κόστος παροχών σε συμμετοχικούς τίτλους	(101.574)	(81.131)
	(4.057.289)	**(4.499.823)**

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 31η Δεκεμβρίου 2023 ανέρχεται σε 49 άτομα (2022: 50 άτομα), ενώ ο μέσος αριθμός των εργαζομένων της Εταιρείας κατά τη διάρκεια της χρήσης ανήλθε σε 50 άτομα (2022: 50 άτομα).

Σύμφωνα με το πενταετές πρόγραμμα διάθεσης μετοχών το οποίο εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. το 2020, έχουν χορηγηθεί σε βασικά στελέχη της Εταιρείας δικαιώματα προαίρεσης για την απόκτηση μετοχών με τιμή εξάσκησης € 0,23. Τα δικαιώματα προαίρεσης είναι εξασκήσιμα τμηματικά, σε ετήσια βάση κατά την περίοδο από το 2022 μέχρι το 2028 και το υπόλοιπο προς εξάσκηση κατά την 31/12/2023 ανέρχεται σε 373.590.

Η εύλογη αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης κατά την ημερομηνία παραχώρησης αναγνωρίζεται σταδιακά από την Εταιρεία ως έξοδο με αντίστοιχη αύξηση της καθαρής θέσης κατά την περίοδο κατοχύρωσης. Το συνολικό ποσό του σχετικού εξόδου που αναγνωρίστηκε στις αμοιβές και έξοδα προσωπικού το 2023 περιλαμβάνεται στο κονδύλι ''Κόστος Παροχών σε συμμετοχικούς τίτλους''.

9 Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες

	2023 €	2022 €
Αμοιβές Τράπεζας Eurobank A.E.	(6.274.386)	(3.472.641)
Αμοιβές Interamerican Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρεία Ζωής Α.Ε	(2.714.329)	(2.477.922)
Αμοιβές Eurolife FFH A.E.A.Z.	(438.820)	(3.456)
Eurobank Cyprus LTD	(73.094)	(83.464)
	(9.500.628)	**(6.037.482)**

Στο κονδύλι Αμοιβές Τράπεζας Eurobank A.E. περιλαμβάνεται πέραν της αμοιβής αντιπροσώπευσης και διαμεσολάβησης στη διάθεση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων και το έξοδο της ανάθεσης των υπηρεσιών διοίκησης ιδιωτικών χαρτοφυλακίων ύψους €59.590 (2022: €54.608)

10 Λοιπά λειτουργικά έξοδα

	2023 €	2022 €
Έξοδα πληροφοριακών συστημάτων και τηλεπικοινωνιών	(958.808)	(816.046)
Διάφορα έξοδα	(980.664)	(328.913)
Έξοδα ανάθεσης υπηρεσιών σε τρίτους	(455.834)	(441.781)
Έξοδα λειτουργικών μισθώσεων	(13.648)	(9.952)
Εισφορές σε επαγγελματικές οργανώσεις και αμοιβές ελεγκτών	(155.770)	(160.554)
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	(77.671)	(89.899)
	(2.642.394)	**(1.847.146)**

Στο κονδύλι "Διάφορα έξοδα" περιλαμβάνεται για το 2023 πρόστιμο ποσού €288.307 από την ολοκλήρωση φορολογικού ελέγχου 2017-2021 που αφορά έλεγχο συμμόρφωσης Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων με τους κανόνες δέουσας επιμέλειας για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών για την περίοδο 2017-2021 καθώς και ποσό €120.000 το οποίο αφορά πρόβλεψη για τα έτη 2022 και 2023. Επιπλέον στο κονδύλι αυτό περιλαμβάνεται για το 2022 ποσό €206.702 τα οποίο αφορά σε έσοδο από τον αντιλογισμό πρόβλεψης επίδικων υποθέσεων καθώς και έσοδο από τον αντιλογισμό απομείωσης απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα λόγω ΔΠΧΑ 9 ποσού €521 (2022: Έσοδο €431).

Στο κονδύλι "Έξοδα ανάθεσης υπηρεσιών σε τρίτους" περιλαμβάνονται το έξοδο της ανάθεσης των υπηρεσιών λειτουργίας και υποστήριξης των πληροφοριακών συστημάτων της Εταιρείας στην Τράπεζα, το οποίο αντιστοιχεί σε ποσό ύψους €278.275 (2022: €276.587) και το έξοδο της ανάθεσης των υπηρεσιών λογιστικής και φορολογικής υποστήριξης της Εταιρείας στην εταιρεία "Business Exchanges S.A." το οποίο αντιστοιχεί σε ποσό ύψους €177.559 (2022: €165.193).

11 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

	2023 €	2022 €
Τόκοι ομολόγων	317.188	178.146
Κέρδη/(Ζημιές) από πώληση συμμετοχών	(94)	(1)
Κέρδη/(Ζημιές) από εξαγορές μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων	12.278	(2.569)
Αποτίμηση χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων στην κατάσταση αποτελεσμάτων	1.697.196	(717.114)
	2.026.568	**(541.538)**

12 Φόρος εισοδήματος

Ο Ελληνικός συντελεστής φορολογίας για το 2023 και 2022 ανέρχεται σε 22%. Η συμφωνία του φόρου εισοδήματος επί των κερδών προ φόρων της Εταιρείας με βάση του ισχύοντες συντελεστές και του εξόδου από φόρους έχει ως εξής:

	2023 €	2022 €
Φόρος εισοδήματος χρήσης	(2.066.756)	(1.738.023)
Αναβαλλόμενη φορολογία	(13.353)	42.937
Φόροι προηγούμενης χρήσης	1.334	655
Σύνολο εξόδου από φόρους	**(2.078.776)**	**(1.694.432)**

Πραγματικός φορολογικός συντελεστής	2023 €	2022 €
Κέρδη /(Ζημίες) προ φόρων	10.430.694	6.851.459
Φόρος υπολογιζόμενος με τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή	(2.294.753)	(1.507.321)
Φορολογική επίδραση :		
- φόροι προηγούμενης χρήσης	1.334	655
- μη εκπιπτόμενες φορολογικές δαπάνες	(126.775)	(12.896)
- επίπτωση από μείωση φορολογικού συντελεστή στην αναβαλλόμενη φορολογία	-	-
- έσοδα μη φορολογητέα	7.031	23.727
- λοιπές προσαρμογές	334.387	(198.595)
Σύνολο εξόδου από φόρους	**(2.078.776)**	**(1.694.432)**

13 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται για προσωρινές διαφορές με βάση τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης (liability method) και με πραγματικό φορολογικό συντελεστή για το 2023, 22%.

	2023 €	2022 €
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου	213.613	179.669
Επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων από κινήσεις χρήσεως	(13.353)	42.937
Πίστωση/ (Χρέωση) ιδίων κεφαλαίων	(3.341)	(8.994)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	**196.918**	**213.613**

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (υποχρεώσεις) προήλθαν από τα κάτωθι:

	2023 €	2022 €
Άϋλα περιουσιακά στοιχεία	3.324	11.906
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	6.126	5.691
Λοιπές προσωρινές διαφορές	127.260	142.419
Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	60.209	53.597
	196.918	**213.613**

Στις λοιπές προσωρινές διαφορές περιλαμβάνονται οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις από προβλέψεις επίδικων υποθέσεων.

14 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, ως ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα νοούνται τα ακόλουθα υπόλοιπα τα οποία έχουν λήξη μικρότερη των 90 ημερών και είναι άμεσα διαθέσιμα για την Εταιρεία. Δεν υπάρχουν ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα που να αφορούν σε πελάτες της Εταιρείας.

	2023 €	2022 €
Ταμείο	808	216
Καταθέσεις	3.403.277	946.032
	3.404.085	**946.248**
Απομείωση απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα λόγω υιοθέτησης ΔΠΧΑ 9	(212)	(501)
Σύνολο	**3.403.873**	**945.747**

Δεν υπάρχουν προθεσμιακές καταθέσεις.

15 Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

	2023 €	2022 €
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	38.539.235	21.748.366
Προσθήκες	4.200.000	17.836.370
Πωλήσεις	(1.088.813)	(506.533)
Προσαρμογή σε εύλογη αξία	1.697.196	(717.114)
Ομολογιακοί τόκοι δανείου	79.949	178.146
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**43.427.568**	**38.539.235**

Το κονδύλι αφορά μερίδια των παρακάτω αμοιβαίων κεφαλαίων, μετοχές εταιρείας μεταβλητού κεφαλαίου με έδρα το Λουξεμβούργο καθώς και ομολογιακό δάνειο:

Περιγραφή	Τεμάχια 31.12.2023	Αξία κτήσης	Εύλογη Αξία 31.12.2023	Εύλογη Αξία 31.12.2022
EUROBANK I (LF) FOF - BALANCED BLEND	983	1.639	1.667,27	1.585
EUROBANK I (LF) FOF - EQUITY BLEND	1.000	1.832	2.443,70	2.173
EUROBANK I (LF) INCOME PLUS EURO FUND	3.408.679	5.603.527	6.137.325,69	5.735.442
EUROBANK I (LF) ABSOLUTE RETURN	1.796.789	2.574.081	2.619.539,30	2.511.373
EUROBANK I (LF) GREEK CORPORATE BOND FUND	213.949	3.500.754	3.812.660,09	3.451.557
ERB I GF ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗΣ ΚΑΘ. ΑΞΙΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤ	6.114.321	19.407.130	19.932.074,68	18.958.017
ERB DIS GF TARGET MATURITY ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	30.000	300.000	324.288,00	303.273
EUROBANK GF TARGET MATURITY IV ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ	30.000	300.000	326.037,00	-
EUROBANK I (LF) GLOBAL BOND FUND	79.992	1.000.000	1.012.286,72	-
EUROBANK GF TOP 30 SELECT ΣΥΝΘΕΤΟ	30.000	300.000	301.512,00	-
EUROBANK DIS GF TARGET MATURITY V ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ	30.000	300.000	309.951,00	-
EUROBANK DIS GF TARGET MATURITY VII ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ	30.000	300.000	300.432,00	-
EUROBANK DIS GF TARGET MATURITY III ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ	49.840	499.003	534.738,15	-
EUROBANK GF GLOBAL PROTECT 90 ΣΥΝΘΕΤΟ	30.000	300.000	309.534,00	298.179
DIAS II REGIONAL EQUITIES SUB-FUND EUR	31	8.372	10.715,66	7.903
Ομολογιακό δάνειο EUROBANK	72.500	7.236.370	7.234.267,50	7.091.588
Ομολογιακοί τόκοι δανείου	-	-	258.095	178.146
		41.632.707,68	**43.427.568**	**38.539.235**

Περιγραφή	Τεμάχια 31.12.2022	Αξία κτήσης	Εύλογη Αξία 31.12.2022
EUROBANK I (LF) FOF - BALANCED BLEND	983	1.639	1.585
EUROBANK I (LF) FOF - EQUITY BLEND	1.000	1.832	2.173
EUROBANK I (LF) INCOME PLUS EURO FUND	3.408.679	5.603.527	5.735.442
EUROBANK I (LF) ABSOLUTE RETURN	1.796.789	2.574.081	2.511.373
EUROBANK I (LF) GREEK CORPORATE BOND FUND	213.949	3.500.754	3.451.557
ERB I GF ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗΣ ΚΑΘ. ΑΞΙΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	5.987.625	18.994.946	18.958.017
ERB DIS GF TARGET MATURITY ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	30.000	300.000	303.273
EUROBANK GF GLOBAL PROTECT 90 ΣΥΝΘΕΤΟ	30.000	300.000	298.179
DIAS II REGIONAL EQUITIES SUB-FUND EUR	31	8.372	7.903
Ομολογιακό δάνειο EUROBANK	72.500	7.236.370	7.091.588
Ομολογιακοί τόκοι δανείου	-	-	178.146
		38.521.520	**38.539.235**

Κατά το 2023, η Εταιρεία απέκτησε μειοψηφικό ποσοστό συμμετοχής στη εταιρεία Mintus Group Limited (Mintus) καταβάλλοντας € 1.502.053. Η συμμετοχή αυτή σηματοδοτεί τη θετική αξιολόγηση της Mintus από την Εταιρεία και αποτελεί το έναυσμα για περαιτέρω συνεργασία με στόχο την πρόσβαση σε εναλλακτικές κατηγορίες επενδύσεων παγκοσμίως.

Αξιοποιώντας τις επιλογές που παρέχονται μέσω της πρωτοποριακής πλατφόρμας εναλλακτικών επενδύσεων που λειτουργεί η θυγατρική της Mintus, Mintus Trading Limited η οποία εποπτεύεται από την FCA, η Εταιρεία θα έχει πρόσβαση σε μια σειρά καινοτόμων εναλλακτικών επενδύσεων και

προτάσεων, όπως η επένδυση σε έργα τέχνης και η ακίνητη περιουσία. Παράλληλα, μέσω των δυνατοτήτων της πλατφόρμας, η Εταιρεία μπορεί να αποκτήσει πρόσβαση σε τεχνολογικές λύσεις που προσφέρει η αξιοποίηση των δυνατοτήτων της Τεχνητής Νοημοσύνης (AI), παρέχοντας στους πελάτες της αναβαθμισμένες ψηφιακές υπηρεσίες.

16 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

	2023 €	2022 €
Αξία κτήσης :		
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	3.158.103	3.081.698
Αγορές	316.282	127.057
Πωλήσεις - Αποσύρσεις	-	(50.652)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**3.474.385**	**3.158.103**
Σωρευμένες αποσβέσεις :		
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	2.875.205	2.753.133
Πωλήσεις - Αποσύρσεις	-	(31.742)
Αποσβέσεις χρήσης	54.202	153.814
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**2.929.407**	**2.875.205**
Αναπόσβεστη αξία	**544.978**	**282.898**

17 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

	Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων €	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός €	Δικαιώματα από μισθώσεις ακινήτων	Δικαιώματα από μισθώσεις αυτοκινητών	Σύνολο €
Αξία κτήσης :					
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2022	199.141	730.676	500.610	444.181	**1.874.608**
Προσθήκες	4.044	16.026	13.629	94.022	**127.721**
Πωλήσεις - Αποσύρσεις	-	(805)	-	(67.948)	**(68.753)**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	**203.186**	**745.897**	**514.239**	**470.255**	**1.933.577**
Σωρευμένες αποσβέσεις :	189.007	705.363	313.314	198.591	**1.406.276**
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2022	-	(804)	-	(38.989)	**(39.794)**
Πωλήσεις - Αποσύρσεις	6.613	15.757	110.434	96.781	**229.584**
Αποσβέσεις χρήσης	**195.620**	**720.316**	**423.747**	**256.383**	**1.596.066**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022					
Αξία κτήσης :					
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2023	203.186	745.897	514.239	470.255	**1.933.577**
Προσθήκες	2.936	12.065	902.448	29.397	**946.846**
Πωλήσεις - Αποσύρσεις	-	(41.157)	-	-	**(41.157)**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**206.121**	**716.805**	**1.416.687**	**499.652**	**2.839.265**
Σωρευμένες αποσβέσεις :					
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2023	195.620	720.316	423.747	256.383	**1.596.066**
Πωλήσεις - Αποσύρσεις	-	(41.153)	-	-	**(41.153)**
Αποσβέσεις χρήσης	8.892	9.919	135.614	105.534	**259.959**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**204.512**	**689.083**	**559.361**	**361.917**	**1.814.873**
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	**1.610**	**27.723**	**857.326**	**137.735**	**1.024.393**
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	**7.566**	**25.581**	**90.491**	**213.872**	**337.510**

Δεν υφίστανται απομειώσεις στα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023.

18 Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

	2023 €	2022 €
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	71.930	76.385
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	250.000	250.000
	321.930	**326.385**

Στο κονδύλι "Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό κεφάλαιο" περιλαμβάνεται ποσό το οποίο αφορά καταβολή μετρητών για την κάλυψη της εισφοράς της Εταιρείας στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997.

19 Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

Τα υπόλοιπα των απαιτήσεων από πελάτες στις 31 Δεκεμβρίου 2023 αποτελούνται από απαιτήσεις από την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και την διαχείριση συλλογικών χαρτοφυλακίων.

	2023 €	2022 €
Πελάτες	3.741.614	3.059.393
Απομείωση απαιτήσεων από πελάτες και λοιπές απαιτήσεις λόγω υιοθέτησης ΔΠΧΑ 9	(875)	(1.107)
Έξοδα επομένων χρήσεων	184.544	141.685
Δεδουλευμένα έσοδα	169.504	136.358
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	5.000	5.000
	4.099.788	**3.341.328**

Η απαίτηση από συμβάσεις υπηρεσιών με την Τράπεζα Eurobank Α.Ε. ανέρχεται σε 25,34% των συνολικών απαιτήσεων από πελάτες κατά τη 31 Δεκεμβρίου 2023. (σημείωση 27).

20 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

	2023 €	2022 €
Προμηθευτές	387.140	410.518
Υποχρεώσεις από αμοιβές και προμήθειες	2.709.298	1.603.037
Προεισπραχθέντα έσοδα και έξοδα πληρωτέα	622.158	366.220
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	267.195	189.963
Λοιπές υποχρεώσεις	131.232	261.633
	4.117.023	**2.831.371**

Υποχρεώσεις από αμοιβές και προμήθειες

Τράπεζα Eurobank A.E.	1.795.432	997.364
Interamerican Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρεία Ζωής Α.Ε.	680.332	585.722
Eurolife FFH A.E.A.Z	215.631	958
Eurobank Cyprus LTD	17.903	18.993
	2.709.298	**1.603.037**

Οι εύλογες αξίες των παραπάνω στοιχείων προσεγγίζουν τις λογιστικές αξίες των βιβλίων, καθώς η επίδραση που προέρχεται από την παρούσα αξία του χρήματος είναι ασήμαντη. Στο κονδύλι "Λοιπές υποχρεώσεις" περιλαμβάνεται ποσό €120.556 (2022: €139.951), ο οποίο αφορά σχηματισμό πρόβλεψης για επίδικες υποθέσεις.

21 Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Η πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού για την χρήση 2023 και 2022 παρουσιάζεται παρακάτω:

	2023 €	2022 €
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	**243.622**	**288.414**
Παροχές που καταβλήθηκαν	-	(403.891)
Κόστος περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας	-	351.935
(Πίστωση)/ Χρέωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης	45.241	48.044
Αναγνώριση αναλογιστικής ζημιάς / (κέρδος) στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	(15.188)	(40.880)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου	**273.675**	**243.622**

Ποσά που καταχωρήθηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	2023 €	2022 €
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	37.396	46.573
Δαπάνη τόκου	7.845	1.471
	45.241	**48.044**

Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα	2023 €	2022 €
Ποσό που καταχωρείται στα Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα	**(15.188)**	**(40.880)**
Αναλογιστικό (κέρδος)ζημιά στην υποχρέωση λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	(1.276)	(38.067)
Αναλογιστικό (κέρδος)ζημιά στην υποχρέωση λόγω δημογραφικών παραδοχών	-	(6.700)
Αναλογιστικό (κέρδος)ζημιά στην υποχρέωση λόγω εμπειρίας	16.464	3.887
	15.188	**(40.880)**

Για το σχηματισμό της πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία χρησιμοποιήθηκαν οι εξής παραδοχές: α) επιτόκιο προεξόφλησης 3,62%, (2022: 3,22%) β) μελλοντικές αυξήσεις μισθών 2024: 6,00%, 2025: 2,50%, 2026: 2,80%. γ) πληθωρισμός 2,30% και δ) μέση τιμή ετών μέχρι την συνταξιοδότηση: 7,36έτη.

Τα παραπάνω αποτελέσματα εξαρτώνται από τις υποθέσεις (οικονομικές και δημογραφικές) εκπόνησης της αναλογιστικής μελέτης. Έτσι, κατά την ημερομηνία αποτίμησης στις 31 Δεκεμβρίου 2023:

-Εάν είχαμε χρησιμοποιήσει επιτόκιο προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερο τότε η συνολική υποχρέωση θα ήταν μικρότερη κατά 3,4% περίπου.

-Εάν είχαμε χρησιμοποιήσει επιτόκιο προεξόφλησης 0,5% μικρότερο τότε η συνολική υποχρέωση θα ήταν μεγαλύτερη κατά 3,6% περίπου.

-Εάν είχαμε χρησιμοποιήσει αναμενόμενη αύξηση μισθών μικρότερη κατά 0,5% η συνολική υποχρέωση θα ήταν μικρότερη κατά 3,5% περίπου.

-Εάν είχαμε χρησιμοποιήσει αναμενόμενη αύξηση μισθών μεγαλύτερη κατά 0,5% η συνολική υποχρέωση θα ήταν μεγαλύτερη κατά 3,6% περίπου.

-Εάν είχαμε χρησιμοποιήσει μηδενικό ρυθμό οικειοθελών αποχωρήσεων, η συνολική υποχρέωση θα ήταν υψηλότερη κατά 3,4% περίπου.

22 Λοιποί φόροι και υποχρεώσεις

	2023 €	2022 €
Ασφαλιστικά ταμεία	197.537	201.303
ΦΠΑ	62.508	148.086
ΦΜΥ	114.735	115.894
Φόρος εισοδήματος	429.524	472.243
Λοιποί φόροι	1.659	1.059
	805.962	**938.585**

23 Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανέρχεται στα €18.406.675 διαιρούμενο σε 1.627.469 μετοχές ονομαστικής αξίας 11,31€ η κάθε μία χωρίς καμία μεταβολή από το 2022.

24 Αποθεματικά

	Τακτικό αποθεματικό €	Αποθεματικά από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο €	Λοιπά αποθεματικά €	**Σύνολο €**
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2022	3.145.066	19.249	1.433.949	**4.598.264**
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες)	-	-	31.886	**31.886**
Τακτικό αποθεματικό	267.207	-	-	**267.207**
Αποθεματικά από κέρδη Α/Κ	-	-	1.220	**1.220**
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2022	**3.412.272**	**19.249**	**1.467.056**	**4.898.577**
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2023	**3.412.272**	**19.249**	**1.467.057**	**4.898.578**
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες)	-	-	11.847	**11.847**
Τακτικό αποθεματικό	418.197	-	-	**418.197**
Αποθεματικά από κέρδη Α/Κ	-	-	12.278	**12.278**
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2023	**3.830.469**	**19.249**	**1.491.181**	**5.340.899**

Το Τακτικό Αποθεματικό σχηματίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας (άρθρο 150 Ν.4548/2018) κατά την οποία ποσό τουλάχιστον ίσο με το 5% των ετησίων καθαρών (μετά φόρων) κερδών, είναι υποχρεωτικό να μεταφερθεί στο Τακτικό Αποθεματικό μέχρι το ύψος του να φθάσει το ένα τρίτο του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το τακτικό αποθεματικό μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη ζημιών μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, και ως εκ τούτου δε μπορεί να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο λόγο.

Στα λοιπά αποθεματικά περιλαμβάνεται και αποθεματικό με βάση ΔΛΠ 19 το οποίο ανέρχεται σε €(11.847) μετά φόρων για την χρήση του 2023 (2022 :€(31.886)).Τα κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντα αποθεματικά σχηματίστηκαν βάσει διατάξεων διαφόρων νόμων. Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία τα αποθεματικά αυτά απαλλάσσονται από το φόρο εισοδήματος, εφόσον δε διανεμηθούν στους μετόχους, ενώ αν διατεθούν ή κεφαλαιοποιηθούν, θα φορολογηθούν με τον ισχύοντα κατά το χρόνο διανομής φορολογικό συντελεστή.

25 Χρηματοδοτικές μισθώσεις με την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 16

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται οι υποχρεώσεις από μισθώσεις που αναγνωρίστηκαν σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16 για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022 αντίστοιχα.

	2023 €	2022 €
Σύνολο υποχρεώσεων από δικαιώματα χρήσης παγίων που αναγνωρίστηκε την 1 Ιανουαρίου με το ΔΠΧΑ 16	312.901	441.470
Συν: Υποχρεώσεις από νέες μισθώσεις στην διάρκεια της χρήσης	929.965	89.954
Συν: Προσαρμογές από αύξηση ενοικίων και ασφαλίστρων	1.211	15.517
Μείον: Μισθώματα που αποπληρώθηκαν στην χρήση	(252.206)	(221.204)
Μείον: Πρόωρες διακοπές μισθώσεων αυτοκινητών	-	(21.807)
Συν: Τόκοι λειτουργικής μίσθωσης στην χρήση	10.588	8.970
Σύνολο υποχρεώσεων από δικαιώματα χρήσης παγίων την 31 Δεκεμβρίου με το ΔΠΧΑ 16	**1.002.459**	**312.901**
Οι άνω υποχρεώσεις διακρίνονται βάση τον Ισολογισμό		
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	735.264	122.938
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	267.195	189.963
Σύνολο υποχρεώσεων από δικαιώματα χρήσης παγίων με το ΔΠΧΑ 16	**1.002.459**	**312.901**

26 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Η Διοίκηση της Εταιρείας, στηριζόμενη και στις γνωματεύσεις των Νομικών της Συμβούλων, εκτιμά ότι δεν θα ανακύψουν σημαντικά ποσά κατά της Εταιρείας από τις εν εξελίξει επίδικες υποθέσεις πέραν των καλυπτόμενων μέσω των ήδη σχηματισμένων προβλέψεων.

27 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η Εταιρεία ελέγχεται από την Τράπεζα Eurobank Α.Ε που εδρεύει στην Αθήνα και η οποία κατέχει το 100% του μετοχικού της κεφαλαίου.

Συνδεόμενα μέρη

Η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία («Εταιρεία» ή «Eurobank Holdings») είναι η μητρική εταιρεία της εταιρείας «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» («Τράπεζα»).

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Eurobank Holdings είναι το ίδιο με το ΔΣ της Τράπεζας, ενώ κάποια μέλη εκ των Βασικών Μελών Διοίκησης (ΒΜΔ) της Τράπεζας παρέχουν υπηρεσίες στην Eurobank Holdings σύμφωνα με τους όρους της σχετικής συμφωνίας μεταξύ των δύο εταιρειών.

Ο Όμιλος Fairfax, ο οποίος κατέχει το 32,93% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Eurobank Holdings την 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: 32,99%), θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή στην Εταιρεία.

Τον Ιανουάριο του 2022, ιδρύθηκε ένα ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης («Ίδρυμα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών - ταμείο επαγγελματικής ασφάλισης προσωπικού Ομίλου Eurobank» εφεξής «το Ταμείο»), ως νομικό πρόσωπο μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα σύμφωνα με το νόμο 4680/2020, προς όφελος των εργαζομένων της Εταιρείας, η οποία αποτελεί έναν από τους εργοδότες που χρηματοδοτούν το Ταμείο. Συνεπώς, σύμφωνα με το ΔΛΠ 24 Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών, το Ταμείο θεωρείται συνδεόμενο μέρος με την Εταιρία.

	2023 €	2022 €
Απαιτήσεις -Υποχρεώσεις		
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		
Μητρική εταιρεία	3.403.277	946.032
	3.403.277	**946.032**
Απαιτήσεις		
Μητρική εταιρεία	948.085	639.351
Λοιπά συνδεόμενα μέρη	1.149.167	1.056.121
	2.097.252	**1.695.471**
Υποχρεώσεις		
Μητρική εταιρεία	1.829.007	1.029.428
Λοιπά συνδεόμενα μέρη	293.722	174.537
	2.122.730	**1.203.965**

Έσοδα - Έξοδα		
Έσοδα από τόκους		
Μητρική εταιρεία	325.188	174.152
	325.188	**174.152**
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Μητρική εταιρεία	1.811.258	1.548.900
Λοιπά συνδεόμενα μέρη	7.350.521	7.872.956
	9.161.779	**9.421.856**
Λοιπά έσοδα		
Μητρική εταιρεία	-	18.119
Λοιπά συνδεόμενα μέρη	35.000	35.000
	35.000	**53.119**
Αμοιβές διαμεσολάβησης		
Μητρική εταιρεία	6.261.698	3.471.545
Λοιπά συνδεόμενα μέρη	493.630	86.919
	6.755.327	**3.558.465**
Λοιπά έξοδα		
Μητρική εταιρεία	288.740	276.563
Λοιπά συνδεόμενα μέρη	207.101	332.164
	495.841	**608.728**

Οι αμοιβές των βασικών μελών της Διοίκησης της Εταιρείας για την κλειόμενη χρήση ανέρχονται € 1,54εκ. (2022 €1,72εκ.), στις οποίες περιλαμβάνεται και τυχόν κόστος συμφωνηθέντων αποχωρήσεων. Στον όρο βασικά μέλη της Διοίκησης της Εταιρείας σε σχέση με τα πιο πάνω περιλαμβάνονται τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εταιρείας.

28 Δομημένες οικονομικές οντότητες

Δομημένη οικονομική οντότητα είναι η οικονομική οντότητα που έχει σχεδιαστεί ώστε τα δικαιώματα ψήφου ή παρόμοια δικαιώματα να μην αποτελούν τον κυρίαρχο παράγοντα για την άσκηση ελέγχου της οικονομικής οντότητας, όπως όταν τα τυχόν δικαιώματα ψήφου αφορούν μόνο διοικητικά καθήκοντα και οι σχετικές δραστηριότητες κατευθύνονται μέσω συμβατικών ρυθμίσεων. Μία δομημένη οικονομική οντότητα συχνά έχει περιορισμένες δραστηριότητες, ένα στενό και σαφώς καθορισμένο σκοπό, ανεπαρκή ίδια κεφάλαια που θα της επέτρεπαν να χρηματοδοτεί τις δραστηριότητές της χωρίς οικονομική στήριξη μειωμένης εξασφάλισης και χρηματοδότηση με την μορφή πολλαπλών συμβατικά συνδεδεμένων τίτλων σε επενδυτές που δημιουργούν έκθεση σε πιστωτικό ή άλλους κινδύνους.

Ως συμμετοχή σε μία δομημένη οικονομική οντότητα ορίζεται η συμβατική και μη συμβατική σχέση που εκθέτει την Εταιρεία σε μεταβλητές αποδόσεις από την δραστηριότητα της δομημένης οικονομικής οντότητας. Οι δομημένες οικονομικές οντότητες μπορεί να έχουν συσταθεί από την Εταιρεία ή από τρίτα μέρη και ενοποιούνται όταν η ουσία της σχέσης είναι τέτοια ώστε οι δομημένες οικονομικές οντότητες να ελέγχονται από την Εταιρεία. Ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης που πραγματοποιείται αναφορικά με την ύπαρξη υποχρέωσης ενοποίησης των δομημένων οικονομικών οντοτήτων, η Εταιρεία συμμετέχει μόνο σε μη ενοποιούμενες δομημένες οικονομικές οντότητες.

Κεφάλαια που διαχειρίζεται η Εταιρεία

Η Εταιρεία διαχειρίζεται δομημένες οικονομικές οντότητες προκειμένου να παρέχει στους πελάτες, θεσμικούς ή όχι, επενδυτικές ευκαιρίες. Ακολούθως, η Εταιρεία ασχολείται με την διαχείριση διαφόρων τύπων αμοιβαίων κεφαλαίων, όπως σταθερού εισοδήματος, μετοχικά, funds of funds και διαχείρισης διαθεσίμων. Επιπρόσθετα, η Εταιρεία δικαιούται να λαμβάνει αμοιβή διαχείρισης και άλλες προμήθειες και μπορεί να έχει επενδύσεις σε αυτά τα αμοιβαία κεφάλαια για ιδίους επενδυτικούς σκοπούς.

Η Εταιρεία εμπλέκεται στον αρχικό σχεδιασμό των αμοιβαίων κεφαλαίων και, με την ιδιότητά της ως διαχειριστής αμοιβαίων κεφαλαίων, λαμβάνει επενδυτικές αποφάσεις αναφορικά με την επιλογή των επενδύσεων, εντούτοις εντός ενός προκαθορισμένου, από νόμους και κανονισμούς, πλαίσιο αποφάσεων. Ως αποτέλεσμα, η Εταιρεία έχει καταλήξει ότι δεν έχει την ικανότητα να κατευθύνει τις σχετικές δραστηριότητες αυτών των κεφαλαίων και συνεπώς δεν έχει εξουσία επί αυτών. Επιπρόσθετα, ως διαχειριστής κεφαλαίων, η Εταιρεία πρωταρχικά ενεργεί ως εκπρόσωπος (agent) στην άσκηση των αποφάσεων επί αυτών. Βάσει των ανωτέρω, η Εταιρεία έχει αξιολογήσει ότι δεν έχει έλεγχο επί αυτών των αμοιβαίων κεφαλαίων και ως αποτέλεσμα δεν τα ενοποιεί. Η Εταιρεία δεν έχει καμία συμβατική υποχρέωση να παράσχει οικονομική ενίσχυση στα υπό διαχείριση κεφάλαια και δεν εγγυάται το ρυθμό απόδοσής τους.

Κεφάλαια που διαχειρίζεται η Εταιρεία για λογαριασμό τρίτων

Η Εταιρεία αγοράζει και διακρατεί μερίδια κεφαλαίων τρίτων συμπεριλαμβανομένων αμοιβαίων κεφαλαίων, private equity funds και λοιπών επενδυτικών κεφαλαίων.

Ο παρακάτω πίνακας απεικονίζει την λογιστική αξία των συμμετοχών της Εταιρείας σε μη ενοποιούμενες δομημένες οικονομικές οντότητες, που έχουν αναγνωριστεί στον Ισολογισμό στις 31 Δεκεμβρίου 2023, που αντιπροσωπεύει την μέγιστη δυνατή έκθεσή της από αυτές τις συμμετοχές. Επιπλέον, παρέχει πληροφορίες αναφορικά με το συνολικό έσοδο από τις συμμετοχές σε μη ενοποιούμενες δομημένες οικονομικές οντότητες (όπως προμήθειες, έσοδο τόκων, καθαρά κέρδη ή ζημίες από επαναμέτρηση και από αναγνώριση):

	31 Δεκεμβρίου 2023		
	Τύπος μη ενοποιούμενης δομημένης οικονομικής οντότητας		
	Κεφάλαια που διαχειρίζεται η Εταιρεία	Κεφάλαια που διαχειρίζεται η Εταιρεία για λογ/σμο τρίτων	Σύνολο
	€ εκ	€ εκ	€ εκ
Συμμετοχή της εταιρείας-στοιχεία ενεργητικού			
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	22,34	13,60	**35,94**
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	1,58	0,82	**2,40**
Σύνολο ενεργητικού σε σχέση με συμμετοχές της εταιρείας σε μη ενοποιούμενες δομημένες οικονομικές οντότητες	**23,92**	**14,42**	**38,34**
Συνολικό έσοδο από συμμετοχές της εταιρείας σε μη ενοποιούμενες δομημένες οικονομικές οντότητες	14,64	6,06	**20,69**

Την 31η Δεκεμβρίου 2023 το ενεργητικό των αμοιβαίων κεφαλαίων που έχουν συσταθεί στην Ελλάδα και διαχειρίζεται η Εταιρεία ανήλθε σε € 710εκ, καθώς και των αμοιβαίων που διαχειρίζεται για λογαριασμό τρίτων ανήλθε σε €2.407εκ.

29 Μερίσματα

Το άρθρου 161, του Ν. 4548/2018 αναφέρει ότι το ελάχιστο μέρισμα εξακολουθεί να ανέρχεται σε 35% των καθαρών κερδών. Το ελάχιστο μέρισμα υπολογίζεται επί των καθαρών κερδών, μετά από αφαίρεση της κράτησης για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού και των λοιπών πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν προέρχονται από πραγματοποιημένα κέρδη (άρθρο 161 , παρ. 1, Ν. 4548/2018). Με απόφαση της γενικής συνέλευσης που λαμβάνεται με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία μπορεί να μειωθεί το ως άνω ποσοστό, όχι όμως και κάτω του δέκα τοις εκατό (10%) (άρθρο 161 , παρ. 2, Ν. 4548/2018).

Το προτεινόμενο μέρισμα της χρήσης 2023 θα προσδιοριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας σε επόμενη συνεδρίασή του και θα προταθεί στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Το οριστικό ποσό της διανομής θα καθοριστεί με απόφαση της επικείμενης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

30 Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις

Η Εταιρεία, σύμφωνα με τις γενικές αρχές της Ελληνικής φορολογικής νομοθεσίας έχει 6 ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις (δηλ. πέντε έτη από τη λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί). Για τις χρήσεις που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα, σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, προβλέπεται σε προαιρετική βάση, η λήψη Ετήσιου Φορολογικού Πιστοποιητικού από τις ελληνικές εταιρείες των οποίων οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις υπάγονται σε υποχρεωτικό έλεγχο. Το εν λόγω πιστοποιητικό, εκδίδεται μετά τη διενέργεια σχετικού φορολογικού ελέγχου από το νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο που ελέγχει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Η Εταιρεία θα συνεχίσει να το λαμβάνει.

Η Εταιρεία έχει λάβει φορολογικά πιστοποιητικά χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις 2018-2022. Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, ο φορολογικός έλεγχος από τον εξωτερικό ελεγκτή είναι σε εξέλιξη.

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και τις αντίστοιχες Υπουργικές Αποφάσεις, οι εταιρείες για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επισημάνσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας δεν εξαιρούνται από την επιβολή επιπρόσθετων φόρων και προστίμων από τις Ελληνικές φορολογικές αρχές μετά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου στο πλαίσιο των νομοθετικών περιορισμών. Υπό το πρίσμα των ανωτέρω την 31 Δεκεμβρίου 2023, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και το φορολογικό έτος 2017 (συμπεριλαμβανομένου) έχει παρέλθει χρονικά για την Εταιρεία.

Σύμφωνα με το Ν.4172/2013 όπως ισχύει, ο φορολογικός συντελεστής για τις νομικές οντότητες στην Ελλάδα, πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων (δηλ. πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στις διατάξεις του

άρθρου 27Α του αναφορικά με τις αποδεκτές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου), είναι 22%.

31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία Ισολογισμού

Δεν υπάρχουν άλλα σημαντικά γεγονότα και κίνδυνοι μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού που να επηρεάζουν τις οικονομικές καταστάσεις, πέρα των αναφερόμενων στην σημείωση 2.1.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2024

Θεοφάνης Μυλωνάς	**Ελένη Κορίτσα**	**Τζανής Κορκολής**	**Αναστασία Αλαπάντα**
Α.Δ.Τ. Χ612580	Α.Δ.Τ. Σ 095302	Α.Δ.Τ. ΑΡ 192840	Α.Δ.Τ. ΑΟ 570875 Αριθμός αδείας 0040936 Α' Τάξης
Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθύνων Σύμβουλος	Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου	Γενικός Διευθυντής, Επικεφαλής Δ/νσης Οικονομικών Υπηρεσιών, Ανθρώπινου Δυναμικού και Οργάνωσης	Προϊστάμενος Λογιστηρίου