



EUROTRUST

ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.
ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
της 30ης Ιουνίου 2023
(1 Ιανουαρίου – 30 Ιουνίου 2023)

ΑΡΙΘΜΟΣ Γ.Ε.ΜΗ. 001057101000

Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΛΠ 34)

Σεβαστουπόλεως 113, 115 26, Αμπελόκηποι, Αθήνα
Τηλ. 210 3363100 - Fax. 210 3238334
e.mail: eurotrust@eurotrustsec.gr www.eurotrustsec.gr

«Κενή σελίδα»

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΈΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	8
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	10
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	11
1. Γενικές πληροφορίες για την εταιρεία και τον όμιλο.....	11
2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών αρχών και πολιτικών	12
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων	12
2.2 Υιοθέτηση νέων και αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων	12
2.3 Χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών	17
2.4 Ενοποίηση	18
2.5 Λειτουργικοί τομείς.....	19
2.6 Συνδεδεμένα μέρη	20
2.7 Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες.....	20
2.8 Χρηματοοικονομικά Μέσα.....	22
2.9 Λειτουργικές μισθώσεις	26
3. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου	29
3.1 Πιστωτικός κίνδυνος	29
3.2 Κίνδυνος αγοράς.....	30
3.3 Κίνδυνος ρευστότητας	30
3.4 Λειτουργικός κίνδυνος	31
3.5 Χρηματοοικονομικά μέσα.....	31
4. Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες	35
5. Έξοδα κατ' είδος	35
6. Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα (καθαρό)	36
7. Φόρος εισοδήματος	36
8. Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή.....	37
9. Ενσώματα πάγια	38
10. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	39
11. Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	40
12. Επενδύσεις σε θυγατρικές.....	40
13. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	40
14. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	41
15. Λοιπά στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού	41
16. Εμπορικές απαιτήσεις	41

17.	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	42
18.	Λοιπές απαιτήσεις.....	42
19.	Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.....	42
20.	Μετοχικό κεφάλαιο.....	42
21.	Πρόβλεψη για παροχές στους εργαζομένους.....	43
22.	Υποχρεώσεις από μισθώσεις.....	43
23.	Δάνεια.....	43
24.	Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	44
25.	Λοιπές υποχρεώσεις.....	44
26.	Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις.....	44
27.	Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη.....	44
28.	Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις.....	45
29.	Αριθμός απασχολούμενου προσωπικού.....	45
30.	Συναλλαγές με συνδεδεμένα με την εταιρεία μέρη.....	45
31.	Μεταγενέστερα γεγονότα.....	46

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας «EUROTRUST ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ»

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη συνοπτική εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας «EUROTRUST ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ», της 30^{ης} Ιουνίου 2023 και τις σχετικές συνοπτικές εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο “ΔΛΠ 34”). Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (ΔΠΑΕ) 2410 “Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας”. Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στην υποβολή διερευνητικών ερωτημάτων κυρίως σε πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Η επισκόπηση έχει ουσιαδώς μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και συνεπώς, δεν μας δίδει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα που θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Αθήνα, 30 Αυγούστου 2023

ΛΟΓΟΘΕΤΗΣ Ι. ΓΛΕΖΟΣ

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 5469

ΣΟΛ Α.Ε.

Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

(Ποσά σε ευρώ)

	Σημ.	Ο Όμιλος		Η Εταιρία	
		1/1-30/6/2023	1/1-30/6/2022	1/1-30/6/2023	1/1-30/6/2022
Συνεχιζόμενες δραστηριότητες					
Έσοδα παροχής υπηρεσιών	4	498.413,98	448.623,54	407.956,46	363.852,18
Κόστος υπηρεσιών	5	-225.816,59	-218.992,62	-180.954,48	-167.734,65
Μικτά κέρδη / (ζημιές)		272.597,39	229.630,92	227.001,98	196.117,53
Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως	5	-12.364,05	-7.545,04	-12.364,05	-7.545,04
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	5	-178.440,03	-168.985,95	-157.121,30	-141.337,63
Άλλα έσοδα - έξοδα		432,98	18.782,14	355,22	19.641,94
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και αποσβέσεων (EBITDA)		109.484,99	98.700,00	84.663,20	93.227,38
Αποσβέσεις		-27.258,70	-26.817,93	-26.791,35	-26.350,58
Έκτακτα έσοδα		0,00	0,00	0,00	0,00
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων (EBIT)		82.226,29	71.882,07	57.871,85	66.876,80
Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα (καθαρό)	6	30.463,94	764,40	5.045,81	2.617,21
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων		112.690,23	72.646,47	62.917,66	69.494,01
Φόρος εισοδήματος	7	-32.491,85	-12.932,06	-19.341,88	-12.111,09
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους (Α)		80.198,38	59.714,41	43.575,78	57.382,92
Κέρδη μετά από φόρους αναλογούντα σε:					
Ιδιοκτήτες Μητρικής		71.034,93	59.131,05		
Δικαιώματα μειοψηφίας		9.163,45	583,36		
		80.198,38	59.714,41	0,00	0,00
Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή (€)	8	0,7103	0,5913	0,4358	0,5738
Λοιπά συνολικά έσοδα					
Στοιχεία που ενδέχεται να ταξινομηθούν ή ταξινομήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων					
Κέρδη/(ζημιές) από αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση		0,00	0,00	0,00	0,00
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)		0,00	0,00	0,00	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α)+(Β)		80.198,38	59.714,41	43.575,78	57.382,92
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα αναλογούντα σε:					
Ιδιοκτήτες Μητρικής		71.034,93	59.131,05		
Δικαιώματα μειοψηφίας		9.163,45	583,36		
		80.198,38	59.714,41	0,00	0,00

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(Ποσά σε ευρώ)

Ενεργητικό	Σημ	Ο Όμιλος		Η Εταιρία	
		30/6/2023	31/12/2022	30/6/2023	31/12/2022
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό					
Ενσώματα πάγια	9	42.701,82	47.054,99	35.693,08	39.578,90
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	10	17.230,64	17.054,98	15.549,34	17.054,98
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	11	87.320,85	106.440,74	87.320,85	106.440,74
Επενδύσεις σε θυγατρικές	12	0,00	0,00	35.240,00	35.240,00
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVOCI)	13	0,02	0,02	0,02	0,02
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	14	13.761,95	18.218,04	15.117,16	15.250,35
Λοιπά στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού	15	624.078,70	557.163,70	624.078,70	557.163,70
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		785.093,98	745.932,47	812.999,15	770.728,69
Κυκλοφορούν ενεργητικό					
Εμπορικές απαιτήσεις	16	261.380,78	145.831,53	249.343,69	131.659,04
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	17	108.827,10	80.175,00	0,00	0,00
Λοιπές απαιτήσεις	18	283.389,36	299.991,89	275.641,13	291.916,92
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	19	3.838.728,92	2.884.277,96	3.808.114,55	2.867.373,01
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		4.492.326,16	3.410.276,38	4.333.099,37	3.290.948,97
Σύνολο ενεργητικού		5.277.420,14	4.156.208,85	5.146.098,52	4.061.677,66
Ίδια κεφάλαια και υποχρεώσεις					
Ίδια κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο	20	1.700.000,00	1.900.000,00	1.700.000,00	1.900.000,00
Αποθεματικά		1.371.623,53	1.370.123,96	1.368.324,47	1.368.324,47
Αποτελέσματα εις νέο		-1.640.231,69	-1.709.767,05	-1.677.783,77	-1.721.359,55
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της μητρικής εταιρείας		1.431.391,84	1.560.356,91	1.390.540,70	1.546.964,92
Δικαιώματα μειοψηφίας		25.392,51	16.229,06		
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		1.456.784,35	1.576.585,97	1.390.540,70	1.546.964,92
Υποχρεώσεις					
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις					
Πρόβλεψη για παροχές στους εργαζομένους	21	32.996,02	32.996,02	31.480,52	31.480,52
Υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις	22	49.365,40	68.782,59	49.365,40	68.782,59
Δάνεια	23	30.327,74	37.839,56	12.619,51	13.881,31
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		112.689,16	139.618,17	93.465,43	114.144,42
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	3.309.534,99	2.161.921,86	3.309.534,99	2.161.921,86
Φόρος εισοδήματος		134.053,33	144.410,94	119.664,16	125.804,51
Δάνεια	23	17.546,22	17.546,22	5.046,18	5.046,18
Υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις	22	39.175,15	39.483,28	39.175,15	39.483,28
Λοιπές υποχρεώσεις	25	207.636,94	76.642,41	188.671,91	68.312,49
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		3.707.946,63	2.440.004,71	3.662.092,39	2.400.568,32
Σύνολο υποχρεώσεων		3.820.635,79	2.579.622,88	3.755.557,82	2.514.712,74
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		5.277.420,14	4.156.208,85	5.146.098,52	4.061.677,66

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

(Ποσά σε ευρώ)

Ο Όμιλος	Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της εταιρίας					
	Μετοχικό Κεφάλαιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 1/1/2022	1.900.000,00	1.369.824,04	-1.788.682,55	1.481.141,49	14.430,92	1.495.572,41
<i>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</i>						
Κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους	-	-	59.131,05	59.131,05	583,36	59.714,41
Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	0,00	0,00	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	1.900.000,00	1.369.824,04	-1.729.551,50	1.540.272,54	15.014,28	1.555.286,82
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 30/6/2022	1.900.000,00	1.369.824,04	-1.729.551,50	1.540.272,54	15.014,28	1.555.286,82
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 1/7/2022	1.900.000,00	1.369.824,04	-1.729.551,50	1.540.272,54	15.014,28	1.555.286,82
Τακτικό αποθεματικό	-	299,92	-299,92	0,00	-	0,00
<i>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</i>						
Κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους	-	-	20.084,37	20.084,37	1.214,78	21.299,15
Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	0,00	0,00	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	0,00	299,92	19.784,45	20.084,37	1.214,78	21.299,15
Σύνολο συναλλαγών με τους μετόχους	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 31/12/2022	1.900.000,00	1.370.123,96	-1.709.767,05	1.560.356,91	16.229,06	1.576.585,97
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 1/1/2023	1.900.000,00	1.370.123,96	-1.709.767,05	1.560.356,91	16.229,06	1.576.585,97
Τακτικό αποθεματικό	-	1.499,57	-1.499,57	0,00	-	0,00
<i>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</i>						
Κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους	-	-	71.034,93	71.034,93	9.163,45	80.198,38
Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	0,00	0,00	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	0,00	0,00	71.034,93	71.034,93	9.163,45	80.198,38
<i>Συναλλαγές με τους μετόχους που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση</i>						
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	-200.000,00	-	0,00	-200.000,00	0,00	-200.000,00
Σύνολο συναλλαγών με τους μετόχους	-200.000,00	0,00	0,00	-200.000,00	0,00	-200.000,00
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 30/6/2023	1.700.000,00	1.371.623,53	-1.640.231,69	1.431.391,84	25.392,51	1.456.784,35

Η Εταιρία	Μετοχικό Κεφάλαιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 1/1/2022	1.900.000,00	1.368.324,47	-1.795.186,63	1.473.137,84
<i>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</i>				
Κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους	-	-	57.382,92	57.382,92
Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	0,00	0,00	57.382,92	57.382,92
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 30/6/2022	1.900.000,00	1.368.324,47	-1.737.803,71	1.530.520,76
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 1/7/2022	1.900.000,00	1.368.324,47	-1.737.803,71	1.530.520,76
<i>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</i>				
Κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους	-	-	16.444,16	73.827,08
Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	0,00	0,00	73.827,08	73.827,08
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 31/12/2022	1.900.000,00	1.368.324,47	-1.721.359,55	1.546.964,92
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 1/1/2023	1.900.000,00	1.368.324,47	-1.721.359,55	1.546.964,92
<i>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</i>				
Κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους	-	-	43.575,78	43.575,78
Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	0,00	0,00	43.575,78	43.575,78
<i>Συναλλαγές με τους μετόχους που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση</i>				
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	0,00
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	-200.000,00	-	-	-200.000,00
Σύνολο συναλλαγών με τους μετόχους	-200.000,00	0,00	0,00	-200.000,00
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 30/6/2023	1.700.000,00	1.368.324,47	-1.677.783,77	1.390.540,70

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε ευρώ)

	Σημ	Ο Όμιλος		Η Εταιρία	
		1/1- 30/6/2023	1/1- 30/6/2022	1/1- 30/6/2023	1/1- 30/6/2022
Λειτουργικές δραστηριότητες					
Κέρδη προ φόρων		112.690,23	72.646,47	62.917,66	69.494,01
Πλέον / μείον προσαρμογές για:					
Αποσβέσεις		27.258,70	26.817,93	26.791,35	26.350,58
Προβλέψεις		0,00	7.461,10	0,00	7.461,10
Συναλλαγματικές διαφορές		7.126,51	-3.337,94	7.126,51	-3.337,94
Αποτελέσματα επενδυτικής δραστηριότητας		-10.057,20	-9.875,06	-8.867,20	-8.090,56
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		5.503,90	6.468,80	3.821,39	6.073,18
Πλέον / μείον προσαρμογές για μεταβολές λογ/σμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες:					
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων		-165.861,72	-61.568,90	-168.323,86	-63.626,60
Μείωση / (αύξηση) υποχρεώσεων (πλην δανειακών)		1.278.607,66	-63.371,29	1.267.972,55	-66.638,94
Μείον:					
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα		-5.503,90	-5.868,97	-3.821,39	-5.473,35
Καταβεβλημένοι φόροι		-38.393,37	-1.926,04	-25.349,04	0,00
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)		1.211.370,81	-33.153,73	1.162.267,97	-38.388,35
Επενδυτικές δραστηριότητες					
Απόκτηση θυγατρικών, συγγενών, κοινοπραξιών κλπ επενδύσεων		-28.652,10	-108.286,64	0,00	-16,00
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων		-3.961,30	-14.893,73	-2.280,00	-14.893,73
Μερίσματα εισπραχθέντα		1.190,00	0,00	0,00	0,00
Τόκοι εισπραχθέντες		8.867,20	26.300,70	8.867,20	8.090,56
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)		-22.556,20	-96.879,67	6.587,20	-6.819,17
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	20	-200.000,00	0,00	-200.000,00	0,00
Εξοφλήσεις δανείων		-7.511,82	-6.250,02	-1.261,80	0,00
Εξοφλήσεις λειτουργικών μισθώσεων (χρεολύσια)	22	-19.725,32	-18.952,04	-19.725,32	-18.952,04
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)		-227.237,14	-25.202,06	-220.987,12	-18.952,04
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ)		961.577,47	-155.235,46	947.868,05	-64.159,56
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου		2.884.277,96	2.625.651,76	2.867.373,01	2.528.785,66
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών		-7.126,51	3.337,94	-7.126,51	3.337,94
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου		3.838.728,92	2.473.754,24	3.808.114,55	2.467.964,04

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. Γενικές πληροφορίες για την εταιρεία και τον όμιλο

Η μητρική Εταιρεία με την επωνυμία "EUROTRUST Χρηματιστηριακή Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών" και το διακριτικό τίτλο "EUROTRUST Α.Ε.Π.Ε.Υ." ιδρύθηκε το 1991, εδρεύει στην Αθήνα, στην οδό Σεβαστουπόλεως 113 είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ) με αριθμό 1057101000 και η διάρκειά της έχει ορισθεί σε 50 έτη.

Σύμφωνα με τον κανονισμό της Ε.Ε. 575/2013 και του Ν.4261/2014 ενημερώνουμε πως είναι σε διαθεσιμότητα οι δημοσιοποιήσεις που προβλέπονται στην ιστοσελίδα της εταιρίας www.eurotrustsec.gr.

Σκοπός της Εταιρείας είναι η κατ' επάγγελμα παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών και η άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων κατά την έννοια του Νόμου 4514/2018 σύμφωνα με την άδεια που της έχει χορηγηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται στο ποσό των 1.700.000,00 ευρώ, διαιρείται σε 100.000 μετοχές με ονομαστική αξία 17,00 ευρώ εκάστη και είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο.

Οι μετοχές της Εταιρείας είναι ονομαστικές.

Το νόμισμα αναφοράς είναι το Ευρώ, κατά συνέπεια και οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις συμπεριλαμβάνουν τις εταιρικές καταστάσεις της «EUROTRUST Χρηματιστηριακή Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» και της θυγατρικής της «EUROTRUST Ασφαλιστικοί Πράκτορες Ανώνυμη Εταιρεία» που ενοποιούνται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης και όλες μαζί αναφέρονται ως όμιλος.

Η Εταιρεία σύμφωνα με το καταστατικό της διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από 5 μέλη. Η σημερινή σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της σύμφωνα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 29/05/2023 και την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 29/05/2023 για τον καθορισμό αρμοδιοτήτων, έχει ως εξής:

- Γεώργιος Καψής, Πρόεδρος του Δ.Σ. και Διευθύνων Σύμβουλος
- Αλέξανδρος Παναγιωτόπουλος, Αντιπρόεδρος
- Κωνσταντίνος Θανόγιαννης, Μέλος
- Γεώργιος Σαββίδης, Μέλος
- Παναγιώτα Καψή, Μέλος

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει το 2026.

Οι παρούσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας την 30^η Αυγούστου 2023.

2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών αρχών και πολιτικών

2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

Οι Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτισθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των ερμηνειών τους, όπως αυτές έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (IFRIC) της IASB, και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι παρούσες Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί βάσει του ΔΛΠ 34 «Ενδιάμεση χρηματοοικονομική αναφορά» και συνεπώς πρέπει να εξετάζονται σε συνδυασμό με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2022, που είναι διαθέσιμες στη διεύθυνση διαδικτύου της Εταιρίας.

Οι λογιστικές πολιτικές, οι εκτιμήσεις και οι μέθοδοι υπολογισμών που υιοθετήθηκαν και ακολουθούνται κατά τη σύνταξη αυτών των συνημμένων Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, είναι ίδιες με αυτές που ακολουθήθηκαν κατά τη σύνταξη των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31.12.2022, εκτός από την υιοθέτηση των νέων προτύπων και διερμηνειών, η εφαρμογή των οποίων έγινε υποχρεωτική για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2023.

2.2 Υιοθέτηση νέων και αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2023 ή μεταγενέστερα.

Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2023, δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου. Ο Όμιλος δεν υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από το Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2023.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2023

ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

Στις 18 Μαΐου 2017 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το ΔΠΧΑ 17, το οποίο, μαζί με τις τροποποιήσεις που εκδόθηκαν στις 25 Ιουνίου 2020, αντικαθιστά το υφιστάμενο ΔΠΧΑ 4.

Το ΔΠΧΑ 17 θεσπίζει τις αρχές για την καταχώριση, αποτίμηση, παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με στόχο την παροχή μιας περισσότερο ομοιόμορφης προσέγγισης αποτίμησης και παρουσίασης για όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Το ΔΠΧΑ 17 απαιτεί η αποτίμηση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων να μην διενεργείται στο ιστορικό κόστος αλλά στην τρέχουσα αξία με τρόπο συνεπή και με τη χρήση:

αμερόληπτων αναμενόμενων σταθμισμένων εκτιμήσεων μελλοντικών ταμειακών ροών με βάση επικαιροποιημένες παραδοχές,

προεξοφλητικών επιτοκίων που αντικατοπτρίζουν τα χαρακτηριστικά ταμειακών ροών των συμβάσεων και

εκτιμήσεων σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς και μη κινδύνους που προκύπτουν από την έκδοση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Το νέο πρότυπο εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023.

ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια (Τροποποίηση) – «Αρχική εφαρμογή ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 - Συγκριτική πληροφόρηση»

Στις 9 Δεκεμβρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17, προκειμένου να εξομαλύνει τις λογιστικές αναντιστοιχίες που προκύπτουν στη συγκριτική πληροφόρηση μεταξύ των υποχρεώσεων των ασφαλιστικών συμβάσεων και των σχετικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17, και ως εκ τούτου να βελτιώσει τη χρησιμότητα της συγκριτικής πληροφόρησης για τους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Επιτρέπει την παρουσίαση της συγκριτικής πληροφόρησης σχετικά με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με τρόπο που είναι πιο συνεπής με το ΔΠΧΑ 9.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

ΔΛΠ 12 Φόροι εισοδήματος (Τροποποίηση) – «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από συγκεκριμένη συναλλαγή»

Στις 7 Μαΐου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 12 με την οποία περιόρισε το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης αναγνώρισης σύμφωνα με την οποία οι οντότητες σε συγκεκριμένες περιπτώσεις εξαιρούνταν από την υποχρέωση αναγνώρισης αναβαλλόμενου φόρου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων. Η τροποποίηση αποσαφηνίζει ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται πλέον σε συναλλαγές που

κατά την αρχική αναγνώριση έχουν ως αποτέλεσμα τη δημιουργία ισόποσων φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων και Οδηγία Πρακτικής Εφαρμογής των ΔΠΧΑ Νο 2: Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών (Τροποποιήσεις)

Στις 12 Φεβρουαρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 με την οποία διευκρίνισε ότι:

- Ο ορισμός των λογιστικών πολιτικών δίνεται στην παράγραφο 5 του ΔΛΠ 8.
- Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να γνωστοποιεί τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές. Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν, μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνουν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, δύνανται να επηρεάσουν τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι κύριοι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Οι λογιστικές πολιτικές για μη σημαντικές συναλλαγές θεωρούνται μη σημαντικές και δεν θα πρέπει να γνωστοποιούνται. Οι λογιστικές πολιτικές, ωστόσο, μπορεί να είναι σημαντικές ανάλογα με τη φύση κάποιων συναλλαγών ακόμα και αν τα σχετικά ποσά είναι μη σημαντικά. Οι λογιστικές πολιτικές που σχετίζονται με σημαντικές συναλλαγές και γεγονότα δεν είναι πάντοτε σημαντικές στο σύνολό τους.
- Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν οι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων τις χρειάζονται προκειμένου να κατανοήσουν άλλη σημαντική πληροφόρηση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Η πληροφόρηση για το πως η οικονομική οντότητα έχει εφαρμόσει μία λογιστική πολιτική είναι πιο χρήσιμη στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε σχέση με την τυποποιημένη πληροφόρηση ή τη σύνοψη των διατάξεων των ΔΠΧΑ.
- Στην περίπτωση που η οικονομική οντότητα επιλέξει να συμπεριλάβει μη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές, η πληροφόρηση αυτή δεν θα πρέπει να παρεμποδίζει τη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές.

Επίσης, προστίθενται οδηγίες και επεξηγηματικά παραδείγματα στη δεύτερη Δήλωση Πρακτικής για να βοηθήσουν στην εφαρμογή της έννοιας του ουσιώδους κατά τη διενέργεια κρίσεων στις γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών.

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

ΔΛΠ 8 Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη (Τροποποίηση) - «Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων»

Στις 12 Φεβρουαρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 8 με την οποία:

- Όρισε τις λογιστικές εκτιμήσεις ως νομισματικά ποσά στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα ως προς τη μέτρησή τους.
- Διευκρίνισε πως μία λογιστική πολιτική μπορεί να απαιτεί τα στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να αποτιμώνται κατά τέτοιο τρόπο που να δημιουργείται αβεβαιότητα. Στην περίπτωση αυτή η οικονομική οντότητα αναπτύσσει μία λογιστική εκτίμηση. Η ανάπτυξη λογιστικών εκτιμήσεων περιλαμβάνει τη χρήση κρίσεων και υποθέσεων.
- Κατά την ανάπτυξη των λογιστικών εκτιμήσεων η οικονομική οντότητα χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης και δεδομένα.
- Η οικονομική οντότητα μπορεί να απαιτηθεί να μεταβάλει τις λογιστικές εκτιμήσεις της. Το γεγονός αυτό από τη φύση του δεν σχετίζεται με τις προηγούμενες χρήσεις ούτε αποτελεί διόρθωση λάθους. Οι μεταβολές στα δεδομένα ή στις τεχνικές αποτίμησης αποτελούν μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις εκτός αν σχετίζονται με διόρθωση λάθους.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την Εταιρεία και τον Όμιλο και δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.:

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων (Τροποποίηση) - «Κατάταξη υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»

Στις 23 Ιανουαρίου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 αναφορικά με την κατάταξη των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες. Η τροποποίηση επηρεάζει μόνο την παρουσίαση των υποχρεώσεων στην κατάσταση οικονομικής θέσης. Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι η κατάταξη των υποχρεώσεων θα πρέπει να βασίζεται σε υφιστάμενα δικαιώματα κατά την ημερομηνία λήξης της

περιόδου αναφοράς. Επίσης, η τροποποίηση αποσαφήνισε ότι οι προσδοκίες της Διοίκησης για τα γεγονότα που αναμένεται να συμβούν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και διευκρίνισε τις περιπτώσεις που συνιστούν τακτοποίηση της υποχρέωσης. Στις 15 Ιουλίου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων παράτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του προτύπου κατά ένα έτος λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις που επέφερε η πανδημία.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων (Τροποποίηση) - «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με όρους συμμόρφωσης»

Στις 31 Οκτωβρίου 2022 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων αναφορικά με την κατάταξη των μακροχρόνιων υποχρεώσεων όταν υπάρχουν όροι.

Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 διευκρινίζουν ότι οι όροι που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την κατάταξη του χρέους ως βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις απαιτούν από μια οντότητα να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτούς του συμβατικούς όρους στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις (Τροποποίηση) - «Μισθωτική υποχρέωση σε σύμβαση πώλησης και επαναμίσθωσης»

Στις 22 Σεπτεμβρίου 2022 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 αναφορικά με την μεταγενέστερη επιμέτρηση μισθωτικών υποχρεώσεων που προκύπτουν από συμβάσεις πώλησης και επαναμίσθωσης όταν υφίστανται κυμαινόμενα μισθώματα που δεν εξαρτώνται από ένα δείκτη ή επιτόκιο.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 «Κατάσταση ταμειακών ροών» και στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα» - Χρηματοδοτικές συμφωνίες προμηθευτών»

Στις 25 Μαΐου 2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τις τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 και στο ΔΠΧΑ 7 για να προσθέσει απαιτήσεις γνωστοποιήσεων και «οδηγούς» εντός

των υφιστάμενων απαιτήσεων γνωστοποιήσεων, με σκοπό οι οντότητες να παρέχουν ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τις χρηματοδοτικές ρυθμίσεις προμηθευτών (reverse factoring).

Οι τροποποιήσεις ισχύουν για περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024.

ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος» (Τροποποίηση) «Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση – Μοντέλο Κανόνων Δεύτερου Πυλώνα»

Τον Μάρτιο του 2022, ο ΟΟΣΑ δημοσίευσε την τεχνική καθοδήγηση σχετικά με τον παγκόσμιο ελάχιστο φόρο 15% που συμφωνήθηκε ως ο δεύτερος «πυλώνας» ενός έργου για την αντιμετώπιση των φορολογικών προκλήσεων που προκύπτουν από την ψηφιοποίηση της οικονομίας. Αυτή η καθοδήγηση επεξεργάζεται την εφαρμογή και τη λειτουργία των Global Anti-Base Erosion Rules (GloBE) που συμφωνήθηκαν και κυκλοφόρησαν τον Δεκέμβριο του 2021, οι οποίοι καθορίζουν ένα συντονισμένο σύστημα που διασφαλίζει ότι οι πολυεθνικές επιχειρήσεις με έσοδα άνω των 750 εκατομμυρίων ευρώ πληρώνουν φόρο τουλάχιστον 15 % επί του εισοδήματος που προκύπτει σε καθεμία από τις δικαιοδοσίες στις οποίες δραστηριοποιούνται.

Στις 23 Μαΐου 2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 όσον αφορά τη Διεθνή Φορολογική Μεταρρύθμιση. Οι τροποποιήσεις προβλέπουν την εισαγωγή μιας προσωρινής εξαίρεσης από την αναγνώριση και την γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που σχετίζονται με τους φόρους εισοδήματος του δεύτερου πυλώνα του ΟΟΣΑ, καθώς και την παροχή γνωστοποιήσεων από τις επηρεαζόμενες οντότητες σχετικά με την έκθεσή τους στους φόρους εισοδήματος που προκύπτουν από την νομοθεσία του δεύτερου πυλώνα.

Οι απαιτήσεις γνωστοποίησης απαιτούνται για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023.

2.3 Χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών

Η Διοίκηση της Εταιρείας είναι υπεύθυνη για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων με τρόπο ώστε να δίνουν μια ακριβή και δίκαιη εικόνα της οικονομικής κατάστασης, της περιουσιακής διάρθρωσης, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών της ροών.

Δεν έχουν γίνει μεταβολές σε λογιστικές εκτιμήσεις (π.χ. ωφέλιμη διάρκεια ζωής περιουσιακών στοιχείων) καθώς δεν υπάρχουν ουσιώδεις λόγοι που να επιβάλλουν τέτοιες μεταβολές.

Για το χειρισμό των μεταβολών στις λογιστικές αρχές έχει επιλεγθεί η βασική μέθοδος του Δ.Λ.Π. 8.

2.4 Ενοποίηση

Θυγατρικές: Θυγατρικές είναι οι επιχειρήσεις πάνω στις οποίες ασκείται έλεγχος από την μητρική. Η ύπαρξη τυχόν δυνητικών δικαιωμάτων ψήφου τα οποία μπορούν να ασκηθούν από τη μητρική Εταιρία κατά τον χρόνο σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, λαμβάνεται υπόψη προκειμένου να στοιχειοθετηθεί αν η μητρική ασκεί τον έλεγχο επί των θυγατρικών. Οι θυγατρικές ενοποιούνται πλήρως (ολική ενοποίηση) από την ημερομηνία που αποκτάται ο έλεγχος επ' αυτών και παύουν να ενοποιούνται από την ημερομηνία που τέτοιος έλεγχος δεν υφίσταται.

Η χρησιμοποιούμενη λογιστική μέθοδος για την ενοποίηση είναι η μέθοδος αγοράς. Το κόστος απόκτησης μιας θυγατρικής είναι η εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων που δόθηκαν, ή των συμμετοχικών τίτλων που εκδόθηκαν ή των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν κατά την ημερομηνία της ανταλλαγής, πλέον τυχόν κόστους άμεσα επιρριπτού στην συναλλαγή. Τα εξατομικευμένα περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που συνιστούν επιχειρηματική ενοποίηση αποτιμώνται κατά την απόκτηση στις εύλογες αξίες τους ανεξαρτήτως του ποσοστού συμμετοχής. Το κόστος πέραν της εύλογης αξίας των επί μέρους στοιχείων που αποκτήθηκαν, καταχωρείται ως υπεραξία. Αν το συνολικό κόστος της απόκτησης είναι μικρότερο από την εύλογη αξία των επί μέρους στοιχείων που αποκτήθηκαν, η διαφορά (υποαξία) καταχωρείται άμεσα στα ενοποιημένα αποτελέσματα.

Τα δικαιώματα μειοψηφίας αντιπροσωπεύουν το ποσοστό των κερδών ή ζημιών και των ιδίων κεφαλαίων που δεν αναλογούν στον Όμιλο. Τα δικαιώματα μειοψηφίας παρουσιάζονται διακριτά στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εσόδων, και σε διακριτή γραμμή στα ίδια κεφάλαια της ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης. Σε περίπτωση εξαγοράς δικαιωμάτων μειοψηφίας από την εταιρία, η διαφορά μεταξύ του τιμήματος εξαγοράς και της λογιστικής αξίας των ιδίων κεφαλαίων της εταιρίας που εξαγοράζεται αναγνωρίζεται ως υπεραξία.

Διεταιρικές συναλλαγές – Διεταιρικά υπόλοιπα και αππραγματοποίητα κέρδη από συναλλαγές μεταξύ των εταιρειών του ομίλου διαγράφονται. Οι αππραγματοποίητες ζημιές διαγράφονται, εφόσον δεν υπάρχει ένδειξη απομείωσης του μεταβιβασθέντος περιουσιακού στοιχείου.

Στις οικονομικές καταστάσεις της μητρικής οι επενδύσεις σε θυγατρικές εμφανίζονται στο κόστος κτήσεως μειωμένο με την τυχόν ζημία απομείωσης. Σε κάθε ημερομηνία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης η Εταιρία εκτιμά αν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις που να οδηγούν στο συμπέρασμα ότι οι επενδύσεις έχουν υποστεί απομείωση. Αν στοιχειοθετείται απομείωση, η ζημία που είναι η διαφορά μεταξύ κόστους κτήσεως και εύλογης αξίας, μεταφέρεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εσόδων.

Οι οικονομικές καταστάσεις της θυγατρικής εταιρείας συντάσσονται στην ίδια ημερομηνία και με τις ίδιες λογιστικές πολιτικές με τις οικονομικές καταστάσεις της μητρικής Εταιρίας.

Οι συμμετοχές σε θυγατρικές στις εταιρικές οικονομικές καταστάσεις εμφανίζονται στην αξία κτήσης μείον τις προβλέψεις απομείωσης, εφ' όσον συντρέχουν.

Η εταιρία συμμετέχει στην εταιρία «EUROTRUST ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ Α.Ε.» με ποσοστό 74,9787%, κατέχοντας συνολικά 3.524 ονομαστικές μετοχές επί συνόλου 4.700 μετοχών ονομαστικής αξίας 10 ευρώ έκαστη. Η έδρα της θυγατρικής εταιρίας είναι στην Αθήνα επί της οδού Σεβαστουπόλεως 113.

2.5 Λειτουργικοί τομείς

Ένας λειτουργικός τομέας είναι ένα συστατικό μέρος μιας οικονομικής οντότητας:

α) που αναλαμβάνει επιχειρηματικές δραστηριότητες από τις οποίες δύναται να αποκτά έσοδα και να αναλαμβάνει έξοδα (συμπεριλαμβανομένων των εσόδων και εξόδων που αφορούν συναλλαγές με άλλα συστατικά μέρη της ίδιας οικονομικής οντότητας)

β) του οποίου τα αποτελέσματα εξετάζονται τακτικά από τον επικεφαλής λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων της οντότητας για σκοπούς λήψης αποφάσεων σχετικά με την κατανομή πόρων στον τομέα και την εκτίμηση της αποδόσεώς του

γ) για το οποίο διατίθενται χωριστές χρηματοοικονομικές πληροφορίες.

Οι λειτουργικοί τομείς του Ομίλου είναι οι εξής:

Παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

Η Εταιρεία «Eurotrust ΑΕΠΕΥ» παρέχει μόνο επενδυτικές υπηρεσίες με κύριο σκοπό τη διεξαγωγή χρηματιστηριακών συναλλαγών. Οι επενδυτικές αυτές υπηρεσίες είναι η μοναδική δραστηριότητα της Εταιρείας και το σύνολο αυτών παρέχεται εντός της ελληνικής επικράτειας. Ως εκ τούτου δεν απαιτείται περαιτέρω ανάλυση κατά επιχειρηματικό και γεωγραφικό τομέα.

Υπηρεσίες ασφαλιστικού διαμεσολαβητή

Οι υπηρεσίες αυτές παρέχονται μέσω της θυγατρικής εταιρίας «EUROTRUST Ασφαλιστικοί Πράκτορες Α.Ε.».

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις πωλήσεις και τα αποτελέσματα των λειτουργικών τομέων για την περίοδο που έληξε την 30.6.2023 και την 30.6.2022 αντίστοιχα:

Ανάλυση ανά τομέα την 30/6/2023

	Χρηματοπιστηριακές υπηρεσίες	Ασφαλιστικές υπηρεσίες	Απαλοιφή	Σύνολο συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων	Διακοπήσεις δραστηριότητες	Σύνολο ΟΜΙΛΟΣ
Συνολικές πωλήσεις υπηρεσιών	407.956,46	90.457,52	0,00	498.413,98	0,00	498.413,98
Κόστος υπηρεσιών	-180.954,48	-44.862,11	0,00	-225.816,59	0,00	-225.816,59
Έξοδα λειτουργία διαθέσεως	-12.364,05	0,00	0,00	-12.364,05	0,00	-12.364,05
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	-157.121,30	-21.318,73	0,00	-178.440,03	0,00	-178.440,03
Άλλα έσοδα - έξοδα	355,22	77,76	0,00	432,98	0,00	432,98
Λειτουργικά Κέρδη (EBITDA)	84.663,20	24.821,79	0,00	109.484,99	0,00	109.484,99
Αποσβέσεις	-26.791,35	-467,35	0,00	-27.258,70	0,00	-27.258,70
Χρηματοοικονομικά έσοδα - έξοδα	5.045,81	25.418,13	0,00	30.463,94	0,00	30.463,94
Κέρδος / (Ζημιά) προ Φόρων	62.917,66	49.772,57	0,00	112.690,23	0,00	112.690,23
Φόρος Εισοδήματος	-19.341,88	-13.149,97	0,00	-32.491,85	0,00	-32.491,85
Κέρδος / (Ζημιά) μετά Φόρων	43.575,78	36.622,60	0,00	80.198,38	0,00	80.198,38

Μεταβολές παγίων στοιχείων

-Προσθήκες	2.280,00	1.681,30	0,00	3.961,30	0,00	3.961,30
------------	----------	----------	------	----------	------	----------

Ανάλυση ανά τομέα την 30/6/2022

	Χρηματοπιστηριακές υπηρεσίες	Ασφαλιστικές υπηρεσίες	Απαλοιφή	Σύνολο συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων	Διακοπήσεις δραστηριότητες	Σύνολο ΟΜΙΛΟΣ
Συνολικές πωλήσεις υπηρεσιών	363.852,18	84.771,36		448.623,54	0,00	448.623,54
Κόστος υπηρεσιών	-167.734,65	-51.257,97		-218.992,62	0,00	-218.992,62
Έξοδα λειτουργία διαθέσεως	-7.545,04	0,00		-7.545,04	0,00	-7.545,04
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	-141.337,63	-30.254,48	2.606,16	-168.985,95	0,00	-168.985,95
Άλλα έσοδα - έξοδα	19.641,94	1.746,36	-2.606,16	18.782,14	0,00	18.782,14
Λειτουργικά Κέρδη (EBITDA)	93.227,38	5.472,62	0,00	98.700,00	0,00	98.700,00
Αποσβέσεις	-26.350,58	-467,35	0,00	-26.817,93	0,00	-26.817,93
Έκτακτα έσοδα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Χρηματοοικονομικά έσοδα - έξοδα	2.617,21	-1.852,81	0,00	764,40	0,00	764,40
Κέρδος / (Ζημιά) προ Φόρων	69.494,01	3.152,46	0,00	72.646,47	0,00	72.646,47
Φόρος Εισοδήματος	-12.111,09	-820,97	0,00	-12.932,06	0,00	-12.932,06
Κέρδος / (Ζημιά) μετά Φόρων	57.382,92	2.331,49	0,00	59.714,41	0,00	59.714,41

Μεταβολές παγίων στοιχείων

-Προσθήκες	14.893,73	0,00	0,00	14.893,73	0,00	14.893,73
------------	-----------	------	------	-----------	------	-----------

2.6 Συνδεδεμένα μέρη

Σκοπός του Δ.Λ.Π. 24 είναι να εξασφαλίσει ότι οι οικονομικές καταστάσεις μιας οικονομικής οντότητας εμπεριέχουν τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται προκειμένου να επιστήσουν την προσοχή στο ενδεχόμενο ότι η οικονομική θέση και το κέρδος ή η ζημία της δύναται να έχουν επηρεαστεί από την ύπαρξη συνδεδεμένων μερών και από τις συναλλαγές και τα ανεξόφλητα υπόλοιπα, συμπεριλαμβανομένων δεσμεύσεων, που αφορούν αυτά τα συνδεδεμένα μέρη.

2.7 Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες

Το ΔΠΧΑ 15 καθιερώνει ένα περιεκτικό πλαίσιο για την εξακρίβωση του εάν, πόσο και πότε θα αναγνωρισθεί το έσοδο. Αντικαθιστά το ΔΛΠ 18 Έσοδα, ΔΛΠ 11 Κατασκευαστικές συμβάσεις, και συναφείς ερμηνείες.

Το πρότυπο έχει εφαρμογή σε όλες τις συμβάσεις με πελάτες πλην εκείνων που είναι στο πεδίο εφαρμογής άλλων προτύπων, όπως οι χρηματοδοτικές μισθώσεις, τα ασφαλιστήρια συμβόλαια και τα χρηματοοικονομικά μέσα.

Σύμφωνα με το πρότυπο, μια εταιρία αναγνωρίζει έσοδα για να απεικονίσει τη μεταφορά των υπεσχημένων αγαθών ή υπηρεσιών σε πελάτες έναντι ενός ποσού που αντιπροσωπεύει την αμοιβή, την οποία η εταιρία αναμένει ως αντάλλαγμα για τις εν λόγω υπηρεσίες. Εισάγεται η έννοια ενός νέου μοντέλου αναγνώρισης εσόδων βάσει πέντε βασικών βημάτων:

Βήμα 1: Προσδιορισμός της σύμβασης με έναν πελάτη

Βήμα 2: Προσδιορισμός των υποχρεώσεων εκτέλεσης

Βήμα 3: Προσδιορισμός της τιμής συναλλαγής

Βήμα 4: Επιμερισμός της τιμής συναλλαγής σε υποχρεώσεις εκτέλεσης

Βήμα 5: Αναγνώριση εσόδου όταν η εταιρία ικανοποιεί μια υποχρέωση εκτέλεσης

Η έννοια της υποχρέωσης εκτέλεσης αντιπροσωπεύει κάθε υπόσχεση για μεταφορά στον πελάτη: α) ενός προϊόντος ή μιας υπηρεσίας (ή μιας δέσμης αγαθών ή υπηρεσιών) που είναι διακριτή ή β) μιας σειράς διακριτών αγαθών ή υπηρεσιών που είναι ουσιαστικά τα ίδια και μεταβιβάζονται με τον ίδιο τρόπο στον πελάτη.

Κατά το ΔΠΧΑ 15, τα έσοδα αναγνωρίζονται όταν ένας πελάτης αποκτά έλεγχο των αγαθών ή υπηρεσιών. Ο καθορισμός του χρόνου της μεταβίβασης του ελέγχου – σε ένα χρονικό σημείο ή μια χρονική περίοδο – απαιτεί κρίση.

Τύπος υπηρεσίας	Φύση, χρόνος εκπλήρωσης υποχρεώσεων απόδοσης, σημαίνοντες όροι πληρωμής	Φύση της αλλαγής στη λογιστική πολιτική
Λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών για λογαριασμό επενδυτών	Για τις προμήθειες που αναγνωρίζονται από υπηρεσίες που παρέχονται με την πάροδο του χρόνου, όπως προμήθειες για την λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών για λογαριασμό επενδυτών, το έσοδο αναγνωρίζεται καθώς παρέχεται η υπηρεσία στον πελάτη. Τα δικαιολογητικά εσόδων για τις παρεχόμενες υπηρεσίες εκδίδονται κατά την έκδοση του πνικακιδίου αγοράς ή πώλησης και είναι συνήθως εξοφλητέα εντός 2 ημερών.	Το ΔΠΧΑ 15 δεν είχε ουσιαστική επίδραση στις λογιστικές πολιτικές της εταιρείας.
Ασφαλιστική διαμεσολάβηση	Για τις προμήθειες που αναγνωρίζονται από υπηρεσίες που παρέχονται με την πάροδο του χρόνου, όπως προμήθειες για την ασφαλιστική διαμεσολάβηση, το έσοδο αναγνωρίζεται καθώς εκδίδεται το ασφαλιστήριο συμβόλαιο στον πελάτη. Τα δικαιολογητικά εσόδων για τις παρεχόμενες υπηρεσίες εκδίδονται κατά την έκδοση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου είναι συνήθως εξοφλητέα εντός 30 ημερών.	Το ΔΠΧΑ 15 δεν είχε ουσιαστική επίδραση στις λογιστικές πολιτικές της εταιρείας.

Εισόδημα: Οι αυξήσεις στα οικονομικά οφέλη στη διάρκεια της λογιστικής περιόδου, τα οποία έχουν τη μορφή εισροών ή αυξήσεων των περιουσιακών στοιχείων ή μειώσεων των υποχρεώσεων και τα οποία έχουν ως αποτέλεσμα την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων και τα οποία δεν περιλαμβάνουν τα έσοδα που συνδέονται με τις εισφορές των συμμετεχόντων στα ίδια κεφάλαια.

Έσοδα: Το εισόδημα που απορρέει από τις συνήθειες δραστηριότητας της εταιρείας.

Πελάτης: Το μέρος που έχει συνάψει σύμβαση με την εταιρεία για την απόκτηση υπηρεσιών που είναι αποτέλεσμα των συνήθων δραστηριοτήτων της εταιρείας, έναντι ανταλλάγματος.

Σύμβαση: Η συμφωνία μεταξύ δύο ή περισσότερων μερών από την οποία απορρέουν εκτελεστά δικαιώματα και υποχρεώσεις.

Συμβατικό περιουσιακό στοιχείο: Το δικαίωμα της εταιρείας σε αντάλλαγμα έναντι των υπηρεσιών που έχει μεταβιβάσει σε πελάτη, στις περιπτώσεις όπου το εν λόγω δικαίωμα εξαρτάται από άλλον παράγοντα, πέραν της παρόδου του χρόνου (για παράδειγμα, από τη μελλοντική εκτέλεση από πλευράς της οικονομικής οντότητας).

Συμβατική υποχρέωση: Η υποχρέωση της εταιρείας να μεταβιβάσει σε πελάτη υπηρεσίες για τις οποίες έχει λάβει αντάλλαγμα από τον πελάτη.

Τιμή συναλλαγής (για σύμβαση με πελάτη): Το ποσό του ανταλλάγματος το οποίο η εταιρεία εκτιμά ότι δικαιούται έναντι της μεταβίβασης των υποσχόμενων υπηρεσιών σε πελάτη, εξαιρουμένων των ποσών που εισπράττονται για λογαριασμό τρίτων μερών.

Υποχρέωση εκτέλεσης: Η υπόσχεση που περιλαμβάνεται σε μια σύμβαση με πελάτη και αφορά τη μεταβίβαση στον πελάτη είτε: α) ενός αγαθού ή μιας υπηρεσίας (ή δέσμης αγαθών ή υπηρεσιών) που είναι διακριτό/ή· είτε β) μιας σειράς διακριτών αγαθών ή υπηρεσιών τα οποία είναι κατ' ουσίαν τα ίδια και μεταβιβάζονται με τον ίδιο τρόπο στον πελάτη.

2.8 Χρηματοοικονομικά Μέσα

Το ΔΠΧΑ 9 θέτει προϋποθέσεις αναγνώρισης και επιμέτρησης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και κάποιων συμβολαίων αγοράς ή πώλησης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων. Αυτό το πρότυπο αντικαθιστά το ΔΛΠ 39 *Χρηματοοικονομικά Μέσα: Αναγνώριση και Αποτίμηση*.

i. Κατάταξη και αποτίμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων.

Το ΔΠΧΑ 9 διατηρεί σε μεγάλο βαθμό τις υπάρχουσες απαιτήσεις του ΔΛΠ39 για την κατάταξη και αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Παρόλα αυτά, καταργεί τις προηγούμενες κατηγορίες του ΔΛΠ 39 για διακρατούμενα μέχρι τη λήξη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, δάνεια, απαιτήσεις και διαθέσιμα προς πώληση.

Η υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 9 δεν είχε σημαντική επίδραση στις λογιστικές πολιτικές της εταιρείας που σχετίζονται με χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα. Η επίδραση του ΔΠΧΑ 9 στην κατάταξη και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων παρουσιάζεται παρακάτω.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο κατατάσσεται ως αποτιμώμενο στις ακόλουθες κατηγορίες:

- α) στο αποσβεσμένο κόστος
- β) στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI) ή
- γ) στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL).

Η κατάταξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων κατά το ΔΠΧΑ 9 βασίζεται γενικά στο επιχειρησιακό μοντέλο στο οποίο γίνεται η διαχείριση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και τα χαρακτηριστικά των συμβατικών χρηματοροών του. Παράγωγα ενσωματωμένα σε συμβόλαια στα οποία το αντικείμενο είναι ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού υπό το πρίσμα του προτύπου δεν διαχωρίζονται ποτέ. Αντίθετα, το υβριδικό χρηματοοικονομικό μέσο στο σύνολό του εξετάζεται για κατάταξη.

A) Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αποτιμάται στο αποσβεσμένο κόστος αν ικανοποιεί και τις δύο ακόλουθες συνθήκες και δεν ορίζεται ως αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

- Διακρατείται με βάση ένα επιχειρηματικό μοντέλο του οποίου το αντικείμενο είναι η διακράτηση για είσπραξη συμβατικών χρηματοροών και
- Οι συμβατικοί όροι του προβλέπουν χρηματοροές σε συγκεκριμένες ημερομηνίες οι οποίες είναι αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

B) Μια επένδυση σε χρεόγραφα αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων αν ικανοποιεί και τις δύο ακόλουθες συνθήκες και δεν ορίζεται ως αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

- Διακρατείται με βάση ένα επιχειρηματικό μοντέλο του οποίου το αντικείμενο είναι τόσο η εισροή συμβατικών χρηματοροών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού.
- Οι συμβατικοί όροι του προβλέπουν χρηματοροές σε συγκεκριμένες ημερομηνίες οι οποίες είναι αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

Γ) Κατά την αρχική αναγνώριση μιας επένδυσης σε συμμετοχικούς τίτλους που δεν είναι διαθέσιμοι προς πώληση, η εταιρεία μπορεί αμετάκλητα να επιλέξει να παρουσιάσει μεταγενέστερες μεταβολές της εύλογης αξίας της επένδυσης στα λοιπά συνολικά έσοδα.

Δ) Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν κατατάσσονται ως αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων όπως περιγράφηκε παραπάνω, αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Αυτό περιλαμβάνει όλα τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.

Κατά την αρχική αναγνώριση, η εταιρεία μπορεί αμετάκλητα να ορίσει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, που κατά τα άλλα πληροί τις προϋποθέσεις για να αποτιμηθεί στο

αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, ως αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων εάν έτσι αποφεύγεται ή σημαντικά μειώνεται μια λογιστική διαφορά που θα μπορούσε να προκύψει.

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο (εκτός κι αν πρόκειται για εμπορική απαίτηση άνευ σημαντικού χρηματοοικονομικού μέρους που αποτιμάται αρχικά στην τιμή της συναλλαγής) αποτιμάται αρχικά στην εύλογη αξία πλέον, για στοιχεία μη αποτιμημένα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, κόστη συναλλαγών άμεσα συνδεδεμένων με την απόκτηση.

Οι ακόλουθες λογιστικές πολιτικές εφαρμόζονται σε μεταγενέστερη αποτίμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος	Τα στοιχεία αυτά αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος με χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου. Το αποσβεσμένο κόστος μειώνεται κατά το ποσό των ζημιών απομείωσης περιουσιακών στοιχείων. Έσοδα από τόκους, πιστωτικές και χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές και ζημιές απομείωσης αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα. Κάθε κέρδος ή ζημία που προκύπτει κατά την αποαναγνώριση αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.
Επενδύσεις σε χρεόγραφα αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Τα στοιχεία αυτά αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Έσοδα από τόκους υπολογίζονται με χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου, πιστωτικές και χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές καθώς και ζημιές απομείωσης περιουσιακών στοιχείων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα. Άλλα καθαρά κέρδη και ζημιές αναγνωρίζονται ως λοιπά συνολικά εισοδήματα. Κατά την αποαναγνώριση, κέρδη και ζημιές που έχουν σωρευτεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ανακατατάσσονται στα αποτελέσματα.
Επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Τα στοιχεία αυτά αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Τα μερίσματα αναγνωρίζονται ως έσοδο στα αποτελέσματα εκτός κι αν το μερίσμα ξεκάθαρα αντανάκλα ανάκτηση ενός μέρους του κόστους επένδυσης. Άλλα καθαρά κέρδη και ζημιές αναγνωρίζονται ως λοιπά συνολικά εισοδήματα και δεν ανακατατάσσονται ποτέ στα αποτελέσματα.
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Τα στοιχεία αυτά αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Το καθαρό όφελος ή ζημία, συμπεριλαμβανομένων τόκων ή εσόδων από μερίσματα, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

ii. Απομειώσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Το ΔΠΧΑ 9 αντικαθιστά το μοντέλο των «πραγματοποιηθέντων ζημιών» στο ΔΛΠ 39 με ένα μοντέλο «αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών». Το νέο μοντέλο απομειώσεων εφαρμόζεται σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος, συμβόλαια και χρεόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, αλλά όχι σε επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους. Κατά το ΔΠΧΑ 9, οι πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται νωρίτερα σε σχέση με το ΔΛΠ 39.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος συνίστανται από εμπορικές απαιτήσεις, ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και εταιρικά χρεόγραφα.

Κατά το ΔΠΧΑ 9, προβλέψεις ζημιών αποτιμώνται σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες βάσεις:

- 12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές: Προκύπτουν από πιθανά πιστωτικά γεγονότα εντός 12 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς, και

- Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές εφ' όρου ζωής: Προκύπτουν από πιθανά πιστωτικά γεγονότα καθ' όλη τη διάρκεια της αναμενόμενης ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου.

Η εταιρεία αποτιμά τις προβλέψεις ζημιών σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές εφ' όρου ζωής, εκτός από τις ακόλουθες, που αποτιμώνται ως 12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές:

- Χρεόγραφα που είναι σχεδιασμένα να έχουν χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία αναφοράς, και
- Άλλα χρεόγραφα και τραπεζικά υπόλοιπα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος (π.χ. ο κίνδυνος αθέτησης που προκύπτει κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου) δεν έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση.

Η εταιρεία έχει επιλέξει να αποτιμά τις προβλέψεις ζημιών για εμπορικές απαιτήσεις και συμβόλαια σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές εφ' όρου ζωής.

Όταν ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού μέσου έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση και όταν εκτιμώνται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, ο Όμιλος συγκεντρώνει αξιόλογες και υποστηρίξιμες πληροφορίες που είναι σχετικές και διαθέσιμες χωρίς υπερβολικό κόστος ή προσπάθεια. Αυτό περιλαμβάνει τόσο ποσοτική όσο και ποιοτική πληροφόρηση και ανάλυση, βασισμένη στην ιστορική εμπειρία της εταιρείας και μετά γνώσης αξιολόγηση κινδύνου και περιλαμβάνουσα πληροφόρηση με ορίζοντα το μέλλον.

Ο Όμιλος υποθέτει ότι ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού μέσου έχει αυξηθεί σημαντικά εάν έχουν περάσει 90 ημέρες από την ημερομηνία εξόφλησης.

Ο Όμιλος, όταν ο πιστωτικός κίνδυνος για ένα χρηματοοικονομικό μέσο έχει αυξηθεί σημαντικά, πρέπει να λαμβάνει υπόψη τη μεταβολή του κινδύνου αθέτησης μετά την αρχική αναγνώριση.

Για τους σκοπούς του καθορισμού του κινδύνου αθέτησης, η εταιρεία εφαρμόζει τον ορισμό της αθέτησης που συνάδει με τον ορισμό που χρησιμοποιείται για τους σκοπούς της εσωτερικής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου για το σχετικό χρηματοοικονομικό μέσο και λαμβάνει υπόψη ποιοτικούς δείκτες, κατά περίπτωση.

Η εταιρεία θεωρεί ότι υφίσταται αθέτηση το αργότερο 90 ημέρες αφού ένα χρηματοοικονομικό μέσο εμφανίσει καθυστέρηση, εκτός εάν η εταιρεία έχει λογικές και βάσιμες πληροφορίες από τις οποίες προκύπτει ότι ένα κριτήριο αθέτησης που καθορίζει μεγαλύτερη καθυστέρηση είναι καταλληλότερο.

Η εταιρεία θεωρεί ότι ένα χρηματοοικονομικό μέσο έχει χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο όταν η πιστοληπτική του αξιολόγηση είναι αντίστοιχη με το παγκοσμίως κατανοητό ορισμό του

«επενδυτικού βαθμού». Η εταιρεία θεωρεί ότι αυτή είναι Baa3 ή υψηλότερη κατά Moody's ή BBB κατά Standard & Poor's και Fitch.

Η μέγιστη περίοδος που χρησιμοποιείται για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών είναι η μέγιστη περίοδος για την οποία η εταιρεία εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο βάσει συμβολαίου.

Μέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες είναι μια σταθμισμένη βάσει πιθανοτήτων εκτίμησης των πιστωτικών ζημιών. Οι πιστωτικές ζημίες υπολογίζονται ως η παρούσα αξία όλων των ταμιακών διαφορών (π.χ. η διαφορά μεταξύ των χρηματοροών που οφείλονται στην οντότητα βάσει σύμβασης και των χρηματοροών που η εταιρεία αναμένει να λάβει).

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες προεξοφλούνται στο πραγματικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού μέσου.

Για την επιμέτρηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, οι εμπορικές απαιτήσεις έχουν ομαδοποιηθεί βάσει των χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου και του χρόνου υπερημερίας.

Πιστωτικά επισφαλή χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Σε κάθε περίοδο αναφοράς, ο Όμιλος εξετάζει κατά πόσον χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος και χρεόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων είναι πιστωτικά επισφαλή. Ένα χρηματοοικονομικό μέσο είναι «πιστωτικά επισφαλές» όταν ένα ή περισσότερα γεγονότα που έχουν επιζήμια επίδραση στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμιακές ροές του χρηματοοικονομικού μέσου έχουν συμβεί.

Παρουσίαση της επισφάλειας

Προβλέψεις ζημιών για χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος αφαιρούνται από το υπόλοιπο της αξίας των περιουσιακών στοιχείων.

Ζημίες από επισφάλειες που σχετίζονται με εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένων των συμβολαίων, παρουσιάζονται διακριτά στην κατάσταση αποτελεσμάτων και στα λοιπά συνολικά έσοδα.

Ζημίες από επισφάλειες σε λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα παρουσιάζονται στα «χρηματοοικονομικά κόστη», κατά παρόμοιο τρόπο με την παρουσίαση βάσει του ΔΛΠ 39, και όχι διακριτά στην κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών εσόδων για λόγους ουσιαστικότητας.

2.9 Λειτουργικές μισθώσεις

Αναγνώριση και αρχική επιμέτρηση δικαιώματος χρήσης στοιχείου του ενεργητικού

Κατά την ημερομηνία έναρξης μίας μισθωτικής περιόδου ο Όμιλος αναγνωρίζει ένα δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού και μία υποχρέωση μίσθωσης προβαίνοντας σε επιμέτρηση του δικαιώματος χρήσης του στοιχείου του ενεργητικού στο κόστος .

Το κόστος του δικαιώματος χρήσης στοιχείου του ενεργητικού περιλαμβάνει:

- το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης μίσθωσης (βλ. κατωτέρω),
- τις τυχόν καταβολές μισθωμάτων που πραγματοποιήθηκαν πριν ή κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, μειωμένες με τα κίνητρα μίσθωσης που εισπράχθηκαν,
- τα αρχικά άμεσα κόστη που βαρύνουν τον μισθωτή, και
- μία εκτίμηση των δαπανών που θα βαρύνουν τον Όμιλο κατά την αποσυναρμολόγηση και την απομάκρυνση του μισθωμένου στοιχείου του ενεργητικού, την αποκατάσταση του χώρου στον οποίο βρίσκεται το μισθωμένο στοιχείο του ενεργητικού ή την αποκατάσταση του στοιχείου του ενεργητικού όπως απαιτείται από τους όρους και τις προϋποθέσεις της μίσθωσης. Ο Όμιλος αναλαμβάνει την υποχρέωση για τις εν λόγω δαπάνες είτε κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου είτε ως συνέπεια της χρήσης του μισθωμένου στοιχείου του ενεργητικού κατά τη διάρκεια μίας συγκεκριμένης περιόδου.

Αρχική επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, ο Όμιλος επιμετρά την υποχρέωση μίσθωσης στην παρούσα αξία των ανεξόφλητων καταβολών μισθωμάτων κατά την ημερομηνία αυτήν. Όταν το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης είναι εφικτό να προσδιοριστεί κατάλληλα, τότε οι καταβολές μισθωμάτων θα προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας το επιτόκιο αυτό. Σε διαφορετική περίπτωση χρησιμοποιείται το οριακό επιτόκιο δανεισμού του Ομίλου.

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, οι καταβολές μισθωμάτων που περιλαμβάνονται στην επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης συμπεριλαμβάνουν τις παρακάτω πληρωμές για το δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού κατά τη διάρκεια της περιόδου μίσθωσης, εφόσον δεν έχουν καταβληθεί κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου:

- (α) τις σταθερές καταβολές μείον τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μίσθωσης,
- (β) τις τυχόν μεταβλητές καταβολές μισθωμάτων που εξαρτώνται από τη μελλοντική μεταβολή δεικτών ή επιτοκίων, οι οποίες επιμετρώνται αρχικά χρησιμοποιώντας την τιμή του δείκτη ή του επιτοκίου κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου,
- (γ) τα ποσά που αναμένεται να καταβάλλει ο Όμιλος ως εγγυήσεις υπολειμματικής αξίας,

(δ) την τιμή εξάσκησης του δικαιώματος αγοράς εφόσον είναι ουσιαστικά βέβαιο ότι ο Όμιλος θα εξασκήσει το δικαίωμα, και

(ε) τις καταβολές ποινών για τον τερματισμό της μίσθωσης, εάν η μισθωτική περίοδος αντανakλά την εξάσκηση του δικαιώματος του Ομίλου για τον τερματισμό της μίσθωσης.

Μεταγενέστερη επιμέτρηση

Μεταγενέστερη επιμέτρηση δικαιώματος χρήσης στοιχείου του ενεργητικού

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, ο Όμιλος επιμετρά το δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού με το μοντέλο του κόστους.

Ο Όμιλος επιμετρά το δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού στο κόστος:

(α) μείον τυχόν σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες ζημιές απομείωσης, και

(β) προσαρμοσμένο για τυχόν μεταγενέστερη επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης,

Ο Όμιλος εφαρμόζει τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 16 αναφορικά με την απόσβεση του δικαιώματος χρήσης στοιχείου του ενεργητικού, το οποίο και εξετάζει για τυχόν απομείωση.

Μεταγενέστερη επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, ο Όμιλος επιμετρά την υποχρέωση μίσθωσης, ως ακολούθως:

(α) αυξάνοντας την λογιστική αξία, προκειμένου να αντανakλά το χρηματοοικονομικό κόστος επί της υποχρέωσης μίσθωσης,

(β) μειώνοντας την λογιστική αξία, προκειμένου να αντανakλά τα μισθώματα που έχουν καταβληθεί, και

(γ) επιμετρώντας εκ νέου την λογιστική αξία, προκειμένου να αντανakλά τυχόν επανεκτίμηση ή τροποποίηση της μίσθωσης.

Το χρηματοοικονομικό κόστος μίας υποχρέωσης μίσθωσης κατανέμεται κατά τη διάρκεια της μισθωτικής περιόδου με τέτοιον τρόπο, ούτως ώστε να προκύπτει ένα σταθερό περιοδικό επιτόκιο επί του ανεξόφλητου υπολοίπου της υποχρέωσης.

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, ο Όμιλος αναγνωρίζει στα κέρδη ή στις ζημιές (με εξαίρεση την περίπτωση που οι δαπάνες περιλαμβάνονται στην λογιστική αξία ενός άλλου στοιχείου του ενεργητικού για το οποίο εφαρμόζονται άλλα σχετικά Πρότυπα) και τα τρία παρακάτω στοιχεία:

(α) το χρηματοοικονομικό κόστος επί της υποχρέωσης μίσθωσης, και

(β) τις μεταβλητές καταβολές μισθωμάτων που δεν περιλαμβάνονται στην επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης κατά την περίοδο που λαμβάνει χώρα το γεγονός που ενεργοποιεί τις εν λόγω καταβολές

(γ) Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Ενδιάμεση Συνοπτική Εξαμηνιαία Κατάσταση Οικονομικής Θέσης και Συνολικού Εισοδήματος

3. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

Οι δραστηριότητες του Ομίλου δημιουργούν διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους: πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, κίνδυνο ρευστότητας και λειτουργικό κίνδυνο. Η γενική πολιτική διαχείρισης κινδύνου του ομίλου εστιάζεται στην αβεβαιότητα των χρηματοοικονομικών αγορών και αποσκοπεί στο να ελαχιστοποιεί πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική επίδοση, χρηματοοικονομική κατάσταση και ταμιακή ροή του ομίλου.

3.1 Πιστωτικός κίνδυνος

Η Εταιρεία εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο, που είναι ο κίνδυνος το αντισυμβαλλόμενο μέρος να αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τα ποσά που οφείλει όταν αυτά προκύπτουν. Προβλέψεις απομείωσης αναγνωρίζονται για ζημίες που έχουν πραγματοποιηθεί κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Συνεπώς η Διοίκηση διαχειρίζεται προσεκτικά την έκθεσή της σε πιστωτικό κίνδυνο στα πλαίσια και των κανονιστικών διατάξεων της εποπτικής αρχής (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς).

(α) Δεσμεύσεις που σχετίζονται με πίστωση

Τηρούνται με βάση τις εκάστοτε κανονιστικές διατάξεις των εποπτευουσών αρχών.

Η δυνατότητα παροχής πιστώσεων από τα μέλη του Χρηματιστηρίου Αξιών προς τους πελάτες τους με σκοπό τη διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών (margin account), ρυθμίστηκε για πρώτη φορά με το νόμο 2843/2000.

Το μοντέλο παροχής πιστώσεων στηρίζεται στη γενική αρχή κατά την οποία η πίστωση δίδεται μόνον κατόπιν σχετικής έγγραφης σύμβασης μεταξύ μέλους και πελάτη και εφόσον ο τελευταίος παρέχει στο μέλος αντίστοιχη εξασφάλιση της πίστωσης, επί της οποίας υφίσταται νόμιμο ενέχυρο υπέρ του μέλους.

Οι ειδικότεροι όροι και προϋποθέσεις για την εκ μέρους των μελών του Χ.Α παροχή πιστώσεων ορίζονται στο νόμο, αλλά και στις κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδοθείσες κανονιστικές διατάξεις των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Ως εκ τούτου η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο από τη δραστηριότητα αυτή.

(β) Πιστωτικός κίνδυνος για T + 2

Σύμφωνα με το Ν. 2843/2000 και την αριθμ. 2/363/30.11.2005 (όπως τροποποιήθηκε από την αριθμ. 8/370/26.1.06) απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς πρέπει μέχρι το πέρας του T + 2, ο πελάτης να έχει εξοφλήσει το τίμημα της αγοράς. Σε διαφορετική περίπτωση το μέλος του Χ.Α προκειμένου να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο την ημέρα T + 3 προβαίνει σε αναγκαστικές εκποιήσεις και έτσι ο κίνδυνος αυτός περιορίζεται σημαντικά.

(γ) Καταθέσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ώριμων πιστωτικών υπολοίπων

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προκειμένου να διαφυλάξει τα ελεύθερα χρηματικά διαθέσιμα των πελατών επέβαλε στα μέλη του Χ.Α, σύμφωνα με την απόφαση 2/306/22.06.2004 όπως ισχύει, να τηρούν τα χρήματα των πελατών τους, σε ξεχωριστούς τραπεζικούς λογαριασμούς αναγνωρισμένης φήμης πιστωτικών ιδρυμάτων.

3.2 Κίνδυνος αγοράς

Η εταιρεία εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς. Ο κίνδυνος αγοράς προκύπτει από ανοικτές θέσεις σε μετοχικά προϊόντα, τα οποία εκτίθενται σε γενικές και συγκεκριμένες διακυμάνσεις στην αγορά. Η εταιρεία, για να περιορίσει τον κίνδυνο αυτό επιλέγει τις εταιρείες στις οποίες επενδύει σύμφωνα με ποιοτικά και οικονομικά κριτήρια ενώ επίσης φροντίζει να υπάρχει διασπορά στο χαρτοφυλάκιο της.

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Οι εμπορικές συναλλαγές της εταιρείας γίνονται κατά κύριο λόγο σε ευρώ και κατά συνέπεια δεν υπάρχει σημαντικός συναλλαγματικός κίνδυνος.

Κίνδυνος επιτοκίου

Η εταιρεία δεν εκτίθεται σε κίνδυνο από τις μεταβολές των επιτοκίων βάσης δανεισμού (EURIBOR) καθώς δεν είναι εκτεθειμένη σε δανεισμό.

3.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας σχετίζεται με τη δυνατότητα της εταιρείας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμιακών ροών και την εξασφάλιση επαρκών ταμιακών διαθεσίμων για την κάλυψη των τρεχουσών συναλλαγών.

3.4 Λειτουργικός κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που σχετίζεται με την πιθανότητα να προκληθεί άμεσα ή έμμεσα ζημία από ένα εύρος παραγόντων που σχετίζονται με τις εσωτερικές διαδικασίες της Εταιρείας, τα πληροφοριακά συστήματα και τις υποδομές της αλλά και από εξωτερικούς παράγοντες όπως οι διάφοροι πάροχοι, το θεσμικό πλαίσιο και τα γενικώς αποδεκτά πρότυπα επενδυτικής διαχειριστικής συμπεριφοράς.

Ο στόχος της Εταιρείας είναι να διαχειρίζεται τον λειτουργικό κίνδυνο με τέτοιο τρόπο ώστε να περιορισθούν οι πιθανές ζημιές της φήμης της και να επιτευχθούν οι στόχοι που έχουν τεθεί για τους μετόχους της. Τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και εφαρμογή των απαραίτητων διαδικασιών για την ομαλή διεξαγωγή των δραστηριοτήτων της Εταιρείας έχει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

Διαχείριση Κεφαλαίων και Κεφαλαιακή Επάρκεια

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας κατά την ημερομηνία σύνταξης αυτών των οικονομικών καταστάσεων ανέρχεται σε Ευρώ 1.700.000.

Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 IFR και η οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 IFD, θεσπίζουν νέο τρόπο υπολογισμού απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας για όλες τις επιχειρήσεις επενδύσεων.

Η EUROTRUST ΑΕΠΕΥ, κατατάσσεται στην κατηγορία 2 και υπόκειται στο νέο καθεστώς IFR/IFD από την 26 Ιουνίου 2021.

Οι διαμορφωθέντες δείκτες (κεφαλαιακής επάρκειας) βρίσκονται σε πολύ υψηλότερα επίπεδα από τα ελάχιστα (56%). Η εταιρεία έχει υποχρέωση να αναφέρει την κεφαλαιακή της επάρκεια στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

3.5 Χρηματοοικονομικά μέσα

i. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Το ΔΠΧΑ 13 «Επιμέτρηση εύλογης αξίας» περιγράφει την εύλογη αξία ως την τιμή που θα λάμβανε κάποιος για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε κάποιος για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης.

Η επιμέτρηση της εύλογης αξίας αφορά ένα συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο ή μια υποχρέωση. Ως εκ τούτου, κατά την επιμέτρηση της εύλογης αξίας, η εταιρεία λαμβάνει υπόψη τα χαρακτηριστικά του περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης εάν οι συμμετέχοντες στην αγορά

θα λάμβαναν υπόψη τα εν λόγω χαρακτηριστικά κατά την τιμολόγηση του περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης κατά την ημερομηνία επιμέτρησης.

ii. Ιεράρχηση εύλογης αξίας

Για την αύξηση της συνέπειας και της συγκρισιμότητας στις επιμετρήσεις εύλογης αξίας και τις συναφείς γνωστοποιήσεις, το ΔΠΧΑ 13 καθορίζει ιεραρχία εύλογης αξίας που κατηγοριοποιεί σε τρία επίπεδα τις εισροές στις τεχνικές αποτίμησης που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας.

Επίπεδο 1: Οι εισροές 1^{ου} επιπέδου είναι οι επίσημες χρηματιστηριακές τιμές (χωρίς προσαρμογή) στις αγορές για πανομοιότυπα περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις στις οποίες έχει πρόσβαση η οντότητα κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Μια επίσημη χρηματιστηριακή τιμή σε ενεργό αγορά παρέχει τις πλέον αξιόπιστες αποδείξεις της εύλογης αξίας και χρησιμοποιείται χωρίς προσαρμογή για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας όποτε υπάρχει διαθέσιμη.

Η εταιρεία αποτιμά τις μετοχές με βάση τις επίσημες χρηματιστηριακές τιμές που διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών, ενώ για τα κρατικά ομόλογα χρησιμοποιείται η πηγή Bloomberg (Bloomberg Generic Prices) και συγκρίνεται με τις τιμές ΗΔΑΤ.

Επίπεδο 2: Οι εισροές 2^{ου} επιπέδου είναι εισροές πέραν των επίσημων χρηματιστηριακών τιμών που περιλαμβάνονται στο 1ο επίπεδο οι οποίες είναι παρατηρήσιμες για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση είτε άμεσα είτε έμμεσα. Εάν το περιουσιακό στοιχείο ή η υποχρέωση διαθέτει προκαθορισμένη (συμβατική) διάρκεια, μια εισροή 2ου επιπέδου πρέπει να είναι παρατηρήσιμη για ουσιαστικά την πλήρη διάρκεια ζωής του περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης.

Η εταιρεία αποτιμά τις μετοχές που δεν είναι εισηγμένες σε οργανωμένες αγορές με βάση την τεχνική της αναμενόμενης παρούσας αξίας, η οποία χρησιμοποιεί ως αφετηρία ένα σύνολο ταμειακών ρών που αντιπροσωπεύει τον σταθμισμένο, βάσει πιθανοτήτων, μέσο όρο όλων των πιθανών μελλοντικών ταμειακών ρών (αναμενόμενες ταμειακές ροές).

Επίπεδο 3: Οι εισροές 3^{ου} επιπέδου είναι μη παρατηρήσιμες εισροές για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση. Μη παρατηρήσιμες εισροές χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας στον βαθμό που δεν υπάρχουν διαθέσιμες παρατηρήσιμες εισροές, γεγονός που καλύπτει καταστάσεις στις οποίες υπάρχει ελάχιστη ή δεν υπάρχει καθόλου δραστηριότητα στην αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Ωστόσο, ο στόχος της επιμέτρησης της εύλογης αξίας παραμένει ο ίδιος, ήτοι μια τιμή εξόδου κατά την ημερομηνία επιμέτρησης από την οπτική ενός συμμετέχοντα στη αγορά που κατέχει το περιουσιακό στοιχείο ή οφείλει την υποχρέωση.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία και τις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων συμπεριλαμβανομένων των επιπέδων τους στην ιεραρχία εύλογης αξίας. Δεν περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με την εύλογη αξία για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία, εάν η λογιστική αξία είναι λογική προσέγγιση της εύλογης αξίας. Οι εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις, τα ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα καθώς και οι εμπορικές υποχρεώσεις που αποτιμούνται στο αποσβεσμένο κόστος δεν συμπεριλαμβάνονται στον παρακάτω πίνακα ιεράρχησης εύλογων αξιών. Η εύλογη αξία τους δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική τους αξία καθώς η πλειοψηφία έχει λήξη κάτω του μηνός.

Ο Όμιλος						Εύλογη αξία		
Λογιστική αξία						Επίπεδο 1		
30/6/2023	Εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στο αποσβεσμένο κόστος	Συνολική λογιστική αξία	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία								
Μετοχικοί τίτλοι	0,00	0,02			0,02	0,00	0,02	
	0,00	0,02	0,00	0,00	0,02	0,00	0,02	0,00
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία								
Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις			813.130,49		813.130,49			
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα			3.838.728,92		3.838.728,92			
	0,00	0,00	4.651.859,41	0,00	4.651.859,41	0,00	0,00	0,00
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία								
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία								
Εγγυημένα τραπεζικά δάνεια				30.208,27	30.208,27			
Κρατικά Δάνεια (Επιστρεπτέα προκαταβολή)				17.665,69	17.665,69			
Εμπορικές υποχρεώσεις				3.309.534,99	3.309.534,99			
	0,00	0,00	0,00	3.357.408,95	3.357.408,95	0,00	0,00	0,00
Ο Όμιλος						Εύλογη αξία		
Λογιστική αξία						Επίπεδο 1		
31/12/2022	Εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στο αποσβεσμένο κόστος	Συνολική λογιστική αξία	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία								
Μετοχικοί τίτλοι	0,00	0,02			0,02	0,00	0,02	
	0,00	0,02	0,00	0,00	0,02	0,00	0,02	0,00
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία								
Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις			697.581,24		697.581,24			
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα			2.884.277,96		2.884.277,96			
	0,00	0,00	3.581.859,20	0,00	3.581.859,20	0,00	0,00	0,00
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία								
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία								
Εγγυημένα τραπεζικά δάνεια				36.458,29	38.981,95			
Κρατικά Δάνεια (Επιστρεπτέα προκαταβολή)				18.927,49	16.403,83			
Εμπορικές υποχρεώσεις				2.161.921,86	2.161.921,86			
	0,00	0,00	0,00	2.217.307,64	2.217.307,64	0,00	0,00	0,00

«EUROTRUST ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.»
Ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30^{ης} Ιουνίου 2023



30/6/2023	Η Εταιρεία Λογιστική αξία					Εύλογη αξία		
	Εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στο αποσβεσμένο κόστος	Συνολική λογιστική αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία								
Μετοχικοί τίτλοι	0,00	0,02			0,02	0,00	0,02	
	0,00	0,02	0,00	0,00	0,02	0,00	0,02	0,00
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία								
Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις			797.900,22		797.900,22			
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα			3.808.114,55		3.808.114,55			
	0,00	0,00	4.606.014,77	0,00	4.606.014,77	0,00	0,00	0,00
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία								
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία								
Εγγυημένα τραπεζικά δάνεια				0,00	0,00			
Κρατικά Δάνεια (Επιστρεπτέα προκαταβολή)				17.665,69	17.665,69			
Εμπορικές υποχρεώσεις				3.309.534,99	3.309.534,99			
	0,00	0,00	0,00	3.327.200,68	3.327.200,68	0,00	0,00	0,00
31/12/2022								
Η Εταιρεία					Εύλογη αξία			
Λογιστική αξία					Εύλογη αξία			
31/12/2022	Εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στο αποσβεσμένο κόστος	Συνολική λογιστική αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία								
Μετοχικοί τίτλοι	0,00	0,02			0,02	0,00	0,02	
	0,00	0,02	0,00	0,00	0,02	0,00	0,02	0,00
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία								
Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις			680.215,57		680.215,57			
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα			2.867.373,01		2.867.373,01			
	0,00	0,00	3.547.588,58	0,00	3.547.588,58	0,00	0,00	0,00
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία								
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία								
Κρατικά Δάνεια (Επιστρεπτέα προκαταβολή)				18.927,49	16.403,83			
Εμπορικές υποχρεώσεις				2.161.921,86	2.161.921,86			
	0,00	0,00	0,00	2.180.849,35	2.180.849,35	0,00	0,00	0,00

4. Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες

Τα έσοδα από συμβάσεις με πελάτες της εταιρείας και του ομίλου αναγνωρίζονται σε δεδομένη χρονική στιγμή και αναλύονται ως εξής:

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	1/1 - 30/6/2023	1/1 - 30/6/2022	1/1 - 30/6/2023	1/1 - 30/6/2022
<u>Συναλλαγές Εσωτερικού</u>				
Προμήθειες αγορών - πωλήσεων εσωτερικού	278.398,68	271.794,28	278.398,68	271.794,28
Μεταβιβαστικά αγορών - πωλήσεων	65.646,94	61.826,09	65.646,94	61.826,09
Έσοδα μεταφοράς αξιών σε ΚΕΜ	1.650,00	100,00	1.650,00	100,00
Έσοδα από άνοιγμα μεριδας	660,00	535,00	660,00	535,00
Έσοδα ΜΤΦ αξιών μεταξύ χειριστών της ίδιας μεριδας	496,00	63,00	496,00	63,00
Προμήθειες από πράξεις ομολόγων	2.223,73	0,00	2.223,73	0,00
Έσοδα από φύλαξη αξιών	3.255,00	0,00	3.255,00	0,00
Διάφορα έσοδα εσωτερικού	285,00	20,00	285,00	20,00
<u>Συναλλαγές Εξωτερικού</u>				
Προμήθειες αγορών - πωλήσεων εξωτερικού	10.787,67	17.310,51	10.787,67	17.310,51
Προμήθεια θεματοφυλακής	2.688,00	3.708,00	2.688,00	3.708,00
Προμήθεια ξένου χρηματιστή	2.528,36	3.808,30	2.528,36	3.808,30
Προμήθεια εκτέλεσης	39.337,08	4.687,00	39.337,08	4.687,00
<u>Συναλλαγές ασφαλιστικής διαμεσολάβησης</u>				
Προμήθειες ασφαλιστικών διαμεσολαβήσεων	90.457,52	84.771,36	0,00	0,00
Αμοιβή διαχείρισης	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο εσόδων παροχής υπηρεσιών	498.413,98	448.623,54	407.956,46	363.852,18

5. Έξοδα κατ' είδος

Ο όμιλος

1/1 - 30/6/2023	Κόστος υπηρεσιών	Έξοδα λειτ. διάθεσης	Έξοδα λειτ. Διοίκησης	Σύνολο
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	159.014,03	0,00	26.725,69	185.739,72
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	7.305,00	0,00	51.888,75	59.193,75
Παροχές τρίτων	0,00	0,00	23.151,74	23.151,74
Φόροι - Τέλη	0,00	0,00	18.042,79	18.042,79
Διάφορα έξοδα	59.497,56	12.364,05	31.372,36	103.233,97
Αποσβέσεις	0,00	0,00	27.258,70	27.258,70
Προβλέψεις	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο εξόδων κατ' είδος	225.816,59	12.364,05	178.440,03	416.620,67

Ο όμιλος

1/1 - 30/6/2022	Κόστος υπηρεσιών	Έξοδα λειτ. διάθεσης	Έξοδα λειτ. Διοίκησης	Σύνολο
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	155.891,80	0,00	25.231,19	181.122,99
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	10.121,70	0,00	36.682,64	46.804,34
Παροχές τρίτων	0,00	0,00	17.655,43	17.655,43
Φόροι - Τέλη	0,00	0,00	18.299,71	18.299,71
Διάφορα έξοδα	52.399,91	7.545,04	36.837,95	96.782,90
Αποσβέσεις	0,00	0,00	26.817,93	26.817,93
Προβλέψεις	579,21	0,00	7.461,10	8.040,31
Σύνολο εξόδων κατ' είδος	218.992,62	7.545,04	168.985,95	395.523,61

1/1 - 30/6/2023	Η εταιρία			Σύνολο
	Κόστος υπηρεσιών	Έξοδα λειτ. διάθεσης	Έξοδα λειτ. Διοίκησης	
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	115.456,92	0,00	26.725,69	142.182,61
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	6.000,00	0,00	45.105,30	51.105,30
Παροχές τρίτων	0,00	0,00	19.453,62	19.453,62
Φόροι - Τέλη	0,00	0,00	16.350,14	16.350,14
Διάφορα έξοδα	59.497,56	12.364,05	22.695,20	94.556,81
Αποσβέσεις	0,00	0,00	26.791,35	26.791,35
Προβλέψεις	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο εξόδων κατ' είδος	180.954,48	12.364,05	157.121,30	350.439,83

1/1 - 30/6/2022	Η εταιρία			Σύνολο
	Κόστος υπηρεσιών	Έξοδα λειτ. διάθεσης	Έξοδα λειτ. Διοίκησης	
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	108.334,74	0,00	25.231,19	133.565,93
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	7.000,00	0,00	31.417,00	38.417,00
Παροχές τρίτων	0,00	0,00	16.776,39	16.776,39
Φόροι - Τέλη	0,00	0,00	16.825,70	16.825,70
Διάφορα έξοδα	52.399,91	7.545,04	17.275,67	77.220,62
Αποσβέσεις	0,00	0,00	26.350,58	26.350,58
Προβλέψεις	0,00	0,00	7.461,10	7.461,10
Σύνολο εξόδων κατ' είδος	167.734,65	7.545,04	141.337,63	316.617,32

6. Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα (καθαρό)

	Ο όμιλος		Η εταιρία	
	1/1 - 30/6/2023	1/1 - 30/6/2022	1/1 - 30/6/2023	1/1 - 30/6/2022
Μερίσματα	1.190,00	3.307,42	0,00	0,00
Πιστωτικοί τόκοι τραπεζών	0,00	8.175,86	0,00	8.090,56
Τόκοι τρεχουμ. λογ. πελατών	8.867,20	-261,99	8.867,20	0,00
Λοιπά έσοδα	0,00	599,83	0,00	599,83
Τόκοι και έξοδα ομολογιακών δανείων	0,00	-133,63	0,00	0,00
Τόκοι και έξοδα βραχυπρόθεσμων δανείων	-1.682,51	0,00	0,00	0,00
Προμήθειες Ε/Ε	-1.151,68	-681,41	-1.151,68	-681,41
Διάφορα έξοδα τραπεζών	-710,95	-2.211,31	-710,95	-2.211,31
Τόκοι λειπουργικών μισθώσεων	-1.958,76	-3.180,46	-1.958,76	-3.180,46
Αποτελέσματα αγοραπωλησίας και αποτίμησης χρεογράφων	25.910,64	-4.849,91	0,00	0,00
Σύνολο χρηματοοικονομικού αποτελέσματος (καθαρό)	30.463,94	764,40	5.045,81	2.617,21

7. Φόρος εισοδήματος

Σύμφωνα με το «άρθρο 120: Μείωση του συντελεστή φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων - Τροποποίηση της περ. α΄ της παρ. 1 του άρθρου 58 του Κ.Φ.Ε.» του Ν.4799/2021 με τίτλο «Νόμος 4799/2021 Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της

Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου (L 150), ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 98/26/ΕΚ (L 150), μέσω της τροποποίησης του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, και λοιπές επείγουσες διατάξεις» αντικαταστάθηκε η παρ. 1 του άρθρου 58 του ν. 4172/2013 (Α' 167). Οι νέες διατάξεις προβλέπουν ότι τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα φορολογούνται με συντελεστή 22% για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής.

Το ποσό του φόρου εισοδήματος που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα των περιόδων 1/1-30/6/2023 και 1/1-30/6/2022 υπολογίστηκε με συντελεστή 22% αντίστοιχα και αναλύεται ως εξής:

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	1/1 - 30/6/2023	1/1 - 30/6/2022	1/1 - 30/6/2023	1/1 - 30/6/2022
Τρέχων φόρος εισοδήματος	-28.035,76	-17.133,91	-19.208,69	-12.699,30
Από αναβαλλόμενο φόρο έσοδο / (έξοδο)	-4.456,09	4.201,85	-133,19	588,21
Σύνολο φόρου εισοδήματος	-32.491,85	-12.932,06	-19.341,88	-12.111,09

Ο φόρος επί των κερδών διαφέρει από το θεωρητικό ποσό που θα προέκυπτε χρησιμοποιώντας τον σταθμισμένο μέσο συντελεστή φόρου επί των κερδών.

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	1/1 - 30/6/2023	1/1 - 30/6/2022	1/1 - 30/6/2023	1/1 - 30/6/2022
Κέρδη / Ζημιές προ φόρων	112.690,23	72.646,47	62.917,66	69.494,01
Φόρος υπολογισμένος με τον φορολογικό συντελεστή της εταιρείας	-24.791,85	-15.982,22	-13.841,88	-15.288,68
Έξοδα που δεν εκπίπτουν για φορολογικούς σκοπούς	-7.700,00	0,00	-5.500,00	0,00
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	0,00	-1.401,06	0,00	-1.273,63
Συμπληρωματικός φόρος	0,00	4.451,22	0,00	4.451,22
Φόροι	-32.491,85	-12.932,06	-19.341,88	-12.111,09
Κέρδη / Ζημιές μετά από φόρους	80.198,38	59.714,41	43.575,78	57.382,92

8. Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή

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

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	1/1 - 30/6/2023	1/1 - 30/6/2022	1/1 - 30/6/2023	1/1 - 30/6/2022
Κέρδη/Ζημιές που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής	71.034,93	59.131,05	43.575,78	57.382,92
Σταθμισμένος μέσος αριθμός μετοχών	100.000	100.000	100.000	100.000
Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή	0,7103	0,5913	0,4358	0,5738

9. Ενσώματα πάγια

	Ο όμιλος		ΣΥΝΟΛΟ
	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	
Αξία Κτήσης			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	5.985,54	619.201,18	625.186,72
Προσθήκες / (Μειώσεις)	0,00	1.070,64	1.070,64
Πωλήσεις / Διαγραφές	-0,01	-235.483,05	-235.483,06
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	5.985,53	384.788,77	390.774,30
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	3.774,19	586.284,92	590.059,11
Αποσβέσεις περιόδου	618,43	8.345,84	8.964,27
Πωλήσεις / Διαγραφές	0,00	-255.304,07	-255.304,07
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	4.392,62	339.326,69	343.719,31
Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	1.592,91	45.462,08	47.054,99
Αξία Κτήσης			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	5.985,53	384.788,77	390.774,30
Προσθήκες / (Μειώσεις)	0,00	730,00	730,00
Πωλήσεις / Διαγραφές	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	5.985,53	385.518,77	391.504,30
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	4.392,62	339.326,69	343.719,31
Αποσβέσεις περιόδου	280,77	4.802,40	5.083,17
Πωλήσεις / Διαγραφές	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	4.673,39	344.129,09	348.802,48
Αναπόσβεστη Αξία 30 Ιουνίου 2023	1.312,14	41.389,68	42.701,82
Η εταιρία			
	Ο όμιλος		ΣΥΝΟΛΟ
	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	
Αξία Κτήσης			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	5.985,54	608.666,11	614.651,65
Προσθήκες / (Μειώσεις)	0,00	1.070,64	1.070,64
Πωλήσεις / Διαγραφές	-0,01	-235.483,05	-235.483,06
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	5.985,53	374.253,70	380.239,23
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	3.774,19	584.168,45	587.942,64
Αποσβέσεις περιόδου	618,43	7.403,33	8.021,76
Πωλήσεις / Διαγραφές	0,00	-255.304,07	-255.304,07
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	4.392,62	336.267,71	340.660,33
Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	1.592,91	37.985,99	39.578,90
Αξία Κτήσης			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	5.985,53	374.253,70	380.239,23
Προσθήκες / (Μειώσεις)	0,00	730,00	730,00
Πωλήσεις / Διαγραφές	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	5.985,53	374.983,70	380.969,23
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	4.392,62	336.267,71	340.660,33
Αποσβέσεις περιόδου	280,77	4.335,05	4.615,82
Πωλήσεις / Διαγραφές	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	4.673,39	340.602,76	345.276,15
Αναπόσβεστη Αξία 30 Ιουνίου 2023	1.312,14	34.380,94	35.693,08

10. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Ο όμιλος

Λογισμικά προγράμματα

Αξία Κτήσης	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	184.819,98
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	184.819,98

Συσσωρευμένες Αποσβέσεις

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	161.812,04
Αποσβέσεις περιόδου	5.952,96
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	167.765,00
Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	17.054,98

Αξία Κτήσης

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	184.819,98
Προσθήκες / (Μειώσεις)	3.231,30
Πωλήσεις / Διαγραφές	0,00
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	188.051,28

Συσσωρευμένες Αποσβέσεις

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	167.765,00
Αποσβέσεις περιόδου	3.055,64
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	170.820,64
Αναπόσβεστη Αξία 30 Ιουνίου 2023	17.230,64

Η εταιρία

Λογισμικά προγράμματα

Αξία Κτήσης	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	184.819,99
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	184.819,99

Συσσωρευμένες Αποσβέσεις

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	161.812,05
Αποσβέσεις περιόδου	5.952,96
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	167.765,01
Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	17.054,98

Αξία Κτήσης

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	184.819,99
Προσθήκες / (Μειώσεις)	1.550,00
Πωλήσεις / Διαγραφές	0,00
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	186.369,99

Συσσωρευμένες Αποσβέσεις

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	167.765,01
Αποσβέσεις περιόδου	3.055,64
Πωλήσεις / Διαγραφές	0,00
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	170.820,65
Αναπόσβεστη Αξία 30 Ιουνίου 2023	15.549,34

11. Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

Η αξία των δικαιωμάτων χρήσης περιουσιακών στοιχείων του ομίλου και της εταιρείας αφορά μισθώσεις, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16 και έχει όπως παρακάτω:

	Ακίνητα	Σύνολο
Κόστος		
Υπόλοιπο 1/1/2022	131.398,28	131.398,28
Προσθήκες	0,00	0,00
Αποσύρσεις μισθώσεων	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31/12/2022	131.398,28	131.398,28

Σωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο 1/1/2022	5.003,70	5.003,70
Αποσβέσεις	19.953,84	19.953,84
Υπόλοιπο 31/12/2022	24.957,54	24.957,54

Αναπόσβεστο υπόλοιπο 31/12/2022	106.440,74	106.440,74
--	-------------------	-------------------

Κόστος		
Υπόλοιπο 1/1/2023	131.398,28	131.398,28
Προσθήκες	0,00	0,00
Αποσύρσεις μισθώσεων	0,00	0,00
Υπόλοιπο 30/6/2023	131.398,28	131.398,28

Σωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο 1/1/2023	24.957,54	24.957,54
Αποσβέσεις	19.119,89	19.119,89
Υπόλοιπο 30/6/2023	44.077,43	44.077,43

Αναπόσβεστο υπόλοιπο 30/6/2023	87.320,85	87.320,85
---------------------------------------	------------------	------------------

12. Επενδύσεις σε θυγατρικές

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Χώρα	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΝΟΠΙΩΣΗΣ	% συμμετοχής 30.6.2023	% συμμετοχής 31.12.2022	Τρέχουσα αξία Συμμετοχής 30.6.2023	Τρέχουσα αξία Συμμετοχής 31.12.2022	Αξία κτήσης Συμμετοχής 30.6.2023	Αξία κτήσης Συμμετοχής 31.12.2022
Eurotrust Ασφαλιστικοί Πράκτορες ΑΕ	Ελλάδα	Ολική Ενοποίηση	74,9787%	74,9787%	35.240,00	35.240,00	35.240,00	35.240,00
					35.240,00	35.240,00	35.240,00	35.240,00

13. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων

	Ο όμιλος		Η εταιρία	
	30/6/2023	31/12/2022	30/6/2023	31/12/2022
Συμμετοχές σε μη εισηγμένες εταιρείες	0,02	0,02	0,02	0,02
Σύνολο διαθεσίμων προς πώληση	0,02	0,02	0,02	0,02

14. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	30/6/2023	31/12/2022	30/6/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο αρχής χρήσεως	18.218,04	12.327,34	15.250,35	11.993,93
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο) / έσοδο περιόδου	-4.456,09	5.890,70	-133,19	3.256,42
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	13.761,95	18.218,04	15.117,16	15.250,35

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	30/6/2023	31/12/2022	30/6/2023	31/12/2022
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις				
Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	-19.210,59	-23.416,97	-19.210,59	-23.416,97
Σύνολο φορολογικής υποχρέωσης	-19.210,59	-23.416,97	-19.210,59	-23.416,97

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Παροχές σε εργαζομένους	7.259,12	7.259,12	6.925,71	6.925,71
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	-1.688,62	2.634,28	0,00	0,00
Αποτίμηση χαρτοφυλακίου	7.923,12	7.923,12	7.923,12	7.923,12
Φορολογική ζημιά	0,00	0,00	0,00	0,00
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	19.478,92	23.818,49	19.478,92	23.818,49
Σύνολο φορολογικής απαίτησης	32.972,54	41.635,01	34.327,75	38.667,32
Υπόλοιπο αναβαλλόμενου φόρου (συμψηφισμένου)	13.761,95	18.218,04	15.117,16	15.250,35

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	30/6/2023	31/12/2022	30/6/2023	31/12/2022
Βραχυπρόθεσμες	0,00	0,00	0,00	0,00
Μακροπρόθεσμες	13.761,95	18.218,04	15.117,16	15.250,35
Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου	13.761,95	18.218,04	15.117,16	15.250,35

15. Λοιπά στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	30/6/2023	31/12/2022	30/6/2023	31/12/2022
Δοσμένες Εγγυήσεις	7.719,69	7.719,69	7.719,69	7.719,69
Εγγύηση αύξησης ορίου συναλλαγών	308.000,00	208.000,00	308.000,00	208.000,00
Συμμετοχή στο κεφάλαιο εκκαθάρισης	61.854,00	96.533,00	61.854,00	96.533,00
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό κεφάλαιο	246.505,01	244.911,01	246.505,01	244.911,01
Σύνολο λοιπών στοιχείων μη κυκλοφορούντος ενεργητικού	624.078,70	557.163,70	624.078,70	557.163,70

16. Εμπορικές απαιτήσεις

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	30/6/2023	31/12/2022	30/6/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις από πελάτες εσωτερικού	813.130,49	697.581,24	797.900,22	680.215,57
Μείον: Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-551.749,71	-551.749,71	-548.556,53	-548.556,53
Σύνολο εμπορικών απαιτήσεων	261.380,78	145.831,53	249.343,69	131.659,04

17. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	30/6/2023	31/12/2022	30/6/2023	31/12/2022
Μετοχές	108.827,10	80.175,00	0,00	0,00
Σύνολο	108.827,10	80.175,00	0,00	0,00

18. Λοιπές απαιτήσεις

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	30/6/2023	31/12/2022	30/6/2023	31/12/2022
Ελληνικό Δημόσιο	4.346,67	4.287,17	2.572,14	2.572,14
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	52.723,01	52.723,01	46.751,31	46.751,31
Εκκαθάριση άυλων τίτλων	151.571,00	136.843,29	151.571,00	136.843,29
Λοιπές απαιτήσεις	74.748,68	106.138,42	74.746,68	105.750,18
Σύνολο λοιπών απαιτήσεων	283.389,36	299.991,89	275.641,13	291.916,92

Η εύλογη αξία των λοιπών απαιτήσεων συμπίπτει περίπου με την λογιστική τους αξία.

19. Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	30/6/2023	31/12/2022	30/6/2023	31/12/2022
Ταμείο	3.335,70	3.361,50	2.518,33	2.551,64
Καταθέσεις όψεως	460.505,50	647.620,30	430.708,50	631.525,21
Καταθέσεις σε ξένο νόμισμα	273.337,09	138.378,82	273.337,09	138.378,82
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα εταιρείας	737.178,29	789.360,62	706.563,92	772.455,67
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα πελατών	3.101.550,63	2.094.917,34	3.101.550,63	2.094.917,34
Σύνολο ταμιακών διαθεσίμων	3.838.728,92	2.884.277,96	3.808.114,55	2.867.373,01

Για τα ώριμα πιστωτικά υπόλοιπα υπάρχουν αντίστοιχα, ισόποσης αξίας, διαθέσιμα στους λογαριασμούς όψεως πελατών προς καταβολή στους δικαιούχους.

20. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται σε 1.700.000,00 ευρώ διαιρούμενο σε 100.000 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 17,00 ευρώ εκάστη και είναι ολοσχερώς καταβλημένο.

Μετά την από 01/08/2022 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων το μετοχικό κεφάλαιο μειώθηκε κατά € 200.000,00 με μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών κατά € 2,00 η κάθε μία με επιστροφή μετρητών.

21. Πρόβλεψη για παροχές στους εργαζομένους

	Ο όμιλος		Η εταιρία	
	30/6/2023	31/12/2022	30/6/2023	31/12/2022
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	32.996,02	32.996,02	31.480,52	31.480,52

Αφορά την οφειλόμενη αποζημίωση λόγω συνταξιοδότησης υπολογισμένη με το 40% του ποσού που θα καταβάλλονταν σε περίπτωση απόλυσης.

22. Υποχρεώσεις από μισθώσεις

Η αξία των υποχρεώσεων αφορά μισθώσεις, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16 και έχει όπως παρακάτω:

	Ακίνητο	Σύνολο υποχρέωσης
Υπόλοιπο 1/1/2022	127.217,91	127.217,91
Χρηματοοικονομικό κόστος	3.180,46	3.180,46
Αποπληρωμές (τοκοχρεολύσιο)	-22.132,50	-22.132,50
Υπόλοιπο 31/12/2022	108.265,87	108.265,87
Υπόλοιπο 1/1/2023	108.265,87	108.265,87
Χρηματοοικονομικό κόστος	1.958,76	1.958,76
Αποπληρωμές (τοκοχρεολύσιο)	-21.684,08	-21.684,08
Υπόλοιπο 30/6/2023	88.540,55	88.540,55

Η ληκτότητα των υποχρεώσεων από μισθώσεις έχουν ως εξής:

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	< 1 έτους	Μεταξύ 1 και 5 ετών	> 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις μισθώσεων (ακίνητα)	39.175,15	49.365,40	0,00	88.540,55
Σύνολο υποχρεώσεων	39.175,15	49.365,40	0,00	88.540,55

23. Δάνεια

	Ο όμιλος		Η εταιρία	
	30/6/2023	31/12/2022	30/6/2023	31/12/2022
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις				
Μακροπρόθεσμο δάνειο	17.708,23	23.958,25	0,00	0,00
Κρατικά Δάνεια (Επιστρεπτέα προκαταβολή)	12.619,51	13.881,31	12.619,51	13.881,31
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων δανείων	30.327,74	37.839,56	12.619,51	13.881,31
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις				
Βραχυπρόθεσμο δάνειο	12.500,04	12.500,04	0,00	0,00
Κρατικά Δάνεια (Επιστρεπτέα προκαταβολή)	5.046,18	5.046,18	5.046,18	5.046,18
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων δανείων	17.546,22	17.546,22	5.046,18	5.046,18
Σύνολο δανείων	47.873,96	55.385,78	17.665,69	18.927,49

- Η εταιρεία έλαβε ενίσχυση με τη μορφή επιστρεπτέας προκαταβολής ως πληγείσα οικονομικά λόγω της εμφάνισης και διάδοσης της νόσου του COVID-19, συνολικού ποσού 40.378,57 ευρώ:

άρθρο 4 παρ.1 ΚΥΑ ΓΔΟΥ 148/2020 ποσού 8.000,00 ευρώ, άρθρο 4 παρ.1 ΚΥΑ ΓΔΟΥ 233/2020 ποσού 19.755,55 και άρθρο 4 παρ.1 ΚΥΑ ΓΔΟΥ 281/2020 ποσού 12.623,02. Το κρατικό δάνειο έχει καταχωρηθεί στο αναπόσβεστο κόστος με την μέθοδο τους πραγματικού επιτοκίου. Το ποσό της ενίσχυσης που επιστρέφεται επιβαρύνεται με επιτόκιο αναφοράς, που ανέρχεται σε 0,83%.

- Η θυγατρική εταιρεία την 9/11/2020 έλαβε μακροπρόθεσμο δάνειο ποσού 50.000,00 ευρώ. Η αποπληρωμή θα πραγματοποιηθεί το 2025.

24. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Υποχρεώσεις προς πελάτες από ώριμα πιστωτικά υπόλοιπα	3.083.473,97	2.077.184,03	3.083.473,97	2.077.184,03
Μη εκκαθαρισμένα πιστωτικά υπόλοιπα πελατών	226.061,02	84.737,83	226.061,02	84.737,83
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.309.534,99	2.161.921,86	3.309.534,99	2.161.921,86

25. Λοιπές υποχρεώσεις

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Υποχρεώσεις προς μετόχους	79.500,00	0,00	79.500,00	0,00
Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	13.028,73	150,00	10.410,00	150,00
Δικαιούχοι αμοιβών	36.873,93	34.485,02	33.069,36	31.218,33
Θεματοφύλακες	40.583,77	14.161,47	40.583,77	14.161,47
Φόροι αμοιβών προσωπικού	923,42	1.465,14	193,68	194,04
Φόροι-τέλη αμοιβών τρίτων	3.455,60	5.094,12	3.455,60	5.094,12
Λοιποί Φόροι-Τέλη	12.447,43	1.595,23	2.184,10	1.595,23
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικά ταμεία	8.052,15	4.422,78	6.503,49	630,65
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	12.771,91	15.268,65	12.771,91	15.268,65
Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων	207.636,94	76.642,41	188.671,91	68.312,49

26. Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις

Για τις χρήσεις 2017 έως και 2021 η Εταιρεία έχει ελεγχθεί φορολογικά σύμφωνα με την ΠΟΛ.1124/18.6.2015 από τον νόμιμο ελεγκτή ενώ για τη χρήση 2022 βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος από τον νόμιμο ελεγκτή με βάση την ανωτέρω απόφαση.

27. Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη

Δεν υπάρχουν.

28. Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που να έχουν ή ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της Εταιρείας. Οι χορηγηθείσες τραπεζικές εγγυητικές επιστολές έχουν ως εξής:

	30/6/2023	31/12/2022
Εγγυητική επιστολή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών για κάλυψη τακτικής εισφοράς	98.099,00	94.911,00
Σύνολο εγγυητικών επιστολών	98.099,00	94.911,00

29. Αριθμός απασχολούμενου προσωπικού

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της εταιρείας κατά την 30/6/2023 και 30/6/2022 ήταν 11 και 10 άτομα αντίστοιχα.

30. Συναλλαγές με συνδεδεμένα με την εταιρεία μέρη

Ο όμιλος είναι ελεγχόμενος από την μητρική «EUROTRUST ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.». Οι συναλλαγές της εταιρίας με τη θυγατρική της, την περίοδο 1/1-30/6/2023 και 1/1-30/6/2022, καθώς και οι μεταξύ τους απαιτήσεις και υποχρεώσεις την 30/6/2023 και 31/12/2022, έχουν όπως παρακάτω:

	Εταιρία							
	Παροχή Υπηρεσιών		Λήψη υπηρεσιών		Απαιτήσεις		Υποχρεώσεις	
	1/1-30/6/2023	1/1-30/6/2022	1/1-30/6/2023	1/1-30/6/2022	30/6/2023	31/12/2022	30/6/2023	31/12/2022
EUROTRUST ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ Α.Ε.	2.569,56	5.449,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	2.569,56	5.449,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Επίσης, η εταιρεία και ο όμιλος δίνουν αμοιβές στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου για παροχή υπηρεσίας στην εταιρία και στον όμιλο είτε σαν συνεργάτες είτε σαν μισθωτοί. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου καθώς και οι συγγενείς τους πραγματοποιούν συναλλαγές με τον όμιλο, με συνήθεις εμπορικούς όρους, ως πελάτες. Η ανάλυσή τους έχει ως εξής:

	Ο όμιλος		Η εταιρία	
	1/1- 30/6/2023	1/1- 30/6/2022	1/1- 30/6/2023	1/1- 30/6/2022
Βραχυπρόθεσμες αμοιβές και παροχές προς μέλη Δ.Σ., Ιδιοκτήτες και συγγενείς	61.457,45	49.923,71	52.416,24	49.923,71
Έσοδα προμηθειών από συναλλαγές μελών Δ.Σ. Ιδιοκτητών και συγγενών τους	15.696,48	9.485,04	15.696,48	9.485,04
Απαιτήσεις από μέλη Δ.Σ. Ιδιοκτήτες και συγγενείς	278.844,11	261.019,60	278.844,11	261.019,60
Υποχρεώσεις προς μέλη Δ.Σ. ιδιοκτήτες και συγγενείς	21.238,92	54.021,79	21.238,92	54.021,79
Υποχρεώσεις προς μέλη Δ.Σ. Ιδιοκτήτες και συγγενείς λόγω εξόδου από την υπηρεσία	17.232,29	17.232,29	17.232,29	17.232,29
Σύνολο υποχρεώσεων	38.471,21	71.254,08	38.471,21	71.254,08

31. Μεταγενέστερα γεγονότα

Δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 30ης Ιουνίου 2023, τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων.

Αθήνα, 30 Αυγούστου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ &
Δ/ΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΚΑΨΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ075367

ΠΑΝΑΓΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΜ 541589

ΣΑΒΒΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ015082