

# **ΙΟΛCUS INVESTMENTS Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.**

**Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ.: 117631101000**

**Οικονομικές Καταστάσεις**

**Της 30<sup>ης</sup> Ιουνίου 2023**

**Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς  
(Δ.Π.Χ.Α.)**

**Περιεχόμενα**

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης	
Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή .....	4
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.....	6
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.....	7
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.....	8
Κατάσταση Ταμειακών ροών.....	9
Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων.....	10
1. Γενικές πληροφορίες για την Εταιρεία .....	10
2. Οι κυριότερες λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις, λογιστικές πολιτικές που χρησιμοποιεί η εταιρεία .....	11
2.1. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων .....	11
2.2. Πληροφόρηση κατά τομέα .....	11
2.3. Συναλλαγές σε συνάλλαγμα .....	11
2.4. Ενσώματες ακινητοποιήσεις.....	11
2.5. Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	12
2.6. Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων .....	13
2.7. Απαιτήσεις από πελάτες και χρηματιστήριο .....	13
2.8. Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα .....	13
2.9. Μετοχικό κεφάλαιο .....	13
2.10. Προβλέψεις.....	13
2.11. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους.....	14
2.12. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενος φόρος .....	14
2.13. Αναγνώριση εσόδων και εξόδων .....	15
2.14. Κέρδη ανά μετοχή.....	15
2.15. Διανομή μερισμάτων .....	15
2.16. Συγκριτικά στοιχεία.....	16
2.17. Μισθώσεις (ΔΛΠ 16) .....	16
2.18. Νέα πρότυπα και διερμηνείες .....	17
2.19. Σημαντικά γεγονότα.....	20
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή λογιστικών αρχών .....	21
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων .....	21
4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος & Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου.....	21
4.2. Υπολειπόμενος Κίνδυνος.....	22
4.3. Κίνδυνος Συγκέντρωσης .....	22
4.4. Κίνδυνος Αγοράς.....	22
4.5. Λειτουργικός κίνδυνος .....	22
4.6. Κίνδυνος Ρευστότητας.....	23
4.7. Κίνδυνος Κεφαλαίων .....	23
4.8. Κίνδυνος Κερδοφορίας.....	24
4.9. Κίνδυνος Τιτλοποίησης.....	24
4.10. Κίνδυνος Φήμης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.....	24
4.11. Πολιτική Αποδοχών.....	24
5. Σημειώσεις στις οικονομικές καταστάσεις.....	25
5.1. Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία.....	25

5.2.	Άυλα περιουσιακά στοιχεία .....	26
5.3.	Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις .....	26
5.4.	Απαιτήσεις από πελάτες και χρηματιστήριο .....	27
5.5.	Λοιπές απαιτήσεις.....	27
5.6.	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.....	27
5.7.	Μετοχικό κεφάλαιο.....	28
5.8.	Αναβαλλόμενη φορολογία .....	28
5.9.	Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους .....	28
5.10.	Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις .....	31
5.11.	Επίδραση από την υιοθέτηση του ΔΧΠΑ 16 Μισθώσεις .....	31
5.12.	Κύκλος εργασιών .....	31
5.13.	Έξοδα κατ' είδος.....	32
5.14.	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων .....	33
5.15.	Φόρος εισοδήματος .....	33
5.16.	Κέρδη ανά μετοχή .....	33
5.17.	Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων .....	33
5.18.	Παροχές στο προσωπικό .....	34
5.19.	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη .....	34
5.20.	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις .....	34
6.	Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού.....	35

# Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας «**IOLCUS INVESTMENTS ΑΕΔΟΕΕ**»

## Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας «IOLCUS INVESTMENTS Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε» της 30<sup>ης</sup> Ιουνίου 2023 και τις σχετικές καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

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

## Εύρος Επισκόπησης

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

### **Συμπέρασμα**

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

Αθήνα, 28 Αυγούστου 2023



**Παπαγιάννος Θεόδωρος**  
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής  
Α.Μ. ΣΟΕΛ 26461

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

## Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

Ποσά σε ευρώ

		<b>01.01.2023- 30.06.2023</b>	<b>01.01.2022- 30.06.2022</b>
<b>Κύκλος εργασιών</b>	5.12	<b>1.552.299,41</b>	<b>800.895,37</b>
Κόστος πωληθέντων	5.13	-569.108,94	-655.525,52
<b>Μικτό κέρδος</b>		<b>983.190,47</b>	<b>145.369,85</b>
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		3.688,10	7.645,36
Έξοδα διοίκησης	5.13	-130.985,67	-82.299,78
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης		-973,84	-2.270,06
<b>Κέρδη/(ζημίες) προ φόρων χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων</b>		<b>854.919,06</b>	<b>68.445,37</b>
Χρηματοοικονομικά έσοδα	5.14	732,97	4.300,40
Χρηματοοικονομικά έξοδα	5.14	-8.110,36	-13.607,48
<b>Κέρδη/(ζημίες) προ φόρων</b>		<b>847.541,67</b>	<b>59.138,29</b>
Φόρος εισοδήματος	5.15	-189.725,17	-14.216,46
<b>Καθαρά κέρδη/(ζημίες) περιόδου</b>		<b>657.816,50</b>	<b>44.921,83</b>
Κέρδη/ζημιά μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	5.16	1,6044	0,1497

## Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

Ποσά σε ευρώ		<u>Σημείωση</u>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Ενεργητικό</b>				
<b>Μη Κυκλοφορούντα Στοιχεία Ενεργητικού</b>				
Ενσώματα πάγια	5.1 & 5.11		224.114,22	280.046,38
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	5.2		11.965,53	14.471,51
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.8		11.384,53	10.917,44
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	5.3		160.472,50	160.462,50
			<b>407.936,78</b>	<b>465.897,83</b>
<b>Κυκλοφορούντα Στοιχεία Ενεργητικού</b>				
Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	5.4		37.696,66	18.446,81
Λοιπές απαιτήσεις	5.5		1.118.943,65	467.070,19
Λοιπά κυκλοφοριακά στοιχεία ενεργητικού			0,00	0,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	5.6		1.032.049,81	888.405,16
			<b>2.188.690,12</b>	<b>1.373.922,16</b>
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>			<b>2.596.626,90</b>	<b>1.839.819,99</b>
<b>Ίδια Κεφάλαια &amp; Υποχρεώσεις</b>				
<b>Ίδια Κεφάλαια</b>				
Μετοχικό κεφάλαιο	5.7		1.230.000,00	1.230.000,00
Λοιπά αποθεματικά			67.608,45	63.072,97
Αποτελέσματα εις νέο			747.137,59	93.856,57
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</b>			<b>2.044.746,04</b>	<b>1.386.929,54</b>
<b>Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις</b>				
Μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις (χρηματοδοτικών μισθώσεων)	5.11		117.518,13	117.518,13
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	5.8		3.730,27	3.614,44
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			0,00	0,00
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	5.9		73.182,04	68.135,54
<b>Σύνολο Μακροπροθέσμων Υποχρεώσεων</b>			<b>194.430,44</b>	<b>189.268,10</b>
<b>Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις</b>	5.10			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις			8.724,89	66.346,73
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις			211.411,70	56.649,48
Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις (χρηματοδοτικών μισθώσεων)	5.11		39.576,18	80.078,21
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			97.737,65	60.547,93
<b>Σύνολο Βραχυπροθέσμων Υποχρεώσεων</b>			<b>357.450,42</b>	<b>263.622,35</b>
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b>			<b>551.880,86</b>	<b>452.890,45</b>
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων</b>			<b>2.596.626,90</b>	<b>1.839.819,99</b>

## Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

(ποσά σε ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
<b>Ίδια κεφάλαια κατά την έναρξη 01/01/2022</b>	<b>900.000,00</b>	<b>39.798,65</b>	<b>538.834,78</b>	<b>1.478.633,43</b>
<u>Μεταβολές καθαρής θέσης 01/01/2022-31/12/2022</u>				
Καθαρά Αποτελέσματα (κέρδη) περιόδου	0,00	0,00	12.296,10	12.296,10
Αύξηση (+) / Μείωση (-) Μετοχικού Κεφαλαίου	330.000,00	0,00	0,00	330.000,00
Διανομή κερδών	0,00	23.274,32	-457.274,32	-434.000,00
Συνολικά έσοδα περιόδου	330.000,00	23.274,32	-444.978,22	-91.703,90
<b>Υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων την 31/12/2022</b>	<b>1.230.000,00</b>	<b>63.072,97</b>	<b>93.856,57</b>	<b>1.386.929,54</b>
<b>Ίδια κεφάλαια κατά την έναρξη 01/01/2023</b>	<b>1.230.000,00</b>	<b>63.072,97</b>	<b>93.856,57</b>	<b>1.386.929,54</b>
<u>Μεταβολές καθαρής θέσης 01/01/2023-30/06/2023</u>				
Καθαρά Αποτελέσματα (κέρδη) περιόδου	0,00	0,00	657.816,50	657.816,50
Αύξηση (+) / Μείωση (-) Μετοχικού Κεφαλαίου	0,00	0,00	0,00	0,00
Διανομή κερδών	0,00	4.535,48	-4.535,48	0,00
Συνολικά έσοδα περιόδου	0,00	4.535,48	653.281,02	657.816,50
<b>Υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων την 30/06/2023</b>	<b>1.230.000,00</b>	<b>67.608,45</b>	<b>747.137,59</b>	<b>2.044.746,04</b>



## Κατάσταση Ταμειακών ροών

(ποσά σε ευρώ)

	<b><u>30.06.2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
<b><u>Λειτουργικές Δραστηριότητες</u></b>		
Ζημιά- Κέρδη προ φόρων	847.541,67	29.281,03
Πλέον / μειον προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις	60.453,40	149.625,37
Προβλέψεις	5.046,50	21.956,54
Αποτελέσματα (έξοδα/έσοδα) επενδυτικής δραστηριότητας	-1,35	7.448,98
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	6.602,46	26.326,89
<b>Λειτουργικό αποτέλεσμα προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης</b>	<b>919.642,68</b>	<b>234.638,81</b>
<b>Πλέον / μειον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες:</b>		
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων	-671.133,31	403.929,93
Μείωση / (αύξηση) υποχρεώσεων (πλήν τραπεζών)	-55.746,32	-460.159,31
Μείον:		
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα	-6.602,46	-26.326,89
Καταβεβλημένοι φόροι	0,00	-217.733,77
<b>Σύνολο εισροών από λειτουργικές δραστηριότητες (α)</b>	<b>186.160,59</b>	<b>-65.651,23</b>
<b><u>Επενδυτικές δραστηριότητες</u></b>		
Αγορά ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	-2.015,26	-222.986,41
Αγορά λοιπών στοιχείων ενεργητικού	0,00	-250.000,00
Πώληση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	0,00	330.586,95
Τόκοι και λοιπά χρηματοοικονομικά έσοδα εισπραχθέντα	1,35	3.362,45
<b>Σύνολο εισροών από επενδυτικές δραστηριότητες (β)</b>	<b>-2.013,91</b>	<b>-139.037,01</b>
<b><u>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u></b>		
Μεταβολές στο Κεφάλαιο της εταιρίας	0,00	330.000,00
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις (χρεολύσια)	-40.502,03	144.300,79
<b>Σύνολο εκροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)</b>	<b>-40.502,03</b>	<b>474.300,79</b>
<b>Καθαρή μείωση - αύξηση στα ταμειακά διαθέσιμα από ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ)</b>	<b>143.644,65</b>	<b>269.612,55</b>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	888.405,16	618.792,61
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	<b>1.032.049,81</b>	<b>888.405,16</b>

## Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων

### 1. Γενικές πληροφορίες για την Εταιρεία

#### 1. Συνοπτική περιγραφή επιχειρηματικού μοντέλου

Η Εταιρεία με την επωνυμία «IOLCUS INVESTMENTS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ» και το διακριτικό τίτλο «IOLCUS INVESTMENTS ΑΕΔΟΕΕ» αποτελεί την συνέχεια της IOLCUS INVESTMENTS ΑΕΠΕΥ που συγχωνεύτηκε δι' απορροφήσεως με την IOLCUS ΑΕΔΟΕΕ, εδρεύει στην Αθήνα, οδός Βασιλίσσης Σοφίας 4, είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 117631101000 και η διάρκειά της έχει ορισθεί σε πενήντα (50) έτη.

Η Εταιρεία έχει σκοπό την διαχείριση Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ) και την παροχή των επιπρόσθετων υπηρεσιών: Διαχείριση χαρτοφυλακίων επενδύσεων, Παροχή επενδυτικών συμβούλων και τη λήψη και διαβίβαση εντολών, κατά την έννοια του Νόμου 4209/2013 σύμφωνα με την άδεια 2/805/28.12.2018 που της έχει χορηγηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και συγκεκριμένα:

- Η διαχείριση Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ). Η εταιρεία είναι εξωτερικός Διαχειριστής – εξωτερική ΑΕΔΟΕΕ και η δραστηριότητα της περιγράφεται στα άρθρα 1-53 του ν. 4209/2013.

- Η παροχή των ακόλουθων επιπρόσθετων υπηρεσιών:

1) Διαχείριση χαρτοφυλακίων επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που ανήκουν σε συνταξιοδοτικά ταμεία και σε ιδρύματα που προσφέρουν υπηρεσίες επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών σύμφωνα με την απόφαση Φ. Επαγγ. ασφ./οικ.16/9.4.2003 «Όροι λειτουργίας των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης» του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων (Β' 462) σύμφωνα με εντολές που δίδονται από πελάτες και για κάθε πελάτη χωριστά και

2) παρεπόμενες υπηρεσίες

2.1. Παροχή επενδυτικών συμβούλων

2.2. Λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό πελατών για κατάρτιση συναλλαγών επί των χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν.3606/2007

Για την επίτευξη των σκοπών της η Εταιρεία μπορεί να συνεργάζεται με οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, καθώς και να ιδρύει θυγατρικές εταιρίες, υποκαταστήματα, πρακτορεία ή γραφεία στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό και να αντιπροσωπεύει ή διανέμει άλλους ΟΕΕ.

Η ηλεκτρονική διεύθυνση της εταιρείας είναι [www.iolcus.gr](http://www.iolcus.gr).

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας στις 24/08/2023.

## **2. Οι κυριότερες λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις, λογιστικές πολιτικές που χρησιμοποιεί η εταιρεία**

### **2.1. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων**

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας «IOLCUS INVESTMENTS A.E.Δ.Ο.Ε.Ε.» της 30<sup>ης</sup> Ιουνίου 2023, καλύπτουν την περίοδο από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2023 έως την 30<sup>η</sup> Ιουνίου 2023 και έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην ενδιάμεση χρηματοοικονομική αναφορά (ΔΛΠ 34). Η εταιρεία δεν εμπίπτει στις διατάξεις του νόμου Ν.4308/2014 ως προς τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων με τα Ελληνική Λογιστική Πρότυπα, λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 1 παράγραφος 3.

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις της 30<sup>ης</sup> Ιουνίου 2023 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την βάση της αρχής του ιστορικού κόστους όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή, χρηματοοικονομικών μέσων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελέσματος, την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern).

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ.

### **2.2. Πληροφόρηση κατά τομέα**

Η Εταιρεία παρέχει χρηματιστηριακές επενδυτικές υπηρεσίες. Οι υπηρεσίες αυτές 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.

### **2.3. Συναλλαγές σε συνάλλαγμα**

Τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων της εταιρίας επιμετρώνται και παρουσιάζονται σε Ευρώ που είναι το νόμισμα της χώρας στην οποία λειτουργεί η Εταιρεία.

Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ, με τις ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών.

Κέρδη και ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών κατά τη διάρκεια της χρήσεως και από τη μετατροπή των νομισματικών στοιχείων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα με τις ισχύουσες ισοτιμίες κατά την ημερομηνία ισολογισμού καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

### **2.4. Ενσώματες ακινητοποιήσεις**

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως. Μεταγενέστερα, επιμετρώνται ως εξής:

(1) Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα επιμετρούνται σε αναπροσαρμοσμένες (εύλογες) αξίες. Οι αναπροσαρμογές γίνονται από ανεξάρτητους εκτιμητές, όταν υπάρχουν σημαντικές μεταβολές στην αξία τους. Οι διαφορές αναπροσαρμογής (πλεόνασμα αναπροσαρμογής) αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα της κατάστασης συνολικού εισοδήματος. Οι αποσβέσεις διενεργούνται επί των αναπροσαρμοσμένων αξιών.

(2) Τα λοιπά ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια, επιμετρούνται στο κόστος κτήσεως, μείον τις αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις.

Μεταγενέστερες δαπάνες προστίθενται στη λογιστική αξία των ενσώματων παγίων ή καταχωρούνται ως ξεχωριστό πάγιο μόνο αν αναμένεται να επιφέρουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη στην εταιρία και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα.

Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσεως που πραγματοποιείται.

Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Οι αποσβέσεις των άλλων στοιχείων των ενσώματων παγίων υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής τους ως εξής:

Κατηγορία ακινητοποιήσεων	Ωφέλιμη διάρκεια ζωής
Κτίρια	12 έτη
Αυτοκίνητα	10 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	3-10 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ετήσιο ισολογισμό. Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσώματων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

Τα ενσώματα πάγια διαγράφονται κατά την πώλησή τους ή όταν δεν αναμένονται μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρήση ή τη διάθεσή τους. Η διαφορά μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής αξίας τους αναγνωρίζεται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος. Οι μεταβολές στο πλεόνασμα αναπροσαρμογής μπορούν να μεταφερθούν στα κέρδη εις νέον σε μεταγενέστερες περιόδους καθώς το περιουσιακό στοιχείο αναλώνεται ή όταν διαγραφεί.

## **2.5. Άυλα περιουσιακά στοιχεία**

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αφορούν λογισμικά προγράμματα, η αξία των οποίων περιλαμβάνει το κόστος αγοράς τους, προσαυξημένο με τις δαπάνες που απαιτούνται προκειμένου να τεθούν σε καθεστώς λειτουργίας και μειωμένη κατά το ποσό των σωρευμένων αποσβέσεων και τυχόν απομειώσεων της αξίας τους. Σημαντικές μεταγενέστερες δαπάνες κεφαλαιοποιούνται όταν προσαυξάνουν την απόδοση του λογισμικού πέραν των αρχικών προδιαγραφών.

Η απόσβεση του λογισμικού λογίζεται βάσει της σταθερής μεθόδου απόσβεσης και εντός περιόδου 4 ετών. Η υπολειμματική αξία του λογισμικού θεωρείται μηδέν.

## **2.6. Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων**

Τα περιουσιακά στοιχεία που παρακολουθούνται στο ανακτήσιμο κόστος κτήσεως, υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης, όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία τους δεν θα ανακτηθεί. Ζημίες απομείωσης προκύπτουν όταν η ανακτήσιμη αξία τους είναι μικρότερη από τη λογιστική τους.

Οι ζημίες απομείωσης αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος όταν προκύπτουν.

Ανακτήσιμη αξία είναι η μεγαλύτερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας μειωμένης με το απαιτούμενο για την πώληση κόστος και αξίας χρήσεως.

Αξία χρήσεως είναι η παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμιακών ροών που αναμένεται να πραγματοποιηθούν από τη συνεχή χρήση ενός περιουσιακού στοιχείου και από τη διάθεσή του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του.

## **2.7. Απαιτήσεις από πελάτες και χρηματιστήριο**

Οι απαιτήσεις από πελάτες και χρηματιστήριο καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με βάση το αποτελεσματικό επιτόκιο μείον τις ζημίες απομείωσης. Οι ζημίες απομείωσης (απώλειες από επισφαλείς απαιτήσεις) αναγνωρίζονται όταν υπάρχουν αντικειμενικές αποδείξεις ότι η εταιρεία δεν είναι σε θέση να εισπράξει ολόκληρα τα ποσά των απαιτήσεων με βάση τους συμβατικούς όρους. Το ποσό της ζημίας απομείωσης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμιακών ροών. Το ποσό της ζημίας απομείωσης αναγνωρίζεται ως έξοδο στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

## **2.8. Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα**

Τα Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα, αποτελούνται από τα μετρητά και τις καταθέσεις όψεως.

## **2.9. Μετοχικό κεφάλαιο**

Το μετοχικό κεφάλαιο διαιρείται σε ονομαστικές μετοχές.

Όταν εκδίδονται νέες μετοχές καταχωρούνται στα ίδια κεφάλαια στην ονομαστική τους αξία.

Το ποσό κατά το οποίο η τιμή έκδοσής τους υπερβαίνει την ονομαστική τους αξία καταχωρείται στο αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Άμεσα κόστη για την έκδοση μετοχών, εμφανίζονται αφαιρετικά του υπέρ το άρτιο κεφαλαίου αφαιρουμένου του σχετικού φορολογικού οφέλους.

## **2.10. Προβλέψεις**

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχουν παρούσες νομικές ή τεκμαιρόμενες δεσμεύσεις, ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος, για το διακανονισμό των οποίων είναι πιθανό ότι θα απαιτηθεί η εκροή πόρων, το ποσό των οποίων μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις για τις οποίες δεν είναι πιθανή η εκροή πόρων γνωστοποιούνται, εκτός εάν δεν είναι σημαντικές.

Ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.

#### **2.11. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους**

##### **(1) Βραχυπρόθεσμες παροχές**

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα και σε είδος, καταχωρούνται ως έξοδο όταν καθίστανται δουλευμένες.

##### **(2) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία**

Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από προγράμματα καθορισμένων παροχών στο προσωπικό υπολογίζονται στην προεξοφλημένη αξία των μελλοντικών παροχών προς το προσωπικό που έχουν καταστεί δεδουλευμένες κατά την ημερομηνία ισολογισμού. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας. Το καθαρό κόστος της χρήσεως περιλαμβάνεται στα αποτελέσματα και αποτελείται από την παρούσα αξία των παροχών που κατέστησαν δεδουλευμένες κατά τη διάρκεια της χρήσεως, τον εκτοκισμό της μελλοντικής υποχρέωσης, το κατοχυρωμένο κόστος προϋπηρεσίας και τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές.

Λαμβάνοντας υπόψιν το αναθεωρημένο Δ.Λ.Π. 19, την οδηγία της ΕΛΤΕ “Οδηγία για την Εφαρμογή της Κατανομής του Κόστους Προγραμμάτων Καθορισμένων Παροχών σύμφωνα με την Διερμηνεία του ΔΛΠ 19 της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ.”, η κατανομή του κόστους των παροχών γίνεται στα τελευταία 16 έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012.

Η εφαρμογή της ανωτέρω απόφασης στη χρήση 2021 είχε αντιμετωπισθεί ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής, εφαρμόζοντας την αλλαγή αναδρομικά από την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου 1/1/2020-31/12/2020, σύμφωνα με τις παραγράφους 19-22 του ΔΛΠ 8.

#### **2.12. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενος φόρος**

Η επιβάρυνση της χρήσης με φόρους εισοδήματος αποτελείται από τους τρέχοντες, τους αναβαλλόμενους φόρους και τις προβλέψεις για πρόσθετους φόρους που ενδέχεται να προκύψουν σε έλεγχο από τις φορολογικές αρχές.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος προκύπτει με βάση το φορολογητέο εισόδημα, όπως αυτό προσδιορίζεται από τις εκάστοτε διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προσδιορίζεται με την μέθοδο της υποχρέωσης του Ισολογισμού, με βάση τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των περιουσιακών

στοιχείων και των υποχρεώσεων και αφορά τις φορολογικές επιβαρύνσεις ή ελαφρύνσεις που σχετίζονται με τα οικονομικά οφέλη που προκύπτουν στη χρήση αλλά έχουν ήδη καταλογιστεί ή θα καταλογιστούν από τις φορολογικές αρχές σε διαφορετικές περιόδους.

Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να ισχύουν κατά το χρόνο της ανάκτησης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και του διακανονισμού των υποχρεώσεων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται στο μέτρο που πιθανολογείται ότι θα υπάρξουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων θα μπορέσουν οι προσωρινές διαφορές να χρησιμοποιηθούν.

Προβλέψεις για πρόσθετους φόρους που ενδέχεται να προκύψουν σε έλεγχο από τις φορολογικές αρχές γίνονται στην έκταση που εκτιμάται ότι θα επιβαρύνουν τελικά τη χρήση.

Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται ως έξοδο ή έσοδο στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσεως. Ο φόρος που αφορά συναλλαγές που καταχωρήθηκαν στα λοιπά συνολικά έσοδα αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα.

#### **2.13. Αναγνώριση εσόδων και εξόδων**

Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται ως εξής:

(1) Παροχή υπηρεσιών:

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών αναγνωρίζονται την ημερομηνία που παρέχονται οι υπηρεσίες.

(2) Έσοδα από τόκους:

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος σε δεδουλευμένη βάση για όλα τα τοκοφόρα μέσα, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Τα έξοδα αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος σε δεδουλευμένη βάση. Οι πληρωμές που πραγματοποιούνται για λειτουργικές μισθώσεις καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικών εσόδων ως έξοδο, κατά το χρόνο χρήσεως του μισθίου.

#### **2.14. Κέρδη ανά μετοχή**

Τα βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή, υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη με το μέσο σταθμικό αριθμό μετοχών κάθε χρήσης.

#### **2.15. Διανομή μερισμάτων**

Τα μερίσματα που διανέμονται στους μετόχους, απεικονίζονται ως υποχρέωση τη χρονική στιγμή κατά την οποία εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

## **2.16. Συγκριτικά στοιχεία**

Όπου κρίνεται απαραίτητο τα συγκριτικά στοιχεία της προηγούμενης χρήσεως αναπροσαρμόζονται για να καλύψουν αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας χρήσης. Διαφορές που παρουσιάζονται μεταξύ των ποσών στις οικονομικές καταστάσεις και των αντίστοιχων ποσών στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις. Στην παρούσα χρήση τα συγκρίσιμα στοιχεία αφορούν την 11<sup>η</sup> εταιρική χρήση (1/1/2022-31/12/2022) της «IOLCUS INVESTMENTS ΑΕΔΟΕΕ».

## **2.17. Μισθώσεις (ΔΛΠ 16)**

Στην χρήση 2019 η εταιρεία υιοθέτησε το πρότυπο ΔΠΧΑ 16 και όπως απαιτείται από το ΔΛΠ 34, η φύση και το αποτέλεσμα αυτών των αλλαγών που προέκυψαν από την υιοθέτηση αυτή παρουσιάστηκαν στα notes της χρήσης 2019. Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι άλλες τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2019, δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας.

Η επίπτωση από την εφαρμογή καταχωρήθηκε στα ανάλογα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων της και δεν αναμόρφωσε τη συγκριτική πληροφορία.

Η εταιρεία επέλεξε να χρησιμοποιήσει τις εξαιρέσεις που προβλέπονται από το πρότυπο για τις συμβάσεις μίσθωσης οι οποίες λήγουν εντός 12 μηνών από την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής.

Ειδικότερα εφαρμόστηκε σε:

- μίσθωση ακινήτου (διάρκειας 3 έτη )
- μίσθωση λογισμικών εφαρμογών (σιωπηρή ετήσια ανανέωση, εκτίμηση ότι η μίσθωση που ξεκίνησε στο 2019 θα διαρκέσει 10 έτη).

Στις 13 Ιανουαρίου 2016 το ΣΔΛΠ εξέδωσε το ΔΠΧΑ 16 που αντικατέστησε το ΔΛΠ 17 και τις Διερμηνείες 4, 15 και 27. Σκοπός του προτύπου είναι να εξασφαλίσει ότι οι μισθωτές και οι εκμισθωτές παρέχουν χρήσιμη πληροφόρηση που παρουσιάζει εύλογα την ουσία των συναλλαγών που αφορούν μισθώσεις. Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο απαιτεί ο μισθωτής να καταχωρίζει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις συμβάσεις μισθώσεων με διάρκεια άνω των 12 μηνών, εκτός εάν το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι μη σημαντικής αξίας. Το περιουσιακό στοιχείο κατά την αρχική αναγνώριση αποτελείται από το ποσό της αρχικής αναγνώρισης της υποχρέωσης μίσθωσης, τις αρχικές άμεσες δαπάνες, τυχόν προκαταβολές μισθωμάτων και την εκτίμηση κόστους από την υποχρέωση αποκατάστασης του στοιχείου. Η υποχρέωση μίσθωσης κατά την αρχική αναγνώριση αποτελείται από την παρούσα αξία των μελλοντικών υπολειπόμενων πληρωμών μισθωμάτων. Σχετικά με το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του εκμισθωτή, το ΔΠΧΑ 16 ενσωματώνει ουσιαστικά τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 17. Επομένως, ο εκμισθωτής συνεχίζει να κατηγοριοποιεί τις συμβάσεις μισθώσεων σε λειτουργικές και χρηματοδοτικές μισθώσεις, και να ακολουθεί διαφορετικό λογιστικό χειρισμό για κάθε τύπο σύμβασης. Το νέο πρότυπο εφαρμόστηκε εντός της αναφερόμενης περιόδου(στην ετήσια λογιστική περίοδο που ξεκίνησε την 1 Ιανουαρίου 2020).

Οι απαιτούμενες γνωστοποιήσεις σχετικά με την εφαρμογή του προτύπου περιλαμβάνονται στην παράγραφο 5.11 των σημειώσεων.



## 2.18 Νέα πρότυπα και διερμηνείες

### 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 οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας. Η εταιρεία δεν υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2023.

Η επίδραση (ένα έχει εφαρμογή το πρότυπο στην εταιρεία) από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω:

### Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2023

#### **ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια**

Το ανωτέρω δεν έχει εφαρμογή για στην εταιρεία.

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

Το ανωτέρω δεν έχει εφαρμογή για στην εταιρεία.

#### **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 εκπεστών 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 δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.:**

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας 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) - «Κατάταξη υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»**

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 ρών» 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 εξεργάζεται 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.

#### **2.19. Σημαντικά γεγονότα**

Σημαντικά γεγονότα που έλαβαν χώρα :

(Α). Με τη σύμβαση πώλησης στις 05/04/2022 μεταξύ των μετόχων της εταιρίας και της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. ανακοινώθηκε η αγορά του συνόλου των μετοχών της εταιρίας «IOLCUS INVESTMENTS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ» από τη δεύτερη. Το ανωτέρω γεγονός ολοκληρώθηκε με την από 18/07/2022 σύμβασης μεταβίβασης μετοχών των άνω μερών.

(Β). Με την από 08/07/2022 Αυτόκλητη Καθολική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της εταιρείας, αποφασίστηκε η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με την καταβολή μετρητών κατά ποσό τριακοσίων τριάντα χιλιάδων ευρώ (€330.000), με την έκδοση εκατό δέκα χιλιάδων (110.000) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας τριών ευρώ (€3,00) εκάστης, με τιμή διάθεσης τρία ευρώ (€3,00) ανά νέα μετοχή (στο άρτιο). Ολοκληρώθηκε και πιστοποιήθηκε η καταβολή με το πρακτικό Δ.Σ. από 15/07/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου από το ΓΕΜΗ 2667064/18.07.2022.

(Γ). Την 30/05/2023 καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με ΚΑΚ 3626831, το από 25/05/2023 Πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας με την επωνυμία IOLCUS INVESTMENTS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ, το διακριτικό τίτλο IOLCUS INVESTMENTS ΑΕΔΟΕΕ και αριθμό ΓΕΜΗ 117631101000, σύμφωνα με το οποίο αποφασίστηκε η προσθήκη της ένδειξης «ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΣΑΙΡΕΙΑ» στην εταιρική επωνυμία σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 3 του ν. 4548/2018.

(Δ). Σημαντικό γεγονός που εξακολουθεί να υφίσταται είναι η πανδημία του COVID -19 που έπληξε την παγκόσμια οικονομία. Γνωρίζοντας τα γεγονότα η επιχείρηση έδειξε την δέουσα επιμέλεια τόσο για την ασφάλεια του προσωπικού της όσο και την εύρυθμη λειτουργία της, εγκρίνοντας νέο σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας (Business Continuity Plan) στο οποίο περιλαμβάνονται οι ενέργειες για την αντιμετώπιση των έκτακτων κινδύνων που ενδεχομένως προκύψουν σε περίπτωση εξάπλωσης της ασθένειας του κορονοϊού. Η Διοίκηση εκτιμάει ότι οι επιπτώσεις της πανδημίας δεν έχουν ουσιώδη επίδραση στην οικονομική θέση της εταιρείας και δεν επηρεάζουν την ομαλή συνέχιση της δραστηριότητάς της.

### **3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή λογιστικών αρχών**

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση λογιστικών εκτιμήσεων και κρίσεων της διοίκησης κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών που επηρεάζουν τα ποσά που θα καταχωρηθούν στις οικονομικές καταστάσεις καθώς και στις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων. Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις βασίζονται στην εμπειρία του παρελθόντος, στις τρέχουσες συνθήκες και τις προσδοκίες για μελλοντικά γεγονότα τα οποία θεωρούνται λογικά στις συγκεκριμένες συνθήκες και επαναξιολογούνται συνεχώς με τη χρησιμοποίηση όλων των διαθέσιμων πληροφοριών. Τα τελικά πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφοροποιηθούν από τις εκτιμήσεις αυτές.

### **4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων**

Οι δραστηριότητες της Εταιρείας την εκθέτουν σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους: πιστωτικό κίνδυνο, υπολειπόμενο κίνδυνο ,κίνδυνο συγκέντρωσης, κίνδυνο αγοράς, λειτουργικό κίνδυνο, κίνδυνο ρευστότητας, κίνδυνο κεφαλαίων, κίνδυνο κερδοφορίας, κίνδυνο τιτλοποίησης και κίνδυνο φήμης και κανονιστικής συμμόρφωσης . Οι διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου της Εταιρείας εστιάζονται στην αναγνώριση και εκτίμηση των χρηματοοικονομικών κινδύνων και αποσκοπούν στο να ελαχιστοποιούν πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική επίδοση, χρηματοοικονομική κατάσταση και ταμιακή ροή της Εταιρείας.

#### **4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος & Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου**

4.1.1. Παροχή Πιστώσεων :Η Εταιρεία δεν έχει λάβει άδεια για παροχή πιστώσεων. Κατά συνέπεια δεν υπάρχει ανάγκη καθορισμού στόχου κεφαλαιακής απαίτησης.

4.1.2. Ανοίγματα που είναι εκτεθειμένα σε πιστωτικό κίνδυνο: Η Εταιρεία διατηρεί καταθέσεις κυρίως σε ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα, οι οποίες καλύπτουν πάγια και μεταβλητά έξοδα. Οι καταθέσεις έχουν

υπολογιστεί στον πίνακα της κεφαλαιακής επάρκειας. Κρίνεται ότι δεν υπάρχει ανάγκη πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων.

4.1.3. Διαφοροποίηση Χαρτοφυλακίων Πιστώσεων: Η Εταιρεία δεν έχει λάβει άδεια για παροχή πιστώσεων. Κατά συνέπεια δεν υπάρχει ανάγκη καθορισμού στόχου κεφαλαιακής απαίτησης.

#### **4.2. Υπολειπόμενος Κίνδυνος**

Όπως αναφέρθηκε η Εταιρεία δεν παρέχει πιστώσεις ώστε να εξετάζεται η ύπαρξη αυστηρότερων κριτηρίων διασποράς και τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.

#### **4.3. Κίνδυνος Συγκέντρωσης**

4.3.1. Κίνδυνος συγκέντρωσης από ανοίγματα έναντι μεμονωμένων αντισυμβαλλομένων ή ομάδων συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων:

Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα: Δεδομένου ότι Εταιρεία δεν παρέχει πιστώσεις, δεν διατηρεί χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και παρέχει μόνον υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου, παροχής επενδυτικών συμβουλών και λήψης και διαβίβασης εντολών, δε δημιουργούνται Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα.

Καταθέσεις: Η Εταιρεία διατηρεί καταθέσεις κυρίως σε ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα με σκοπό την κάλυψη των πάγιων και μεταβλητών εξόδων. Οι καταθέσεις έχουν υπολογιστεί στον πίνακα της κεφαλαιακής επάρκειας. Κρίνεται ότι δεν υπάρχει ανάγκη πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων.

#### **4.4. Κίνδυνος Αγοράς**

4.4.1 Η Εταιρεία δεν έχει πραγματοποιήσει για ίδιο λογαριασμό επενδύσεις σε κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά.

4.4.2. Χρήση Εσωτερικών Υποδειγμάτων: Η Εταιρεία δεν έχει αιτηθεί και κατά συνέπεια δεν έχει λάβει άδεια από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων.

#### **4.5. Λειτουργικός κίνδυνος**

Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων, όπως αναφέρεται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας έχει ως αρμοδιότητα μεταξύ άλλων και τον εντοπισμό των αιτιών λειτουργικού κινδύνου και την υποβολή προτάσεων για τη διαχείρισή τους.

Βασικές μορφές του λειτουργικού κινδύνου:

##### α. Απάτη

##### β. Πλημμελής συμπεριφορά του προσωπικού

Το Οργανόγραμμα και ο Εσωτερικός Κανονισμός, είναι αναπόσπαστο μέρος των διαδικασιών για την αντιμετώπιση του λειτουργικού κινδύνου.

Το Δ.Σ. αποτελείται από στελέχη με μακρά εμπειρία στο χώρο όπου δραστηριοποιείται η Εταιρεία και έχει καθημερινή ενασχόληση με τις εργασίες της Εταιρείας.

Οι συνεργάτες της Εταιρείας είναι εποπτευόμενοι φορείς με αποτέλεσμα την ελαχιστοποίηση των πιθανοτήτων απάτης.

Επιπλέον στο πλαίσιο διερεύνησης και επίλυσης των παραπόνων/καταγγελιών που λαμβάνονται από υφιστάμενους ή δυνητικούς πελάτες έχει θεσπιστεί διαδικασία αντιμετώπισης καταγγελιών. Σε περίπτωση που διαπιστώνεται παγιομένη λάθος πρακτική, λαμβάνονται διορθωτικές ενέργειες.

#### γ. Ανεπάρκεια πληροφοριακών συστημάτων

Ως προς την ασφαλή και αποτελεσματική λειτουργία των πληροφοριακών συστημάτων:

Ο σχεδιασμός του εσωτερικού δικτύου της Εταιρείας στηρίζεται στην ασφάλεια, τόσο των δεδομένων της Εταιρείας, όσο και των ασφαλών συναλλαγών των πελατών της.

Παράλληλα, έχουν μελετηθεί όλοι εκείνοι οι τρόποι που προστατεύουν την Εταιρεία από εξωτερικές απειλές, και διασφαλίζουν την αριότητα των δεδομένων. Το configuration των servers έχει σχεδιαστεί με σκοπό την παροχή αδιάλειπτης λειτουργίας και ασφάλειας των δεδομένων.

Ως προς την αντιμετώπιση επειγουσών καταστάσεων και τη συνέχεια των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, η Εταιρεία έχει θεσπίσει σχέδιο για τη διαχείριση της επιχειρησιακής συνέχειας.

Επιπλέον έχει θεσπιστεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου Πολιτική Ασφαλείας των πληροφοριακών συστημάτων η οποία εφαρμόζεται σε όλους τους χρήστες πληροφοριακών συστημάτων της Εταιρείας και ισχύει για όλα τα συστήματα πληροφορικής, το hardware, το λογισμικό, τις βάσεις δεδομένων, τα τηλεπικοινωνιακά δίκτυα, καθώς και τα δεδομένα που δημιουργούνται, επεξεργάζονται και διανέμονται σε χρήστες.

#### **4.6. Κίνδυνος Ρευστότητας**

Η Εταιρεία καταρτίζει προϋπολογισμό έτους και παρακολουθεί ταμειακό προγραμματισμό.

Τα κεφάλαια της Εταιρείας δεν έχουν τοποθετηθεί σε οποιαδήποτε επένδυση αλλά υπάρχουν σε μορφή διαθεσίμων για την κάλυψη πάγιων και μεταβλητών εξόδων.

Δεν υπάρχει ανάγκη πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων.

#### **4.7. Κίνδυνος Κεφαλαίων**

4.7.1 Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων σύμφωνα με τον κανονισμό λειτουργίας του είναι αρμόδιο για την επισκόπηση της πορείας του συντελεστή κεφαλαιακής επάρκειας και την ανάλυση των μεγεθών που τον επηρεάζουν σημαντικά.

4.7.2 Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων ενημερώνει το Δ.Σ. για τυχόν περιπτώσεις που ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας μπορεί να διαμορφωθεί σε επίπεδα χαμηλότερα από αυτά που ορίζει το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Η Εταιρεία υπολογίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν.4209/2013, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει (Ν. 4920/2022).

Με βάση τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της 30/06/2023, τα εποπτικά ίδια κεφάλαια ανέρχονται στο ποσό των 2.032,78 χιλ. ευρώ, μεγαλύτερα από το 25% του ποσού των πάγιων εξόδων της προηγούμενης χρονιάς που είναι 259,70 χιλ ευρώ (σύμφωνα με τα άρθρα 113 και 114 του Ν. 4920/2022 τροποποιήθηκε ο υπολογισμός των ελάχιστων ιδίων κεφαλαίων των ΑΕΔΑΚ και ΑΕΔΟΕΕ).

4.7.3 Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων ενημερώνει το Δ.Σ. για το ύψος των ιδίων κεφαλαίων. Σε περίπτωση που τα ίδια κεφάλαια μειωθούν κάτω από το επίπεδο που ορίζεται στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, η Εταιρεία προβαίνει στις απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες μετά από την ενημέρωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

4.7.4. Η Εταιρεία δεν έχει εκδώσει καινοτόμους τίτλους και δεν έχει υβριδικά κεφάλαια. Ως εκ τούτου, δεν απαιτείται ανάλυση της σύνθεσης των ιδίων κεφαλαίων.

#### **4.8. Κίνδυνος Κερδοφορίας**

Η Εταιρεία καταρτίζει προϋπολογισμό και σε τακτά χρονικά διαστήματα αξιολογείται η δομή των αποτελεσμάτων της. Η πραγματοποίηση τυχόν ζημιών δεν εμποδίζει τη λειτουργία της Εταιρείας, δεδομένου των διορθωτικών μέτρων που εφαρμόζονται.

#### **4.9. Κίνδυνος Τιτλοποίησης**

Ο κίνδυνος για την Εταιρεία είναι μηδενικός διότι δεν επενδύει, δεν μεταβιβάζει, συναλλαγές τιτλοποίησης.

#### **4.10. Κίνδυνος Φήμης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης**

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου τις οποίες εφαρμόζει με συνέπεια, έτσι ώστε να μην υφίσταται κίνδυνος μη συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από το κανονιστικό πλαίσιο, ούτε κίνδυνος αρνητικών δημοσιευμάτων σχετικά με τις δραστηριότητες της Εταιρείας.

#### **4.11. Πολιτική Αποδοχών**

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, Πολιτική Αποδοχών, σε συμμόρφωση με την απόφαση της Ε.Κ. 28/606/2011 και της υπ. αρ. 48 εγκυκλίου της Ε.Κ.

Οι πρακτικές αποδοχών της Εταιρείας είναι σύμφωνες προς την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντά της και αποθαρρύνουν τις συγκρούσεις συμφερόντων.



**«IOLCUS INVESTMENTS A.E.Δ.Ο.Ε.Ε.»**  
 Οικονομικές καταστάσεις της 30<sup>ης</sup> Ιουνίου 2023  
 (Ποσά σε Ευρώ)

Δεν παρέχονται κίνητρα για την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων, ούτε ανταμείβεται η ανάληψη κινδύνων καθ' υπέρβαση της στρατηγικής της Εταιρείας, για τα απασχολούμενα πρόσωπα των οποίων οι δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Εταιρείας.

Κρίνεται ότι δεν προκύπτουν επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για την κάλυψη πιθανών κινδύνων από την ακολουθούμενη Πολιτική Αποδοχών.

## 5. Σημειώσεις στις οικονομικές καταστάσεις

### 5.1. Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Η κίνηση των ενσώματων παγίων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναλύεται ως εξής:

	<u>Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός</u>	<u>Ακίνητοποιήσεις σε ακίνητα τρίτων</u>	<u>Αυτοκίνητα</u>	<u>Σύνολο</u>
<b><u>Κίνηση 01/01/2022-31/12/2022</u></b>				
<b><u>Αξία</u></b>				
<u>Υπόλοιπο έναρξης</u>	323.543,61	193.727,21	111.050,00	628.320,82
<u>Προσθήκες περιόδου</u>	6.002,08	0,00	0,00	6.002,08
<u>Μειώσεις περιόδου</u>	0,00	0,00	-38.500,00	-38.500,00
<u>Αναπροσαρμογή</u>	25.416,22	198.023,86	0,00	223.440,08
<b><u>Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022</u></b>	<b>354.961,91</b>	<b>391.751,07</b>	<b>72.550,00</b>	<b>819.262,98</b>
<b><u>Αποσβέσεις</u></b>				
<u>Υπόλοιπο έναρξης</u>	191.721,19	171.234,72	55.187,31	418.143,22
<u>Αποσβέσεις περιόδου</u>	43.676,76	68.449,98	32.810,89	144.937,63
<u>Μειώσεις περιόδου</u>	0,00	0,00	-23.864,25	-23.864,25
<b><u>Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022</u></b>	<b>235.397,95</b>	<b>239.684,70</b>	<b>64.133,95</b>	<b>539.216,60</b>
<b><u>Καθαρή λογιστική αξία</u></b>				
<b><u>την 31η Δεκεμβρίου 2021</u></b>	<b>131.822,42</b>	<b>22.492,49</b>	<b>55.862,69</b>	<b>210.177,60</b>
<b><u>την 31η Δεκεμβρίου 2022</u></b>	<b>119.563,96</b>	<b>152.066,37</b>	<b>8.416,05</b>	<b>280.046,38</b>
<b><u>Κίνηση 01/01/2023-31/12/2023</u></b>				
<b><u>Αξία</u></b>				
<u>Υπόλοιπο έναρξης</u>	354.961,91	391.751,07	72.550,00	819.262,98
<u>Προσθήκες περιόδου</u>	2.015,26	0,00	0,00	2.015,26
<u>Μειώσεις περιόδου</u>	0,00	0,00	0,00	0,00
<u>Αναπροσαρμογή</u>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b><u>Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2023</u></b>	<b>356.977,17</b>	<b>391.751,07</b>	<b>72.550,00</b>	<b>821.278,24</b>
<b><u>Αποσβέσεις</u></b>				
<u>Υπόλοιπο έναρξης</u>	235.397,95	239.684,70	64.133,95	539.216,60
<u>Αποσβέσεις περιόδου</u>	16.999,00	34.214,96	6.733,46	57.947,42
<u>Μειώσεις περιόδου</u>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b><u>Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2023</u></b>	<b>252.396,95</b>	<b>273.899,66</b>	<b>70.867,41</b>	<b>597.164,02</b>
<b><u>Καθαρή λογιστική αξία</u></b>				
<b><u>την 31η Δεκεμβρίου 2022</u></b>	<b>119.563,96</b>	<b>152.066,37</b>	<b>8.416,05</b>	<b>280.046,38</b>
<b><u>την 30η Ιουνίου 2023</u></b>	<b>104.580,22</b>	<b>117.851,41</b>	<b>1.682,59</b>	<b>224.114,22</b>

## 5.2. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

### Κίνηση 01/01/2022-31/12/2022

#### Αξία

Υπόλοιπο έναρξης	36.780,96	36.780,96
Προσθήκες περιόδου	5.000,00	5.000,00
Μειώσεις περιόδου	0,00	0,00
Αναπροσαρμογή	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022</b>	<b>41.780,96</b>	<b>41.780,96</b>

#### Αποσβέσεις

Υπόλοιπο έναρξης	22.621,71	22.621,71
Αποσβέσεις περιόδου	4.687,74	4.687,74
Μειώσεις περιόδου	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022</b>	<b>27.309,45</b>	<b>27.309,45</b>

#### Καθαρή λογιστική αξία

<b>Την 31η Δεκεμβρίου 2021</b>	<b>14.159,25</b>	<b>14.159,25</b>
<b>Την 31η Δεκεμβρίου 2022</b>	<b>14.471,51</b>	<b>14.471,51</b>

### Κίνηση 01/01/2023-30/06/2023

#### Αξία

Υπόλοιπο έναρξης	41.780,96	41.780,96
Προσθήκες περιόδου	0,00	0,00
Μειώσεις περιόδου	0,00	0,00
Αναπροσαρμογή	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2023</b>	<b>41.780,96</b>	<b>41.780,96</b>

#### Αποσβέσεις

Υπόλοιπο έναρξης	27.309,45	27.309,45
Αποσβέσεις περιόδου	2.505,98	2.505,98
Μειώσεις περιόδου	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2023</b>	<b>29.815,43</b>	<b>29.815,43</b>

#### Καθαρή λογιστική αξία

<b>Την 31η Δεκεμβρίου 2022</b>	<b>14.471,51</b>	<b>14.471,51</b>
<b>Την 30η Ιουνίου 2023</b>	<b>11.965,53</b>	<b>11.965,53</b>

## 5.3. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

Οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις ανέρχονται στο ποσό των 160.462,50 € και αναλύονται ως εξής:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό κεφάλαιο	150.000,00	150.000,00
Εγγυήσεις ενοικίων	10.200,00	10.200,00
Εγγυήσεις λοιπών εταιρειών	272,50	262,50
<b>Σύνολο</b>	<b>160.472,50</b>	<b>160.462,50</b>

Το παραπάνω ποσό των € 150.000,00 € αφορά: ι) στην αρχική καταβολή 50.000,00 € ως εγγύηση στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών σύμφωνα με τις διατάξεις του

N.2533/1997, όπως ισχύει σήμερα βάσει του άρθρου 11 του νόμου 3756/2009 και ii) στην καταβολή του ποσού των 100.000,00 € το οποίο αφορά πρόσθετη καταβολή ως εγγύηση.

#### 5.4. Απαιτήσεις από πελάτες και χρηματιστήριο

Οι απαιτήσεις από πελάτες και χρηματιστήριο αναλύονται ως εξής :

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Απαιτήσεις από πελάτες	37.696,66	18.446,81
Μείον:		
Πρόβλεψη	0,00	0,00
	<u>37.696,66</u>	<u>18.446,81</u>

Οι εύλογες αξίες των απαιτήσεων συμπίπτουν με τις λογιστικές αξίες.

Δεν έχει πραγματοποιηθεί πρόβλεψη για απομείωση απαιτήσεων γιατί λόγω της φύσης των απαιτήσεων η διοίκηση εκτιμά ότι δεν υπάρχει τέτοια ανάγκη. Το μεγαλύτερο μέρος των παραπάνω απαιτήσεων έχουν εισπραχθεί κατά την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

#### 5.5. Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Λοιπές απαιτήσεις	1.899,70	1.005,97
Έξοδα επόμενων χρήσεων	15.543,61	22.653,54
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	1.013.141,54	321.213,19
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο	88.358,80	122.197,49
<b>Σύνολο</b>	<u>1.118.943,65</u>	<u>467.070,19</u>

Οι εύλογες αξίες των απαιτήσεων συμπίπτουν με τις λογιστικές αξίες.

#### 5.6. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα διαθέσιμα της Εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Μετρητά	163,92	139,71
Καταθέσεις όψεως σε ευρώ	1.008.836,25	872.302,00
Καταθέσεις όψεως σε ξένο νόμισμα	23.049,64	15.963,45
Ταμιακά διαθέσιμα & ισοδύναμα εταιρείας	1.032.049,81	888.405,16
Ταμιακά διαθέσιμα & ισοδύναμα πελατών	0,00	0,00
<b>Σύνολο</b>	<u>1.032.049,81</u>	<u>888.405,16</u>

### 5.7. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας (30/06/2023) ανέρχεται σε 1.230.000,00 € διαιρούμενο σε 410.000 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 3,00 € η κάθε μία μετοχή και είναι ολοσχερώς καταβλημένο.

Κάθε μετοχή παρέχει το δικαίωμα μιας ψήφου στις γενικές συνελεύσεις των μετόχων της εταιρείας και το δικαίωμα ανάληψης των μερισμάτων που αποφασίζει να διανείμει η Εταιρεία.

### 5.8. Αναβαλλόμενη φορολογία

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, όπως προκύπτουν από τις προσωρινές φορολογικές διαφορές αναλύονται ως εξής:

	Διαφορές στα ενσώματα πάγια	Διαφορές στα λοιπά περιουσιακά στοιχεία	Αναγνώριση φορολογικής ζημιάς	Σύνολο
<b>Υπόλοιπο 01/01/2022</b>	<b>1.650,32</b>	<b>251,62</b>	<b>0,00</b>	<b>1.901,94</b>
Χρέωση/(Πίστωση) στα ίδια κεφάλαια	0,00	0,00	0,00	0,00
Χρέωση/(Πίστωση) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	5.206,10	194,96	0,00	5.401,06
<b>Υπόλοιπο 31/12/2022</b>	<b>6.856,42</b>	<b>446,58</b>	<b>0,00</b>	<b>7.303,00</b>
<b>Υπόλοιπο 01/01/2023</b>	<b>6.856,42</b>	<b>446,58</b>	<b>0,00</b>	<b>7.303,00</b>
Χρέωση/(Πίστωση) στα ίδια κεφάλαια	0,00	0,00	0,00	0,00
Χρέωση/(Πίστωση) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	224,05	127,20	0,00	351,25
<b>Υπόλοιπο 30/06/2023</b>	<b>7.080,47</b>	<b>573,78</b>	<b>0,00</b>	<b>7.654,25</b>

Στη χρήση 2023 ο ισχύον φορολογικός συντελεστής ανήλθε σε 22%.

### 5.9. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους

Σύμφωνα με το Ελληνικό εργατικό δίκαιο, οι εργαζόμενοι είναι δικαιούχοι αποζημίωσης σε περιπτώσεις απόλυσης ή συνταξιοδότησης το ύψος της οποίας σχετίζεται με τις αποδοχές των εργαζομένων, τη διάρκεια υπηρεσίας και τον τρόπο αποχώρησης (απόλυση ή συνταξιοδότηση). Δικαίωμα αποζημίωση θεμελιώνεται μετά την ολοκλήρωση του πρώτου έτους υπηρεσίας στον εργοδότη. Οι εργαζόμενοι που παραιτούνται ή απολύονται με αιτία, δε δικαιούνται αποζημίωσης. Η οφειλόμενη αποζημίωση, σε περίπτωση συνταξιοδότησης, είναι ίση με 40% του ποσού που θα πληρωνόταν σε περίπτωση απόλυσης. Μέχρι και την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων κανένας από τους εργαζομένους δε έχει θεμελιώσει δικαίωμα συνταξιοδότησης ή αποζημίωσης.

Η πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία απεικονίζεται στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις και υπολογίστηκε βάσει ανεξάρτητης αναλογιστικής μελέτης σύμφωνα με το αναθεωρημένο Δ.Λ.Π. 19.

Αναλυτικότερα, στη χρήση 2021 προέκυψε ανάγκη μεταβολής των λογιστικών αρχών και μεθόδων (πολιτικών), καταχωρίζονται με αναδρομική επαναδιατύπωση των οικονομικών καταστάσεων όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τους καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου, ώστε τα παρουσιαζόμενα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα .

Συγκεκριμένα η Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ), στο πλαίσιο άσκησης των αρμοδιοτήτων της εξέδωσε με την 027/2021 ανακοίνωσή της, την “Οδηγία για την Εφαρμογή της Κατανομής του Κόστους Προγραμμάτων Καθορισμένων Παροχών σύμφωνα με την Διερμηνεία του ΔΛΠ 19 της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ.”

Με την ανωτέρω οδηγία παρέχεται καθοδήγηση από την ΕΛΤΕ για την εφαρμογή από τις εταιρίες που καταρτίζουν οικονομικές καταστάσεις βάσει των ΔΠΧΑ της απόφασης του «Συμβουλίου Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (International Accounting Standards Board / IASB)», με την οποία αποδέχθηκε την ερμηνεία του ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους» της «Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (International Financial Reporting Interpretations Committee) με αντικείμενο την κατανομή των παροχών στα έτη της υπηρεσίας των εργαζομένων (Attributing Benefit to Periods of Service).

Η Εφαρμογή της Διερμηνείας του ΔΛΠ 19 της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRIC) αφορά κατ’ αρχάς στις εταιρείες που εφαρμόζουν το λογιστικό πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Λαμβάνοντας τους υπόψη ότι η Απόφαση της IFRIC δεν σχετίζεται με τον τρόπο προσδιορισμού της αξίας του κόστους των παροχών, δηλαδή την επιμέτρηση αυτών, αλλά μόνο με το πότε προκύπτει η δέσμευση για παροχή, δηλαδή τον χρόνο αναγνώρισης της τους οικονομικές καταστάσεις, βάσει της θεμελιώδους παραδοχής του δουλευμένου (accrual assumption) που είναι ταυτόσημη και στα δύο λογιστικά πλαίσια (ΔΠΧΑ και ΕΛΠ) και ότι τα ΕΛΠ δεν προβλέπουν ρητά το χρόνο αναγνώρισης αυτών των παροχών, η εν λόγω απόφαση πρέπει να έχει αναλογική εφαρμογή και στις εταιρείες που εφαρμόζουν Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (Ν.4308/2014) λαμβάνοντας υπόψη τους προβλέψεις των άρθρων 22 και 28 του Ν.4308/2014.”

Συνεπώς, η εταιρεία, υλοποιώντας το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών, που προβλέπεται από τους διατάξεις του άρθρου 8 του Ν.3198/1955, κατανέμει τις παροχές εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία κατ’ έτος παροχής υπηρεσιών των εργαζομένων, κατά την περίοδο των 16 τελευταίων ετών προ της εξόδου αυτών από την υπηρεσία, σύμφωνα με τους προϋποθέσεις θεμελίωσης για λήψη πλήρους σύνταξης. Η περίοδος αυτή αποτελεί την εύλογη βάση σχηματισμού της σχετικής πρόβλεψης,

καθώς πέραν της περιόδου τους δεν προσαυξάνονται ουσιαδώς οι παροχές συνταξιοδότησής τους. Εύλογη βάση ολοκλήρωσης του σχηματισμού της πρόβλεψης για την αποζημίωση εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία, θεωρείται η ηλικία των 62 ετών των εργαζομένων, οπότε η κατανομή των παροχών συνταξιοδότησης πραγματοποιείται από το 46ο μέχρι το 62ο έτος της ηλικίας τους, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων εκείνων όπου αποδεδειγμένα η ηλικία συνταξιοδότησης είναι μεγαλύτερη των 62 ετών, περίπτωση κατά την οποία ο χρόνος έναρξης της κατανομής μεταβάλλεται ανάλογα.

Η Εταιρεία μέχρι την έκδοση της Απόφασης της IFRIC, κατένεμε το κόστος των παροχών που ορίζονται από το άρθρο 8 του Ν.3198/1955, τον Ν.2112/1920, και της τροποποίησής του από τον Ν.4093/2012 στην περίοδο από την πρόσληψη μέχρι την συμπλήρωση 16 ετών εργασίας ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012] [ή μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων].

Η εφαρμογή της Απόφασης της IFRIC στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2022 (όπως και στη χρήση 2021), έχει ως αποτέλεσμα να γίνεται πλέον η κατανομή των παροχών στα τελευταία 16 έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012. Βάση των ανωτέρω, η εφαρμογή της απόφασης είχε αντιμετωπισθεί ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής, εφαρμόζοντας την αλλαγή αναδρομικά από την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου 1/1/2020-31/12/2020, σύμφωνα με τις παραγράφους 19-22 του ΔΛΠ 8.

Η εταιρεία στη χρήση 2021 επανυπολόγισε για την 31.12.2019 (1/1/2020) και την 31.12.2020 την πρόβλεψη για “Υποχρεώσεις αποζημίωσης κατά τη συνταξιοδότηση” βάσει των ανωτέρω και επαναδιατύπωσε τη συγκριτική πληροφόρηση που παρουσίασε στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2021.

Ποιο συγκεκριμένα - συνοπτικά:

- για τη χρήση 2019 μείωσε την ήδη σχηματισμένη πρόβλεψη κατά 14.370,75 €
- για τη χρήση 2020 μείωσε την ήδη σχηματισμένη πρόβλεψη κατά 4.214,57 €

Η υποχρέωση παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία που διαμορφώθηκε είναι:

	<u><b>31/12/2021</b></u>	<u><b>31/12/2020</b></u>
Υποχρέωση παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	46.179,00	36.858,00

Επισημαίνεται, ότι οι επιπτώσεις του αναθεωρημένου Δ.Λ.Π. 19, αξιολογούνται ως Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής .

Στο προσάρτημα της χρήσης 2021 παραθέσαμε αναλυτικά τις επιπτώσεις του αναθεωρημένου Δ.Λ.Π. 19, οι οποίες αξιολογούνται ως Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής.

#### 5.10. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

Οι ανωτέρω υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Προμηθευτές	8.724,89	66.346,73
Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	10.797,89	8.553,15
Φόροι - Τέλη	211.411,70	56.649,48
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικά ταμεία	30.861,40	49.705,87
Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα πληρωτέα	56.078,36	1.756,80
Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις (χρηματοδοτικών μισθώσεων)	39.576,18	80.078,21
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0,00	532,11
<b>Σύνολο</b>	<b><u>357.450,42</u></b>	<b><u>263.622,35</u></b>

Οι εύλογες αξίες των υποχρεώσεων συμπίπτουν με τις λογιστικές αξίες.

#### 5.11. Επίδραση από την υιοθέτηση του ΔΧΠΑ 16 Μισθώσεις

Συνοπτικά παρατίθενται οι επιπτώσεις από την υιοθέτηση (στη χρήση 2019) του ΔΠΧΑ 16 στα κονδύλια της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής θέσης και Κατάσταση συνολικού εισοδήματος:

##### Επίπτωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(την 30η Ιουνίου 2023):

Υποχρεώσεις

- Υποχρεώσεις από συμβάσεις μίσθωσης (μακροπρόθεσμες) ευρώ 117.518,13
- Υποχρεώσεις από συμβάσεις μίσθωσης (βραχυπρόθεσμες) ευρώ 39.576,18
- Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις ευρώ 399,42

Καθαρή επίδραση στην Καθαρή Θέση

##### Επίπτωση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

(την 30η Ιουνίου 2023):

- Αποσβέσεις (περιλαμβάνονται κατά 90% στο Κόστος πωληθέντων και κατά 10% Έξοδα διοίκησης) ευρώ 38.686,46
- Δαπάνες λειτουργικών μισθώσεων (περιλαμβανόμενες στα Χρηματοοικονομικά έξοδα) ευρώ 5.536,41
- Αποτέλεσμα από προσαρμογή σε ΔΠΧΑ 16 ευρώ -1.815,57

#### 5.12. Κύκλος εργασιών

Ο κύκλος εργασιών της Εταιρείας αφορά έσοδα από χρηματιστηριακές υπηρεσίες και αναλύεται ως ακολούθως:

**«IOLCUS INVESTMENTS A.E.Δ.Ο.Ε.Ε.»**  
 Οικονομικές καταστάσεις της 30<sup>ης</sup> Ιουνίου 2023  
 (Ποσά σε Ευρώ)

	<u>01/01/2023- 30/06/2023</u>	<u>01/01/2022- 30/06/2022</u>
Έσοδα από υπηρεσίες διαχείρισης (1)	1.427.899,60	691.635,98
Έσοδα από προμήθειες διαμεσολάβησης επί χρηματ/κων συναλλαγών	4.740,16	4.153,34
Έσοδα από παροχή επενδυτικών συμβουλών	119.598,63	99.706,39
Έσοδα από λοιπές υπηρεσίες	<u>61,02</u>	<u>5.399,66</u>
<b>Σύνολο</b>	<b><u>1.552.299,41</u></b>	<b><u>800.895,37</u></b>

(1) Η σημαντική μεταβολή (αύξηση περίπου 105%) οφείλεται στο γεγονός ότι έχει περιληφθεί ως πρόβλεψη ποσού ευρώ 704.000,00 που αποτελεί την αμοιβή υπεραπόδοσης (Special Performance Fee) των Apolis Sicav – Sif που διαχειρίζεται η Iolcus Investments ΑΕΔΟΕΕ, και δικαιούται σύμφωνα με το εγκεκριμένο Prospectus. Το ποσόν που αναγράφεται στο report “ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΑΞΙΑ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΤΗΣ: 30/06/2023” το οποίο συντάσσει ο custodian & administrator του Apolis Sicav – Sif (EUROBANK PRIVATE BANK LUXEMBURG) ανέρχεται σε €1.006.135,37, το οποίο είναι μεγαλύτερο κατά 42,92% από το ανωτέρω αναφερόμενο, καθώς η διοίκηση επιθυμεί να καλύψει το ενδεχόμενο που κάποιοι απρόβλεπτοι (την τρέχουσα χρονική στιγμή) παράγοντες προκαλέσουν πτώση των αγορών εντός του β’ εξαμήνου 2023 και συνεπώς μείωση της αμοιβής υπεραπόδοσης.

**5.13. Έξοδα κατ’ είδος**

	<u>01/01/2022-30/06/2022</u>		
	<u>Κόστος πωλήσεων</u>	<u>Έξοδα διοίκησης</u>	<u>Σύνολο</u>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	496.621,17	0,00	496.621,17
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	3.984,75	36.506,32	40.491,07
Παροχές τρίτων	35.216,32	3.912,92	39.129,24
Φόροι - τέλη	8.668,77	963,20	9.631,97
Διάφορα έξοδα	50.894,69	34.235,15	85.129,84
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	60.139,82	6.682,19	66.822,01
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	0,00	0,00	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b><u>655.525,52</u></b>	<b><u>82.299,78</u></b>	<b><u>737.825,30</u></b>

	<u>01/01/2023-30/06/2023</u>		
	<u>Κόστος πωλήσεων</u>	<u>Έξοδα διοίκησης</u>	<u>Σύνολο</u>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	427.115,61	48.916,02	476.031,63
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	5.023,13	46.735,53	51.758,66
Παροχές τρίτων	24.959,80	2.773,32	27.733,12
Φόροι - τέλη	4.123,37	458,15	4.581,52
Διάφορα έξοδα	48.937,12	25.552,66	74.489,78
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	4.541,85	504,65	5.046,50
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	54.408,06	6.045,34	60.453,40
<b>Σύνολο</b>	<b><u>569.108,94</u></b>	<b><u>130.985,67</u></b>	<b><u>700.094,61</u></b>



#### 5.14 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Το σύνολο των αποτελεσμάτων από χρηματοοικονομικές πράξεις αναλύεται ως εξής:

	<u>01/01/2023-</u> <u>30/06/2023</u>	<u>01/01/2022-</u> <u>30/06/2022</u>
Λοιποί πιστωτικοί τόκοι- Μερίσματα	1,35	0,16
Έσοδα-έξοδα- ζημιές χρεογράφων	0,00	(8.133,75)
Διάφορα έξοδα τραπεζών	(1.066,05)	(2.314,49)
Τόκοι χρηματοδοτικών μισθώσεων	(5.536,41)	(3.159,24)
Συναλλαγματικές διαφορές πιστωτικές	731,62	297,92
Συναλλαγματικές διαφορές χρεωστικές	(1.507,90)	0,00
Αποτίμηση χρεογράφων	0,00	4.002,32
<b>Σύνολο χρηματοοικονομικών εσόδων (καθαρά)</b>	<b>(7.377,39)</b>	<b>(9.307,08)</b>

#### 5.15. Φόρος εισοδήματος

Οι φόροι που λογίσθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>01/01/2023-</u> <u>30/06/2023</u>	<u>01/01/2022-</u> <u>30/06/2022</u>
Τρέχων φόρος εισοδήματος	(190.076,42)	(14.471,85)
Αναβαλλόμενος φόρος έξοδο/(έσοδο)	351,25	255,39
<b>Σύνολο</b>	<b>(189.725,17)</b>	<b>(14.216,46)</b>

Ο φόρος εισοδήματος υπολογίστηκε προς 22% επί του φορολογικού κέρδους της χρήσης και ο αναβαλλόμενος φόρος όπως παρατίθεται στη σημείωση 5.8. Διευκρινίζεται ότι στο ανωτέρω ποσό δεν περιλαμβάνεται ο φόρος επιτηδεύματος (1.000,00 €) που αναλογεί στην χρήση.

#### 5.16. Κέρδη ανά μετοχή

Τα κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη με τον σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών, εξαιρουμένων των τυχόν ιδίων κοινών μετοχών που αγοράζονται από την Εταιρεία

	<u>01/01/2023-</u> <u>30/06/2023</u>	<u>01/01/2022-</u> <u>30/06/2022</u>
Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους	657.816,50	44.921,83
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών	410.000	300.000
Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	1,6044	0,1497

#### 5.17. Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων

Οι αποσβέσεις, που επιβάρυναν τα αποτελέσματα χρήσης της Εταιρείας, αναλύονται ως εξής:

	<u>01/01/2023-</u> <u>30/06/2023</u>	<u>01/01/2022-</u> <u>30/06/2022</u>
Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού	16.999,00	17.080,02
Αποσβέσεις αυτοκινήτων	6.733,46	16.481,71
Αποσβέσεις ακινητοποιήσεων σε ακίνητα τρίτων	34.214,96	31.017,31
Αποσβέσεις άυλων στοιχείων	<u>2.505,98</u>	<u>2.242,97</u>
	<b><u>60.453,40</u></b>	<b><u>66.822,01</u></b>

#### 5.18. Παροχές στο προσωπικό

Οι παροχές προς το προσωπικό της Εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>01/01/2023-</u> <u>30/06/2023</u>	<u>01/01/2022-</u> <u>30/06/2022</u>
Μισθοί, ημερομίσθια και επιδόματα	379.298,88	342.202,55
Παρεπόμενες παροχές	14.443,56	16.388,08
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	82.289,19	138.030,54
	<b>476.031,63</b>	<b>496.621,17</b>

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρείας κατά την 30/06/2023 ήταν είκοσι τέσσερα (22) άτομα.

#### 5.19. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Λοιπές συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη και μέλη διοίκησης

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Απαιτήσεις από μέλη του Δ.Σ.	0,00	0,00
Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα μέρη	0,48	0,04
Απαιτήσεις από λοιπά συνδεδεμένα μέρη	704.000,00	0,00

	<u>01/01/2023-</u> <u>30/06/2023</u>	<u>01/01/2022-</u> <u>30/06/2022</u>
Έσοδα από μέλη του Δ.Σ.	7.078,58	2.410,74
Έσοδα από λοιπά συνδεδεμένα μέρη	981.894,73	232.635,67

#### 5.20. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

- Φορολογικά θέματα και παραγραφείσες φορολογικά χρήσεις:

Η εταιρεία έχει υπαχθεί από τη χρήση 2012 στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 82 παραγρ. 5 Ν. 2238/1994 και μετέπειτα στο άρθρο 65α του Ν.4172/2013. Ο φορολογικός έλεγχος για τις τέσσερις πρώτες χρήσεις που έληγαν στις 31/12/2012 και 31/12/2013 και 31/12/2014 και 31/12/2015 έχει οριστικοποιηθεί και έχει υποβληθεί, η σχετική “έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης ανεξάρτητου ορκωτού ελεγκτή λογιστή” που προβλέπεται, στις αρμόδιες υπηρεσίες ( Γ.Γ.Π.Σ).

Στην παρούσα χρήση 2023, όπως και στις προηγούμενες χρήσεις 2016,2017,2018,2019,2020,2021 και 2022, η εταιρεία λαμβάνοντας υπόψη το δικαίωμα που δίνεται από τον Ν.4410/2016 (αρ. 56 παρ. 1) δεν είχε προβεί στον φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Η εταιρεία δεν σχημάτισε πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων της για τις τυχόν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις διότι εκτιμούμε ότι αυτές δεν θα ασκήσουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Κατ’ εφαρμογή σχετικών φορολογικών διατάξεων: α) της παρ. 1 του άρθρου 84 του ν. 2238/1994 (ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), β) της παρ. 1 του άρθρου 57 του ν. 2859/2000 (ανέλεγκτες υποθέσεις Φ.Π.Α.) και γ) της παρ. 5 του άρθρου 9 του ν. 2523/1997 (επιβολή προστίμων για υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), το δικαίωμα του Δημοσίου για την επιβολή του φόρου για τις χρήσεις

«IOLCUS INVESTMENTS A.E.Δ.Ο.Ε.Ε.»  
Οικονομικές καταστάσεις της 30<sup>ης</sup> Ιουνίου 2023  
(Ποσά σε Ευρώ)

μέχρι και το 2016 έχει παραγραφεί μέχρι την 31/12/2022, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που αυτές ορίζουν.

Πέραν αυτών, κατά πάγια νομολογία του Συμβουλίου της Επικρατείας και των διοικητικών δικαστηρίων, ελλείπει υφισταμένης στον Κώδικα Νόμων περί Τελών Χαρτοσήμου διατάξεως περί παραγραφής, η σχετική αξίωση του Δημοσίου για την επιβολή τελών χαρτοσήμου υπόκειται σε πενταετή παραγραφή.

Για τις χρήσεις που έληξαν μετά την 31 Δεκεμβρίου 2016 και παραμένουν φορολογικά ανέλεγκτες, από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές, η εκτίμησή μας είναι ότι οι φόροι που ενδεχομένως προκύψουν δεν θα ασκήσουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

• Επίδικες υποθέσεις:


Λαμβάνοντας υπόψη και την από 4 Ιουλίου 2023 επιστολή του νομικού συμβούλου της εταιρείας δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις και ως εκ τούτου δεν έχει γίνει καμία πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων της.

**6. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού**

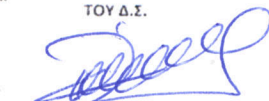
Δεν υπάρχουν, πέρα των ανωτέρω, μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων γεγονότα, τα οποία να αφορούν την Εταιρεία και για τα οποία να επιβάλλεται σχετική αναφορά σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.).

Αθήνα, 1 Αυγούστου 2023

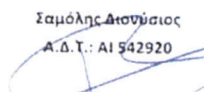
Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ  
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ  
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

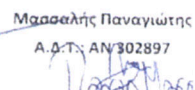
  
Αχιλλέας Κοντογεώργης  
Α.Δ.Τ.: ΑΟ 585036

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ  
ΤΟΥ Δ.Σ.

  
Κορτέσης Δημήτριος  
Α.Δ.Τ.: ΑΙ 525881

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΡΤΙΟΝ Α.Ε.

Σαμόλης Θεόδωρος  
Α.Δ.Τ.: ΑΙ 542920  
  
Α.Μ. Αδείας Ο.Ε.Ε.: 58761  
Α' Τάξης

Μασσαλής Παναγιώτης  
Α.Δ.Τ.: ΑΝ 302897  
  
Α.Μ. Αδείας Ο.Ε.Ε.: 124314  
Α' Τάξης