

**ALLIANZ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ  
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΤΗΣ  
ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 01.01.2023 ΕΩΣ 30.06.2023**

Λ. Αθηνών 110, Κτίριο Γ', Αθήνα Τ.Κ. 104 42

[www.allianz.gr](http://www.allianz.gr)

Αρ.Γ.Ε.ΜΗ 942001000

## Πίνακας Περιεχομένων

Έκθεση Επισκόπησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	
Συνοπτική Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων.....	1
Συνοπτική Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης .....	2
Συνοπτική Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.....	3
Κατάσταση ταμειακών ροών.....	4
1. Γενικές Πληροφορίες για την Εταιρεία.....	5
2. Βάση παρουσίασης.....	6
3. Εκτιμήσεις και παραδοχές.....	7
4. Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.).....	7
5. Διαχείριση κινδύνων.....	10
6. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των Λογιστικών Αρχών..	11
7. Έσοδα από προμήθειες.....	11
8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού .....	12
9. Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα.....	12
10. Φόρος εισοδήματος.....	13
11. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις.....	13
12. Χρεόγραφα εμπορικού Χαρτοφυλακίου .....	14
13. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.....	14
14. Μετοχικό Κεφάλαιο.....	15
14.1 Αποθεματικά και Αποτελέσματα εις νέον.....	15
15. Προβλέψεις.....	16
16. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις.....	16
17. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	16
18. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	18
19. Κεφάλαια υπό διαχείριση.....	19
20. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.....	19



## Έκθεση Επισκόπησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας «ALLIANZ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ»

### Έκθεση επισκόπησης ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης

#### Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη συνοπτική κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της «ALLIANZ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ» της 30<sup>ης</sup> Ιουνίου 2023 και τις σχετικές συνοπτικές 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 ουσιαστικά 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 συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτιστεί, από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.



### Έμφαση Θέματος

Εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 17.1 επί της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, όπου αναφέρεται ότι εκκρεμούν δικαστικές υποθέσεις, ποσού Ευρώ 6,9 εκ., κατά της Εταιρείας «ALLIANZ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ» και της μητρικής της. Η Διοίκηση εκτιμά ότι δεν θα προκύψουν ενδεχόμενες υποχρεώσεις για τις αναφερόμενες υποθέσεις και ως εκ τούτου η Εταιρεία δεν έχει προβεί σε σχηματισμό σχετικής πρόβλεψης. Στο συμπέρασμά μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.



ΠΡΑΙΣΓΟΥΩΤΕΡΧΑΟΥΣΚΟΥΠΕΡΣ  
Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία  
Λ. Κηφισίας 260  
152 32 Χαλάνδρι

Αθήνα, 31 Αυγούστου 2023

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Μάριος Ψάλτης  
ΑΜ ΣΟΕΛ 38081

## Συνοπτική Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

Για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2023

(Ποσά σε Ευρώ)

	Σημείωση	Από 01.01.2023 έως 30.6.2023	Από 01.01.2022 έως 30.06.2022
Έσοδα από προμήθειες	7	1.442.897	1.445.831
Έξοδα από προμήθειες	7	(760.249)	(776.509)
<b>Καθαρά έσοδα από προμήθειες</b>		<b>682.648</b>	<b>669.323</b>
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)		22.451	(3.737)
<b>Καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>705.099</b>	<b>665.586</b>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(223.215)	(230.503)
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων		(17.823)	(22.806)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	9	(174.279)	(177.553)
<b>Σύνολο εξόδων</b>		<b>(415.317)</b>	<b>(430.862)</b>
<b>Αποτελέσματα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>289.782</b>	<b>234.724</b>
Αποτέλεσμα αποτίμησης εμπορικού χαρτοφυλακίου		53.599	(148.595)
Χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα)		7.269	(1.759)
<b>Κέρδη προ φόρων περιόδου</b>		<b>350.650</b>	<b>84.370</b>
Φόρος εισοδήματος	10	(49.188)	(46.015)
<b>Κέρδη/ (Ζημιές) μετά από φόρους περιόδου</b>		<b>301.462</b>	<b>38.355</b>
<b>Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) περιόδου</b>		<b>301.462</b>	<b>38.355</b>
Λοιπά συνολικά εισοδήματα		0	0
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</b>		<b>301.462</b>	<b>38.355</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 19 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

## Συνοπτική Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

30 Ιουνίου 2023

(Ποσά σε Ευρώ)

	Σημείωση	30 Ιουνίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
Ενσώματα πάγια στοιχεία		36.419	49.607
Άυλα πάγια στοιχεία		237.717	242.352
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	11	251.779	252.816
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		27.434	21.540
<b>Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>		<b>553.349</b>	<b>566.315</b>
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	11	360.118	294.632
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	12	2.321.225	2.170.545
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	13	157.816	211.958
<b>Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>		<b>2.839.159</b>	<b>2.677.134</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>3.392.508</b>	<b>3.243.449</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>			
Μετοχικό κεφάλαιο	14	1.002.000	1.002.000
Αποθεματικά	14.1	297.761	297.761
Αποτελέσματα εις νέον		1.724.357	1.422.895
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</b>		<b>3.024.118</b>	<b>2.722.656</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>			
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό		38.331	36.466
Υποχρέωση από μίσθωση	17	8.085	20.139
Προβλέψεις	15	27.966	73.153
<b>Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<b>74.382</b>	<b>129.758</b>
Υποχρέωση από μίσθωση	17	23.943	23.649
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	16	270.066	367.386
<b>Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<b>294.008</b>	<b>391.035</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>363.390</b>	<b>520.793</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων</b>		<b>3.392.508</b>	<b>3.243.449</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 19 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

## Συνοπτική Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Για την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2023

(Ποσά σε Ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Κέρδη εις Νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022</b>	<b>1.002.000</b>	<b>299.249</b>	<b>1.563.349</b>	<b>2.864.598</b>
Αποτελέσματα περιόδου	-	-	125.839	125.839
Τακτικό αποθεματικό	-	6.292	(6.292)	-
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα	-	(7.781)	-	(7.781)
Συναλλαγές με τους μετόχους	-	-	(260.000)	(260.000)
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022</b>	<b>1.002.000</b>	<b>297.760</b>	<b>1.422.896</b>	<b>2.722.657</b>
<b>Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>1.002.000</b>	<b>297.760</b>	<b>1.422.896</b>	<b>2.722.657</b>
Αποτελέσματα περιόδου	-	-	301.462	301.462
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023</b>	<b>1.002.000</b>	<b>297.760</b>	<b>1.724.359</b>	<b>3.024.119</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 19 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

## Κατάσταση ταμειακών ροών

Για την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2023

(Ποσά σε Ευρώ)

	Σημείωση	Από 01.01.2023 έως 30.06.2023	Από 01.01.2022 έως 30.06.2022
<b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>			
Κέρδη προ φόρων		350.650	84.370
<b>Πλέον/(μείον) προσαρμογές για:</b>			
Αποσβέσεις	21.3	17.823	22.806
Τόκοι έξοδα		1.034	1.932
Τόκοι έσοδα		(8.303)	(172)
Συναλλαγματικές διαφορές		-	945
Έξοδα / (έσοδα) από προβλέψεις		(42.778)	205
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού		1.865	-
(Κέρδος)/ Ζημιά από αποτίμηση εμπορικού χαρτοφυλακίου	15	(53.599)	148.595
		<b>266.691</b>	<b>258.680</b>
<b><u>Πλέον/(μείον) προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης:</u></b>			
Μείωση/(αύξηση) απαιτήσεων		(64.450)	23.664
Μείωση/(αύξηση) υποχρεώσεων		(105.471)	(47.982)
Φόροι που έχουν καταβληθεί		(41.639)	(12.011)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>55.131</b>	<b>222.352</b>
<b>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>			
Αγορά παγίων		(0)	(1.426)
Αγορά έντοκων γραμματίων Ελληνικού δημοσίου		(97.081)	-
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>		<b>(97.081)</b>	<b>(1.426)</b>
<b>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>			
Καταβολή μισθωμάτων	21.3	(12.192)	(12.192)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		<b>(12.192)</b>	<b>(12.192)</b>
<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου</b>		<b>(54.142)</b>	<b>208.734</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου</b>		<b>211.958</b>	<b>906.642</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου</b>		<b>157.816</b>	<b>1.115.376</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 19 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.



## 1. Γενικές Πληροφορίες για την Εταιρεία

Η Allianz Μονοπρόσωπη ΑΕΔΑΚ (η Εταιρεία) ιδρύθηκε τον Νοέμβριο του 1992 έχοντας ως αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων.

Τον Ιούλιο του 2006, και ύστερα από έγκριση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η Εταιρεία διεύρυνε το σκοπό λειτουργίας της και πλέον δραστηριοποιείται και στη διαχείριση κεφαλαίων ιδιωτών (Asset Management). Σκοπός της νέας δραστηριότητας είναι η παροχή υψηλής ποιότητας υπηρεσιών, συμβουλευτικής ή διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων, σύμφωνα με τις ειδικές ανάγκες κάθε επενδυτή (φυσικό ή νομικό πρόσωπο).

Η Εταιρεία έχει ως αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση ΟΣΕΚΑ, εγκεκριμένων βάσει της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ καθώς και άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων βάσει του άρθρου 12 του ν. 4099/2012 και διαχειρίζεται 7 αμοιβαία κεφάλαια που καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα επενδυτικών προϊόντων. Ανάλυση των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων ως προς το είδος των επενδύσεων και του ύψους του ενεργητικού τους παρέχεται στη σημείωση 19.

Η Εταιρεία είναι μέλος του Ασφαλιστικού Ομίλου της Allianz, κύριος μέτοχος (100%) είναι η Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη Μ.Α.Α.Ε., οι δε οικονομικές καταστάσεις της περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Allianz SE.

Η νέα επωνυμία της Εταιρίας «Allianz Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων» εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων την 20/12/2019 και από το Γ.Ε.Μ.Η. την 5/8/2021.

Το παρόν Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας, του οποίου η θητεία λήγει την 30/12/2025, εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την 23/3/2023 και συγκροτήθηκε σε σώμα με την 23/3/2023 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ως ακολούθως :

### **Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου:**

Θωμάς Κωνσταντινίδης	Πρόεδρος
Christoph Plein	Αντιπρόεδρος
Χρήστος – Όθωνας Γεωργίου	Μέλος
Γεώργιος Χρυσικός	Μέλος
Στέφανος Μαλαχιάς	Μέλος

**Εποπτεύουσα αρχή :** Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

**ΑΦΜ :** 094354938

**Αρ.ΓΕΜΗ :** 000942001000

Η διάθεση μεριδίων των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Εταιρεία γίνεται μέσω των υποκαταστημάτων του ασφαλιστικού δικτύου της Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη Μ.Α.Α.Ε.

## Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων 30 Ιουνίου 2023

### 2. Βάση παρουσίασης

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας, για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2023 (οι «ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις»), έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο Δ.Λ.Π. 34 «Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις». Οι ενδιάμεσες αυτές χρηματοοικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, και όχι όλη την πληροφόρηση που απαιτείται στην περίπτωση σύνταξης πλήρων ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Συνεπώς, οι ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις θα πρέπει να αναγνωστούν σε συνδυασμό με τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφεξής Δ.Π.Χ.Α.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (η «Ε.Ε.»).

Οι λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν είναι σε συμφωνία με αυτές της προηγούμενης χρήσης και της αντίστοιχης ενδιάμεσης περιόδου, εκτός από αυτές που αφορούν σε νέα πρότυπα και τροποποιήσεις, όπως αναφέρονται παρακάτω.

Τα ποσά απεικονίζονται σε Ευρώ, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά.

Όπου κρίθηκε απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία αναπροσαρμόστηκαν για να συμβαδίζουν με αλλαγές στην παρουσίαση κατά την τρέχουσα περίοδο.

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων, τα οποία αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους.

Οι ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 30/08/2023.

#### 2.1 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας, η οποία προϋποθέτει ότι η Εταιρία είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις στο εγγύς μέλλον.

#### Εξαγορά από Allianz S.E. της εταιρείας Ευρωπαϊκή Πίστη Ανώνυμος Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων

Στις 11 Φεβρουαρίου 2022, ο όμιλος Allianz ανακοίνωσε τη σύναψη ορισμένων Συμβάσεων Αγοραπωλησίας Μετοχών (“SPAs”) προκειμένου να αποκτήσει το 72% της Ευρωπαϊκή Πίστη Ανώνυμος Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων (“Ευρωπαϊκή Πίστη”). Ο όμιλος Allianz στη συνέχεια απέκτησε όλες τις μετοχές της Ευρωπαϊκής Πίστης μέσω των SPAs και της συνδυασμένης Προαιρετικής Δημόσιας Πρότασης (ΠΔΠ). Η συναλλαγή εντάσσεται στη στρατηγική του Ομίλου Allianz για την ανάπτυξη του δικτύου του αξιοποιώντας το μέγεθος και την τεχνογνωσία του. Σε συνέχεια των εγκρίσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος, την Επιτροπή Ανταγωνισμού και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η Allianz SE προχώρησε στις 23 Δεκεμβρίου 2022 στη σύμβαση σχεδίου συγχώνευσης της Allianz ΑΕ με την Ευρωπαϊκή Πίστη ΑΕΓΑ. Στις 21 Ιουλίου 2023 δημοσιεύτηκε στο ΓΕΜΗ το σχέδιο συγχώνευσης της Allianz ΑΕΔΑΚ με την Ευρωπαϊκή πίστη asset management ΑΕΔΑΚ μαζί με όλα τα απαραίτητα νομιμοποιητικά έγγραφα.

### **Επιπτώσεις πολέμου στην Ουκρανία και ενεργειακή κρίση**

Η συνέχιση του πόλεμου στην Ουκρανία και η ενεργειακή κρίση που αυτός προκάλεσε μπορούν να επηρεάσουν την λειτουργία της εταιρείας. Το ξέσπασμα του πολέμου στις αρχές του 2022, οδήγησε σε προβλήματα στις παγκόσμιες αλυσίδες εφοδιασμού, με αποτέλεσμα την αύξηση του πληθωρισμού και του κινδύνου να εξελιχθεί σε στασιμοπληθωρισμό.

Παρά την υποχώρηση των τιμών της ενέργειας κατά τους θερινούς μήνες του 2023 ο κίνδυνος στασιμοπληθωρισμού παραμένει με κίνδυνο εκτίναξης των τιμών της ενέργειας και του φόβου για ενεργειακή επάρκεια κατά τον επερχόμενο χειμώνα στο βόρειο ημισφαίριο. Οι επιπτώσεις της ενεργειακής κρίσης και η ενδεχόμενη κλιμάκωση των γεωπολιτικών συγκρούσεων επηρεάζουν σημαντικά τις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές και οικονομίες (διεύρυνση των πιστωτικών περιθωρίων για εταιρικά ομόλογα και κρατικά ομόλογα χαμηλότερης αξιολόγησης). Σε αυτήν την περίπτωση τα υπό διαχείριση κεφάλαια της εταιρείας θα επηρεασθούν αρνητικά και κατά συνέπεια και το συνολικό αποτέλεσμα.

Η Εταιρεία διαθέτει πλήρως αναπτυγμένα πλάνα διαχείρισης κρίσεων και πλάνα επιχειρησιακής συνέχειας, στα οποία έχουν αξιολογηθεί όλες οι κρίσιμες λειτουργίες ανά διεύθυνση της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων των πόρων που απαιτούνται (άνθρωποι και υλικοτεχνική υποδομή). Από τον Ιούνιο του 2022, η εταιρεία έχει πλέον υιοθετήσει υβριδικό μοντέλο λειτουργίας συμφωνά με το οποίο οι εργαζόμενοι έχουν την δυνατότητα να εργάζονται εξ' αποστάσεως έως δυο ημέρες την εβδομάδα. Με αυτόν τον τρόπο, μειώνονται οι κίνδυνοι για τους εργαζόμενους από την πανδημία και ταυτόχρονα διασφαλίζεται ότι η λειτουργία της εταιρείας μπορεί να συνεχιστεί ακόμη και αν επιβληθούν αυστηροί περιορισμοί.

Ως εκ τούτου, η Διοίκηση έχει καταλήξει ότι η βάση της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας είναι η κατάλληλη για τις παρούσες συνοπτικές ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, καθώς (α) το σύνολο του κυκλοφορούντος ενεργητικού υπερβαίνει κατά πολύ το σύνολο των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων, (β) υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα για να καλύψουν τις ταμειακές ανάγκες για δαπάνες στο εγγύς μέλλον και για τουλάχιστο δώδεκα μήνες και (γ) σε περίπτωση ανάγκης για άμεση ρευστότητα υπάρχει η δυνατότητα άμεσης ρευστοποίησης των Χρεογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου.

### **3. Εκτιμήσεις και παραδοχές**

Για τη σύνταξη αυτών των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ακολουθήθηκαν οι ίδιες εκτιμήσεις και παραδοχές κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών που ακολουθήθηκαν κατά τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2022.

### **4. Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.)**

Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2023 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση της Εταιρείας σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

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

**ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων» και Δεύτερη Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ «Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών»** (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να παρέχουν πληροφορίες ως προς τις λογιστικές τους πολιτικές όταν αυτές είναι ουσιώδεις και παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την έννοια του ουσιώδους όταν αυτή εφαρμόζεται σε γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών.

**ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις και σφάλματα: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων»** (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν το πώς θα πρέπει οι εταιρείες να διακρίνουν τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές από τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις.

**ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις) «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή»** (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν οι εταιρείες να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενη φορολογία σε συγκεκριμένες συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, οδηγούν σε ίσα ποσά φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών. Αυτό ισχύει συνήθως για συναλλαγές, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης.

**ΔΠΧΑ 17 (Τροποποίηση) «Αρχική Εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Συγκριτική πληροφόρηση»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Η τροποποίηση είναι μια επιλογή μετάβασης που σχετίζεται με τη συγκριτική πληροφόρηση σχετικά με χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που παρουσιάζονται κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17. Η τροποποίηση αποσκοπεί στο να βοηθήσει τις οντότητες να αποφύγουν προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ασφαλιστικών συμβολαίων, και ως εκ τούτου να βελτιώσει τη χρησιμότητα της συγκριτικής πληροφόρησης για τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων.

**ΔΛΠ 12 «Φόρος εισοδήματος» (Τροποποιήσεις): Διεθνής φορολογική μεταρρύθμιση – Πρότυποι κανόνες του δεύτερου πυλώνα** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις εισάγουν μια υποχρεωτική προσωρινή εξαίρεση από τη λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν από τη διεθνή φορολογική μεταρρύθμιση του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ). Οι τροποποιήσεις εισάγουν επίσης στοχευμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης.

Η προσωρινή εξαίρεση ισχύει άμεσα και αναδρομικά, σύμφωνα με το ΔΛΠ 8, ενώ οι στοχευμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης, θα ισχύουν για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ.

### Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

**ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024)

- **Τροποποίηση του 2020 «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»**

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες βάσει των δικαιωμάτων που είναι σε ισχύ στη λήξη της περιόδου αναφοράς. Η ταξινόμηση δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες της οντότητας ή από γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς. Επιπλέον, η τροποποίηση αποσαφηνίζει τη σημασία του όρου «διακανονισμός» μιας υποχρέωσης του ΔΛΠ 1. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την ΕΕ.

- **Τροποποιήσεις του 2022 «Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με ρήτρα»**

Οι νέες τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι εάν το δικαίωμα αναβολής διακανονισμού υπόκειται στη συμμόρφωση της οικονομικής οντότητας με καθορισμένους όρους (ρήτρες), αυτή η τροποποίηση θα ισχύει μόνο για συνθήκες που υφίστανται όταν η συμμόρφωση εξετάζεται κατά ή πριν από την ημερομηνία αναφοράς. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις αποσκοπούν στη βελτίωση των πληροφοριών που παρέχει μια οικονομική οντότητα όταν το δικαίωμά της να αναβάλλει τον διακανονισμό μιας υποχρέωσης υπόκειται σε συμμόρφωση με ρήτρες εντός δώδεκα μηνών από την περίοδο αναφοράς.

Οι τροποποιήσεις του 2022 άλλαξαν την ημερομηνία έναρξης ισχύος των τροποποιήσεων του 2020. Ως αποτέλεσμα, οι τροποποιήσεις του 2020 και του 2022 ισχύουν για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024 και θα πρέπει να εφαρμόζονται αναδρομικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 8. Ως αποτέλεσμα της ευθυγράμμισης των ημερομηνιών έναρξης ισχύος, οι τροποποιήσεις του 2022 θα υπερισχύουν των τροποποιήσεων του 2020 όταν και οι δύο τίθενται σε ισχύ το 2024. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ.

**ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Υποχρέωση Μίσθωσης σε Πώληση και Επανεκμίσθωση»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024)

Η τροποποίηση διευκρινίζει πώς μια οικονομική οντότητα λογιστικοποιεί μια πώληση και επαναμίσθωση μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Οι συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης όπου ορισμένες ή όλες οι πληρωμές μισθωμάτων είναι μεταβλητές πληρωμές που δεν εξαρτώνται από δείκτη ή επιτόκιο είναι πιο πιθανό να επηρεαστούν. Μια οικονομική οντότητα εφαρμόζει τις απαιτήσεις αναδρομικά σε συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης που συνήφθησαν μετά την ημερομηνία κατά την οποία η οικονομική οντότητα εφάρμοσε αρχικά το ΔΠΧΑ 16. Η τροποποίηση δεν έχει ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ.

**ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα» (Τροποποιήσεις) - Γνωστοποιήσεις: Χρηματοοικονομικές Συμφωνίες Προμηθευτών** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να γνωστοποιούν πληροφορίες σχετικά με τις Χρηματοδοτικές Συμφωνίες τους με Προμηθευτές (Supplier Finance Arrangements), όπως όρους και προϋποθέσεις, λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που αποτελούν μέρος τέτοιων

## Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων 30 Ιουνίου 2023

συμφωνιών, εύρος ημερομηνιών λήξης πληρωμών και πληροφορίες κινδύνου ρευστότητας. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ.

### 5. Διαχείριση κινδύνων

Η Διοίκηση της Εταιρείας θεωρεί την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων ως βασικό συστατικό σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της και επιδιώκει την υιοθέτηση ενός σταθερού, ασφαλούς και λειτουργικού σχετικού πλαισίου. Στα επίπεδα στρατηγικής και τακτικής, οι συναφείς θεσπισμένες αρχές (όπως αυτές περιγράφονται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας και τις κείμενες πολιτικές) και η εφαρμογή τους προσβλέπουν στη δημιουργία πρόσθετης αξίας για τους πελάτες και τους μετόχους, μέσω της αναβάθμισης του συνόλου των διαδικασιών εντοπισμού, αξιολόγησης, αποδοχής, επιμέτρησης και περιορισμού σε ανεκτό βαθμό των κινδύνων με τρόπο συνεπή, αφενός ως προς τις βέλτιστες πρακτικές και κυρίως τις κανονιστικές απαιτήσεις, αφετέρου ως προς τους επιχειρησιακούς στόχους της Εταιρείας.

Επιπρόσθετα των ιεραρχικά ανεξάρτητων Διευθύνσεων Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου-Επιθεώρησης της Εταιρείας συμπληρώνει το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, δρώντας ως ανεξάρτητο ελεγκτικό όργανο κυρίως επί της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων για τη διαχείριση των κινδύνων και του περιβάλλοντος ελέγχου.

#### • Πιστωτικός κίνδυνος

Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και το κεφάλαιο που απορρέει από αδυναμία του αντισυμβαλλόμενου να ανταποκριθεί στους όρους και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από οποιαδήποτε συμβατική του υποχρέωση προς την Εταιρεία ή την αδυναμία να εκτελέσει, κατά οποιονδήποτε τρόπο τα συμφωνηθέντα. Η Εταιρεία δεν αντιμετωπίζει σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο.

#### • Κίνδυνος αγοράς

Κίνδυνος τιμών: η Εταιρεία δεν διαθέτει επενδύσεις σε διαπραγματεύσιμες κινητές αξίες.

Συναλλαγματικός κίνδυνος: η Εταιρεία δεν πραγματοποιεί συναλλαγές σε νομίσματα εκτός Ευρώ.

Επιτοκιακός κίνδυνος: η Εταιρεία δεν έχει δανεισμό και τα χρηματικά της διαθέσιμα τοποθετούνται σε λογαριασμούς άμεσης ζήτησης με χαμηλό επιτόκιο. Συνεπώς, κατά τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, οποιεσδήποτε διακυμάνσεις επιτοκίων δεν δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά αρνητικά μελλοντικές ταμειακές ροές και τη χρηματοοικονομική θέση. Η Εταιρεία έχει επενδύσει μέρος των διαθέσιμων της σε ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια. Τα 2/3 των τοποθετήσεων είναι τοποθετημένα σε ομολογιακό αμοιβαίο κεφάλαιο με μικρό επιτοκιακό κίνδυνο (MDuration<3) και το 1/3 σε ομολογιακό αμοιβαίο κεφάλαιο με μεσαίο επιτοκιακό κίνδυνο (MDuration<6,5).

#### • Κίνδυνος ρευστότητας

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας εστιάζει στην ικανότητα της Εταιρείας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων.

Για να αντιμετωπίσει αυτό τον κίνδυνο, η Εταιρεία επιλέγει την τοποθέτηση των διαθέσιμων της σε λογαριασμούς όψεως και σε τίτλους άμεσης ρευστότητας (ΑΚ). Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμειακών ροών και στην εξασφάλιση επαρκών ταμειακών διαθέσιμων για την κάλυψη των τρεχουσών συναλλαγών.

## Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων 30 Ιουνίου 2023

### • Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρείας παρακολουθείται τακτικά και οι σχετικές αναφορές υποβάλλονται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με τις επιταγές του ρυθμιστικού πλαισίου.

### • Λειτουργικός Κίνδυνος

Σε λειτουργικό επίπεδο και για τη διαχείριση των κινδύνων στα σημεία δημιουργίας τους, καθορίζονται και ενσωματώνονται στις διαδικασίες σειρές ελέγχων και ασφαλιστικές δικλείδες για τα πρόσωπα ή τις μονάδες που αναλαμβάνουν κινδύνους για λογαριασμό της Εταιρείας. Το μοντέλο διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου είναι πλήρως εναρμονισμένο με το σχετικό Πλαίσιο του Ομίλου. Το συγκεκριμένο σύστημα καλύπτει όλες τις απαραίτητες συνιστώσες του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, όπως: συλλογή ζημιογόνων γεγονότων, ετήσια διαδικασία αυτοαξιολόγησης κινδύνων και συναφούς περιβάλλοντος ελέγχου, ανάλυση σεναρίων καθώς και υλοποίηση σχεδίων δράσης.

## 6. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των Λογιστικών Αρχών

Κατά τη σύνταξη των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, οι σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές που διενεργήθηκαν από τη Διοίκηση σε σχέση με την εφαρμογή των λογιστικών αρχών της Εταιρείας και τις κύριες πηγές εκτίμησης των αβεβαιοτήτων ήταν παρόμοιες με αυτές που εφαρμόστηκαν κατά τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.

## 7. Έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα προμηθειών αναλύονται ως εξής:

	<b>Από 01.01.2023 έως 30.06.2023</b>	<b>Από 01.01.2022 έως 30.06.2022</b>
Αμοιβή διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων	1.054.136	1.066.775
Προμήθεια διάθεσης αμοιβαίων κεφαλαίων	43.025	39.793
Προμήθεια εξαγοράς αμοιβαίων κεφαλαίων	27.598	21.892
Αμοιβή διαχείρισης χαρτοφυλακίου ιδιωτών	24.540	23.867
Συναλλαγές με αμοιβαία κεφάλαια εξωτερικού	293.598	293.504
<b>Σύνολο</b>	<b>1.442.897</b>	<b>1.445.831</b>

Η Εταιρεία διαχειρίζεται επτά αμοιβαία κεφάλαια και εισπράττει προμήθειες διαχείρισης, διάθεσης και εξαγοράς βάσει του εγκεκριμένου κανονισμού κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου. Επίσης η Εταιρεία αντιπροσωπεύει τα αμοιβαία κεφάλαια της ALLIANZ GLOBAL INVESTORS EUROPE LTD καθώς και της PIMCO EUROPE LTD στην Ελλάδα.

## Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων 30 Ιουνίου 2023

### Έξοδα από προμήθειες

	Από 01.01.2023 έως 30.06.2023	Από 01.01.2022 έως 30.06.2022
Προμήθειες πώλησης αμοιβαίων κεφαλαίων	(760.249)	(776.509)
<b>Καθαρά έσοδα από προμήθειες</b>	<b>682.648</b>	<b>669.323</b>

Οι προμήθειες πώλησης αφορούν προμήθειες σε συνεργάτες και στην ασφαλιστική εταιρεία Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη Μ.Α.Α.Ε. Η Εταιρεία βάσει σύμβασης χρησιμοποιεί τα δίκτυα καταστημάτων της Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη Μ.Α.Α.Ε. για την πώληση των αμοιβαίων κεφαλαίων.

### 8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Οι αμοιβές και έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

	Από 01.01.2023 έως 31.06.2023	Από 01.01.2022 έως 30.06.2022
Μισθοί και ημερομίσθια	175.614	180.779
Εργοδοτικές εισφορές	35.485	38.922
Έξοδα προγράμματος παροχών στο προσωπικό	1.865	1.995
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	10.250	8.807
<b>Σύνολο</b>	<b>223.215</b>	<b>230.503</b>

	30.06.2023	31.06.2022
Αριθμός απασχολούμενου προσωπικού	8	9

### 9. Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα

Τα λοιπά έξοδα αναλύονται ως εξής:

	Από 01.01.2023 έως 30.06.2023	Από 01.01.2022 έως 30.06.2022
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	94.065	107.295
Τηλεπικοινωνίες - Ταχυδρομικά	1.294	656
Ενοίκια κτηρίων	380	330
Φόροι - Τέλη	45.422	43.387
Έξοδα ταξιδίων	334	324



## Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων 30 Ιουνίου 2023

Συνδρομές - Εισφορές	30.540	21.855
Έντυπα - Γραφική ύλη και αναλώσιμα	30	82
Λοιπά διάφορα έξοδα	2.214	3.624
<b>Σύνολο</b>	<b>174.279</b>	<b>177.553</b>

### 10. Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

	Από 01.01.2023 έως 30.06.2023	Από 01.01.2022 έως 31.06.2022
Τρέχων φόρος	(55.081)	(56.181)
Φόρος προηγούμενης χρήσης	-	-
Αναβαλλόμενος φόρος	5.894	10.166
<b>Σύνολο</b>	<b>(49.188)</b>	<b>(46.015)</b>

Για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής οι ανώνυμες εταιρίες φορολογούνται στα συνολικά τους κέρδη με συντελεστή 22%.

Βάσει φορολογικού νόμου και σχετικής υπουργικής απόφασης που έχει ισχύ για τους ισολογισμούς που κλείνουν από 30 Ιουνίου 2011 και μετά, τα ελεγκτικά γραφεία ή οι νόμιμοι ελεγκτές που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους υποχρεούνται στην έκδοση Ετήσιου Πιστοποιητικού Φορολογικής Συμμόρφωσης. Για τις χρήσεις 2011 έως 2021 έχει εκδοθεί Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς επιφύλαξη ενώ για τη χρήση 2022 ο φορολογικός έλεγχος είναι σε εξέλιξη και δεν αναμένονται ουσιώδη ευρήματα. Για τις χρήσεις από 1 Ιανουαρίου 2016 η έκδοση του φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική.

### 11. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

	30-Ιουν-23	30-Ιουν-22
<b>Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις</b>		
Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών	250.000	250.000
Δοσμένες εγγυήσεις	80	80
Χορηγούμενα δάνεια στο προσωπικό	1.734	2.791
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(35)	(56)
<b>Σύνολο</b>	<b>251.779</b>	<b>252.816</b>
<b>Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις</b>		
Απαιτήσεις από τα υπό διαχείριση Α/Κ	202.750	174.741
Λοιπές απαιτήσεις	41.234	27.975
Χορηγούμενα δάνεια στο προσωπικό	2.053	3.088
Έξοδα επομένων χρήσεων / Προκαταβολές	35.459	3.510
Έσοδα χρήσης εισπρακτέα	78.959	85.600
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(337)	(281)
<b>Σύνολο</b>	<b>360.118</b>	<b>294.632</b>

## Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων 30 Ιουνίου 2023

Το ποσό ΕΥΡΩ 250.000 αφορά καταβολή ως εγγύηση εισφορών στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997. Το κεφάλαιο του «Συνεγγυητικού» σύμφωνα με το ν. 2533/1997 συγκροτείται αποκλειστικά από εισφορές των εταιριών που είναι μέλη του. Το ύψος του κεφαλαίου και των επιμέρους εισφορών των μελών του καθορίζονται από το άρθρο 71 του ν. 2533/1997, όπως αυτό αντικαταστάθηκε από το άρθρο 11 του ν. 3756/2009. Τα ποσά που έχει καταβάλει η Εταιρία, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 74 παραγράφου 4 ν. 2533/1997, σε περίπτωση διακοπής της λειτουργίας της, επιστρέφονται σ' αυτήν από το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών, μειωμένα με τις αποζημιώσεις που τυχόν θα καταβληθούν προς τους πελάτες της.

### 12. Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου

Τα χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου εμφανίζονται στην εύλογη αξία τους και αφορούν τα κάτωθι αμοιβαία κεφάλαια:

	<b>30 Ιουνίου 2023</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2022</b>
Allianz A/K Ομολογιών Ευρώ Περιφέρειας	501.562	469.351
Allianz A/K Ομολόγων Μικρής και Μεσαίας Διάρκειας	1.024.747	1.003.359
Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού δημοσίου	794.916	697.835
	<b>2.321.225</b>	<b>2.170.545</b>

Για σκοπούς αποτίμησης στην εύλογη αξία τα χρεόγραφα του εμπορικού χαρτοφυλακίου της Εταιρίας κατατάσσονταν στο επίπεδο 1 (παρατηρήσιμες τιμές σε ενεργή αγορά).

Το Αποτέλεσμα αποτίμησης εμπορικού χαρτοφυλακίου ανέρχεται συνολικά σε κέρδος ευρώ 53.599 (30/6/2022: ζημιά ευρώ 148.595). Η μεταβολή αυτή οφείλεται στις εύλογες αξίες των τίτλων που επενδύουν τα αμοιβαία κεφάλαια, οι οποίες για το πρώτο εξάμηνο του 2023 παρουσίασαν αύξηση, ενώ για το πρώτο εξάμηνο του 2022 είχαν παρουσιάσει μείωση.

Η Εταιρία έχει επιλέξει να προσδιορίσει την επένδυση της σε αμοιβαία κεφάλαια ως επιμετρημένη σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων «ΕΑΜΑ», επειδή διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς.

### 13. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	<b>30-Ιουν-23</b>	<b>31-Δεκ-22</b>
Ταμείο	10	10
Καταθέσεις όψεως σε Τράπεζες	151.342	211.949
Καταθέσεις προθεσμίας σε Τράπεζες	-	-
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	(1)
<b>Ταμείο και διαθέσιμα εταιρείας</b>	<b>151.352</b>	<b>211.958</b>
Καταθέσεις για λογαριασμό τρίτων	6.464	-
<b>Σύνολο</b>	<b>157.816</b>	<b>211.958</b>

## Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων 30 Ιουνίου 2023

### 14. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε €1.002.000 (31/12/2022: €1.002.000), διαιρούμενο σε 33.400 μετοχές με ονομαστική αξία €30 ανά μετοχή.

Σύμφωνα με το νόμο 4099/2012 (άρθρο 14 παρ. 4), κάθε τροποποίηση του καταστατικού της Α.Ε.Δ.Α.Κ., κάθε μεταβολή του μετοχικού της κεφαλαίου και κάθε μεταβίβαση μετοχών της που έχει ως συνέπεια την απόκτηση ειδικής συμμετοχής υπόκεινται στην άδεια της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Η συμβατική μεταβίβαση των μετοχών της Α.Ε.Δ.Α.Κ. χωρίς άδεια της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς είναι άκυρη εάν ο αποκτών, δια της μεταβίβασεως, συγκεντρώνει μετοχές που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το δέκα τοις εκατό (10%) του μετοχικού κεφαλαίου της Α.Ε.Δ.Α.Κ. Για τη χορήγηση της άδειας εκτιμάται η καταλληλότητα του αποκτώντος για τη διασφάλιση της χρηστής διαχείρισης της Α.Ε.Δ.Α.Κ. και των ΟΣΕΚΑ. Κάθε μεταβίβαση μετοχών της Α.Ε.Δ.Α.Κ. η οποία δεν υπόκειται στην παραπάνω άδεια γνωστοποιείται χωρίς καθυστέρηση από την Α.Ε.Δ.Α.Κ. στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η οποία δικαιούται να ζητεί για τους μετόχους όσα στοιχεία θεωρεί απαραίτητα, εφόσον κρίνει ότι είναι δυνατόν οι μέτοχοι αυτοί να επηρεάζουν άμεσα ή έμμεσα τη διοίκηση της Α.Ε.Δ.Α.Κ.

#### 14.1 Αποθεματικά

	30-Ιουν-23	31-Δεκ-22
Τακτικό αποθεματικό	238.994	238.994
Λοιπά αποθεματικά	58.767	58.767
<b>Σύνολο</b>	<b>297.761</b>	<b>297.761</b>

Σύμφωνα με το άρθρο 158 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, για το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού κάθε έτος αφαιρείται το ένα εικοστό (1/20) τουλάχιστον των καθαρών κερδών για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η αφαίρεση για σχηματισμό αποθεματικού παύει να είναι υποχρεωτική, μόλις τούτο φθάσει το ένα τρίτο (1/3) τουλάχιστον του κεφαλαίου. Το τακτικό αποθεματικό χρησιμοποιείται αποκλειστικά πριν από κάθε διανομή μερίσματος προς εξίσωση του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Τα λοιπά κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντα αποθεματικά σχηματίστηκαν βάσει ειδικών διατάξεων νόμων. Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία τα αποθεματικά αυτά απαλλάσσονται από το φόρο εισοδήματος, εφόσον δεν διανεμηθούν στους μετόχους, ενώ αν διατεθούν ή κεφαλαιοποιηθούν, θα φορολογηθούν με τον ισχύοντα κατά τον χρόνο διανομής φορολογικό συντελεστή. Η Εταιρία δεν έχει πρόθεση να διανείμει τα αποθεματικά αυτά και για το λόγο αυτό δεν έχει δημιουργήσει υποχρέωση αναβαλλόμενης φορολογίας, η οποία θα απαιτείτο στην περίπτωση σχετικής πρόθεσης για διανομή των αποθεματικών αυτών.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων με ημερομηνία 24 Ιουλίου 2023 αποφάσισε τον σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, όπως ορίζει ο νόμος.

## Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων 30 Ιουνίου 2023

### 15. Προβλέψεις

Η κίνηση της πρόβλεψης έχει ως εξής:

	30-Ιουν-23	31-Δεκ-22
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	27.966	73.153
Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις	-	-
Πρόβλεψη για αποζημίωση	=	=
<b>Σύνολο</b>	<b><u>27.966</u></b>	<b><u>73.153</u></b>

Η πρόβλεψη αφορά εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις για αγωγές κατά της Εταιρείας στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας, για τις οποίες δεν υπάρχουν εξελίξεις από 31/12/2022 έως την ημερομηνία αναφοράς. Η πρόβλεψη μειώθηκε κατά €45.187 λόγω απόφασης του Μονομελούς Εφετείου Αθηνών η οποία απορρίπτει κατ' ουσίαν αγωγή που είχε ασκηθεί εναντίον της Εταιρείας.

### 16. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

	30-Ιουν-23	31-Δεκ-22
Προμηθευτές	48.061	139.764
Προμήθειες πληρωτέες	135.429	129.210
Φόροι-τέλη	51.118	40.046
Πελάτες-χρηματιστές	6.464	0
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	10.739	15.794
Δεδουλευμένα Έξοδα	0	433
Λοιπά	18.254	42.140
<b>Σύνολο</b>	<b><u>270.066</u></b>	<b><u>367.386</u></b>

### 17. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

#### 17.1 Δικαστικές υποθέσεις

Για τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις που υφίστανται στα πλαίσια της λειτουργίας της Εταιρείας, έχει σχηματιστεί πρόβλεψη σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Συμβούλων. Οι προβλέψεις αυτές ενδέχεται να μεταβληθούν από περίοδο σε περίοδο σε περίπτωση που υπάρξουν νέα δεδομένα.

Το Σεπτέμβριο του 2020, τον Απρίλιο και τον Ιούνιο του 2021 και τον Φεβρουάριο του 2022, κάποια φυσικά πρόσωπα κατέθεσαν αγωγές κατά της Εταιρείας και της Μητρικής της, ισχυριζόμενοι ότι δήθεν πρώην υπάλληλος της Εταιρείας τους παρουσίασε και προώθησε επενδυτικό προϊόν το οποίο οι ίδιοι θεώρησαν ότι προέρχεται από την εταιρεία. Οι εν λόγω δικαστικές υποθέσεις για τις οποίες αναμένεται ο προσδιορισμός δικασίμου, θα κριθούν από τα Ελληνικά Δικαστήρια και δεν υπάρχει αξιόπιστη εκτίμηση σχετικά με το πότε θα εκδικασθούν και θα τελεσιδικήσουν. Η Διοίκηση της Εταιρείας θεωρεί πως η απόφαση θα είναι υπέρ της και για το λόγο αυτό δεν έχει σχηματίσει πρόβλεψη σχετικά με τις εν λόγω υποθέσεις. Τα συνολικά αιτούμενα ποσά των αγωγών μέχρι στιγμής ανέρχονται σε €6,9εκ. ωστόσο, κρίνουμε ότι δεν υπάρχουν πιθανότητες να επιδικαστεί οποιοδήποτε ποσό για ηθική βλάβη, ενώ και για τα υπόλοιπα κονδύλια εξαρτάται από τις ειδικότερες περιστάσεις αιτήματος κάθε ενός εκ των εναγόντων, τα οποία ομοίως κρίνουμε ως αβάσιμα. Εκ Περισσού

## Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων 30 Ιουνίου 2023

επισημαίνεται ότι κι η εταιρεία έχει ήδη κινηθεί δικαστικά κατά παντός υπευθύνου ασκώντας τα νόμιμα δικαιώματα της και επιφυλασσόμενη περαιτέρω.

### 17.2 Φορολογικά θέματα

Οι φορολογικές αρχές δεν έχουν ελέγξει τα βιβλία και στοιχεία της Εταιρίας για την χρήση 2010, η οποία βάσει της 1738/2017 του Συμβουλίου της Επικρατείας και της ΠΟΛ 1154/2017 έχει παραγραφεί.

Για τις χρήσεις 2011 έως και 2021 η Εταιρεία έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τον νόμιμο ελεγκτή που ελέγχει τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις χωρίς να προέκυψαν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές που καταχωρήθηκαν και που απεικονίστηκαν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις των προηγούμενων χρήσεων και τα σχετικά πιστοποιητικά φορολογικής συμμόρφωσης εκδόθηκαν χωρίς επιφύλαξη. Για την χρήση 2022, ο φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η Διοίκηση της Εταιρίας δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές

Σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1006/05.01.2016 δεν εξαιρούνται από τη διενέργεια τακτικού φορολογικού ελέγχου από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές οι επιχειρήσεις για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επιφυλάξεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας. Συνεπώς οι φορολογικές αρχές είναι δυνατόν να επανέλθουν και να διενεργήσουν τον δικό τους φορολογικό έλεγχο. Ωστόσο εκτιμάται από τη Διοίκηση της Εταιρίας ότι τα αποτελέσματα από τέτοιους μελλοντικούς ελέγχους από τις φορολογικές αρχές αν τελικά πραγματοποιηθούν δεν θα έχουν σημαντική επίπτωση στην χρηματοοικονομική θέση της Εταιρίας.

### 17.3 Μισθώσεις

Η παρούσα σημείωση παρέχει πληροφορίες για χρηματοδοτικές μισθώσεις όπου η εταιρεία είναι μισθωτής. Συνολική ταμειακή εκροή για τις χρηματοδοτικές μισθώσεις έως 30/6/2023 είναι το ποσό των 12.192€.

Η τελική επίπτωση στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση παρουσιάζεται αναλυτικά παρακάτω:

α) Ποσά τα οποία αναγνωρίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης .

<u>Δικαίωμα χρήσης</u>	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Κτήρια	30.238	42.334
<u>Υποχρέωση</u>		
Βραχυπρόθεσμη	23.943	23.649
Μακροπρόθεσμη	8.085	20.139

β) Ποσά τα οποία αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

	<u>30/6/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Αποσβέσεις	12.095	12.095
Χρηματοοικονομικό έξοδο	432	708

## Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων 30 Ιουνίου 2023

### 18. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου Allianz και τα διευθυντικά στελέχη και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

(α) Συναλλαγές με θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου Allianz:

	<b>30-Ιουν-23</b>	<b>31 Δεκεμβρίου 2022</b>
<b>α) Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις</b>		
Allianz AAE	15.042	14.763
Allianz Global Investors	50.354	52.315
Pimco	28.605	33.285
<b>β) Λοιπές υποχρεώσεις</b>		
Allianz AAE	132.042	138.503
Allianz SpA	-	2.500
Allianz SE	-	502
Allianz Technology	(85)	883
<b>30-Ιουν-23</b>		
<b>30-Ιουν-22</b>		
<b>α) Έξοδα προμηθειών</b>		
Allianz AAE	(729.105)	(1.396.923)
<b>β) Λοιπά διοικητικά έξοδα</b>		
Allianz AAE	(7.853)	(93.310)
Allianz SE	(168)	(5.142)
Allianz SpA	-	(5.000)
Allianz Technology	-	-
<b>γ) Έσοδα προμηθειών</b>		
Allianz AAE	24.540	47.328
Allianz Global Investors	110.354	196.406
Pimco	189.884	383.026
	<b>(412.347)</b>	<b>(873.616)</b>

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη πραγματοποιήθηκαν σύμφωνα με τους γενικά αποδεκτούς εμπορικούς όρους.

(β) Σε διευθυντικά στελέχη και μέλη της Διοίκησης

Οι αμοιβές των διευθυντικών στελεχών και μελών της Διοίκησης οι οποίες επιβάρυναν τα αποτελέσματα της κλειόμενης περιόδου ανέρχονται σε € 80.015,54 (30 Ιουνίου 2022: € 71.389,29).

Οι μικτές αμοιβές αναφέρονται στο συνολικό εργοδοτικό κόστος που βαρύνει την Εταιρία.

- i. Δεν έχουν χορηγηθεί δάνεια σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας.
- ii. Η Εταιρία δεν έχει χορηγήσει δάνεια σε Διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας (και τις οικογένειες τους).
- iii. Δεν έχουν χορηγηθεί δάνεια σε λοιπά συνδεδεμένα μέλη.

## Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων 30 Ιουνίου 2023

### 19. Κεφάλαια υπό διαχείριση

Τα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται η Εταιρεία καθώς και τα κεφάλαια των ιδιωτών πελατών βάσει του ενεργητικού αυτών έχουν ως εξής:

	Σύνολο Ενεργητικού 30-Ιουν-2023	Σύνολο Ενεργητικού 31-Δεκ-2022
<b>Αμοιβαία κεφάλαια</b>		
1. ALLIANZ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	13.357.567	10.921.299
2. ALLIANZ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΥΡΩ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΣ	21.617.751	20.951.094
3. ALLIANZ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΙΚΡΗΣ & ΜΕΣΑΙΑΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ	4.439.723	4.291.514
4. ALLIANZ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ UNIT LINKED	27.163.546	22.680.967
5. ALLIANZ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΠΙΘΕΤΙΚΗΣ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ΕΣ.	16.917.697	13.783.645
6. ALLIANZ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΑΠΤΥΣΣΟΜΕΝΩΝ ΑΓΟΡΩΝ ΕΜΕΑ	374.901	401.488
7. ALLIANZ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	12.790.445	9.212.345
	96.661.629	82.242.353
<b>Κεφάλαια ιδιωτών πελατών</b>		
Κεφάλαια υπό διαχείριση ιδιωτών πελατών	477.784.775	483.757.903

### 20. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων γεγονότα, τα οποία να αφορούν την Εταιρεία και για τα οποία να επιβάλλεται σχετική αναφορά σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Στις 21 Ιουλίου 2023 δημοσιεύτηκε στο ΓΕΜΗ το σχέδιο συγχώνευσης της Allianz ΑΕΔΑΚ με την Ευρωπαϊκή πίστη asset management AEDAK μαζί με όλα τα απαραίτητα νομιμοποιητικά έγγραφα.

-----  
Αθήνα, 30 Αυγούστου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ &  
ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΘΩΜΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΙΔΗΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΕ043541

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΧΡΥΣΙΚΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΟ862606

ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ ΛΥΜΠΕΡΗ  
Α.Δ.Τ. ΑΡ056309  
ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Α' 0134775