

**PIRAEUS JEREMIE TECHNOLOGY CATALYST
MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ
ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ**

- Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 31/12/2021
- Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας προς την τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων
- Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

**PIRAEUS JEREMIE TECHNOLOGY CATALYST
MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ
ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ**

**Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
31 Δεκεμβρίου 2021**

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας PIRAEUS JEREMIE TECHNOLOGY CATALYST MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ την 5 Αυγούστου 2022

Πίνακας Περιεχομένων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ.....	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	6
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....	7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	8
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	9
2. ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΓΕΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	10
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων.....	11
2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας.....	11
2.3 Συναλλαγματικές μετατροπές.....	12
2.4 Ενσώματα Πάγια.....	12
2.5 Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία – Λογισμικό.....	13
2.6 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.....	13
2.7 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	15
2.8 Μετοχικό Κεφάλαιο	15
2.9 Παροχές σε Εργαζομένους	15
2.10 Προβλέψεις.....	15
2.11 Απομείωση Αξίας Περιουσιακών Στοιχείων.....	16
2.12 Μερίσματα	16
2.13 Αναγνώριση Εσόδων και Εξόδων	16
2.14 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών.....	18
2.15 Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος.....	18
2.16 Αλλαγές Λογιστικών Πολιτικών Και Γνωστοποιήσεις.....	19
3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ.....	21
4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	22
4.1 Κίνδυνος αγοράς	22
4.2 Πιστωτικός κίνδυνος.....	23
4.3 Κίνδυνος ρευστότητας	23
4.4 Διαχείριση κεφαλαίου	24
5. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	24
6. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ.....	25
7. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	25
8. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ.....	26
9. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	26
10. ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	26
11. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	27
12. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	27
13. ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ.....	28

14.	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ.....	29
15.	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....	29
16.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ / ΕΣΟΔΑ (ΚΑΘΑΡΑ).....	29
17.	ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ.....	30
18.	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	31
19.	ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	32
20.	ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	33
	ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ «PIRAEUS JEREMIE TECHNOLOGY CATALYST MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ.....	35
	ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ.....	37

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	<u>Σημείωση</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	5	0,05	0,05
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	7	-	2.488,07
Περιουσιακά στοιχεία μισθώσεων	17	22.070,79	12.212,69
		<u>22.070,84</u>	<u>14.700,81</u>
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Λοιπές απαιτήσεις	6	38.662,62	10.556,36
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	8	494.050,71	488.339,36
		<u>532.713,33</u>	<u>498.895,72</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		<u>554.784,17</u>	<u>513.596,53</u>
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	9	100.000,00	100.000,00
Τακτικό Αποθεματικό	10	20.176,27	20.176,27
Αποτελέσματα εις νέο		332.646,83	357.521,35
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		<u>452.823,10</u>	<u>477.697,62</u>
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία		12.086,67	10.360,00
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις μισθώσεων	17	16.856,32	7.191,75
		<u>28.942,99</u>	<u>17.551,75</u>
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	11	66.332,40	11.064,42
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις μισθώσεων	17	5.840,89	5.448,40
Φόρος Εισοδήματος	12	844,79	1.834,34
		<u>73.018,08</u>	<u>18.347,16</u>
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>101.961,07</u>	<u>35.898,91</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		<u>554.784,17</u>	<u>513.596,53</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	Σημείωση	Από 01.01.2021	Από 01.01.2020 έως
		έως την 31.12.2021	την 31.12.2020
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών	14	148.760,52	206.539,79
Λοιπά έσοδα / (έξοδα) καθαρά		0,02	12,90
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων		148.760,54	206.552,69
Δαπάνες προσωπικού	13	(69.002,66)	(72.016,47)
Λειτουργικά έξοδα	15	(95.007,51)	(131.686,59)
Αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων		-	(1.023,30)
Αποσβέσεις λειτουργικών μισθώσεων		(5.795,23)	(5.459,97)
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων		(169.805,40)	(210.186,33)
Χρηματοοικονομικά έσοδα/ (έξοδα) καθαρά	16	(496,80)	(765,96)
Ζημίες προ φόρων		(21.541,66)	(4.399,60)
Φόρος εισοδήματος	12	(3.332,86)	(1.438,77)
Ζημίες μετά από φόρους (Α)		(24.874,52)	(5.838,37)
Λοιπά Συνολικά Έσοδα μετά από φόρους			
Λοιπά Συνολικά Έσοδα		-	-
Λοιπά Συνολικά Έσοδα μετά από φόρους (Β)		-	-
Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα μετά από φόρους (Α+Β)		(24.874,52)	(5.838,37)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020	100.000,00	20.176,27	363.359,72	483.535,99
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	-	-	-	-
Αποτέλεσμα χρήσης 01.01.2020 – 31.12.2020	-	-	(5.838,37)	(5.838,37)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020	100.000,00	20.176,27	357.521,35	477.697,62
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021	100.000,00	20.176,27	357.521,35	477.697,62
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	-	-	-	-
Αποτέλεσμα χρήσης 01.01.2021 – 31.12.2021	-	-	(24.874,52)	(24.874,52)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	100.000,00	20.176,27	332.646,83	452.823,10

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Σημείωση	Από 01.01.2021 έως	Από 01.01.2020 έως
	την 31.12.2021	την 31.12.2020
<u>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>		
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων	(21.541,66)	(4.399,60)
<u>Προσαρμογή κερδών προ φόρων</u>		
Προστίθενται: Τόκοι λειτουργικών μισθώσεων	327,80	467,59
Προστίθενται: αποσβέσεις	5.795,23	6.483,27
Προστίθενται: προβλέψεις	1.726,67	1.726,67
<u>Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης</u>		
Μείωση/ (αύξηση) απαιτήσεων	(28.106,26)	5.507,64
(Μείωση)/ αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)	55.267,98	(2.631,93)
Μείον :		
Καταβλημένοι τόκοι λειτουργικών μισθώσεων	(327,80)	(467,59)
Καταβλημένοι φόροι	(1.834,34)	(10.516,36)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	11.307,62	(3.830,31)
 <u>Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες</u>		
Πληρωμές υποχρεώσεων μισθώσεων	17 (5.596,27)	(5.763,48)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(5.596,27)	(5.763,48)
Καθαρή αύξηση των ταμειακών διαθεσίμων και ισοδύναμων	5.711,35	(9.593,79)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	488.339,36	497.933,15
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	494.050,71	488.339,36

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η PIRAEUS JEREMIE TECHNOLOGY CATALYST MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ («Εταιρεία») δραστηριοποιείται με αποκλειστικό σκοπό την διαχείριση ενός ή περισσότερων αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών κλειστού τύπου (Α.Κ.Ε.Σ.) σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 5 του άρθρου 7 του Ν.2992/2002, όπως εκάστοτε ισχύει. Η διάρκεια ζωής της εταιρείας ορίζεται στα πενήντα έτη.

Η εταιρεία ιδρύθηκε την 24/03/2012 με αρχικό μετοχικό κεφάλαιο € 60.000 και μοναδικό μέτοχο την "PIRAEUS EQUITY PARTNERS LTD" (Κύπρος) η οποία είναι μέλος κατά 100% του Ομίλου της Τραπέζης Πειραιώς. Στις 14.12.2021 υπεγράφη Ιδιωτικό Συμφωνητικό αγοραπωλησίας και μεταβίβασης μη εισηγμένων μετοχών, βάσει του οποίου μεταβιβάστηκε το σύνολο των μετοχών της Εταιρείας (100.000 κοινές ονομαστικές μετοχές) από την εταιρεία «PIRAEUS EQUITY PARTNERS LTD» προς την εταιρεία «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στην Ελλάδα και η έδρα της είναι επί της οδού Βασ.Σοφίας 94 & Κερασούντος 1, Τ.Κ. 115 28 στην Αθήνα (αναμένεται η έγκριση από το ΓΕΜΗ). Είναι εγγεγραμμένη στο Γ.Ε.ΜΗ. με αριθμό 120129501000 και η ηλεκτρονική διεύθυνση της εταιρείας είναι www.piraeusjeremie.gr.

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 05 Αυγούστου 2022 και τελούν υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας.

"Ελληνική Οικονομία & Οικονομία της Ευρωζώνης

Το 2021 η ελληνική οικονομία, εισήλθε σε μια πορεία ισχυρής οικονομικής ανάκαμψης, μετά τη βαθιά ύφεση 9,0% το 2020. Το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε το 2021 κατά 8,3% σε ετήσια βάση. Στην έντονη ετήσια ανάκαμψη συνέβαλε θετικά η δυναμική αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης, η περαιτέρω άνοδος των επενδύσεων και η σημαντική αύξηση των εξαγωγών. Το 2021 ο δείκτης οικονομικού κλίματος αυξήθηκε στις 105,1 μνδ. και επανήλθε κοντά στα επίπεδα του 2019 (105,4 μνδ.).

Το 2021, ο πληθωρισμός διαμορφώθηκε στο 1,2%. Η αύξηση των τιμών καταναλωτή επιταχύνθηκε το δεύτερο εξάμηνο του 2021, μετά από αρκετούς μήνες υποχώρησης, αντανακλώντας κυρίως το αυξανόμενο κόστος της ενέργειας και των τροφίμων. Το 1ο δίμηνο του 2022, ο πληθωρισμός διαμορφώθηκε στο 6,7%.

Η συνεχιζόμενη εφαρμογή δημοσιονομικών μέτρων κατά της πανδημίας οδήγησε σε έλλειμμα του κρατικού προϋπολογισμού, σε τροποποιημένη ταμειακή βάση, ύψους € 14,9 δισ. για το 2021 έναντι ελλείματος € 22,8 δισ. το 2020.

Το 2021, το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών κατέγραψε μείωση κατά € 356,6 εκατ. σε σχέση με το 2020 και διαμορφώθηκε σε € 10,6 δισ. Η αύξηση του ελλείματος του ισοζυγίου αγαθών οφείλεται στη μεγαλύτερη αύξηση των εισαγωγών έναντι των εξαγωγών. Η αύξηση του πλεονάσματος του ισοζυγίου υπηρεσιών οφείλεται σχεδόν αποκλειστικά στη βελτίωση του ισοζυγίου ταξιδιωτικών υπηρεσιών, η οποία όμως αντισταθμίστηκε εν μέρει από τη μείωση του πλεονάσματος του ισοζυγίου μεταφορών. Από την πλευρά του τουρισμού, οι εισπράξεις αυξήθηκαν κατά 146,7% το 2021 σε σχέση με το 2020, και διαμορφώθηκαν στα € 10,65 δισ.

Το 2021 η Ελλάδα συνέχισε την πρόσβασή της στις διεθνείς αγορές χρεογράφων με επτά επιτυχημένες εκδόσεις ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου. Το ελληνικό δημόσιο άντλησε συνολικά το 2021 € 15,8 δισ. από τις αγορές ενώ για το 2022 έχει προγραμματίσει συναλλαγές ύψους € 12 δισ. Παρά τις αυξημένες

χρηματοδοτικές ανάγκες, η άντληση ρευστότητας από τις διεθνείς αγορές, το 2021, είχε ως αποτέλεσμα τη διατήρηση των ταμειακών διαθεσίμων στα € 31,6 δισ. στο τέλος του έτους.

Επιπρόσθετα, τον Μάρτιο 2021, ολοκληρώθηκε η διαδικασία της δεύτερης πρόωρης αποπληρωμής τμήματος των υφιστάμενων δανείων που έχει λάβει η Ελλάδα από το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο («ΔΝΤ»), ύψους € 3,3 δισ., μειώνοντας κατ' αυτό τον τρόπο το κόστος χρηματοδότησης του κρατικού χρέους. Το κράτος σκοπεύει να αποπληρώσει πρόωρα το τελευταίο μέρος του δανεισμού από το ΔΝΤ (€ 1,8 δισ.) και ένα μέρος των διμερών δανείων των χωρών της Ευρωζώνης (€ 5,3 δισ.), στο άμεσο μέλλον.

Τον Φεβρουάριο του 2022 ολοκληρώθηκε επιτυχώς η 13η αξιολόγηση της ελληνικής οικονομίας στο πλαίσιο του καθεστώτος της ενισχυμένης εποπτείας, στο οποίο εισήλθε η χώρα το καλοκαίρι του 2018, μετά την ένταξή της στον κύκλο συντονισμού της οικονομικής και δημοσιονομικής πολιτικής του Ευρωπαϊκού Εξαμήνου. Οι ευνοϊκές προοπτικές της οικονομίας αντικατοπτρίζονται στις πρόσφατες αναβαθμίσεις της ελληνικής πιστοληπτικής ικανότητας. Τον Απρίλιο του 2021, ο οίκος αξιολόγησης S&P αναβάθμισε την αξιολόγηση της Ελλάδας σε "BB" (θετικές προοπτικές), από "BB-". Τον Σεπτέμβριο του 2021 οι οίκοι αξιολογήσεις DBRS Morningstar και Score αναβάθμισαν την αξιολόγηση του Ελληνικού δημοσίου κατά μία βαθμίδα σε BB (θετικές προοπτικές) από BB low και σε BB+ (σταθερές προοπτικές) από BB, αντίστοιχα. Στις 14 Ιανουαρίου 2022, ο οίκος αξιολόγησης Fitch αναβάθμισε τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας σε θετικές από σταθερές διατηρώντας αμετάβλητη την πιστοληπτική αξιολόγηση της χώρας σε BB. Στις 18 Μαρτίου 2022 ο οίκος αξιολόγησης DBRS Morningstar αναβάθμισε εκ νέου την αξιολόγηση της Ελλάδας σε BB (high) από BB, με σταθερές προοπτικές.

Οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας είναι ιδιαίτερα θετικές, καθώς τα επόμενα χρόνια θα επωφεληθεί από την αξιοποίηση των ευρωπαϊκών χρηματοδοτικών πόρων, την υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων που περιλαμβάνονται στο Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, την αναθεώρηση των δημοσιονομικών κανόνων του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης, τις ευνοϊκές συνθήκες ρευστότητας, καθώς και την ανάκαμψη της ευρωπαϊκής οικονομίας. Σύμφωνα με τις τελευταίες προσομοιώσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το επίπεδο του ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,1-3,3% έως το 2026, από τη συνδυασμένη επίδραση των επιχορηγήσεων και δανείων του RRF.

Η ανάκαμψη του 2022 αναμένεται να εξαρτηθεί από την αξιοποίηση των κεφαλαίων του RRF, την αποκλιμάκωση των πληθωριστικών πιέσεων, τις γεωπολιτικές εξελίξεις, την βελτίωση της επιδημιολογικής κατάστασης και τον βαθμό αποκατάστασης της τουριστικής δραστηριότητας.

Οι πρωταρχικοί παράγοντες κινδύνου που επηρεάζουν την πορεία της ελληνικής οικονομίας, τον ελληνικό τραπεζικό κλάδο εν γένει αλλά και ειδικότερα τον Όμιλο είναι οι διεθνείς και εγχώριες συνθήκες στο μακροοικονομικό περιβάλλον και στη χρηματαγορά, η διατήρηση των πληθωριστικών πιέσεων, η μεταβλητότητα και αβεβαιότητα στην αλυσίδα εφοδιασμού, ο συνεχιζόμενος αντίκτυπος εξαιτίας της πανδημίας του κορωνοϊού και οι δυσχέρειες που δημιουργούν οι ευρύτερες γεωπολιτικές συνθήκες. Συγκεκριμένα, η Ρωσο-Ουκρανική κρίση δημιουργεί επιπλέον κινδύνους και αβεβαιότητα, επηρεάζοντας - μεταξύ άλλων - τις τιμές ενέργειας και τροφίμων, με αποτέλεσμα την διατήρηση έντονων πληθωριστικών πιέσεων. Επίσης, ενδέχεται να υπάρχουν επιπτώσεις στην κατανάλωση, στον τουρισμό και στην επιχειρηματικότητα, με έμφαση στο διεθνές εμπόριο.

2. ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΓΕΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

Οι κυριότερες λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν και ακολουθούνται κατά τη σύνταξη των συνημμένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., περιλαμβάνονται στις παρακάτω αρχές.

2.1 Πλαίσιο κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί από τη Διοίκηση βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.»), όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και παρουσιάζουν τη χρηματοοικονομική θέση, τα αποτελέσματα εργασιών και τις ταμειακές ροές της Εταιρείας, σύμφωνα με την αρχή συνέχισης των δραστηριοτήτων.

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας της επιχείρησης.

Η ετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Επίσης απαιτείται η χρήση υπολογισμών και υποθέσεων που επηρεάζουν τα αναφερθέντα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων και τα αναφερθέντα ποσά εισοδημάτων και εξόδων κατά τη διάρκεια του έτους υπό αναφορά. Παρά το γεγονός ότι αυτοί οι υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς.

Οι περιοχές που εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας και είναι περίπλοκες, ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις οικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στην Σημείωση 3.

2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας, η οποία προϋποθέτει ότι η Εταιρεία είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της στο εγγύς μέλλον ενώ ταυτόχρονα συντρέχουν λόγοι που αφορούν την δυνατότητα επέκτασης του Piraeus Jeremie Catalyst Fund όπως προκύπτει στην από 28.09.2012 Σύμβαση Σύστασης και Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών κλειστού τύπου (Α.Κ.Ε.Σ.) Piraeus Jeremie Catalyst Fund.

Συγκεκριμένα:

Η Εταιρεία κατά τη χρήση 2021 εμφάνισε ζημία 21.541,66€ προ φόρων και την προηγούμενη χρήση του 2020, ζημία 5.838,37€. Στις 31.12.2021, η συνολική αξία του κυκλοφορούντος ενεργητικού της Εταιρείας ανερχόταν στο ποσό των 554.784,17€, εκ των οποίων τα 494.050,71€ αφορούσαν το σύνολο των ταμειακών διαθεσίμων και υπερέβαινε το σύνολο των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων, οι οποίες ήταν 73.018,08€, γεγονός που της επιτρέπει να ανταποκριθεί με ευχέρεια στις ταμειακές της υποχρεώσεις στο εγγύς μέλλον.

Με βάση την σύμβαση σύστασης του Fund (Formation & Management Agreement) με ημερομηνία 28 Σεπτεμβρίου 2012, η διάρκεια ζωής του Fund ορίζεται σε 10 χρόνια, μέχρι την 28η Σεπτεμβρίου 2022. Η παράγραφος 2.2 της σύμβασης σύστασης του Fund προβλέπει τη δυνατότητα επέκτασης της διάρκειάς του κατόπιν έγκρισης των μεριδιούχων σύμφωνα με το άρθρο 28 της ίδιας σύμβασης. Κατά την ετήσια γενική συνέλευση των μεριδιούχων την 8 Δεκεμβρίου 2021 αποφασίστηκε η επιμήκυνση της διάρκειας του Piraeus Jeremie Catalyst Fund μέχρι την 28 Σεπτεμβρίου 2023 με δυνατότητα επέκτασης για ακόμα ένα έτος δηλαδή μέχρι την 28 Σεπτεμβρίου 2024. Η Εταιρεία έχει ήδη καταθέσει επίσημα το αίτημα επέκτασης στην ρυθμιστική αρχή (European Investment Fund) και αναμένεται η επίσημη απόφαση έγκρισης της επέκτασης από τη ρυθμιστική αρχή στα τέλη Σεπτεμβρίου 2022.

Οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας είναι ιδιαίτερα θετικές, καθώς τα επόμενα χρόνια θα επωφεληθεί από την αξιοποίηση των ευρωπαϊκών χρηματοδοτικών πόρων, την υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων που περιλαμβάνονται στο Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, την αναθεώρηση των δημοσιονομικών κανόνων του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης, τις ευνοϊκές συνθήκες ρευστότητας, καθώς και την ανάκαμψη της ευρωπαϊκής οικονομίας. Σύμφωνα με τις τελευταίες προσομοιώσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το επίπεδο του ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,1-3,3% έως το 2026, από τη συνδυασμένη επίδραση των επιχορηγήσεων και δανείων του RRF.

Η ανάκαμψη του 2022 αναμένεται να εξαρτηθεί από την αξιοποίηση των κεφαλαίων του RRF, την αποκλιμάκωση των πληθωριστικών πιέσεων που δημιουργήθηκαν από τις γεωπολιτικές εξελίξεις μετά την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, την βελτίωση της επιδημιολογικής κατάστασης και τον βαθμό αποκατάστασης της τουριστικής δραστηριότητας.

Οι πρωταρχικοί παράγοντες κινδύνου που επηρεάζουν την πορεία της ελληνικής οικονομίας, τον ελληνικό τραπεζικό κλάδο εν γένει αλλά και ειδικότερα τον Όμιλο είναι οι διεθνείς και εγχώριες συνθήκες στο μακροοικονομικό περιβάλλον και στη χρηματαγορά, η διατήρηση των πληθωριστικών πιέσεων, η μεταβλητότητα και αβεβαιότητα στην αλυσίδα εφοδιασμού, ο συνεχιζόμενος αντίκτυπος εξαιτίας της πανδημίας του κορωνοϊού και οι δυσχέρειες που δημιουργούν οι ευρύτερες γεωπολιτικές συνθήκες. Συγκεκριμένα, η Ρωσο-Ουκρανική κρίση δημιουργεί επιπλέον κινδύνους και αβεβαιότητα, επηρεάζοντας - μεταξύ άλλων - τις τιμές ενέργειας και τροφίμων, με αποτέλεσμα την διατήρηση έντονων πληθωριστικών πιέσεων. Επίσης, ενδέχεται να υπάρχουν επιπτώσεις στην κατανάλωση, στον τουρισμό και στην επιχειρηματικότητα, με έμφαση στο διεθνές εμπόριο.

Η Διοίκηση εκτιμά ότι η Εταιρεία θα συνεχίσει απρόσκοπτα τη δραστηριότητά της και ότι τόσο τα έσοδα όσο και τα διαθέσιμα της είναι επαρκή για να καλύψουν τις υποχρεώσεις της και την πληρωμή των λειτουργικών της υποχρεώσεων στο εγγύς μέλλον.

2.3 Συναλλαγματικές μετατροπές

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας καταρτίζονται σε ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρείας. Η Εταιρεία τηρεί τα λογιστικά της βιβλία σε ευρώ. Συναλλαγές που γίνονται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε ευρώ με βάση την επίσημη τιμή του ξένου νομίσματος που ισχύει την ημέρα της συναλλαγής. Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ξένα νομίσματα, μετατρέπονται σε ευρώ με βάση την επίσημη τιμή του ξένου νομίσματος που ισχύει την ημερομηνία αυτή. Τα κέρδη ή ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές περιλαμβάνονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

2.4 Ενσώματα Πάγια

Οι βελτιώσεις επί μισθωμένων ακινήτων, τα μεταφορικά μέσα, τα έπιπλα και ο λοιπός εξοπλισμός της Εταιρείας απεικονίζονται στο ιστορικό κόστος κτήσης τους μειωμένα με τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απομειώσεις της αξίας τους. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την απόκτηση των στοιχείων. Επιπλέον δαπάνες προστίθενται στη λογιστική αξία των ενσωμάτων παγίων ή καταχωρούνται ως ξεχωριστό πάγιο μόνον εάν αναμένεται να επιφέρουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη στην Εταιρεία και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στα αποτελέσματα της χρήσεως όταν πραγματοποιούνται.

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία εξετάζονται για τυχόν απομείωση αξίας όταν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης αξίας. Οι αποσβέσεις των ενσώματων παγίων λογίζονται με τη μέθοδο της σταθερής

απόσβεσης, βάσει συντελεστών που προσεγγίζουν τη μέση ωφέλιμη ζωή των παγίων και είναι οι ακόλουθοι:

- Βελτιώσεις επί μισθωμένων ακινήτων: Χαμηλότερη διάρκεια μεταξύ ωφέλιμης ζωής και της διάρκειας μίσθωσης
- Λοιπός εξοπλισμός και έπιπλα: 15 - 30%
- Μεταφορικά μέσα: 15 - 20%

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσωμάτων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε τέλος χρήσεως.

Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσωμάτων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στα αποτελέσματα.

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

2.5 Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία – Λογισμικό

Η δαπάνη για αγορά λογισμικού, το οποίο θα επιφέρει μελλοντικά οικονομικά οφέλη στην Εταιρεία καταχωρείται ως άυλο στοιχείο του ενεργητικού.

Η συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζεται ως έξοδο όταν πραγματοποιείται η δαπάνη. Αντίθετα, οι δαπάνες που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού, πέρα των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών, ή αντίστοιχα τα έξοδα μετατροπής λογισμικού ενσωματώνονται στο κόστος κτήσεως του άυλου παγίου με απαραίτητη προϋπόθεση να μπορούν να μετρηθούν με αξιοπιστία.

Οι αποσβέσεις τους λογίζονται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης, βάσει της μέσης ωφέλιμης ζωής τους που είναι 3-4 έτη.

Στις 31.12.2021 η Εταιρεία δεν είχε άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία.

2.6 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που εμπíπτουν και ρυθμίζονται από τις προβλέψεις του ΔΠΧΑ 9, σύμφωνα με το οποίο, κατά την αρχική αναγνώριση, ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ταξινομείται ως επιμετρούμενο:

- Στο αποσβέσιμο κόστος
- Στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων
- Στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων,

βάσει

α. του επιχειρηματικού μοντέλου της Εταιρείας για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, και

β. των χαρακτηριστικών συμβατικών ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου

Απαιτήσεις και δάνεια

Αφορά σε χρηματοοικονομικά προϊόντα με προσδιοριζόμενες ροές τα οποία δεν είναι εισηγμένα σε ενεργή αγορά. Αυτά τα στοιχεία αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με βάση την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Κέρδη ή ζημιές καταχωρούνται στα αποτελέσματα της χρήσεως όταν τα σχετικά κονδύλια διαγράφονται ή απομειώνονται, καθώς επίσης και μέσω της διαδικασίας απόσβεσης.

Απομείωση Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων

Για την απομείωση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, το ΔΠΧΑ 9 εισάγει το μοντέλο της "αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς". Η μέθοδος του προσδιορισμού της ζημιάς απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, εφαρμόζεται για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται ως επιμετρούμενα στο αποσβέσιμο κόστος, συμβατικά περιουσιακά στοιχεία και επενδύσεις χρέους στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, αλλά όχι σε επενδύσεις σε μέσα καθαρής θέσης.

Απομείωση περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβέσιμο κόστος αποτελούνται από τις εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις, χρηματικά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών, και εταιρικά χρεόγραφα χρέους. Οι ζημιές επιμετρώνται σε μία από τις εξής βάσεις:

- 12 μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (αυτές οι αναμενόμενες ζημιές ενδεχομένως να προκύψουν λόγω γεγονότων συμβατικών αθετήσεων, εντός 12 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς)
- αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές διάρκειας ζωής (αυτές οι αναμενόμενες ζημιές ενδεχομένως να προκύψουν από γεγονότα που θα λάβουν χώρα κατά ολόκληρη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου)
- πιστωτικές ζημιές διάρκειας ζωής (όταν υφίσταται αντικειμενικές συνθήκες πως το περιουσιακό στοιχείο είναι πιστωτικά απομειωμένο)

Επιμέτρηση των Αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές είναι μια σταθμισμένη βάσει πιθανοτήτων εκτίμηση των πιστωτικών ζημιών. Οι πιστωτικές ζημιές επιμετρώνται στην παρούσα αξία (με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου) των χρηματικών ελλειμμάτων, δηλαδή η παρούσα αξία της διαφοράς των χρηματικών ρών που η Εταιρεία θα λάμβανε συμβατικά και των χρηματικών ρών που αναμένει να εισπράξει.

Παρουσίαση της απομείωσης

Οι ζημιές επί των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, αφαιρούνται από την λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων.

Διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (ή κατά περίπτωση το μέρος ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή το μέρος μίας ομάδας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων)

διαγράφονται όταν (1) εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ρών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή (2) μεταβιβάσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο και η μεταβίβαση πληροί τους όρους του προτύπου για παύση της αναγνώρισης.

2.7 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Το ταμείο και τα χρηματικά διαθέσιμα είναι περιουσιακά στοιχεία μειωμένου κινδύνου και εμπεριέχουν υπόλοιπα με ληκτότητα μικρότερη των τριών μηνών από την πρώτη ημέρα έκδοσής τους, όπως μετρητά και χρηματικά διαθέσιμα σε Τράπεζες.

2.8 Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο περιλαμβάνει τις κοινές μετοχές της Εταιρείας. Οι κοινές μετοχές περιλαμβάνονται στα Ίδια Κεφάλαια. Άμεσα έξοδα που πραγματοποιήθηκαν για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται σε μείωση του προϊόντος της έκδοσης, στη διαφορά υπέρ το άρτιο. Η Εταιρεία δεν κατέχει ίδιες μετοχές. Το κόστος κτήσης ιδίων μετοχών εμφανίζεται αφαιρετικά από τα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας μέχρι οι ίδιες μετοχές να πουληθούν, ακυρωθούν ή επανεκδοθούν. Κάθε κέρδος ή ζημιά από πώληση ιδίων μετοχών καθαρό από άμεσα για τη συναλλαγή λοιπά έξοδα και φόρους, εμφανίζεται ως αποθεματικό στα Ίδια Κεφάλαια.

2.9 Παροχές σε Εργαζομένους

α) Συνταξιοδοτικές υποχρεώσεις

Η Εταιρεία συμμετέχει σε προγράμματα συνταξιοδότησης καθορισμένων εισφορών σύμφωνα με τα οποία καταβάλλει σταθερές εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία. Η Εταιρεία δεν έχει άλλες υποχρεώσεις για πληρωμές συντάξεων πέραν των εισφορών που καταβάλλει.

Οι εισφορές της Εταιρείας στα προγράμματα συνταξιοδότησης καθορισμένων εισφορών, αναγνωρίζονται ως παροχές προς το προσωπικό κατά την περίοδο που αφορούν.

β) Αποζημιώσεις αποχώρησης προσωπικού

Η εταιρεία έχει μόνο έναν εργαζόμενο υπολογίζει την αποζημίωση αποχώρησης με βάση την αντίστοιχη ελληνική νομοθεσία (Νόμος 2112/1920). Στη περίπτωση που γινόταν αναλογιστική μελέτη δε θα εμφανιζόταν μεγάλη διαφορά σε σχέση με τη πρόβλεψη που έχει υπολογιστεί βάσει νομοθεσίας.

2.10 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρεία έχει μία παρούσα δέσμευση (νομική ή τεκμαιρόμενη), ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος, και είναι πιθανό ότι θα υπάρξει εκροή πόρων για το διακανονισμό της δέσμευσης και το ποσό αυτής μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Σε περίπτωση που καταστεί πραγματικά βέβαιο, ότι θα προκύψει μία εισροή οικονομικών ωφελειών, το περιουσιακό στοιχείο και το σχετικό έσοδο καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις της περιόδου στην οποία συμβαίνει η μεταβολή. Οι προβλέψεις επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης και

αν δεν είναι πλέον πιθανό ότι θα υπάρξει εκροή πόρων για το διακανονισμό της δέσμευσης, οι προβλέψεις αντιλογίζονται. Οι προβλέψεις χρησιμοποιούνται μόνο για το σκοπό για τον οποίο αρχικά δημιουργήθηκαν. Δεν αναγνωρίζονται προβλέψεις για μελλοντικές ζημιές. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται, παρά μόνο αν είναι βέβαιες.

2.11 Απομείωση Αξίας Περιουσιακών Στοιχείων

Τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν απροσδιόριστη ωφέλιμη ζωή δεν αποσβένονται αλλά υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης ετησίως και όταν κάποια γεγονότα καταδεικνύουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Τα περιουσιακά στοιχεία που αποσβένονται υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία τους δεν θα ανακτηθεί. Η ανακτήσιμη αξία είναι η μεγαλύτερη μεταξύ της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας των περιουσιακών στοιχείων, μειωμένης κατά το απαιτούμενο κόστος πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης. Οι ζημιές απομείωσης καταχωρούνται σαν έξοδα στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος στο έτος που προκύπτουν.

2.12 Μερίσματα

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

2.13 Αναγνώριση Εσόδων και Εξόδων

Αναγνώριση Εσόδων

Σύμφωνα με το ΔΧΠΑ 15, καθιερώνεται ένα μοντέλο πέντε βημάτων για τον προσδιορισμό των εσόδων από συμβόλαια με πελάτες:

1. Προσδιορισμός της (των) σύμβασης (συμβάσεων) με τον πελάτη.
2. Προσδιορισμός των υποχρεώσεων εκτέλεσης.
3. Προσδιορισμός της τιμής συναλλαγής
4. Επιμερισμός της τιμής συναλλαγής στις υποχρεώσεις εκτέλεσης της σύμβασης.
5. Αναγνώριση εσόδου όταν (ή καθώς) η Εταιρεία ικανοποιεί τις υποχρεώσεις εκτέλεσης.

Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται στο ποσό κατά το οποίο μία οντότητα προσδοκά να έχει ως αντάλλαγμα για τη μεταβίβαση των αγαθών ή των υπηρεσιών σε έναν αντισυμβαλλόμενο. Κατά την ανάθεση μιας σύμβασης καθορίζεται και η λογιστική παρακολούθηση των επιπρόσθετων εξόδων καθώς και των άμεσων εξόδων που απαιτούνται για την ολοκλήρωση της σύμβασης αυτής.

Ως έσοδο ορίζεται το ποσό το οποίο μία οικονομική οντότητα αναμένει να δικαιούται ως αντάλλαγμα για τα αγαθά ή τις υπηρεσίες που μεταβίβασε σε έναν πελάτη. Εάν το υποσχόμενο αντάλλαγμα σε μια σύμβαση περιλαμβάνει μεταβλητό ποσό, η οικονομική οντότητα εκτιμά το ποσό του ανταλλάγματος που θα δικαιούται έναντι της μεταβίβασης των υποσχόμενων αγαθών ή υπηρεσιών στον πελάτη. Το ποσό ανταλλάγματος μπορεί να μεταβάλλεται λόγω εκπτώσεων, επιδοτήσεων τιμής, επιστροφών χρημάτων, πιστώσεων, μειώσεων τιμής, κινήτρων, πρόσθετων παροχών απόδοσης, κυρώσεων ή άλλων παρόμοιων στοιχείων. Το υποσχόμενο αντάλλαγμα μπορεί επίσης να μεταβάλλεται, εάν το δικαίωμα μιας

οικονομικής οντότητας επί του ανταλλάγματος εξαρτάται από την επέλευση ή μη επέλευση μελλοντικού γεγονότος. Για παράδειγμα, ένα ποσό ανταλλάγματος θα είναι μεταβλητό, εάν το προϊόν έχει πωληθεί με δικαίωμα επιστροφής ή εάν έχει δοθεί υπόσχεση σταθερού ποσού ως πρόσθετη παροχή απόδοσης για την επίτευξη συγκεκριμένου ορόσημου.

Η μεταβλητότητα που σχετίζεται με το αντάλλαγμα που υπόσχεται ένας πελάτης δύναται να αναφέρεται ρητά στη σύμβαση. Η οικονομική οντότητα εκτιμά το ποσό του μεταβλητού ανταλλάγματος χρησιμοποιώντας μία από τις ακόλουθες μεθόδους, αναλόγως ποια μέθοδος θεωρεί ότι προβλέπει καλύτερα το ποσό του ανταλλάγματος που θα δικαιούται:

α) Εκτιμώμενη αξία —η εκτιμώμενη αξία ισούται με το άθροισμα των σταθμισμένων βάσει πιθανοτήτων ποσών σε ένα εύρος πιθανών ποσών ανταλλάγματος. Η εκτιμώμενη αξία αποτελεί κατάλληλη εκτίμηση του ποσού μεταβλητού ανταλλάγματος, εάν η οικονομική οντότητα έχει μεγάλο αριθμό συμβάσεων με παρεμφερή χαρακτηριστικά.

β) Το πιθανότερο ποσό —το πιθανότερο ποσό είναι το μοναδικό πιθανότερο ποσό σε ένα εύρος πιθανών ποσών ανταλλάγματος (ήτοι, η μοναδική πιθανότερη έκβαση της σύμβασης). Το πιθανότερο ποσό αποτελεί κατάλληλη εκτίμηση του ποσού μεταβλητού ανταλλάγματος, εάν η σύμβαση έχει μόνο δύο πιθανές εκβάσεις (για παράδειγμα, η οικονομική οντότητα εξασφαλίζει πρόσθετη παροχή απόδοσης ή όχι).

Η Εταιρεία αναγνωρίζει έσοδα όταν ικανοποιούν την εκτέλεση της συμβατικής υποχρέωσης, μεταβιβάζοντας τα αγαθά ή τις υπηρεσίες βάσει της υποχρέωσης αυτής. Η απόκτηση του ελέγχου από τον πελάτη γίνεται όταν έχει τη δυνατότητα να κατευθύνει τη χρήση και να αντλεί ουσιαστικά όλα τα οικονομικά οφέλη από αυτό το αγαθό ή την υπηρεσία. Ο έλεγχος μεταβιβάζεται κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ή σε μια συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Τα έσοδα από την πώληση αγαθών αναγνωρίζονται όταν ο έλεγχος του αγαθού μεταφέρεται στον πελάτη, συνήθως κατά την παράδοσή σε αυτόν, και δεν υπάρχει καμία υποχρέωση που θα μπορούσε να επηρεάσει την αποδοχή του αγαθού από τον πελάτη.

Δεσμεύσεις εκτέλεσης που εκπληρώνονται με την πάροδο του χρόνου

Η Εταιρεία αναγνωρίζει έσοδο για μία δέσμευση εκτέλεσης που εκπληρώνεται με την πάροδο του χρόνου, μόνο εάν μπορεί εύλογα να επιμετρήσει την πρόοδό της ως προς την πλήρη εκπλήρωση της εν λόγω δέσμευσης. Η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να επιμετρήσει εύλογα την πρόοδο ως προς την πλήρη εκπλήρωση μίας δέσμευσης εκτέλεσης, όταν δεν διαθέτει τις αξιόπιστες πληροφορίες που απαιτούνται προκειμένου να εφαρμόσει την κατάλληλη μέθοδο επιμέτρησης της προόδου. Σε ορισμένες περιπτώσεις (π.χ. κατά τη διάρκεια των αρχικών σταδίων μίας σύμβασης), η οικονομική οντότητα μπορεί να μην είναι σε θέση να επιμετρήσει εύλογα το αποτέλεσμα μίας δέσμευσης εκτέλεσης, ωστόσο αναμένει τουλάχιστον να ανακτήσει τα κόστη που επωμίστηκε για την εκπλήρωσή της.

Στις περιπτώσεις αυτές, η οικονομική οντότητα θα πρέπει να αναγνωρίσει έσοδα μόνο στην έκταση του κόστους που πραγματοποιήθηκε, μέχρι να είναι σε θέση να επιμετρήσει εύλογα το αποτέλεσμα της δέσμευσης εκτέλεσης.

Τα έσοδα από την παροχή υπηρεσιών αναγνωρίζονται την λογιστική περίοδο την οποία οι υπηρεσίες παρέχονται και επιμετρώνται σύμφωνα με τη φύση των υπηρεσιών που θα παρασχεθούν. Η απαίτηση από τον πελάτη αναγνωρίζεται όταν υπάρχει ένα άνευ προϋποθέσεων δικαίωμα να λάβει η οικονομική οντότητα το τίμημα για τις εκτελεσμένες υποχρεώσεις της σύμβασης προς τον πελάτη.

Το συμβατικό περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται όταν η Εταιρεία έχει ικανοποιήσει τις υποχρεώσεις της προς τον αντισυμβαλλόμενο, πριν αυτός πληρώσει ή πριν καταστεί απαιτητή η πληρωμή, για

παράδειγμα όταν τα αγαθά ή οι υπηρεσίες μεταβιβάζονται στον πελάτη πριν από το δικαίωμα της Εταιρίας για την έκδοση τιμολογίου. Η συμβατική υποχρέωση αναγνωρίζεται όταν η Εταιρία λαμβάνει τίμημα από τον αντισυμβαλλόμενο ως προκαταβολή ή όταν διατηρεί δικαίωμα επί ενός τιμήματος το οποίο αναβάλλεται πριν την εκτέλεση των υποχρεώσεων της σύμβασης και τη μεταφορά των αγαθών ή των υπηρεσιών. Η συμβατική υποχρέωση από-αναγνωρίζεται όταν εκτελεστούν οι υποχρεώσεις της σύμβασης και το έσοδο καταγραφεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Δεσμεύσεις εκτέλεσης που εκπληρώνονται σε μία συγκεκριμένη χρονική στιγμή

Όταν μία δέσμευση εκτέλεσης δεν εκπληρώνεται με την πάροδο του χρόνου (σύμφωνα με τα όσα αναφέρθηκαν ανωτέρω), τότε η οικονομική οντότητα εκπληρώνει τη δέσμευση εκτέλεσης σε μία συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Για τον προσδιορισμό της χρονικής στιγμής κατά την οποία ο πελάτης αποκτά τον έλεγχο ενός υποσχόμενου στοιχείου του ενεργητικού και η οικονομική οντότητα εκπληρώνει μία δέσμευση εκτέλεσης, η οικονομική οντότητα εξετάζει τις απαιτήσεις για την απόκτηση ελέγχου, σύμφωνα με τα όσα αναλυτικά αναφέρονται στις διατάξεις του ΔΠΧΑ 15.

Αναγνώριση Εξόδων

Τα έξοδα αναγνωρίζονται όταν καθίστανται δεδουλευμένα.

2.14 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν α) Τη μητρική Τράπεζα Πειραιώς, β) Εταιρείες του Ομίλου της Πειραιώς Financial Holding ΑΕ, γ) Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης της Εταιρίας και δ) Οικονομικά εξαρτώμενα μέλη και συγγενείς πρώτου βαθμού (σύζυγοι, τέκνα, κ.ά.) των μελών Δ.Σ. και Διοίκησης. Συναλλαγές παρόμοιας φύσης γνωστοποιούνται συγκεντρωτικά. Όλες οι συναλλαγές με τη μητρική και τα συνδεδεμένα μέρη διενεργούνται με όρους που ισοδυναμούν με εκείνους που επικρατούν σε συναλλαγές σε καθαρά εμπορική βάση.

2.15 Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος αφορά περιπτώσεις προσωρινών διαφορών μεταξύ φορολογικής αναγνώρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και αναγνώρισής τους για σκοπούς σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων και υπολογίζεται με χρήση των φορολογικών συντελεστών που θα ισχύουν κατά τις χρήσεις που αναμένεται να ανακτηθούν τα στοιχεία του ενεργητικού και να τακτοποιηθούν οι υποχρεώσεις. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται για όλες τις εκπεστές προσωρινές διαφορές και τις αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημιές κατά την έκταση που είναι πιθανό ότι θα υπάρξει επαρκές φορολογικό εισόδημα για να καλύψει τις προσωρινές διαφορές. Η αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ελέγχεται σε κάθε ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης και μειώνεται κατά την έκταση που δεν αναμένεται να υπάρξει επαρκές φορολογητέο εισόδημα που θα καλύψει την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

2.16 Αλλαγές Λογιστικών Πολιτικών Και Γνωστοποιήσεις

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες: Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2021 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

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19»

Η τροποποίηση παρέχει στους μισθωτές (αλλά όχι τους εκμισθωτές) τη δυνατότητα προαιρετικής εξαίρεσης από την εκτίμηση του κατά πόσον η παραχώρηση σε ενοίκιο που σχετίζεται με τον COVID-19 είναι τροποποίηση της μίσθωσης. Οι μισθωτές μπορούν να επιλέξουν να λογιστικοποιήσουν τις παραχωρήσεις σε ενοίκια με τον ίδιο τρόπο που θα έκαναν για αλλαγές που δεν είναι τροποποιήσεις μισθώσεων.

ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 (Τροποποιήσεις) «Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς – Φάση 2»

Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις σχέσεις αντιστάθμισής της και τις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιήσει.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19 – Παράταση περιόδου εφαρμογής (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Απριλίου 2021)

Η τροποποίηση παρατείνει την εφαρμογή της πρακτικής διευκόλυνσης που δόθηκε για τις παραχωρήσεις σε ενοίκια κατά ένα έτος για να καλύψει τις μειώσεις στα ενοίκια που οφείλονται στις ή έως τις 30 Ιουνίου 2022.

ΔΛΠ 16 (Τροποποίηση) «Ενσώματα πάγια – Έσοδα πριν από την προβλεπόμενη χρήση» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση απαγορεύει στην οντότητα να αφαιρεί από το κόστος ενσώματου παγίου τυχόν έσοδα που λαμβάνονται από την πώληση ειδών που παράγονται ενώ η οντότητα προετοιμάζει το πάγιο για την προοριζόμενη χρήση του. Απαιτεί επίσης από τις οντότητες να γνωστοποιούν χωριστά τα ποσά των εσόδων και των δαπανών που σχετίζονται με τέτοια παραγόμενα είδη που δεν αποτελούν αποτέλεσμα της συνήθους δραστηριότητας της οντότητας.

ΔΛΠ 37 (Τροποποίηση) «Επαχθείς συμβάσεις – Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι «το κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» περιλαμβάνει το άμεσα σχετιζόμενο κόστος της εκπλήρωσης αυτής της σύμβασης και την κατανομή άλλων δαπανών που

σχετίζονται άμεσα με την εκτέλεσή της. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι, προτού αναγνωρισθεί χωριστή πρόβλεψη για επαχθή σύμβαση, μια οντότητα αναγνωρίζει τυχόν ζημιά απομείωσης στα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση της σύμβασης, και όχι σε περιουσιακά στοιχεία που ήταν αφοσιωμένα μόνο στη συγκεκριμένη σύμβαση.

ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

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 Ευρωπαϊκή Ένωση.

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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2018–2020 (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»

Η τροποποίηση εξετάζει ποια έξοδα πρέπει να περιληφθούν στην αξιολόγηση του 10% για την αποαναγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Τα σχετικά κόστη ή αμοιβές θα μπορούσαν να καταβληθούν είτε σε τρίτους είτε στον δανειστή. Σύμφωνα με την τροποποίηση, το κόστος ή οι αμοιβές που καταβάλλονται σε τρίτους δεν θα συμπεριληφθούν στην αξιολόγηση του 10%.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

Η τροποποίηση αφαίρεσε το παράδειγμα για πληρωμές από τον εκμισθωτή σχετικά με τις βελτιώσεις μισθωμάτων στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 του προτύπου, προκειμένου να εξαλειφθεί οποιαδήποτε πιθανή σύγχυση σχετικά με τον χειρισμό των κινήτρων μίσθωσης.

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

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

Η Εταιρεία προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές σχετικά με την εξέλιξη των μελλοντικών γεγονότων. Παρά το γεγονός ότι οι υπολογισμοί αυτοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στους επόμενους 12 μήνες έχουν ως εξής:

(α) Απομείωση Αξίας Απαιτήσεων

Η Εταιρεία αξιολογεί σε κάθε ημερομηνία κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων τα δεδομένα αναφορικά με το κατά πόσον η αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή μίας ομάδας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων έχει απομειωθεί ως ακολούθως:

Η Εταιρεία αναγνωρίζει πρόβλεψη ζημιάς έναντι αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχει. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές βασίζονται στη διαφορά ανάμεσα σε όλες τις συμβατικές ταμειακές ροές που είναι απαιτητές σύμφωνα με τη σύμβαση και όλες τις ταμειακές ροές που η Εταιρεία προσδοκά να εισπράξει, προεξοφλημένες με βάση το κατά προσέγγιση αρχικό πραγματικό επιτόκιο.

Η εταιρία αναγνωρίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12-μήνου ή καθ' όλη την ζωή του χρηματοοικονομικού μέσου ανάλογα με τον αν ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση.

Εάν ο πιστωτικός κίνδυνος του χρηματοοικονομικού μέσου έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση, η οικονομική οντότητα επιμετρά την πρόβλεψη ζημιάς για ένα χρηματοοικονομικό μέσο σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής, ανεξάρτητα από το πότε προέκυψε η αθέτηση.

Για τις απαιτήσεις από πελάτες και τις λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις, η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Επομένως, σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, η Εταιρεία επιμετρά την πρόβλεψη ζημιάς για ένα χρηματοοικονομικό μέσο σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής χωρίς να παρακολουθούν τις μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο.

(β) Φόρος εισοδήματος

Απαιτείται κρίση από τη Διοίκηση της Εταιρείας για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης για φόρο εισοδήματος, καθώς υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους ο τελικός

προσδιορισμός του φόρου είναι αβέβαιος. Όπου το τελικό φορολογικό αποτέλεσμα διαφέρει από τα ποσά που αναγνωρίστηκαν αρχικά, οι διαφορές θα επηρεάσουν το φόρο εισοδήματος και τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις/ απαιτήσεις της περιόδου όπου ολοκληρώνεται ο προσδιορισμός.

4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

Η επιχειρηματική λειτουργία της Εταιρείας είναι αλληλένδετη με την ανάληψη χρηματοοικονομικών κινδύνων. Η Διοίκηση έχοντας ως γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχειας των εργασιών της έχει ως στόχο υψηλής προτεραιότητας την εφαρμογή και τη διαρκή εξέλιξη ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για την ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών συνεπειών τους στα οικονομικά αποτελέσματα της Εταιρείας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων.

Τόσο οι αρχές όσο και η υφιστάμενη πολιτική διαχείρισης κινδύνων έχουν δημιουργηθεί για τον έγκαιρο εντοπισμό και την ανάλυση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Εταιρεία, για τη θέσπιση κατάλληλων ορίων και συστημάτων ελέγχου, καθώς επίσης και για τη συστηματική παρακολούθηση των κινδύνων και την τήρηση των θεσπισμένων ορίων. Η Εταιρεία επανεξετάζει σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων έτσι ώστε να ανταποκρίνεται στη δυναμική των αγορών, σε μεταβολές στα προσφερόμενα προϊόντα και στις ενδεδειγμένες διεθνείς πρακτικές.

Η Εταιρεία παρακολουθεί σε συστηματική βάση τους ακόλουθους κινδύνους οι οποίοι προκύπτουν από τη χρήση πιστωτικών και χρηματοοικονομικών προϊόντων: α) κίνδυνος αγοράς, β) πιστωτικός κίνδυνος και γ) κίνδυνος ρευστότητας.

4.1 Κίνδυνος αγοράς

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται εντός της ζώνης του ευρώ, με αποτέλεσμα να μην είναι εκτεθειμένη σε συναλλαγματικό κίνδυνο.

Κίνδυνος μεταβολής τιμών χρεογράφων.

Η Εταιρεία δε διατηρεί χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και συνεπώς δεν εκτίθεται σε κίνδυνο μεταβολής των τιμών των χρεογράφων

Επιτοκιακός κίνδυνος

Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σημαντικά σε κίνδυνο από διακυμάνσεις στα επιτόκια.

Οι προθεσμιακές καταθέσεις της Εταιρείας έχουν μέγιστη διάρκεια 3 μήνες.

4.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αφορά περιπτώσεις αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις συναλλακτικές τους υποχρεώσεις.

Οι απαιτήσεις της εταιρείας προέρχονται για τη χρήση του 2021 κατά το ποσό 30.940,59€ από την προμήθεια του Α.Κ.Ε.Σ "PIRAEUS JEREMIE TECHNOLOGIES CATALYST FUND" και κατά το ποσό 7.682,03€ από το Ελληνικό Δημόσιο. Κατά τη χρήση του 2020 οι απαιτήσεις προέρχονται εξολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο. Εκτιμάται ότι ο πιστωτικός κίνδυνος είναι περιορισμένος.

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται περαιτέρω οι απαιτήσεις της Εταιρείας την 31.12.2021 και την 31.12.2020. Τα υπόλοιπα των απαιτήσεων όπως φαίνονται ακολούθως απεικονίζουν και το μέγιστο πιστωτικό κίνδυνο.

<u>Λοιπές απαιτήσεις</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Λοιπές απαιτήσεις	38.662,62	10.556,36
	38.662,62	10.556,36

Η εταιρεία δεν έχει απαιτήσεις σε καθυστέρηση.

4.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Η καλή διαχείριση των διαθεσίμων, η υγιής χρηματοοικονομική διάρθρωση και η προσεκτική επιλογή των επενδυτικών κινήσεων εξασφαλίζει έγκαιρα στην Εταιρεία την αναγκαία ρευστότητα για τις λειτουργίες της.

Ακολουθούν στους παρακάτω πίνακες οι υπόλοιπες συμβατικές λήξεις των υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία αναφοράς. Τα ποσά είναι ακαθάριστα και μη προ εξοφλημένα και περιλαμβάνουν συμβατικές πληρωμές τόκων.

<u>Υποχρεώσεις</u>	<u>Υπόλοιπο 31/12/2021</u>	<u>Σύνολο</u>	<u>1 με 3 μήνες</u>	<u>3 με 12 μήνες</u>	<u>1-2 χρόνια</u>	<u>2 χρόνια και άνω</u>
Προμηθευτές	66.332,40	66.332,40	66.332,32	0,08	0,00	0,00
Υποχρεώσεις μισθώσεων	22.697,21	23.275,59	1.636,32	4.437,64	11.889,64	5.311,99
	89.029,61	89.607,99	67.968,64	4.437,72	11.889,64	5.311,99

<u>Υποχρεώσεις</u>	<u>Υπόλοιπο 31/12/2020</u>	<u>Σύνολο</u>	<u>1 με 3 μήνες</u>	<u>3 με 12 μήνες</u>	<u>1-2 χρόνια</u>	<u>2 χρόνια και άνω</u>
Προμηθευτές	11.064,42	11.064,42	11.064,34	0,08	0,00	0,00
Υποχρεώσεις μισθώσεων	12.640,15	13.466,06	1.444,58	4.335,29	4.130,80	3.555,39
	23.704,57	24.530,48	12.508,92	4.335,37	4.130,80	3.555,39

4.4 Διαχείριση κεφαλαίου

Για την διαχείριση και την επάρκεια των κεφαλαίων η Εταιρεία προϋπολογίζει και παρακολουθεί τακτικά τις χρηματοροές της για να εξασφαλίσει ότι διαθέτει επαρκή ρευστότητα για την κάλυψη των αναγκών της και την δυνατότητα να μπορεί να ανταποκριθεί στις οικονομικές και εμπορικές της υποχρεώσεις στους συμφωνηθέντες όρους.

Η ρευστότητα της Εταιρείας παρακολουθείται από τη Διοίκηση σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Η Εταιρεία δεν έχει δάνεια και ανάλυση των ταμειακών διαθεσίμων της παρατίθεται στη σημείωση 8.

Η διαχείριση κινδύνων διαμορφώνεται στα πλαίσια, οδηγιών, κατευθύνσεων και κανόνων εγκεκριμένων από το Διοικητικό Συμβούλιο που αφορούν στον κίνδυνο επιτοκίου, στον πιστωτικό κίνδυνο, στη χρήση μη-παραγώγων χρηματοοικονομικών εργαλείων, καθώς και την βραχυπρόθεσμη επένδυση των διαθεσίμων.

5. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα ενσώματα πάγια της Εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

2020	Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο έναρξης	1.591,47	1.591,47
Αγορές/ Προσθήκες	1.023,31	1.023,31
Πωλήσεις/ Διαγραφές	0,00	0,00
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020	2.614,78	2.614,78
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις		
Υπόλοιπο έναρξης	(1.591,43)	(1.591,43)
Αποσβέσεις χρήσης	(1.023,30)	(1.023,30)
Αποσβέσεις πωληθέντων	0,00	0,00
Συσ. Αποσβέσεις την 31 Δεκεμβρίου 2020	(2.614,73)	(2.614,73)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2020	0,05	0,05
2021	Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο έναρξης	2.614,78	2.614,78
Αγορές/ Προσθήκες	0,00	0,00
Πωλήσεις/ Διαγραφές	0,00	0,00
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	2.614,78	2.614,78

Συσσωρευμένες Αποσβέσεις

Υπόλοιπο έναρξης	(2.614,73)	(2.614,73)
Αποσβέσεις χρήσης	0,00	0,00
Αποσβέσεις πωληθέντων	0,00	0,00
Συσ. Αποσβέσεις την 31 Δεκεμβρίου 2021	(2.614,73)	(2.614,73)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	0,05	0,05

6. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Το υπόλοιπο των λοιπών απαιτήσεων αναλύεται ως ακολούθως:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Απαιτήσεις από συνδεδεμένα μέρη	30.940,59	0,00
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	7.682,03	10.516,36
Λοιπές απαιτήσεις	40,00	40,00
ΣΥΝΟΛΑ	38.662,62	10.556,36

Οι απαιτήσεις από συνδεδεμένα μέρη αφορούν την αμοιβή διαχείρισης Α.Κ.Ε.Σ της PIRAEUS JEREMIE CATALYST FUND. Η απαίτηση είναι ενήμερη και κατηγοριοποιημένη στο Στάδιο 1. Το σύνολο της απαίτησης εισπράχθηκε στις 16.02.2022

7. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0,00	2.488,07
	0,00	2.488,07

Κατά την τρέχουσα χρήση η εταιρεία δεν σχημάτισε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της προηγούμενης χρήσης προέκυψαν από τις προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού καθώς και από την πρώτη εφαρμογή του προτύπου ΔΠΧΑ 9. Η εταιρεία δεν αναμένεται να ανακτήσει στο προσεχές μέλλον τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις λόγω των συνεχόμενων ζημιολογώνων χρήσεων.

8. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Καταθέσεις όψεως	493.749,25	488.111,59
Ταμείο	301,46	227,77
ΣΥΝΟΛΑ	<u>494.050,71</u>	<u>488.339,36</u>

9. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

	Αριθμός μετοχών	Μετοχικό κεφάλαιο
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020	100.000	100.000,00
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	<u>100.000</u>	<u>100.000,00</u>
	Αριθμός μετοχών	Μετοχικό κεφάλαιο
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021	100.000	100.000,00
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	<u>100.000</u>	<u>100.000,00</u>

Η Εταιρεία συστάθηκε στις 24.03.2012 με την έκδοση 60.000 μετοχών, ονομαστικής αξίας 1 € έκαστη. Στις 22/08/2012 η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων αποφάσισε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά Ευρώ 40.000 με την έκδοση 40.000 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας Ευρώ 1 η κάθε μία. Την 31.12.2021 το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας διαιρείται σε 100.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 1,00 € η κάθε μία και έχει πλήρως καταβληθεί.

10. ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ

Το τακτικό αποθεματικό της εταιρείας αναλύεται ως ακολούθως:

	Τακτικό αποθεματικό
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021	20.176,27
Τακτικό αποθεματικό χρήσης 2021	<u>0,00</u>
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	<u>20.176,27</u>

Κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης η εταιρεία δε σχημάτισε τακτικό αποθεματικό.

11. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Φόροι τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	2.519,87	4.016,25
ΙΚΑ	2.769,34	4.052,51
Λοιπές υποχρεώσεις	61.043,19	2.995,66
ΣΥΝΟΛΑ	66.332,40	11.064,42

Οι Λοιπές υποχρεώσεις αφορούν δεδουλευμένα έξοδα κατά το ποσό των 25.788,15€, έσοδα επόμενων χρήσεων που αφορούν υπηρεσίες προς το Α.Κ.Ε.Σ «PIRAEUS JEREMIE CATALYST FUND» ποσού 30.940,60€ και το υπόλοιπο υποχρεώσεις προς προμηθευτές.

12. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο φορολογικός συντελεστής για τις ανώνυμες εταιρείες στην Ελλάδα για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2021, είναι 22% (31 Δεκεμβρίου 2020: 24%), όπως τροποποιήθηκε με τη παρ. 1 άρθρο 120 του Νόμου 4799/2021, σύμφωνα με το οποίο, τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα των νομικών προσώπων, φορολογούνται με συντελεστή 22% για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής.

Η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2015-2021. Σημειώνεται ότι τα Διοικητικά Δικαστήρια, με βάση πρόσφατες αποφάσεις τους για περιπτώσεις φορολογικών ελέγχων, έχουν αποφανθεί ότι η χρήση 2015 έχει παραγραφεί για φορολογικούς σκοπούς (παραγραφή πενταετίας). Για την πρώτη υπερδωδεκάμηνη χρήση 2013 και για τις χρήσεις 2014, 2015 και 2016 η Εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των τακτικών Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, με βάση τις διατάξεις του άρθρου 65α του Ν. 4174/2013 για τις οποίες εκδόθηκε έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης από την *PricewaterhouseCoopers A.E* χωρίς επιφύλαξη και για το 2017, 2018, 2019 και 2020 εκδόθηκε έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης από την *BAKER TILLY ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.*

Για τη χρήση 2021 ο έλεγχος αυτός βρίσκεται σε εξέλιξη από την *Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών* και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2021. Αν μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις, εκτιμούμε ότι αυτές δεν θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις.

Ο φόρος εισοδήματος της χρήσης 2021 σε σύγκριση με τη χρήση του 2020 είναι:

	<u>01.01.2021 - 31.12.2021</u>	<u>01.01.2020 - 31.12.2020</u>
Τρέχων φόρος	(844,79)	(1.834,33)
Αναβαλλόμενος φόρος	(2.488,07)	395,56
ΣΥΝΟΛΑ	(3.332,86)	(1.438,77)

	<u>01.01.2021 - 31.12.2021</u>	<u>01.01.2020 - 31.12.2020</u>
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων με βάση τα ΔΠΧΑ	(21.541,66)	(4.399,60)
Φόρος υπολογισμένος με 22% για το 2021 και 24% για το 2020	(4.734,15)	1.055,90
Έξοδα που δεν εκπίπτουν για φορολογικούς σκοπούς	3.894,38	(2.494,67)
Διαγραφή φορολογικής απαίτησης λόγω αδυναμίας ανάκτησης	(2.488,07)	0,00
Εισόδημα μη υποκείμενο στο φόρο	0,00	0,00
Φόροι	(3.332,86)	(1.438,77)

13. ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Οι δαπάνες προσωπικού αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>01.01.2021 - 31.12.2021</u>	<u>01.01.2020 - 31.12.2020</u>
Τακτικές αποδοχές	(53.984,81)	(54.695,21)
Εργοδοτικές εισφορές	(11.747,83)	(13.425,40)
Λοιπές παροχές	(1.543,35)	(2.169,19)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(1.726,67)	(1.726,67)
ΣΥΝΟΛΑ	(69.002,66)	(72.016,47)

Την 31.12.2021 η Εταιρεία απασχολούσε 1 άτομο όπως και την 31.12.2020.

14. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Τα έσοδα αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>01.01.2021- 31.12.2021</u>	<u>01.01.2020- 31.12.2020</u>
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών	148.760,52	206.539,79
Λοιπά έσοδα / (έξοδα) καθαρά	0,02	12,90
	<u>148.760,54</u>	<u>206.552,69</u>

Με βάση την σύμβαση του Α.Κ.Ε.Σ "PIRAEUS JEREMIE TECHNOLOGIES CATALYST FUND", η προμήθεια διαχείρισης της Εταιρείας υπολογίζεται ως ποσοστό 2,5% επί του συνολικού επενδυμένου κεφαλαίου και κατανέμεται αναλογικά μεταξύ των 3 γεωγραφικών περιοχών της Ελλάδος που έχουν πραγματοποιηθεί οι επενδύσεις και τα σχετικά έξοδα/ προμήθειες. Με βάση την διοίκηση της Εταιρείας, η μείωση της προμήθειας στην τρέχουσα χρήση προήλθε αφενός μεν από την μείωση του ύψους του συνολικού επενδυμένου κεφαλαίου λόγω αποεπενδύσεων και διαγραφής απομειωμένων επενδύσεων, αφετέρου δε από την ολοκλήρωση του ανώτατου ορίου επενδύσεων και εξόδων σε μία από τις 3 περιοχές της Ελλάδος.

15. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Τα λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>01.01.2021 - 31.12.2021</u>	<u>01.01.2020 - 31.12.2020</u>
Φόροι - τέλη	(14.592,86)	(23.198,50)
Αμοιβές Τρίτων	(72.980,86)	(90.936,11)
Διάφορα έξοδα	(7.433,79)	(17.551,98)
ΣΥΝΟΛΑ	<u>(95.007,51)</u>	<u>(131.686,59)</u>

16. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ / ΕΣΟΔΑ (ΚΑΘΑΡΑ)

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα της Εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>01.01.2021 - 31.12.2021</u>	<u>01.01.2020 - 31.12.2020</u>
Λοιπά έξοδα τραπεζών	(169,00)	(298,37)
Τόκοι Μισθώσεων	(327,80)	(467,59)
ΣΥΝΟΛΟ	<u>(496,80)</u>	<u>(765,96)</u>

17. ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

Η Εταιρεία έχει υιοθετήσει το ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» και παρακάτω εμφανίζονται οι κινήσεις των περιουσιακών στοιχείων με δικαιώματα χρήσης της Εταιρείας κατά την χρήση 1/1–31/12/2021 & 2020:

	Κτίρια	Αυτοκίνητα	Σύνολο
<u>Αξία κτήσεως</u>			
1-Ιαν-21	11.475,84	11.656,79	23.132,63
Προσθήκες	-	15.968,38	15.968,38
Διαγραφές		(11.656,79)	(11.656,79)
31-Δεκ-21	11.475,84	15.968,38	27.444,22

<u>Σωρευμένες αποσβέσεις</u>			
1-Ιαν-21	3.358,78	7.561,16	10.919,94
Προσθήκες	1.679,39	4.115,84	5.795,23
Διαγραφές	-	(11.341,74)	(11.341,74)
31-Δεκ-21	5.038,17	335,26	5.373,43

<u>Αναπόσβεστη αξία</u>			
1-Ιαν-21	8.117,06	4.095,63	12.212,69
31-Δεκ-21	6.437,67	15.633,12	22.070,79

	Κτίρια	Αυτοκίνητα	Σύνολο
<u>Αξία κτήσεως</u>			
1-Ιαν-20	11.475,84	11.656,79	23.132,63
Προσθήκες	-	-	-
31-Δεκ-20	11.475,84	11.656,79	23.132,63

<u>Σωρευμένες αποσβέσεις</u>			
1-Ιαν-20	1.679,39	3.780,58	5.459,97
Προσθήκες	1.679,39	3.780,58	5.459,97
31-Δεκ-20	3.358,78	7.561,16	10.919,94

<u>Αναπόσβεστη αξία</u>			
1-Ιαν-20	9.796,45	7.876,21	17.672,66
31-Δεκ-20	8.117,06	4.095,63	12.212,69

Παρακάτω παρουσιάζονται οι υποχρεώσεις μισθώσεων και η κίνησή τους για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Σύνολο την 1η Ιανουαρίου 2021	12.640,15	17.936,04
Προσθήκες μισθώσεων	15.968,38	-
Διαγραφές	(315,05)	-
Τόκοι	327,80	467,59
Πληρωμές	(5.924,07)	(5.763,48)
Σύνολο την 31η Δεκεμβρίου 2021	22.697,21	12.640,15
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων	5.840,89	5.448,40
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων	16.856,32	7.191,75
Σύνολο την 31η Δεκεμβρίου 2021	22.697,21	12.640,15

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση συνολικών εισοδημάτων παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

	<u>31/12/2021</u>
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης	5.795,23
Τόκοι μισθώσεων	327,80
Σύνολο	6.123,03

18. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

α) ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Στα πλαίσια των δραστηριοτήτων της, η Εταιρεία συναλλάσσεται με άλλες εταιρείες του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς. Όλες οι συναλλαγές με τη μητρική και τα συνδεδεμένα μέρη είναι αντικειμενικές και διενεργούνται κάτω από κανονικές συνθήκες.

Αναλυτικά :

	<u>31.12.2021</u>		<u>31.12.2021</u>	
	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ
Μητρική	493.749,25	11.251,35	0,00	6.547,14
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	30.940,59	677,93	148.760,52	0,00
ΣΥΝΟΛΑ	524.689,84	11.929,28	148.760,52	6.547,14

	31.12.2020		31.12.2020	
	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ
Μητρική	488.111,59	8.462,62	0,00	8.526,64
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	0,00	123,00	206.539,79	0,00
ΣΥΝΟΛΑ	488.111,59	8.585,62	206.539,79	8.526,64

Οι συναλλαγές με την μητρική εταιρία, Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε., αφορούν απαιτήσεις από καταθέσεις όψεως ποσού €493.749,25, υποχρεώσεις από μισθώσεις ποσού € 7.034,81 και οφειλόμενες αμοιβές για υπηρεσίες θεματοφυλακής ποσού €4.209,82 και έξοδα ποσού €6.547,14 που αφορούν χρεωστικούς τόκους, προμήθειες τραπεζών, τόκους και αποσβέσεις μισθώσεων καθώς και αμοιβές θεματοφυλακής.

Οι συναλλαγές με τα λοιπά συνδεδεμένα μέρη αφορούν απαιτήσεις και υποχρεώσεις από και προς το ΑΚΕΣ «Piraeus Jeremie Catalyst Fund» ποσού €30.940,60 και υποχρεώσεις προς τον κ. Νίκο Αντωνίου ποσού €677,93. Τα έσοδα ποσού €148.760,52 προέρχονται από την αμοιβή διαχείρισης τους ΑΚΕΣ «Piraeus Jeremie Catalyst Fund».

β) ΠΑΡΟΧΕΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΔΙΟΙΚΗΣΗ

Την χρήση 2020 και την περίοδο από 01.01.2021 έως 31.12.2021, δεν καταβλήθηκαν αμοιβές σε μέλη του Δ.Σ. . Οι δαπάνες προσωπικού που αναφέρονται στην σημείωση 13 αφορούν τον μοναδικό υπάλληλο της εταιρίας τον κ. Νίκο Αντωνίου, Πρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβουλό της εταιρίας. Επιπρόσθετα, η εταιρία του έχει παραχωρήσει ένα επιβατικό όχημα για την κάλυψη των αναγκών της, το οποίο αποκτήθηκε με χρηματοδοτική μίσθωση.

19. ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Οι συνολικές αμοιβές του νομίμου ελεγκτή "Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών" για τη χρήση 2021 και της εταιρείας BAKER TILLY ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε. για τη χρήση 2020, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 32 του άρθρου 29 του Ν. 4308/2017, αναλύονται ως εξής:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Για τον υποχρεωτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων:	8.000,00	6.000,00
Ελεγχος σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013, για την έκδοση του ετήσιου φορολογικού πιστοποιητικού:	4.000,00	2.000,00
Σύνολο	12.000,00	8.000,00

20. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας είναι ιδιαίτερα θετικές, καθώς τα επόμενα χρόνια θα επωφεληθεί από την αξιοποίηση των ευρωπαϊκών χρηματοδοτικών πόρων, την υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων που περιλαμβάνονται στο Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, την αναθεώρηση των δημοσιονομικών κανόνων του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης, τις ευνοϊκές συνθήκες ρευστότητας, καθώς και την ανάκαμψη της ευρωπαϊκής οικονομίας. Σύμφωνα με τις τελευταίες προσομοιώσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το επίπεδο του ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,1-3,3% έως το 2026, από τη συνδυασμένη επίδραση των επιχορηγήσεων και δανείων του RRF.

Η ανάκαμψη του 2022 αναμένεται να εξαρτηθεί από την αξιοποίηση των κεφαλαίων του RRF, την αποκλιμάκωση των πληθωριστικών πιέσεων που δημιουργήθηκαν από τις γεωπολιτικές εξελίξεις μετά την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία την βελτίωση της επιδημιολογικής κατάστασης και τον βαθμό αποκατάστασης της τουριστικής δραστηριότητας.

Με βάση τη σύμβαση σύστασης του Fund και τον τρόπο υπολογισμού της αμοιβής διαχείρισης, η εταιρεία αναμένεται να παρουσιάζει μικρότερα έσοδα κατά την χρήση του 2022 μετά την πώληση των δυο εταιρειών του χαρτοφυλακίου του Fund, Pollfish INC και Accusonus INC εντός του πρώτου τριμήνου του 2022.

Η διάρκεια ζωής του Fund με βάση την σύμβαση σύστασης (Formation & Management Agreement) με ημερομηνία 28 Σεπτεμβρίου 2012, ορίζεται σε 10 χρόνια, μέχρι την 28η Σεπτεμβρίου 2022. Η παράγραφος 2.2 της σύμβασης σύστασης του Fund προβλέπει τη δυνατότητα επέκτασης της διάρκειάς του κατόπιν έγκρισης των μεριδιούχων σύμφωνα με το άρθρο 28 της ίδιας σύμβασης. Η εταιρεία βρίσκεται σε προχωρημένες συζητήσεις με την ρυθμιστική αρχή και αναμένεται η επίσημη απόφαση της έγκρισης της επέκτασης στα τέλη Σεπτεμβρίου 2022.

Δεν υπάρχουν άλλα σημαντικά γεγονότα πέραν των μνημονευθέντων που συνέβησαν μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2021 και να επηρεάζουν τις παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις για τα οποία απαιτείται να πραγματοποιηθεί σχετική αναφορά.

Αθήνα, 5 Αυγούστου 2022

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
& ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ

ΓΙΑ ΤΗΝ PRICEWATERHOUSECOOPERS
BUSINESS SOLUTIONS A.E.

ΑΝΤΩΝΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΟ 079544

ΓΥΦΤΕΑ ΕΛΕΝΗ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 040337

ΓΕΩΡΓΙΟΥ Ν. ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ
Α.Δ.Τ ΑΖ 525970 Α.Μ. ΑΔΕΙΑΣ
Ο.Ε.Ε. 12685 Α' ΤΑΞΗΣ

**ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ
«PIRAEUS JEREMIE TECHNOLOGY CATALYST MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ**

Κύριοι Μέτοχοι,

Έχουμε την τιμή να θέσουμε υπόψη σας τις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας της ένατης χρήσης που λειτουργεί από 01.01.2021 έως 31.12.2021 όπως αυτές έχουν συνταχθεί με βάση τα ΔΠΧΑ. Διευκρινιστικά για τα στοιχεία αυτά, όπως και γενικότερα για την πορεία της Εταιρείας και τις προσπάθειες που καταβλήθηκαν από το Δ.Σ. για την ανάπτυξή της, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Η εταιρεία μας υπήρξε δραστήρια καθ' όλη την διάρκεια του 2021 σαν διαχειρίστρια του PIRAEUS JEREMIE TECHNOLOGIES CATALYST FUND.

Το 2021 ήταν για την εταιρεία μας ζημιόγONO. Ο κύκλος εργασιών της εταιρείας ανήλθε στα € 148.760,52, τα οποία αφορούν προμήθεια διαχείρισης αμοιβαίου κεφαλαίου. Τα έξοδα Διοικητικής λειτουργίας ανήλθαν σε € 169.805,40. Κατόπιν τούτου τα καθαρά αποτελέσματα χρήσεως ανήλθαν σε ζημία ποσού € 21.541,66 προ φόρων και τα ίδια κεφάλαια ανέρχονται στο ποσό Ευρώ € 452.823,10.

Η εταιρεία δεν έχει πραγματοποιήσει δαπάνες στον τομέα ερευνών και ανάπτυξης.

ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

Η εταιρεία δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2022

Κατά την δέκατη εταιρική χρήση της η εταιρεία αναμένεται να συνεχίζει να δραστηριοποιείται ενεργά ως διαχειρίστρια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών PIRAEUS JEREMIE TECHNOLOGIES CATALYST FUND.

Η διάρκεια ζωής του Fund με βάση την σύμβαση σύστασης (Formation & Management Agreement) με ημερομηνία 28 Σεπτεμβρίου 2012, ορίζεται σε 10 χρόνια, μέχρι την 28η Σεπτεμβρίου 2022. Η παράγραφος 2.2 της σύμβασης σύστασης του Fund προβλέπει τη δυνατότητα επέκτασης της διάρκειάς του κατόπιν έγκρισης των μεριδιούχων σύμφωνα με το άρθρο 28 της ίδιας σύμβασης. Η Εταιρεία έχει ήδη καταθέσει επίσημα το αίτημα επέκτασης στην ρυθμιστική αρχή (European Investment Fund) και αναμένεται η επίσημη απόφαση έγκρισης της επέκτασης από την ρυθμιστική αρχή στα τέλη του Σεπτεμβρίου του 2022.

Η εταιρεία δεν διατηρούσε ούτε διατηρεί υποκαταστήματα τόσο στην εγχώρια όσο και στην αλλοδαπή αγορά.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η επιχειρηματική λειτουργία της Εταιρείας είναι αλληλένδετη με την ανάληψη χρηματοοικονομικών κινδύνων. Η Διοίκηση με γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχειας των εργασιών της έχει ως στόχο υψηλής προτεραιότητας την εφαρμογή και τη διαρκή εξέλιξη ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για την ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών συνεπειών τους στα οικονομικά αποτελέσματα της Εταιρείας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων. Τόσο οι αρχές όσο και η υφιστάμενη πολιτική διαχείρισης κινδύνων έχουν δημιουργηθεί για τον έγκαιρο εντοπισμό και την ανάλυση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Εταιρεία, για τη θέσπιση

κατάλληλων ορίων και συστημάτων ελέγχου, καθώς επίσης και για τη συστηματική παρακολούθηση των κινδύνων και την τήρηση των θεσπισμένων ορίων. Η Εταιρεία επανεξετάζει σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων έτσι ώστε να ανταποκρίνεται στη δυναμική των αγορών, σε μεταβολές στα προσφερόμενα προϊόντα και στις ενδεδειγμένες διεθνείς πρακτικές.

Η Εταιρεία παρακολουθεί σε συστηματική βάση τους ακόλουθους κινδύνους οι οποίοι προκύπτουν από τη χρήση πιστωτικών και χρηματοοικονομικών προϊόντων: α) κίνδυνος αγοράς, β) πιστωτικός κίνδυνος και γ) κίνδυνος ρευστότητας. Ανάλυση των κινδύνων παρατίθεται στη σημείωση 4 των οικονομικών καταστάσεων.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΠΟΥ ΣΥΝΕΒΗΣΑΝ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΜΕΧΡΙ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΤΑΞΕΩΣ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

Οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας είναι ιδιαίτερα θετικές, καθώς τα επόμενα χρόνια θα επωφεληθεί από την αξιοποίηση των ευρωπαϊκών χρηματοδοτικών πόρων, την υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων που περιλαμβάνονται στο Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, την αναθεώρηση των δημοσιονομικών κανόνων του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης, τις ευνοϊκές συνθήκες ρευστότητας, καθώς και την ανάκαμψη της ευρωπαϊκής οικονομίας. Σύμφωνα με τις τελευταίες προσομοιώσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το επίπεδο του ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,1-3,3% έως το 2026, από τη συνδυασμένη επίδραση των επιχορηγήσεων και δανείων του RRF.

Η ανάκαμψη του 2022 αναμένεται να εξαρτηθεί από την αξιοποίηση των κεφαλαίων του RRF, την αποκλιμάκωση των πληθωριστικών πιέσεων, τις γεωπολιτικές εξελίξεις, την βελτίωση της επιδημιολογικής κατάστασης και τον βαθμό αποκατάστασης της τουριστικής δραστηριότητας.

Οι πρωταρχικοί παράγοντες κινδύνου που επηρεάζουν την πορεία της ελληνικής οικονομίας, τον ελληνικό τραπεζικό κλάδο εν γένει αλλά και ειδικότερα τον Όμιλο είναι οι διεθνείς και εγχώριες συνθήκες στο μακροοικονομικό περιβάλλον και στη χρηματαγορά, η διατήρηση των πληθωριστικών πιέσεων, η μεταβλητότητα και αβεβαιότητα στην αλυσίδα εφοδιασμού, ο συνεχιζόμενος αντίκτυπος εξαιτίας της πανδημίας του κορωνοϊού και οι δυσχέρειες που δημιουργούν οι ευρύτερες γεωπολιτικές συνθήκες. Συγκεκριμένα, η Ρωσο-Ουκρανική κρίση δημιουργεί επιπλέον κινδύνους και αβεβαιότητα, επηρεάζοντας - μεταξύ άλλων - τις τιμές ενέργειας και τροφίμων, με αποτέλεσμα την διατήρηση έντονων πληθωριστικών πιέσεων. Επίσης, ενδέχεται να υπάρχουν επιπτώσεις στην κατανάλωση, στον τουρισμό και στην επιχειρηματικότητα, με έμφαση στο διεθνές εμπόριο.

Η Εταιρεία παρακολουθεί επισταμένως τις εξελίξεις καθώς η κατάσταση είναι συνεχώς μεταβαλλόμενη και απαιτεί συνεχή ανάλυση των νέων δεδομένων για τη λήψη των βέλτιστων επιχειρηματικών αποφάσεων, αξιολογεί διαρκώς την κατάσταση και τις πιθανές επιπτώσεις στην Εταιρεία, προκειμένου να διασφαλίσει ότι λαμβάνονται έγκαιρα όλα τα αναγκαία μέτρα και ενέργειες για την ελαχιστοποίηση τυχόν αρνητικών επιπτώσεων

Αθήνα, 5 Αυγούστου 2022
Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
& ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΑΝΤΩΝΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΟ 079544

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους μετόχους της εταιρίας «Piraeus Jeremie Technology Catalyst Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Ετήσιων Εταιρικών Οικονομικών Καταστάσεων.

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Piraeus Jeremie Technology Catalyst Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών (εφεξής «εταιρία»), οι οποίες αποτελούνται από τη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2021, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε με ημερομηνία αυτή καθώς και περιήληψη των σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική θέση της εταιρίας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές, για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (Δ.Π.Ε.) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρία, καθόλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ευθύνες της διοίκησης επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρίας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις στο σύνολο τους είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα Δ.Π.Ε., όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα Δ.Π.Ε. όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρίας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρίας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη διοίκηση το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την εταιρία «Piraeus Jeremie Technology Catalyst Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 08 Αυγούστου 2022

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αλεξάνδρα Β. Κωστάρα

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

A.M. ΣΟΕΛ: 19981

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: Ε 120



This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.