Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2022.08.05 14:50:47 EEST
Reason: Automated Registration Process by Greek General Business Registry
Location: Athens

**ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ Γ.Ε.ΜΗ. ΚΑΙ ΥΜΣ**

Αρμόδια Υπηρεσία ΓΕΜΗ: ΕΜΠΟΡΙΚΟ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
Τηλέφωνο: ΑΕ:2103382302-244/ΕΠΕ:2103382140/ΟΕ&ΕΕ:2103382122,-441/ΙΚΕ:2103382413,-475/ΑΛΛΟΔΑΠΕΣ:2103382443/ΛΟΙΠΕΣ:2103382241,-107
E-mail: info@acci.gr

Αθήνα,05/08/2022
Αριθ. Πρωτ.:2678690

## ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία **TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**, το διακριτικό τίτλο **TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.** και αριθμό ΓΕΜΗ **5641201000**.

Την **05/08/2022** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με **Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης ,** τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2995592 οι εγκεκριμένες από την 01/08/2022 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2021 έως 31/12/2021.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2995593 η από 01/08/2022 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2022 έως 31/12/2022:

- Η ελεγκτική εταιρεία **«ΠΡΑΙΣΓΟΥΩΤΕΡΧΑΟΥΣΚΟΥΠΕΡΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»**, Α.Φ.Μ. 094399907-Δ.Ο.Υ. ΦΑΒΕ ΑΘΗΝΩΝ (ΜΕΓΑΛΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ), Αρ. ΓΕΜΗ 1520401000, και (Δ/νση : Λ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 268 ΤΚ , ΧΑΛΑΝΔΡΙ), με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ .

Οι οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ανακοίνωσης.

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity
Η παρούσα ανακοίνωση αποτελεί προιόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 102 του ν.4635/2019 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

# TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.

Μέλος του Ομίλου ΟΠΑΠ

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
Για Την Εταιρική Χρήση από 01.01.2021 έως 31.12.2021
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ, ΟΠΩΣ ΕΧΟΥΝ
ΥΙΟΘΕΤΗΘΕΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΕΝΩΣΗ

**Ιούλιος 2022**

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

**Α. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ..... 3**

**Β. ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ..... 4**

1. Γενικες Πληροφοριες ..... 5
2. Χρηματοοικονομικες Εξελιξεις και Επιδοσεις Περιοδου Αναφορας ..... 6
3. Σημαντικα Γεγονοτα κατα την Χρηση 2021 και Επιδραση τους στις Χρηματοοικονομικες Καταστασεις ..... 7
4. Περιγραφη των κυριοτερων κινδυνων και αβεβαιοτητων ..... 7
5. Παραθεση σημαντικων συναλλαγων με συνδεδεμενα μερη ..... 11
6. Μερισματικη πολιτικη – Διαθεση καθαρων κερδων ..... 12
7. Στρατηγικη – Προοπτικες για το 2022 ..... 12
8. Περιβαλλοντικα ζητηματα ..... 12
9. Εργασιακα ζητηματα ..... 13
10. Γεγονοτα Μεταγενεστερα του Ισολογισμου ..... 14

**Γ. ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ..... 15**

**ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ..... 16**

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ..... 20**

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ..... 21**

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ..... 22**

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ..... 23**

**ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ..... 24**

1. Γενικες πληροφοριες ..... 24
2. Φυση δραστηριοτητων ..... 24
3. Πλαισιο καταρτισης Χρηματοοικονομικων Καταστασεων ..... 25
3.1. Νεα προτυπα, τροποποιησεις προτυπων και διερμηνειες ..... 26
3.2. Σημαντικες λογιστικες κρισεις, εκτιμησεις και παραδοχες ..... 30
4. Συνοψη σημαντικων λογιστικων αρχων ..... 32
4.1. Αναγνωριση εσοδων ..... 32
4.2. Έσοδα απο τοκους ..... 34
4.3. Έξοδα ..... 34
4.4. Ενσωματες ακινητοποιησεις ..... 34
4.5. Ασωματες ακινητοποιησεις ..... 35
4.6. Απομειωση μη χρηματοοικονομικων περιουσιακων στοιχειων ..... 35
4.7. Μισθωσεις ..... 36
4.8. Χρηματοοικονομικα στοιχεια ενεργητικου ..... 37
4.9. Ταμειακα διαθεσιμα και ισοδυναμα ..... 39
4.10. Ίδια κεφαλαια ..... 39
4.11. Φορος εισοδηματος και αναβαλλομενος φορος ..... 40

4.12. Προβλεψεις, ενδεχομενες απαιτησεις και υποχρεωσεις ..... 41
4.13. Χρηματοοικονομικες υποχρεωσεις ..... 42
4.14. Κοστος παροχων αποχωρησης ..... 43
4.15. Αποθεματα ..... 44
5. Αλλαγη λογιστικης πολιτικης ..... 44
6. Ασωματες ακινητοποιησεις ..... 47
7. Ενσωματες ακινητοποιησεις ..... 47
8. Δικαιωματα χρησης και Υποχρεωσεις μισθωσεων ..... 48
9. Αναβαλλομενη φορολογια ..... 49
10. Ταμειακα διαθεσιμα και ισοδυναμα ..... 50
11. Αποθεματα ..... 50
12. Εμπορικες απαιτησεις ..... 50
13. Λοιπα κυκλοφορουντα περιουσιακα στοιχεια ..... 51
14. Ίδια Κεφαλαια ..... 51
15. Δανειακες υποχρεωσεις ..... 52
16. Προγραμματα παροχων προσωπικου ..... 52
17. Εμπορικες υποχρέωσεις ..... 54
18. Λοιπες βραχυπροθεσμες υποχρεωσεις ..... 54
19. Έσοδα απο παροχη υπηρεσιων και λοιπα λειτουργικα εσοδα ..... 54
20. Έξοδα ανα κατηγορια ..... 55
21. Ζημιες απο απομειωση χρηματοοικονομικων περιουσιακων στοιχειων ..... 56
22. Έξοδα μισθοδοσίας ..... 56
23. Χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) ..... 56
24. Φορος Εισοδηματος ..... 57
25. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη ..... 58
26. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις ..... 60
27. Παραγοντες και διαχειριση χρηματοοικονομικου κινδυνου ..... 61
28. Γεγονότα μεταγενέστερα του Ισολογισμού ..... 65

# Α. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (η «Εταιρεία»):

- Οδυσσέας Χριστοφόρου, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Σπυρίδων Φωκάς, Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Ιωάννης Διανέλλου, Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθύνων Σύμβουλος,

βεβαιώνουμε και δηλώνουμε, εξ όσων γνωρίζουμε, ότι:

α) Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ για την χρήση από 01 Ιανουαρίου 2021 έως 31 Δεκεμβρίου 2021, οι οποίες καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσεως του εκδότη.
β) Η έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις, και τη θέση της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

**Αθήνα, 20 Ιουλίου 2022**

| **Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.** | **Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.** | **Το Μέλος του Δ.Σ & Διευθύνων Σύμβουλος** |
|---|---|---|
| **Οδυσσέας Χριστοφόρου** | **Σπυρίδων Φωκάς** | **Ιωάννης Διανέλλου** |

# Β. ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 150-154 του Ν.4548/2018 και του Καταστατικού της Εταιρείας, σας υποβάλλουμε για την χρήση από 01.01.2021 έως 31.12.2021 την ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία περιλαμβάνει, τις ελεγμένες εταιρικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και τις σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Στην παρούσα έκθεση περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες της Εταιρείας TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (ή "TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε." ή «Εταιρεία»), χρηματοοικονομικές πληροφορίες που στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση του κοινού για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα, τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της εταιρικής χρήσης (01.01.2021 – 31.12.2021) και σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της ίδιας περιόδου. Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει η Εταιρεία στο μέλλον και παρατίθενται οι σημαντικότερες συναλλαγές που πραγματοποιήθηκαν μεταξύ αυτής και των συνδεδεμένων με αυτήν μερών.

# 1. Γενικές Πληροφορίες

Η Εταιρεία TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (η "TORA DIRECT" ή η «Εταιρεία») συστάθηκε την 26.02.2004 και εδρεύει στην Αθήνα Αττικής, επί της Λεωφόρου Αθηνών 112.

Η Εταιρεία παρέχει υπηρεσίες συναλλαγών με ηλεκτρονικά μέσα, υπηρεσίες πώλησης άυλου χρόνου ομιλίας και υπηρεσίες διαμεσολάβησης για εξόφληση λογαριασμών.

## Αριθμός και ονομαστική αξία μετοχών

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας την 31.12.2021 ανέρχεται σε €1.605.600, διαιρείται σε 2.230.000 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,72 η καθεμία. Η Εταιρεία ανήκει κατά 100% στην OPAP INVESTMENT L.T.D., 100% θυγατρική της ΟΠΑΠ Α.Ε..

## Λοιπές πληροφορίες

Νομική μορφή: Α.Ε.

Αριθμός Γ.Ε.Μ.Η.: 5641201000

Επιμελητήριο: Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο Αθηνών

Α.Φ.Μ.: 999401268

Αρμόδιοι ορκωτοί ελεγκτές: PricewaterhouseCoopers SA, (ΑΜ ΣΟΕΛ 113),

Κωνσταντίνος Μιχαλάτος Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής (ΑΜ ΣΟΕΛ 17701).

## 2. Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις και Επιδόσεις Περιόδου Αναφοράς

Για την χρήση 2021, τα οικονομικά μεγέθη της Εταιρείας διαμορφώθηκαν ως εξής:

| Ποσά εκφρασμένα σε ευρώ | 01.01-31.12.2021 | 01.01-31.12.2020 Αναμορφωμένα (*) |
|---|---|---|
| Έσοδα από παροχή υπηρεσιών | 80.067.704 | 81.205.970 |
| Κέρδη προ φόρων | 410.633 | 381.146 |
| **Κέρδη μετά φόρων** | **314.713** | **385.060** |
| Λοιπά λειτουργικά έσοδα | 712.862 | 823.365 |
| Έξοδα διάθεσης και διοίκησης | (791.185) | (816.325) |
| **Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών** | **433.014** | **2.669.852** |
| Εισροή/(Εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες | 893.798 | 3.185.348 |
| Εισροή/(Εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες | (106.173) | (67.472) |
| Εισροή/(Εκροή) από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες | (354.611) | (448.024) |

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες έχουν ως εξής:

| Βασικοί Χρηματοοικονομικοί δείκτες | 01.01-31.12.2021 | 01.01-31.12.2020 Αναμορφωμένα (*) |
|---|---|---|
| **1. Βαθμός Χρηματοδοτήσεως των ακινητοποιήσεων από τα Ίδια Κεφάλαια (%)** | | |
| Ίδια Κεφάλαια/ Σύνολο Μη κυκλοφορούν Ενεργητικό | 412% | 224% |
| **2.Αριθμοδείκτης Ρευστότητας** | | |
| Κυκλοφορούν Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις | 2,52 | 2,37 |
| **3. Κεφάλαιο Κίνησης** | | |
| Κυκλοφορούν Ενεργητικό μείον Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις | 6.716.930 | 6.315.661 |
| **4. Αποδοτικότητα Ιδίων Κεφαλαίων (%)** | | |
| Καθαρά Αποτελέσματα χρήσης προ φόρων / Ίδια Κεφάλαια | 19% | 21% |
| **5. Μικτό Κέρδος (%)** | | |
| Μικτό κέρδος/Έσοδα από παροχή υπηρεσιών | 1,06% | 0,86% |

Ο αριθμός του μόνιμα απασχολούμενου προσωπικού την 31.12.2021 και την 31.12.2020 ανέρχεται σε 15.

(*) Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί λόγω της αλλαγής στην λογιστική πολιτική για τις υποχρεώσεις παροχών εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 (βλέπε Σημείωση 5).

## 3. Σημαντικά Γεγονότα κατά την Χρήση 2021 και Επίδρασή τους στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Στη χρήση 2021, η πανδημία οδήγησε σε περιορισμό της εμπορικής δραστηριότητας της χώρας και σε lockdown το δίκτυο των καταστημάτων ΟΠΑΠ από την αρχή του έτους έως τις 12.04.2021. Ωστόσο, η επίδραση των παραπάνω περιοριστικών μέτρων δεν υπήρξε σημαντική για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας, καθώς το υπόλοιπο δίκτυο παρέμενε λειτουργικό καθ'όλη τη διάρκεια του lock down.

Εντός του 2021, η Εταιρεία προχώρησε στην έκδοση επιπλέον ομολογιακών δανείων συνολικού ύψους €11.000.000. Οι ομολογίες καλύφθηκαν από την ΟΠΑΠ Α.Ε. και αποπληρώθηκαν μέσα στη χρήση. Οι τόκοι των ανωτέρω δανείων ανήλθαν σε €154.292.

## 4. Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων

Στη συνέχεια παραθέτουμε τους κυριότερους κινδύνους και τις αβεβαιότητες στις οποίες ενδεχομένως να εκτεθεί η Εταιρεία.

**Κίνδυνοι που σχετίζονται με πολιτικές και οικονομικές συνθήκες, καθώς και με τις συνθήκες της αγοράς και τις εξελίξεις στην Ελλάδα**

Σε μακροοικονομικό επίπεδο, οι ισχύοντες περιορισμοί για την αντιμετώπιση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19), η γεωπολιτική ένταση στην Ευρώπη και οι πληθωριστικές πιέσεις που προκαλούνται από τις αυξημένες τιμές της ενέργειας, προκαλούν σκεπτικισμό αναφορικά με τις βραχυπρόθεσμες οικονομικές προοπτικές στην Ευρώπη. Ωστόσο, σε παγκόσμιο επίπεδο, υπάρχει σταδιακή χαλάρωση στους περιορισμούς που είχαν επιβληθεί για τον περιορισμό της πανδημίας καθώς επιτυγχάνεται το κρίσιμο επίπεδο ανοσίας. Επιπλέον, η πρόωρη αποπληρωμή μέρους του Ελληνικού Χρέους στο ΔΝΤ ενισχύει το διεθνές προφίλ της χώρας και σηματοδοτεί την ανάκτηση της εμπιστοσύνη των χρηματοπιστωτικών αγορών, αντανακλώντας την επιτυχή εφαρμογή των μεταρρυθμιστικών δεσμεύσεων. Επιπλέον, οι θετικές προοπτικές ενισχύονται από τα κεφάλαια του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ευρωπαϊκής Ένωσης που αναμένεται να ενδυναμώσουν την οικονομική ανάπτυξη μέσω εκτενών επενδύσεων.

Η δραστηριότητα της Εταιρείας επηρεάζεται από το ύψος του διαθέσιμου εισοδήματος που με τη σειρά του επηρεάζεται από τις κρατούσες οικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα, όπως το ΑΕΠ, τα επίπεδα της ανεργίας, πληθωρισμού και τα ποσοστά φορολόγησης.

Τα πρόσφατα γεωπολιτικά γεγονότα στην Ουκρανία, οι στρατιωτικές ενέργειες από τη Ρωσία και η επακόλουθη ανταπόκριση από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις ευρωπαϊκές χώρες καθώς και τις Ηνωμένες Πολιτείες με τη μορφή οικονομικών κυρώσεων, επηρεάζουν ιδιαίτερα τις παγκόσμιες αγορές ενέργειας και τις οικονομικές εξελίξεις γενικότερα. Δεν υπάρχει έκθεση της Εταιρείας τόσο στη Ρωσία όσο και στην Ουκρανία, με αποτέλεσμα να μην υπάρχει άμεση επίδραση από τις τελευταίες εξελίξεις. Οποιαδήποτε επίδραση είναι μόνο έμμεση, σχετίζεται με το υψηλό ενεργειακό κόστος και τις πληθωριστικές πιέσεις μαζί με τις επακόλουθες αρνητικές επιπτώσεις στο διαθέσιμο εισόδημα των πελατών μας. Η Εταιρεία παρακολουθεί τις εξελίξεις γύρω από την κρίση στην Ουκρανία και σχεδιάζει ανάλογα.

### Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς δημιουργείται από το ενδεχόμενο οι αλλαγές στις τιμές της αγοράς, όπως σε συναλλαγματικές ισοτιμίες και επιτόκια, να επηρεάσουν τα αποτελέσματα της Εταιρείας ή την αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που κατέχει. Η διαχείριση του κινδύνου της αγοράς συνίσταται στην προσπάθεια της Εταιρείας να διατηρήσει την έκθεσή της σε αποδεκτά όρια.

### Κίνδυνος αλλαγής επιτοκίων

Ο κίνδυνος διακύμανσης επιτοκίων συνίσταται στην πιθανότητα η εύλογη αξία των μελλοντικών χρηματοροών, ή η εύλογη αξία, ενός χρηματοοικονομικού μέσου να παρουσιάσει διακυμάνσεις εξαιτίας μεταβολών στα επιτόκια της αγοράς. Η Εταιρεία είναι εκτεθειμένη σε κίνδυνο επιτοκίου κυρίως λόγω του δανεισμού της. Οι υφιστάμενες δανειακές υποχρεώσεις της Εταιρείας την 31.12.2021 ανέρχονται σε €5.000.000, τα οποία έχουν σταθερό επιτόκιο άρα και μηδενικό κίνδυνο μεταβολής χρηματοροών από διακυμάνσεις επιτοκίων. Ωστόσο, η Εταιρεία εκτίθεται σε κίνδυνο μεταβολής της εύλογης αξίας των δανειακών υποχρεώσεων σταθερού επιτοκίου από διακυμάνσεις στα επιτόκια της αγοράς. Συγκεκριμένα, στις 31 Δεκεμβρίου 2021, εάν το επιτόκιο βάσης Euribor ήταν κατά 1% χαμηλότερο/υψηλότερο , τηρουμένων σταθερών όλων των λοιπών μεταβλητών στοιχείων, η εύλογη αξία των ομολογιακών δανείων σταθερού επιτοκίου, θα ήταν κατά €56.023 χαμηλότερη/υψηλότερη.

### Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Εταιρεία δεν αντιμετωπίζει συναλλαγματικό κίνδυνο, καθώς το σύνολο των συναλλαγών της είναι σε Ευρώ.

### Διαχείριση κεφαλαίου

Ο πρωταρχικός στόχος της Εταιρείας σχετικά με την διαχείριση του κεφαλαίου είναι η διασφάλιση και διατήρηση ισχυρής πιστοληπτικής ικανότητας και υγιών κεφαλαιακών δεικτών με σκοπό την υποστήριξη των επιχειρηματικών σχεδίων και την μεγιστοποίηση της αξίας προς όφελος των μετόχων. Η Εταιρεία διαχειρίζεται την κεφαλαιακή διάρθρωση και πραγματοποιεί τις αναγκαίες προσαρμογές προκειμένου να εναρμονίζεται με τις αλλαγές στο επιχειρηματικό και οικονομικό περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί. Για τη βελτιστοποίηση της κεφαλαιακής της κεφαλαιακής διάρθρωσης, η Εταιρεία έχει τη δυνατότητα να προσαρμόσει το μέρισμα που καταβάλλεται στους μετόχους, να επιστρέψει κεφάλαιο στους μετόχους ή να εκδώσει νέες μετοχές.

### Πιστωτικός κίνδυνος

Η έκθεση της Εταιρείας στον πιστωτικό κίνδυνο επέρχεται, κατά κύριο λόγο, από επισφαλείς απαιτήσεις των πελατών της καθώς επίσης και από οφειλές πελατών στις οποίες έχουν γίνει διακανονισμοί, λαμβάνοντας επιπλέον υπόψη μελλοντικούς παράγοντες σε σχέση με τους πελάτες καθώς και το οικονομικό περιβάλλον.

Η Εταιρεία ελέγχει την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία που έχουν ζητηθεί από εταιρεία παροχής υπηρεσιών Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και, όπου αυτά δεν είναι διαθέσιμα την οικονομική του κατάσταση, την προηγούμενη εμπειρία καθώς και άλλους παράγοντες. Τα εξατομικευμένα πιστωτικά όρια προσδιορίζονται βάσει εσωτερικών αλλά και εξωτερικών αξιολογήσεων και σύμφωνα με τα όρια που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο. Στην περίπτωση που τα οφειλόμενα ποσά ανά πελάτη υπερβαίνουν το αντίστοιχο όριο ανά λογιστική περίοδο, οι τερματικές μηχανές των πελατών κλείνουν αυτόματα και δε δέχονται συναλλαγές. Η εφαρμογή των πιστωτικών ορίων παρακολουθείται σε συχνή βάση.

Ειδικότερα, όσον αφορά τους μεγάλους πελάτες, η Εταιρεία λαμβάνει τραπεζικές εγγυητικές οι οποίες καλύπτουν σημαντικό ποσοστό της οφειλής τους. Επίσης, η Εταιρεία προκειμένου να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο των ανοιχτών πιστώσεων των πελατών, από τις αρχές του 2017 έχει προχωρήσει στην ασφάλιση των υπολοίπων των πελάτων της μέσω ασφαλιστικής εταιρείας.

Επιπλέον, η Εταιρεία προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες για να περιορίσει την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο προς τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Επίσης, είναι εκτεθειμένη σε πιστωτικό κίνδυνο σε σχέση με τους φορείς, με τους οποίους έχει κατατεθειμένα κεφάλαια ή με τους οποίους έχει συμβατικές σχέσεις.

### Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Εταιρεία έχει δύο κατηγορίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που ενδέχεται να προκαλέσουν πιστωτικό κίνδυνο:

- τις εμπορικές απαιτήσεις και

• τα λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία.

Παρόλο που τα ταμειακά διαθέσιμα και τα ταμειακά ισοδύναμα υπόκεινται επίσης στις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, δεδομένου ότι η Εταιρεία διατηρεί τα ταμειακά διαθέσιμα και τα ταμειακά της αξιόπιστα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η αναγνωρισθείσα ζημία απομείωσης ήταν επουσιώδης.

Η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, σύμφωνα με την οποία η πρόβλεψη ζημίας επιμετράται πάντα σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ'όλη τη διάρκεια ζωής για τις εμπορικές απαιτήσεις και τα λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία. Διευκρινίζεται ότι οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες βασίζονται στη διαφορά ανάμεσα στις ταμειακές ροές που είναι απαιτητές από τους πελάτες (κυρίως πράκτορες) και όλες τις ταμειακές ροές που η Εταιρεία προσδοκά τελικά ότι θα εισπράξει. Όλες οι υστερήσεις ταμειακών ροών προεξοφλούνται.

### Κίνδυνος ρευστότητας

Όπως φαίνεται από την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, η Εταιρεία παρουσιάζει θετικό κεφάλαιο κίνησης. Το κεφάλαιο κίνησης της Εταιρείας υπολογίζεται αφαιρώντας τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της από το σύνολο των κυκλοφορούντων περιουσιακών της στοιχείων και ισούται με €6.716.930 (2020: €6.315.661).

Το ποσό των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων για την 31.12.2021 ήταν €4.411.642 και για την 31.12.2020 ήταν €4.615.562.

### Δυνητικές επιδράσεις του κορονοϊου

Το ξέσπασμα του κορωνοϊού (COVID-19) επηρέασε τις επιχειρηματικές και οικονομικές δραστηριότητες σε όλο τον κόσμο. Η ταχεία εξάπλωση του ιού και οι επακόλουθες κυβερνητικές παρεμβάσεις μαζί με τους σχετικούς περιορισμούς είχαν ως αποτέλεσμα την αναστολή των λιανικών δραστηριοτήτων των καταστημάτων του ΟΠΑΠ για σχεδόν τέσσερις μήνες, χωρίς ωστόσο να επηρεαστούν σημαντικά τα έσοδα της Εταιρείας, καθώς το υπόλοιπο δίκτυο παρέμενε λειτουργικό καθ'όλη τη διάρκεια του lock down.

Κάτω από αυτές τις συνθήκες, η Εταιρεία προχώρησε στην υλοποίηση μιας σειράς αποφασιστικών ενεργειών για την προληπτική προστασία των υπαλλήλων και την στήριξη του δικτύου της εξασφαλίζοντας ταυτόχρονα τη συνέχιση των λειτουργικών δραστηριοτήτων της. Υιοθέτησε την εξ αποστάσεως εργασία των υπαλλήλων, μείωσε τα επαγγελματικά ταξίδια στα απολύτως απαραίτητα και η διεξαγωγή των εταιρικών συναντήσεων πραγματοποιείται επίσης εξ αποστάσεως. Επιπλέον, εντατικοποιήθηκε ο καθαρισμός και η απολύμανση των εγκαταστάσεων, καθώς και η καθοδήγηση του ανθρώπινου δυναμικού στον τομέα της προσωπικής υγιεινής.

Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις γύρω από τον κορωνοϊό (COVID - 19) και αξιολογεί συνεχώς τις επιπτώσεις του στην απόδοση της Εταιρείας. Προβαίνει επίσης σε προληπτικές ενέργειες

για να διασφαλίσει την υγεία και την ασφάλεια των εργαζομένων και των συνεργατών της, καθώς και τη συνέχιση των δραστηριότητάς της όπως αναφέρθηκε και παραπάνω. Έχοντας ικανοποιητικά ταμειακά διαθέσιμα και κεφαλαιακή επάρκεια, η Διοίκηση αναμένει ότι η Εταιρεία θα είναι σε θέση να καλύψει τις υποχρεώσεις της και δεν θα επηρεαστεί η αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

## 5. Παράθεση σημαντικών συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζεται το σύνολο των συναλλαγών της Εταιρείας με τα συνδεδεμένα μέρη όπως αυτά ορίζονται στο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 24:

### Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες

Για το 2021 οι συναλλαγές με συνδεμένες εταιρείας είχαν ως εξής:

| Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες 2021 | Έσοδα | Έξοδα | Αγορές ασώματων παγίων | Υποχρεώσεις από ομολογιακά δάνεια | Υποχρεώσεις | Απαιτήσεις |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ΟΠΑΠ Α.Ε. | 252.438 | 430.075 | - | 3.500.000 | 184.561 | 215.684 |
| ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. | 161.634 | 91.955 | - | - | 109.249 | 200.550 |
| OPAP INVESTMENT L.T.D. | - | 53.229 | - | 1.500.000 | 4.521 | - |
| ΤΕΜΕΤΕΡΟΝ Ε.Π.Ε. | - | 164 | - | - | - | 1.775 |
| **Σύνολο** | **414.072** | **575.422** | **-** | **5.000.000** | **298.330** | **418.008** |

Για το 2020 οι συναλλαγές με συνδεμένες εταιρείας είχαν ως εξής:

| Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες 2020 | Έσοδα | Έξοδα | Αγορές ασώματων παγίων | Υποχρεώσεις από ομολογιακά δάνεια | Υποχρεώσεις | Απαιτήσεις |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ΟΠΑΠ Α.Ε. | 309.035 | 391.254 | - | 3.500.000 | 322.721 | 94.290 |
| ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. | 156.600 | 153.298 | 20.028 | - | - | 194.261 |
| OPAP INVESTMENT L.T.D. | - | 57.442 | - | 1.500.000 | 4.521 | - |
| ΤΕΜΕΤΕΡΟΝ Ε.Π.Ε. | - | 1.207 | - | - | - | 3.807 |
| **Σύνολο** | **465.635** | **603.201** | **20.028** | **5.000.000** | **327.242** | **292.359** |

### Συναλλαγές και υπόλοιπα με μέλη του Δ.Σ. και Διευθυντικά Στελέχη

Στο προσωπικό της Εταιρείας δεν περιλαμβάνονται διευθυντικά στελέχη. Η Εταιρεία λαμβάνει τις σχετικές υπηρεσίες από την συγγενή της εταιρεία ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. έναντι συμφωνημένου τιμήματος.
Η Εταιρεία δεν έχει οφειλές ή απαιτήσεις προς και από τα διευθυντικά στελέχη.

## 6. Μερισματική πολιτική – Διάθεση καθαρών κερδών

Η Εταιρεία δεν αναμένεται να προχωρήσει σε διάθεση κερδών.

## 7. Στρατηγική – Προοπτικές για το 2022

Για το 2022 δεν αναμένεται σημαντική αλλαγή στην στρατηγική που ακολουθεί η Εταιρεία στα προηγούμενα χρόνια. Η Εταιρεία θα εξακολουθήσει την στρατηγική επέκτασης με την απόκτηση νέων σημείων σε όλη την Ελληνική επικράτεια, προσφέροντας ταυτόχρονα εμπλουτισμένο μενού υπηρεσιών. Ιδιαίτερα, εντός του 2022, η Εταιρεία, σχεδιάζει την διάθεση υπηρεσιών/ vouchers εταιρειών του Ομίλου, στο διευρυμένο δίκτυο πελατών που διαθέτει.

## 8. Περιβαλλοντικά ζητήματα

Επειδή η Εταιρεία εδρεύει σε κτίριο το οποίο μισθώνει από την μητρική εταιρία, εφαρμόζει το Σύστημα Διαχείρισης Περιβάλλοντος και Ενέργειας της ΟΠΑΠ Α.Ε., το οποίο είναι πιστοποιημένο κατά ISO14001 και ISO50001 αντίστοιχα. Μέσω της Περιβαλλοντικής και Ενεργειακής πολιτικής της, η ΟΠΑΠ δεσμεύεται να λειτουργεί με έναν Περιβαλλοντικά υπεύθυνο τρόπο, αναγνωρίζοντας ότι η προστασία του Περιβάλλοντος, η εξοικονόμηση Ενέργειας και φυσικών πόρων και η ενεργός συνεισφορά στην αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της υπεύθυνης και βιώσιμης επιχειρηματικής ανάπτυξης.

Στο πλαίσιο του Περιβαλλοντικού και Ενεργειακού συστήματος διαχείρισης, η ΟΠΑΠ Α.Ε.:

- Αξιολογεί και παρακολουθεί συστηματικά τον Περιβαλλοντικό και Ενεργειακό αντίκτυπο της λειτουργίας της,
- Παρακολουθεί και συμμορφώνεται με τη σχετική Εθνική και Ευρωπαϊκή Περιβαλλοντική και Ενεργειακή νομοθεσία και κανονισμούς, καθώς και τις απαιτήσεις άλλων ενδιαφερομένων μερών τις οποίες έχει αποδεχθεί,

- Εφαρμόζει κατάλληλες πολιτικές και προγράμματα για τη συνεχή βελτίωση της Περιβαλλοντικής και Ενεργειακής της επίδοσης, μειώνοντας όπου είναι εφικτό τις αρνητικές της Περιβαλλοντικές επιπτώσεις και Ενεργειακές καταναλώσεις,
- Προλαμβάνει την όποια μόλυνση του περιβάλλοντος και προωθεί την αποδοτική χρήση Ενέργειας, εφαρμόζοντας κατάλληλες πρακτικές στη λειτουργία της, αλλά και στη λειτουργία των κύριων προμηθευτών της.

Η Εταιρεία είναι σε ουσιαστική συμμόρφωση με τους περιβαλλοντικούς νόμους και δεν έχει υποχρεώσεις οι οποίες αναμένεται να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στην επιχείρηση, τα αποτελέσματα των εργασιών ή την οικονομική κατάσταση.

## 9. Εργασιακά ζητήματα

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τη σημαντικότητα των εργαζομένων της ως μέσο για την επίτευξη των στόχων και ως εκ τούτου δίνει μεγάλη βαρύτητα στην υγεία και ασφάλεια και τις ευκαιρίες εκπαίδευσης και ανάπτυξης του προσωπικού της.

Υγεία και Ασφάλεια

Επειδή η Εταιρεία εδρεύει στο ίδιο κτίριο με την μητρική εταιρία, εφαρμόζει το Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας της ΟΠΑΠ Α.Ε., το οποίο είναι πιστοποιημένο κατά ISO45001. Ο σκοπός αυτού του συστήματος διαχείρισης είναι να αναγνωρίζει και να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους εργασιακούς κινδύνους και να διασφαλίζει κατάλληλες και ασφαλείς εργασιακές συνθήκες για όλους τους εργαζόμενους, μέσα από ενδεδειγμένες πολιτικές και μέτρα.

Εκπαίδευση & Ανάπτυξη

Με σκοπό να υποστηρίξει την επίτευξη των Στρατηγικών σχεδίων και προτεραιοτήτων του, ο Όμιλος ΟΠΑΠ προσελκύει ταλέντα και προσλαμβάνει εξαιρετικούς επαγγελματίες για τις εταιρείες του ομίλου.

Επιπρόσθετα, επενδύει σημαντικά στην ανάπτυξη του προσωπικού μέσω συνεχών εκπαιδευτικών προγραμμάτων, τα οποία αποσκοπούν στην περαιτέρω ανάπτυξη και ενίσχυση των ταλέντων της, έτσι ώστε να επιτυγχάνονται οι στρατηγικοί στόχοι της Εταιρείας.

Ανθρώπινα και Εργατικά Δικαιώματα

Η Εταιρεία, ως μέλος του Ομίλου ΟΠΑΠ, έχει υιοθετήσει όλες τις πολιτικές κοινωνικής ευθύνης της ΟΠΑΠ Α.Ε., οι οποίες περιλαμβάνουν τις αρχές της Οικουμενικής Διακήρυξης των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων των Ηνωμένων Εθνών. Κατά συνέπεια, υπάρχουν συγκεκριμένες πολιτικές ενάντια σε κάθε είδους διάκριση στην εργασία, υποχρεωτική ή ανήλικη εργασία, μη δίκαιες αποδοχές και ευκαιρίες, οι οποίες καλύπτουν όλους τους εργαζομένους της Εταιρείας.

# 10.Γεγονότα Μεταγενέστερα του Ισολογισμού

## Πόλεμος μεταξύ Ρωσίας-Ουκρανίας

Τα πρόσφατα γεωπολιτικά γεγονότα στην Ουκρανία, οι στρατιωτικές ενέργειες από τη Ρωσία και η επακόλουθη ανταπόκριση από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις ευρωπαϊκές χώρες καθώς και τις Ηνωμένες Πολιτείες με τη μορφή οικονομικών κυρώσεων επηρεάζουν ιδιαίτερα τις παγκόσμιες αγορές ενέργειας και τις οικονομικές εξελίξεις γενικότερα.
Δεν υπάρχει έκθεση της Εταιρείας τόσο στη Ρωσία όσο και στην Ουκρανία, με αποτέλεσμα να μην υπάρχει άμεση επίδραση από τις τελευταίες εξελίξεις. Οποιαδήποτε επίδραση είναι μόνο έμμεση, σχετίζεται με το υψηλό ενεργειακό κόστος και τις πληθωριστικές πιέσεις μαζί με τις επακόλουθες αρνητικές επιπτώσεις στο διαθέσιμο εισόδημα των πελατών μας. Η Εταιρεία παρακολουθεί τις εξελίξεις γύρω από την κρίση στην Ουκρανία και σχεδιάζει ανάλογα.

## Έκδοση Ομολογιακού δανείου

Στη χρήση 2022, η Εταιρεία προχώρησε στην έκδοση επιπλέον ομολογιακών δανείων συνολικού ύψους €7.000.000. Οι ομολογίες καλύφθηκαν από την ΟΠΑΠ Α.Ε.

**Αθήνα, 20 Ιουλίου 2022**

**Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.** | **Το μέλος του Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος**

**Οδυσσέας Χριστοφόρου** | **Ιωάννης Διανέλλου**

# Γ. ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ στις 20.07.2022, και είναι αναρτημένες στο διαδικτυακό τόπο της www.toradirect.gr.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 21 έως 65 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

**ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ**

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας «TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»

**Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων**

**Γνώμη**

Έχουμε ελέγξει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» (Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2021, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας 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 (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συνάδουν με τις κανονιστικές απαιτήσεις του Ν. 4548/2018.

**Βάση γνώμης**

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ), που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στο τμήμα της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων». Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

**Ανεξαρτησία του Ελεγκτή**

Καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας έχουμε παραμείνει ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ) που έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, καθώς και τις απαιτήσεις δεοντολογίας του Ν. 4449/2017, που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα. Έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με το Ν. 4449/2017 και τις απαιτήσεις του Κώδικα ΣΔΠΔΕ.

**Άλλες Πληροφορίες**

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνα για τις Άλλες Πληροφορίες. Οι Άλλες Πληροφορίες, είναι η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου (αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών), που λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή.

Η γνώμη μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις Άλλες Πληροφορίες και, εκτός των όσων ρητά αναφέρουμε στην παρούσα παράγραφο της Έκθεσής μας δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου ή άλλης διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις Άλλες Πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό να εξετάσουμε εάν οι Άλλες Πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες.

Εξετάσαμε εάν η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις γνωστοποιήσεις οι οποίες απαιτούνται από το Ν. 4548/2018.

Με βάση τις εργασίες που εκτελέσαμε κατά τον έλεγχο μας, κατά τη γνώμη μας:

- Τα πληροφοριακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 αντιστοιχούν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις

- Η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018.

Επιπλέον με βάση τη γνώση και κατανόηση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Εταιρεία και το περιβάλλον της, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου . Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα σχετικά με το θέμα αυτό.

**Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων**

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις απαιτήσεις του Ν. 4548/2018, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τις δραστηριότητες της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν το Διοικητικό Συμβούλιο είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τις δραστηριότητες της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σ 'αυτές τις ενέργειες.

Οι υπεύθυνοι για τη διακυβέρνηση έχουν την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Εταιρείας.

**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 ΔΠΕ, που 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 ΔΠΕ που 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 την 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 Εταιρείας.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. 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 Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, 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**

Οι εργασίες που εκτελέσαμε σχετικά με την Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου αναφέρονται ανωτέρω, στην παράγραφο «Άλλες Πληροφορίες».

Αθήνα, 20 Ιουλίου 2022

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Πράισγουωτερχαους Κούπερς
Ανώνυμος ελεγκτική Εταιρεία
Λ. Κηφισίας 268
152 32 Χαλάνδρι
ΑΜ ΣΟΕΛ 113

Κωνσταντίνος Μιχαλάτος
ΑΜ ΣΟΕΛ 17701

# Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(Ποσά σε ευρώ)

| | Σημ. | 31.12.2021 | 31.12.2020 Αναμορφωμένα (*) |
|---|---|---|---|
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| **Μη κυκλοφορούν ενεργητικό** | | | |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις | 6 | 141.270 | 133.611 |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις | 7 | 35.992 | 17.501 |
| Δικαίωμα χρήσης | 8 | 275.826 | 599.016 |
| Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση | 9 | 69.716 | 73.384 |
| **Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων** | | **522.804** | **823.511** |
| **Κυκλοφορούν ενεργητικό** | | | |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα | 10 | 4.145.380 | 3.712.366 |
| Αποθέματα | 11 | 1.527.624 | 1.960.859 |
| Εμπορικές απαιτήσεις | 12 | 5.411.104 | 5.222.542 |
| Λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία | 13 | 44.464 | 35.456 |
| **Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων** | | **11.128.572** | **10.931.223** |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | | **11.651.376** | **11.754.735** |
| **ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ** | | | |
| **Ίδια κεφάλαια** | | | |
| Μετοχικό κεφάλαιο | 14 | 1.605.600 | 1.605.600 |
| Αποθεματικά | 14 | 128.870 | 106.754 |
| Κέρδη εις νέον | | 420.198 | 128.327 |
| **Σύνολο ιδίων κεφαλαίων** | | **2.154.668** | **1.840.681** |
| **Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις** | | | |
| Δανειακές υποχρεώσεις | 15 | 5.000.000 | 5.000.000 |
| Υποχρεώσεις μισθώσεων | 8 | 72.866 | 289.683 |
| Προγράμματα παροχών προσωπικού | 16 | 12.199 | 8.809 |
| **Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων** | | **5.085.065** | **5.298.491** |
| **Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις** | | | |
| Υποχρεώσεις μισθώσεων | 8 | 213.224 | 335.702 |
| Εμπορικές υποχρεώσεις | 17 | 3.632.607 | 3.909.048 |
| Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | 18 | 565.812 | 370.812 |
| **Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων** | | **4.411.642** | **4.615.562** |
| **Σύνολο Υποχρεώσεων** | | **9.496.707** | **9.914.053** |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ** | | **11.651.376** | **11.754.735** |

(*) Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί λόγω της αλλαγής στην λογιστική πολιτική για τις υποχρεώσεις παροχών εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 (βλέπε Σημείωση 5).

Οι σημειώσεις στις σελίδες 20 έως 65 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

# Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

(Ποσά σε ευρώ)

| | Σημ. | 01.01-31.12.2021 | 01.01-31.12.2020 Αναμορφωμένα (*) |
|---|---|---|---|
| **Έσοδα από παροχή υπηρεσιών** | **19** | **80.067.704** | **81.205.970** |
| Κόστος παροχής υπηρεσιών | 20 | (79.219.671) | (80.507.330) |
| **Μικτό κέρδος** | | **848.034** | **698.640** |
| Λοιπά λειτουργικά έσοδα | 19 | 712.862 | 823.365 |
| Έξοδα διάθεσης | 20 | (354.150) | (387.777) |
| Έξοδα διοίκησης | 20 | (437.035) | (428.548) |
| Ζημίες από απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων | | (11.084) | (5.067) |
| **Αποτελέσματα εκμετάλλευσης** | | **758.627** | **700.613** |
| Χρηματοοικονομικά έσοδα | 23 | 2.224 | 2.258 |
| Χρηματοοικονομικά έξοδα | 23 | (350.218) | (321.726) |
| **Καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα)** | | **(347.994)** | **(319.467)** |
| **Κέρδη προ φόρων** | | **410.633** | **381.146** |
| Φόρος εισοδήματος | 24 | (95.920) | 3.914 |
| **Κέρδη μετά φόρων** | | **314.713** | **385.060** |
| **Λοιπά συνολικά εισοδήματα στοιχεία που δε θα ταξινομηθούν στην κατάσταση αποτελεσμάτων** | | | |
| Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) προ φόρων | 16 | (930) | (142) |
| Αναβαλλόμενος φόρος | 24 | 205 | 34 |
| **Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσης, μετά φόρων** | | **(725)** | **(108)** |
| **Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά φόρων** | | **313.987** | **384.952** |

(*) Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί λόγω της αλλαγής στην λογιστική πολιτική για τις υποχρεώσεις παροχών εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 (βλέπε Σημείωση 5).

Οι σημειώσεις στις σελίδες 20 έως 65 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

# Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

(Ποσά σε ευρώ)

| | Μετοχικό κεφάλαιο | Αποθεματικά | Κέρδη εις νέον | Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων |
|---|---|---|---|---|
| **Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2020** | **1.605.600** | **100.000** | **(283.028)** | **1.422.572** |
| Επίπτωση αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19 | - | - | 33.158 | **33.158** |
| **Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020 (Αναμορφωμένο (*)** | **1.605.600** | **100.000** | **(249.871)** | **1.455.729** |
| Κέρδη χρήσης | - | - | 385.060 | **385.060** |
| Λοιπά συνολικά εισοδήματα | - | - | (108) | **(108)** |
| **Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης** | **-** | **-** | **384.952** | **384.952** |
| Μεταφορά σε τακτικό αποθεματικό | - | 6.754 | (6.754) | **-** |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020** | **1.605.600** | **106.754** | **128.327** | **1.840.681** |
| **Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021** | **1.605.600** | **106.754** | **128.327** | **1.840.681** |
| Κέρδη χρήσης | - | - | 314.713 | **314.713** |
| Λοιπά συνολικά εισοδήματα | - | - | (725) | **(725)** |
| **Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης** | **-** | **-** | **313.987** | **313.987** |
| Μεταφορά σε τακτικό αποθεματικό | - | 22.116 | (22.116) | **-** |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021** | **1.605.600** | **128.870** | **420.198** | **2.154.668** |

(*) Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί λόγω της αλλαγής στην λογιστική πολιτική για τις υποχρεώσεις παροχών εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 (βλέπε Σημείωση 5).

Οι σημειώσεις στις σελίδες 20 έως 65 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

# Κατάσταση Ταμειακών Ροών

**(Ποσά σε ευρώ)**

| | Σημ. | 01.01-31.12.2021 | 01.01-31.12.2020 Αναμορφωμένα (*) |
|---|---|---|---|
| **ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ** | | | |
| Κέρδη προ φόρων | | 410.633 | 381.146 |
| **Προσαρμογή για:** | | | |
| Αποσβέσεις | 6 & 7 &8 | 405.437 | 505.716 |
| Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα | 23 | 347.994 | 319.467 |
| Προγράμματα παροχών προσωπικού | 16 | 2.407 | 1.978 |
| Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις | 21 | 11.084 | 5.067 |
| **Σύνολο** | | **1.177.556** | **1.213.375** |
| **Μεταβολές στο κεφάλαιο κίνησης** | | | |
| Μείωση/ (αύξηση) αποθεμάτων | | 433.235 | 1.393.915 |
| Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων | | (208.654) | (203.810) |
| (Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών) | | (191.686) | 1.054.326 |
| **Σύνολο** | | **1.210.450** | **3.457.806** |
| Τόκοι έξοδα πληρωθέντα | | (316.652) | (272.458) |
| **Ταμειακές εισροές/(εκροές) από λειτουργικές δραστηριότητες** | | **893.798** | **3.185.348** |
| **ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ** | | | |
| Αγορές ασώματων ακινητοποιήσεων | 6 | (70.256) | (64.329) |
| Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων | 7 | (38.141) | (5.401) |
| Τόκοι εισπραχθέντες | 23 | 2.224 | 2.258 |
| **Ταμειακές εισροές/(εκροές) από επενδυτικές δραστηριότητες** | | **(106.173)** | **(67.472)** |
| | | | |
| Πληρωμές υποχρεώσεων μισθώσεων | 8 | (354.611) | (448.024) |
| Εισπράξεις από έκδοση ομολογιακών δανείων | 15 | 11.000.000 | 9.500.000 |
| Αποπληρωμές ομολογιακών δανείων | 15 | (11.000.000) | (9.500.000) |
| **Ταμειακές εισροές/(εκροές) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες** | | **(354.611)** | **(448.024)** |
| **Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα** | | **433.014** | **2.669.852** |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης | 10 | 3.712.366 | 1.042.514 |
| **Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης** | **10** | **4.145.380** | **3.712.366** |

(*) Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί λόγω της αλλαγής στην λογιστική πολιτική για τις υποχρεώσεις παροχών εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 (βλέπε Σημείωση 5).

Οι σημειώσεις στις σελίδες 20 έως 65 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

# Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

## 1. Γενικές πληροφορίες

Η Εταιρεία TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (η "TORA DIRECT" ή η «Εταιρεία») συστάθηκε την 26.02.2004 και εδρεύει στην Ελλάδα, Λεωφόρος Αθηνών 112, Αθήνα.

Η Εταιρεία παρέχει υπηρεσίες συναλλαγών με ηλεκτρονικά μέσα, υπηρεσίες πώλησης άυλου χρόνου ομιλίας και υπηρεσίες διαμεσολάβησης για εξόφληση λογαριασμών.

Η Εταιρεία ανήκει κατά 100% στην OPAP INVESTMENT L.T.D., 100% θυγατρική της ΟΠΑΠ Α.Ε..

## 2. Φύση δραστηριοτήτων

Η Εταιρεία διαθέτει ένα μεγάλο πανελλαδικό δίκτυο αντιπροσώπων και σημείων λιανικής πώλησης μέσω του οποίου δραστηριοποιείται:

- ως πάροχος υπηρεσιών μεσολάβησης για την πληρωμή λογαριασμών σε τρίτα πρόσωπα, ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά στην ΔΕΗ, την Wind και την Forthnet,
- στην πώληση και στη μεσολάβηση πώλησης προπληρωμένων καρτών κυρίως κινητής τηλεφωνίας σε ηλεκτρονική μορφή, από όλους τους παρόχους υπηρεσιών κινητής τηλεφωνίας, ενδεικτικά την Vodafone, Cosmote και Wind,
- στην διανομή προπληρωμένων καρτών και υποθεμάτων ηλεκτρονικού χρήματος Paysafe και Moneysafe με συγκεκριμένη αξία σε ηλεκτρονική μορφή από τους αντίστοιχους παρόχους/εκδότες.

Επιπρόσθετα και σε συνδυασμό με τις ανωτέρω υπηρεσίες, η Εταιρεία παρέχει και τις παρακάτω υπηρεσίες προς τα σημεία του δικτύου της:

- παροχή, εμπορία και μίσθωση του απαραίτητου ηλεκτρονικού εξοπλισμού στα σημεία πώλησης (τερματικά και σαρωτές) για τη πραγματοποίηση των ανωτέρω συναλλαγών.
- υπηρεσίες για την προετοιμασία, εκπαίδευση, συντήρηση, τεχνολογική υποστήριξη και εξυπηρέτηση πελατών σχετικά με τα ανωτέρω αναφερθέντα δίκτυα.
- παροχή υπηρεσιών πληροφορικής, παροχή μηχανημάτων και μέσων υποστήριξης, εγκατάσταση και διαχείριση επιχειρηματικών διαδικασιών για την διαχείριση σχέσεων με πελάτες, στα πλαίσια των πωλήσεων, υπηρεσιών και ενεργειών προώθησης, ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, κέντρο τεχνικής υποστήριξης, κέντρο παροχής βοήθειας, τηλεφωνικό κέντρο υποστήριξης δικτύου (είτε απευθείας είτε μέσω τρίτων).

## 3. Πλαίσιο κατάρτισης Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) του Συμβουλίου Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις διερμηνείες της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ (ΕΔ ΔΠΧΑ) και ισχύουν από 1 Ιανουαρίου 2021.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. αφορούν την εταιρική χρήση από 01.01.2021 έως και 31.12.2021 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους και την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern).

Η σύνταξη Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) απαιτεί τη χρήση λογιστικών εκτιμήσεων. Επίσης, απαιτεί την κρίση της Διοίκησης κατά την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών της Εταιρείας. Οι περιπτώσεις οι οποίες περιλαμβάνουν μεγαλύτερο βαθμό κρίσης και πολυπλοκότητας ή οι περιπτώσεις όπου οι υποθέσεις και οι εκτιμήσεις είναι σημαντικές για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, περιλαμβάνονται στη **Σημείωση 3.2**.

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

Η εκτίμηση της Διοίκησης σχετικά με την καταλληλότητα της συνεχιζόμενης δραστηριότητας ως βάση για την κατάρτιση αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων παρουσιάζεται παρακάτω:

### Αρχή Συνεχιζόμενης δραστηριότητας

Το οικονομικό έτος 2021 επηρεάστηκε από τον κορωνοϊό (COVID-19) και τους διαφορετικούς τύπους lockdown σε διάφορες χρονικές περιόδους του έτους, γεγονός ωστόσο που δεν εμπόδισε τη λειτουργία του μεγαλύτερου μέρους των σημείων πώλησης της Εταιρείας. Ο βαθμός στον οποίο η επιδημία του κορωνοϊού (COVID-19) θα συνεχίσει να επηρεάζει τις δραστηριότητες της Εταιρείας θα εξαρτηθεί σε μεγάλο βαθμό από τις μελλοντικές εξελίξεις.

Η Διοίκηση θεωρεί ότι η ταμειακή θέση θα είναι επαρκής για την κάλυψη των οικονομικών και λειτουργικών δεσμεύσεων για τους επόμενους 12 μήνες. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο η Εταιρεία να συνεχίσει να υιοθετεί τη βάση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern) για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

### 3.1. 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 που υιοθετήθηκαν την τρέχουσα περίοδο**

***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 4 (Τροποποίηση) «Παράταση της προσωρινής απαλλαγής από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9»***

Η τροποποίηση αλλάζει την καθορισμένη ημερομηνία λήξης για την προσωρινή εξαίρεση στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια» από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», έτσι ώστε οι οντότητες να υποχρεούνται να εφαρμόζουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

***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.

Η εφαρμογή των ανωτέρω τροποποιήσεων δεν είχε επίδραση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας στα ποσά που αναγνωρίστηκαν σε προηγούμενες περιόδους και δεν αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά την τρέχουσα περίοδο.

***Έκδοση Απόφασης της Διεθνούς Επιτροπής Διερμηνείας Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΕΔΔΠΧΠ) ΔΛΠ 19 (Παροχές σε εργαζομένους) «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας»***

Τον Μάιο 2021 δημοσιεύθηκε απόφαση της ΕΔΔΠΧΠ αναφορικά με το ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους» και ειδικότερα σε σχέση με το πώς οι λογιστικές αρχές και οι απαιτήσεις των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εφαρμόζονται στην κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας.
Η Εταιρεία έχει εφαρμόσει πλήρως την ανωτέρω απόφαση κατά την 31.12.2021. Η επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας από την εφαρμογή αυτής της απόφασης περιγράφεται στην **Σημείωση 5**.

**Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους**

Τα παρακάτω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί από το ΣΔΛΠ αλλά δεν έχουν εφαρμοστεί για την κατάρτιση αυτών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31.12.2021 καθώς είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ ή/και δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από η Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

***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 συνήθης δραστηριότητας της οντότητας.
Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

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

***ΔΠΧΑ 3 (Τροποποίηση) «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο»*** *(εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)*

Η τροποποίηση επικαιροποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά που εκδόθηκε το 2018, όταν πρέπει να προσδιοριστεί τι συνιστά περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση σε μία συνένωση επιχειρήσεων. Επιπλέον, προστέθηκε μια εξαίρεση για ορισμένους τύπους υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν σε μια συνένωση επιχειρήσεων. Τέλος, διευκρινίζεται ότι ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζονται στο ΔΛΠ 37, κατά την ημερομηνία απόκτησης.
Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

***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.
Η Εταιρεία εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της.

***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.

Η Εταιρεία εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της.

***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.

Η Εταιρεία εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της.

***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.

Η Εταιρεία εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της.

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

Οι τροποποιήσεις που παρατίθενται παρακάτω περιλαμβάνουν αλλαγές στα ΔΠΧΑ.

*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.

*ΔΛΠ 41 «Γεωργία»*

Η τροποποίηση έχει καταργήσει την απαίτηση για τις οντότητες να εξαιρούν τις φορολογικές ταμειακές ροές κατά τη επιμέτρηση της εύλογης αξίας σύμφωνα με το ΔΛΠ 41.

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

### 3.2. Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές

Η σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων απαιτεί τη διενέργεια κρίσεων και εκτιμήσεων και την υιοθέτηση παραδοχών από τη Διοίκηση. Αν και αυτές οι εκτιμήσεις και παραδοχές βασίζονται στην καλύτερη γνώση της Διοίκησης για τα τρέχοντα γεγονότα και ενέργειες, καθώς και στην ιστορική εμπειρία, τα πραγματικά γεγονότα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις.
Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις συνεχώς αναθεωρούνται και βασίζονται στην ιστορική εμπειρία και σε άλλες παραμέτρους, συμπεριλαμβανομένων και των εκτιμήσεων για μελλοντικά γεγονότα τα οποία θεωρούνται εύλογα σύμφωνα με τις περιστάσεις. Σε περίπτωση αναθεώρησης εκτιμήσεων και κρίσεων, η εφαρμογή γίνεται μόνο μελλοντικά και όχι αναδρομικά. Συγκεκριμένα ποσά που περιλαμβάνονται ή επηρεάζουν τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και τις σχετικές γνωστοποιήσεις θα πρέπει να εκτιμηθούν, απαιτώντας από τη Διοίκηση να χρησιμοποιήσει παραδοχές αναφορικά με τις αξίες ή τις συνθήκες οι οποίες δεν μπορούν να είναι γνωστές με βεβαιότητα κατά τη στιγμή προετοιμασίας των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Μία «κρίσιμη λογιστική εκτίμηση» είναι εκείνη που συνδυάζει σημαντικότητα στην απεικόνιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της επιχείρησης και των αποτελεσμάτων της και απαιτεί από τη Διοίκηση της Εταιρείας πιο δύσκολες, υποκειμενικές ή σύνθετες κρίσεις, ενώ συχνά υπάρχει ανάγκη εκτιμήσεων σχετικά με την επίδραση γεγονότων τα οποία θεωρούνται ως ενδογενώς αβέβαια. Η Εταιρεία αξιολογεί τις εκτιμήσεις και παραδοχές σε συνεχή βάση, στηριζόμενη σε ιστορικά στοιχεία και εμπειρία, σε συμβουλές ειδικών, σε τάσεις και μεθόδους οι οποίες θεωρούνται εύλογες σε σχέση με τις περιστάσεις, καθώς και σε προβλέψεις αναφορικά με το πώς αυτές ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.
Κατά τη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών πολιτικών της Εταιρείας, κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές που διενεργούνται από τη Διοίκηση και οι οποίες επηρεάζουν τα ποσά που αναγνωρίζονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται παρακάτω:

#### Ανακτησιμότητα των εμπορικών απαιτήσεων

Η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, σύμφωνα με την οποία η πρόβλεψη ζημίας επιμετράται πάντα σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για όλες τις απαιτήσεις. Η

Διοίκηση εξετάζει σε κάθε περίοδο κατάρτισης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων την ανακτησιμότητα των κονδυλίων που περιλαμβάνονται στους εισπρακτέους λογαριασμούς, σε συνδυασμό και με εξωτερική πληροφόρηση, όπως βάσεις δεδομένων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών, νομικές συμβουλές κ.λ.π.. Το τμήμα πιστωτικού ελέγχου επίσης συνεργάζεται με τη Διοίκηση προκειμένου να παρέχει μια πιο ακριβή εκτίμηση δεδομένου ότι έχει την προηγούμενη εμπειρία και την καθημερινή αλληλεπίδραση με τους χρεώστες. Πιο λεπτομερής πληροφόρηση για την απομείωση των εμπορικών απαιτήσεων διαχείριση των εισπρακτέων λογαριασμών είναι διαθέσιμη στη **Σημείωση 4.8**.

### Φόροι εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τρέχοντα και αναβαλλόμενο φόρο. Ο τρέχων φόρος περιλαμβάνει φορολογική εκτίμηση που υπολογίζεται από το φορολογητέο εισόδημα ή ζημία της τρέχουσας περιόδου με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού καθώς και τυχόν προσαρμογές του τρέχοντος φόρου που αφορούσε σε προηγούμενα έτη.

Η εκτίμηση του αναβαλλόμενου φόρου προσδιορίζεται κατά τη διαδικασία αναγνώρισης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, η οποία πραγματοποιείται στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος έναντι του οποίου οι εκπεστέες προσωρινές διαφορές και η μεταφορά αχρησιμοποίητων φορολογικών πιστώσεων και αχρησιμοποίητων φορολογικών ζημιών, να χρησιμοποιηθούν. Επιπλέον, οι φορολογικοί συντελεστές που χρησιμοποιούνται τόσο για τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις όσο και για τις υποχρεώσεις είναι αυτοί που εκτιμάται ότι θα τεθούν σε ισχύ τα επόμενα έτη, όπου οι διαφορές αναμένεται να αντιστραφούν. Πρόσθετες πληροφορίες παρέχονται στη **Σημείωση 4.11.**

### Προβλέψεις

Οι προβλέψεις απαιτούν αξιόπιστες εκτιμήσεις από τη Διοίκηση, δεδομένου ότι αναφέρεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης εάν η Εταιρεία έχει μια τρέχουσα νομική ή εξωσυμβατική δέσμευση η οποία να προκύπτει από ένα γεγονός που συνέβη στο παρελθόν και εάν η εκπλήρωση μιας τέτοιας υποχρέωσης είναι πιθανόν να απαιτεί η εκροή οικονομικών πόρων και το σχετικό ποσό μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Επιπλέον, οι προβλέψεις εμφανίζονται ως μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις στην τρέχουσα αξία του αναμενόμενου ποσού. Αυτό απαιτεί επίσης την εκτίμηση ενός προεξοφλητικού επιτοκίου. Η **Σημείωση 4.12** παρέχει λεπτομερή πληροφόρηση για την λογιστική αντιμετώπιση των προβλέψεων.

### Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Η Διοίκηση αξιολογεί σε κάθε ημερομηνία αναφοράς ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις που προκύπτουν από νομικές διαφορές και εκτιμά τα αποτελέσματά της. Ένας άλλος παράγοντας δυνητικών μελλοντικών αρνητικών επιπτώσεων είναι τα ανοικτά φορολογικά έτη και οι ενδεχόμενοι πρόσθετοι φόροι ή πρόστιμα. Επιπλέον, εξετάζονται νέοι νόμοι και κανονισμοί και αξιολογείται ο δυνητικός αντίκτυπός τους στις επιδόσεις της Εταιρείας. Όλες οι παραπάνω ενέργειες απαιτούν τη συμβολή κρίσης και εκτιμήσεων από τη Διοίκηση. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις που έχουν αναγνωριστεί στις 31.12.2021 αναλύεται στη **Σημείωση 4.12.**

### Ωφέλιμη ζωή αποσβέσιμων στοιχείων

Η Εταιρεία εκτιμά την ωφέλιμη διάρκεια ζωής των αποσβέσιμων περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων ακινητοποιήσεων, των άυλων περιουσιακών στοιχείων και των δικαιωμάτων χρήσης. Τουλάχιστον σε ετήσια βάση, η Διοίκηση επανεξετάζει αυτές τις εκτιμήσεις λαμβάνοντας υπόψη τις επικαιροποιημένες συνθήκες. Περισσότερες λεπτομέρειες παρέχονται στις **Σημειώσεις 4.4 και 4.5.**

## 4. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών αρχών

Οι σημαντικότερες λογιστικές αρχές οι οποίες χρησιμοποιούνται για τη σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων συνοψίζονται κατωτέρω.

### 4.1. Αναγνώριση εσόδων

Έσοδα αναγνωρίζονται όταν είναι πιθανό ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στην Εταιρεία και το ποσό μπορεί να μετρηθεί αξιόπιστα. Τα έσοδα μετρώνται στην εύλογη αξία του ληφθέντος τιμήματος και απεικονίζονται καθαρά από Φόρο Προστιθέμενης Αξίας, επιστροφών και εκπτώσεων. Το ποσό των εσόδων θεωρείται αξιόπιστα μετρήσιμο όταν όλα τα ενδεχόμενα που συνδέονται με την πώληση έχουν επιλυθεί.

#### Έσοδα

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται εμπορικώς στην παροχή προϊόντων και υπηρεσιών πληροφορικής και τηλεπικοινωνιών, διανέμοντας ηλεκτρονικούς κωδικούς (οι οποίοι αντιστοιχούν σε προκαθορισμένο χρόνο ομιλίας τηλεφωνίας ή σε προκαθορισμένη αξία για αγορές μέσω διαδικτύου ή άλλο παρεμφερές), καθώς και πλήρως αυτοματοποιημένους μηχανισμούς διαχείρισης και διανομής των κωδικών αυτών με τη χρήση τερματικών POS ή άλλων τεχνολογικών διατάξεων.

Η Εταιρεία διαθέτει ένα μεγάλο δίκτυο δικών της συνεργατών οι οποίοι έχουν εγκαταστήσει τα τερματικά αυτά στα καταστήματά τους και διαθέτουν στο καταναλωτικό κοινό ηλεκτρονικούς κωδικούς που ανταποκρίνονται στις παραπάνω υπηρεσίες.

Η Εταιρεία έχει συνάψει συμβάσεις με τους προμηθευτές των ηλεκτρονικών κωδικών, οι οποίες διακρίνονται στις δύο παρακάτω κατηγορίες:

α) Εταιρεία - Κύριος υπόχρεος για την πώληση των ηλεκτρονικών κωδικών στους τελικούς πελάτες: Στη συγκεκριμένη κατηγορία συμβάσεων της Εταιρείας με τους προμηθευτές, η Εταιρεία αποκτά την κυριότητα των ηλεκτρονικών κωδικών και έχει τον κίνδυνο του αποθέματος. Η Εταιρεία αναγνωρίζει έσοδο από τις πωλήσεις των ηλεκτρονικών κωδικών όταν οι συνεργάτες της Εταιρείας πωλούν τους συγκεκριμένους κωδικούς στους τελικούς πελάτες. Η Εταιρεία φέρει τον πιστωτικό κίνδυνο. Στη συγκεκριμένη κατηγορία συμβάσεων, η Εταιρεία θεωρείται ως κύριος υπόχρεος για την πώληση των ηλεκτρονικών κωδικών στους τελικούς πελάτες και αναγνωρίζει ως έσοδο το συνολικό εισπραχθέν αντάλλαγμα από τους τελικούς πελάτες.

β) Εταιρεία – Διανομέας για την πώληση των ηλεκτρονικών κωδικών στους τελικούς πελάτες: Στη συγκεκριμένη κατηγορία συμβάσεων της Εταιρείας με τους προμηθευτές, η Εταιρεία δεν αποκτά την κυριότητα των ηλεκτρονικών κωδικών μέχρι την πώληση των συγκεκριμένων κωδικών στους τελικούς πελάτες και ενώ η Εταιρεία φέρει τον πιστωτικό κίνδυνο, η Εταιρεία θεωρείται ότι ενεργεί ως διανομέας των προμηθευτών. Με την πώληση των ηλεκτρονικών κωδικών από τους συνεργάτες της Εταιρείας στους τελικούς πελάτες, η Εταιρεία αναγνωρίζει ως έσοδο την εισπραχθείσα προμήθεια από τους προμηθευτές.

Επιπλέον, η Εταιρεία παρέχει υπηρεσίες μεσολάβησης για την πληρωμή λογαριασμών μέσω του δικτύου των συνεργατών της, για τις οποίες εισπράττει προμήθεια. Η Εταιρεία αναγνωρίζει το έσοδο της προμήθειας με την είσπραξη των λογαριασμών.

Η Εταιρεία έχει προβεί σε αξιολόγηση των συμβάσεων της με τους προμηθευτές και τους συνεργάτες της, προκειμένου να κρίνει αν ενεργεί ως κύριος υπόχρεος ή αντιπρόσωπος όσον αφορά τις συναλλαγές με τους τελικούς πελάτες. Ο προσδιορισμός στην κάθε περίπτωση του κατά πόσο η Εταιρεία ενεργεί ως κύριος υπόχρεος ή αντιπρόσωπος βασίζεται στην αξιολόγηση της ουσίας της κάθε συναλλαγής, της ευθύνης για την παροχή της υπηρεσίας, του καθορισμού των τιμών και των σχετικών χρηματοοικονομικών κινδύνων και ωφελειών.

**Λοιπά Λειτουργικά έσοδα**

Το κονδύλι «Λοιπά Λειτουργικά έσοδα» περιλαμβάνει έσοδα από προμήθειες παρεπόμενων ασχολιών, καθώς και διαχειριστικά έξοδα που επαναχρεώνονται στους πελάτες. Τα έσοδα από παρεπόμενες υπηρεσίες λογίζονται στην περίοδο που παρέχονται οι υπηρεσίες.

## 4.2. Έσοδα από τόκους

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου το οποίο είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις σε μετρητά κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου ή, κατά περίπτωση, μιας μικρότερης περιόδου στην καθαρή λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης . Όταν υπάρχει απομείωση των απαιτήσεων, η λογιστική αξία αυτών μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό τους το οποίο είναι η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλούμενων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Στη συνέχεια πραγματοποιείται η αναστροφή της προεξόφλησης ως έσοδο από τόκους.

## 4.3. Έξοδα

Αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε δεδουλευμένη βάση. Τα έξοδα από τόκους αναγνωρίζονται επίσης σε δεδουλευμένη βάση.

## 4.4. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις απεικονίζονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις στο ιστορικό κόστος κτήσης, μειωμένες με τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απομειώσεις της αξίας τους. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει όλες τις άμεσα καταλογισμένες δαπάνες για την απόκτηση των στοιχείων. Μεταγενέστερα, αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος μειωμένο με τυχόν απομειώσεις.
Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσώματων παγίων ή ως ξεχωριστό πάγιο μόνο κατά την έκταση που οι δαπάνες αυτές αυξάνουν τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη που αναμένεται να εισρεύσουν από τη χρήση του παγίου στοιχείου και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα.
Κατά την πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων, οι διαφορές μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας καταχωρούνται ως κέρδη ή ζημίες στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Οι επισκευές και συντηρήσεις καταχωρούνται στα έξοδα της περιόδου που αφορούν. Το κόστος

επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων όταν πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των στοιχείων των ενσωμάτων ακινητοποιήσεων (πλην οικοπέδων τα οποία δεν αποσβένονται) υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους που έχει ως εξής:

| | |
|---|---|
| Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός | 3,3- 5 έτη |

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων ακινητοποιήσεων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού. Όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι οι λογιστικές αξίες των ενσώματων ακινητοποιήσεων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.
Πάγια αξίας έως € 1.500 αποσβένονται πλήρως εντός της χρήσης.

### 4.5. Ασώματες ακινητοποιήσεις

Στις ασώματες ακινητοποιήσεις συμπεριλαμβάνονται τα δικαιώματα και οι άδειες λογισμικού.
Οι άδειες λογισμικού αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον τις αποσβέσεις. Οι αποσβέσεις διενεργούνται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των στοιχείων αυτών η οποία κυμαίνεται από 1 έως 5 χρόνια.Πάγια αξίας έως € 1.500 αποσβένονται πλήρως εντός της χρήσης.

### 4.6. Απομείωση μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις που έχουν απεριόριστη ωφέλιμη ζωή και οι ασώματες ακινητοποιήσεις που δεν έχουν αρχίσει να χρησιμοποιούνται δεν αποσβένονται και υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης ετησίως. Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης όταν κάποια γεγονότα καταδεικνύουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Η ανακτήσιμη αξία είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης. Καθαρή αξία πώλησης θεωρείται το ποσό από την πώληση ενός στοιχείου του ενεργητικού στα πλαίσια μιας αμφοτεροβαρούς συναλλαγής στην οποία τα μέρη έχουν πλήρη γνώση και προσχωρούν οικειοθελώς, μετά από την αφαίρεση κάθε πρόσθετου άμεσου κόστους διάθεσης του στοιχείου ενεργητικού, ενώ η αξία χρήσης βασίζεται σε αποτίμηση της παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών, καθώς είναι η παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να εισρεύσουν στην επιχείρηση από τη χρήση ενός στοιχείου ενεργητικού και από τη διάθεσή του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του.

Η ζημία λόγω μείωσης της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού αναγνωρίζεται, όταν η λογιστική αξία των στοιχείων αυτών είναι μεγαλύτερη από το ανακτήσιμο ποσό τους.

Όλα τα στοιχεία ενεργητικού εξετάζονται σε επόμενες περιόδους, καθώς ενδείξεις που οδήγησαν σε αναγνώριση ζημίας απομείωσης στο παρελθόν μπορεί να μην υφίστανται πλέον και επομένως πραγματοποιείται αναστροφή της αναγνωρισμένης απομείωσης στα αποτελέσματα.

## 4.7. Μισθώσεις

### Η Εταιρεία ως μισθωτής

#### Δικαιώματα χρήσης

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16, μια σύμβαση είναι ή περιέχει μίσθωση εάν μεταφέρει το δικαίωμα του ελέγχου της χρήσης ενός αναγνωρισμένου περιουσιακού στοιχείου για μια χρονική περίοδο έναντι ανταλλάγματος. Για τέτοιες συμβάσεις, το νέο μοντέλο απαιτεί από τον μισθωτή να αναγνωρίζει δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και υποχρέωση μίσθωσης.
Η Εταιρεία εξαιρεί κατά την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16 τις μισθώσεις με διάρκεια μίσθωσης 12 μηνών ή μικρότερη, χωρίς επιλογές αγοράς.
Κατά την εκτίμηση της αξίας του περιουσιακού στοιχείου λαμβάνεται πάντοτε υπόψη η αξία ενός νέου περιουσιακού στοιχείου.

Επιπλέον, η Εταιρεία δεν εφαρμόζει το ΔΠΧΑ 16 για μισθώσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων.

#### Υποχρεώσεις μισθώσεων

Ο μισθωτής αποτιμά μια υποχρέωση από χρηματοδοτική μίσθωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης στην παρούσα αξία των μισθωμάτων που υποχρεούται να καταβάλει μέχρι το τέλος της μίσθωσης. Οι πληρωμές μισθωμάτων προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας το σχετικό επιτόκιο δανεισμού της Εταιρείας.

### Η Εταιρεία ως εκμισθωτής

Οι μισθώσεις στις οποίες η Εταιρεία δε μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τις ωφέλειες του περιουσιακού στοιχείου κατατάσσονται ως λειτουργικές μισθώσεις. Τα έσοδα μίσθωσης αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

## 4.8. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν ταμειακά και λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα. Χρηματοοικονομικό μέσο είναι κάθε σύμβαση που δημιουργεί ταυτόχρονα ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο για μια οικονομική οντότητα και μια χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ένα συμμετοχικό τίτλο για μια άλλη οικονομική οντότητα.

**Αρχική αναγνώριση και μεταγενέστερη επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων**

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατατάσσονται, κατά την αρχική αναγνώριση, ως μεταγενέστερα επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων ή στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Η κατάταξη των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων κατά την αρχική αναγνώριση βασίζεται στις συμβατικές ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και στο επιχειρηματικό μοντέλο εντός του οποίου διακατέχεται το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο.

Με εξαίρεση τις απαιτήσεις από πελάτες, η Εταιρεία αρχικά αποτιμά ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο στην εύλογη αξία του συν το κόστος συναλλαγής, στην περίπτωση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Οι απαιτήσεις από πελάτες αρχικά αποτιμώνται στην αξία συναλλαγής όπως ορίζεται από το ΔΠΧΑ 15.

Για να ταξινομηθεί και να αποτιμηθεί ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, πρέπει να δημιουργούνται ταμειακές ροές που αποτελούν «αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων» επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου. Η αξιολόγηση αυτή είναι γνωστή ως «SPPI» κριτήριο και γίνεται σε επίπεδο μεμονωμένου χρηματοοικονομικού μέσου.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατατάσσονται σε τρεις κατηγορίες:

- στο αποσβεσμένο κόστος
- στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων
- στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που καταχωρούνται στο αποσβεσμένο κόστος, αποτιμώνται μεταγενέστερα βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου (EIR) και υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους. Τα κέρδη και οι ζημιές αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα όταν το περιουσιακό στοιχείο παύει να αναγνωρίζεται, τροποποιείται ή απομειώνεται.

Τα περιουσιακά στοιχεία που διακρατώνται με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε

αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου, επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και αναγνωρίζονται στα Χρηματοοικονομικά έσοδα. Το κέρδος ή η ζημιά που προκύπτει κατά την από-αναγνώριση του περιουσιακού στοιχείου αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα μαζί με τυχόν συναλλαγματικά κέρδη/ζημιές. Οι ζημιές απομείωσης αναγνωρίζονται στη γραμμή «Ζημίες από απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων» στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

**Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων**

Η Εταιρεία αξιολογεί σε κάθε περίοδο αναφοράς 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 ζημίας έναντι αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 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.

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες αναγνωρίζονται σε δύο στάδια. Εάν ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού μέσου δεν έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση, η οικονομική οντότητα επιμετρά την πρόβλεψη ζημίας για το εν λόγω χρηματοοικονομικό μέσο σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες των επόμενων 12 μηνών. Εάν ο πιστωτικός κίνδυνος του χρηματοοικονομικού μέσου έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση, η οικονομική οντότητα επιμετρά την πρόβλεψη ζημίας για ένα χρηματοοικονομικό μέσο σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής, ανεξάρτητα από το πότε προέκυψε η αθέτηση.

Για τις απαιτήσεις από πελάτες και τα συμβατικά περιουσιακά στοιχεία, η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Επομένως, σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, η Εταιρεία επιμετρά την πρόβλεψη ζημίας 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.

**Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων**

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο (ή ένα μέρος ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή μέρος μίας ομάδας παρόμοιων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων) αποαναγνωρίζεται όταν:

• τα δικαιώματα για την εισροή ταμειακών πόρων έχουν εκπνεύσει,

• η Εταιρεία διατηρεί το δικαίωμα στην εισροή ταμειακών ροών από το συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο αλλά έχει αναλάβει ταυτόχρονα την υποχρέωση να τα καταβάλλει σε τρίτους πλήρως χωρίς σημαντική καθυστέρηση, υπό τη μορφή μίας σύμβασης μεταβίβασης, ή

• η Εταιρεία έχει μεταβιβάσει το δικαίωμα εισροής ταμειακών ροών από το συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο ενώ παράλληλα, είτε (α) έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτό είτε (β) δεν έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη, αλλά έχει μεταβιβάσει τον έλεγχο του συγκεκριμένου στοιχείου.

Όταν η Εταιρεία μεταβιβάζει τα δικαιώματα εισροής ταμειακών ροών από ένα περιουσιακό στοιχείο ή συνάπτει σύμβαση μεταβίβασης, αξιολογεί την έκταση κατά την οποία διατηρεί τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας του περιουσιακού στοιχείου. Όταν η Εταιρεία ούτε μεταβιβάζει ούτε διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη του μεταβιβασθέντος περιουσιακού στοιχείου και διατηρεί τον έλεγχο του συγκεκριμένου στοιχείου, τότε το στοιχείο αναγνωρίζεται στο βαθμό της συνεχιζόμενης συμμετοχής της Εταιρείας στο περιουσιακό στοιχείο αυτό. Στην περίπτωση αυτή, η Εταιρεία αναγνωρίζει παράλληλα και μια συνδεδεμένη υποχρέωση. Το μεταβιβασθέν περιουσιακό στοιχείο και η συνδεδεμένη υποχρέωση επιμετρώνται σε βάση που αντανακλά τα δικαιώματα και τις δεσμεύσεις που έχει διατηρήσει η Εταιρεία.

Η συνεχιζόμενη συμμετοχή που λαμβάνει τη μορφή της εγγύησης του μεταβιβασθέντος περιουσιακού στοιχείου αναγνωρίζεται στην χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου και του μέγιστου ποσού του ληφθέντος ανταλλάγματος που η Εταιρεία θα μπορούσε να υποχρεωθεί να επιστρέψει.

### 4.9. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα μετρητά σε τραπεζικούς λογαριασμούς και στο ταμείο καθώς επίσης και τις βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστότητας όπως τα προϊόντα της αγοράς χρήματος και τις τραπεζικές καταθέσεις με χρονικό ορίζοντα τριών μηνών ή λιγότερο.

### 4.10. Ίδια κεφάλαια

Το μετοχικό κεφάλαιο προσδιορίζεται από την ονομαστική αξία των μετοχών που έχουν εκδοθεί. Οι κοινές μετοχές καταχωρούνται στα ίδια κεφάλαια.

Η διαφορά υπέρ το άρτιο περιλαμβάνει όλα τα επιπρόσθετα ποσά που λήφθηκαν κατά την έκδοση μετοχικού κεφαλαίου. Έξοδα τα οποία πραγματοποιήθηκαν για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση της διαφοράς υπέρ το άρτιο.

Οι ίδιες μετοχές αφορούν μετοχές της Εταιρείας, οι οποίες έχουν εκδοθεί και μεταγενέστερα έχουν επανακτηθεί από την Εταιρεία χωρίς να έχουν ακυρωθεί. Οι ίδιες μετοχές δε μειώνουν τον αριθμό των μετοχών που έχουν εκδοθεί αλλά μειώνουν τον αριθμό των μετοχών σε κυκλοφορία. Οι ίδιες μετοχές αποτιμώνται στο κόστος κτήσης και απεικονίζονται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων. Κανένα κέρδος ή ζημία δεν αναγνωρίζεται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος χρήσης από την αγορά, πώληση, έκδοση ή διαγραφή ιδίων μετοχών.

Έξοδα τα οποία πραγματοποιήθηκαν για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του προϊόντος της έκδοσης. Τα έξοδα τα οποία σχετίζονται με την έκδοση μετοχών για την απόκτηση επιχειρήσεων περιλαμβάνονται στο κόστος κτήσης της επιχείρησης που αποκτάται.

## 4.11. Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενος φόρος

Ο φόρος της χρήσης αποτελείται από τον τρέχοντα φόρο και τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου, εκτός από τους φόρους που σχετίζονται με κονδύλια που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στα ίδια κεφάλαια. Σε αυτή την περίπτωση, ο φόρος αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στα ίδια κεφάλαια, αντίστοιχα.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται επί του φορολογητέου εισοδήματος της χρήσης, βάσει των ισχυουσών φορολογικών διατάξεων και συντελεστών φόρου, κατά την ημερομηνία κατάρτισης Χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Επιπλέον, περιλαμβάνονται τυχόν πρόσθετοι φόροι εισοδήματος που αφορούν προηγούμενες χρήσεις. Η διοίκηση περιοδικά προβαίνει σε εκτιμήσεις κατά την υποβολή φορολογικών δηλώσεων σε περιπτώσεις που οι σχετικές φορολογικές διατάξεις επιδέχονται ερμηνείας και προβαίνει στο σχηματισμό προβλέψεων, όπου χρειάζεται, με βάση τα ποσά που αναμένεται να καταβληθούν στις φορολογικές αρχές.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης που προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται κατά την έκταση στην οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για τη χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση αναγνωρίζεται για όλες τις προσωρινές φορολογητέες διαφορές. Επιπλέον, φορολογητέες ζημιές οι οποίες μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις όπως και τυχόν πιστωτικοί φόροι της Εταιρείας εξετάζονται ως προς την αναγνώρισή τους ως αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις αποτιμώνται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα διακανονιστεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, χωρίς προεξόφληση, λαμβάνοντας υπόψη τους

φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που έχουν τεθεί σε ισχύ ή ουσιαστικά ισχύουν μέχρι την ημερομηνία του Ισολογισμού.

Οι περισσότερες αλλαγές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή υποχρεώσεις αναγνωρίζονται ως τμήμα των φορολογικών εξόδων στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης. Μόνο αλλαγές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή υποχρεώσεις οι οποίες σχετίζονται με αλλαγές σε στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεων καταλογισμένα απευθείας στην καθαρή θέση, αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επισκοπούνται κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού και μειώνονται στην έκταση που δεν είναι πλέον πιθανό ότι επαρκή φορολογητέα κέρδη θα είναι διαθέσιμα ώστε να επιτρέψουν την ωφέλεια από τη χρήση μέρους ή του συνόλου των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. Η Εταιρεία αναγνωρίζει προηγούμενη μη αναγνωρισθείσα αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση κατά την ημερομηνία Ισολογισμού, στο βαθμό που γίνεται πιθανό ότι μελλοντικά φορολογητέα κέρδη θα επιτρέψουν την ανάκτηση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

Η επιχείρηση πρέπει να συμψηφίζει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αν και μόνο αν:

(α) η επιχείρηση έχει ένα νόμιμα εκτελεστό δικαίωμα να συμψηφίσει τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις έναντι τρεχουσών φορολογικών υποχρεώσεων και

(β) οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αφορούν σε φόρους εισοδήματος που επιβάλλονται από την ίδια φορολογική αρχή.

Η επιχείρηση πρέπει να συμψηφίζει τις τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και τις τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις αν και μόνο αν, η επιχείρηση:

(α) έχει ένα νόμιμο δικαίωμα να συμψηφίσει τα καταχωρημένα ποσά και

(β) προτίθεται είτε να εξοφλήσει/τακτοποιήσει το καθαρό υπόλοιπο, είτε να εισπράξει την απαίτηση και να εξοφλήσει την υποχρέωση συγχρόνως.

## 4.12. Προβλέψεις, ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρεία έχει παρούσες νομικές ή τεκμαιρόμενες δεσμεύσεις ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, είναι πιθανό να απαιτηθεί μια εκροή πόρων για το διακανονισμό της δέσμευσης και το απαιτούμενο ποσό μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Προβλέψεις δεν αναγνωρίζονται για μελλοντικές λειτουργικές ζημίες.

Στις περιπτώσεις όπου η χρονική αξία του χρήματος είναι σημαντική, το ποσό της πρόβλεψης είναι η παρούσα αξία των δαπανών που αναμένονται να απαιτηθούν για το διακανονισμό της υποχρέωσης. Ο συντελεστής προεξόφλησης αντικατοπτρίζει τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς αναφορικά με τη διαχρονική αξία του χρήματος καθώς και τους σχετιζόμενους με την υποχρέωση κινδύνους. Όταν χρησιμοποιείται προεξόφληση, το σωρευτικό ποσό της πρόβλεψης αυξάνεται κάθε περίοδο για να

αποδώσει τη χρονική μεταβολή. Αυτό το ποσό αναγνωρίζεται ως κόστος δανεισμού στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και συγκεκριμένα στη γραμμή «Χρηματοοικονομικά έξοδα».

Οι προβλέψεις επανεξετάζονται σε κάθε περίοδο αναφοράς και προσαρμόζονται προκειμένου να αντανακλούν τις τρέχουσες εκτιμήσεις. Αν δεν είναι πλέον πιθανό ή απομακρύνεται το ενδεχόμενο εκκαθάρισης της υποχρέωσης μέσω εκροών πόρων, η πρόβλεψη αναστρέφεται.

Στις περιπτώσεις όπου η ενδεχόμενη εκροή πόρων ως αποτέλεσμα τρέχουσας υποχρέωσης δεν είναι πιθανή ή το ποσό δεν μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα τότε καμία υποχρέωση δεν αναγνωρίζεται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις εκτός και αν προέκυψαν από συνένωση επιχειρήσεων. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται, εκτός αν η πιθανότητα εκροών πόρων οι οποίοι ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι απομακρυσμένη.

Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών οφελών είναι πιθανή.

## 4.13. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν δάνεια και υπεραναλήψεις, εμπορικές και λοιπές υποχρεώσεις και υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης.

### Αρχική αναγνώριση και μεταγενέστερη επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Όλες οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αρχικά αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους μείον το κόστος συναλλαγών, στην περίπτωση των δανείων και των πληρωτέων υποχρεώσεων.

Οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από χρηματοοικονομικές μισθώσεις μετρούνται στην αρχική αξία μείον το κεφαλαιουχικό στοιχείο των πληρωμών των μισθωμάτων.

### Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται όταν η δέσμευση που απορρέει από την υποχρέωση, ακυρώνεται ή εκπνέει. Όταν μία υφιστάμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση αντικαθίσταται από μία άλλη από τον ίδιο δανειστή αλλά με ουσιαστικά διαφορετικούς όρους, ή οι όροι μίας υφιστάμενης υποχρέωσης τροποποιούνται σημαντικά, αυτή η ανταλλαγή ή τροποποίηση αντιμετωπίζεται ως αποαναγνώριση της αρχικής υποχρέωσης και αναγνώριση μίας νέας υποχρέωσης. Η διαφορά στις αντίστοιχες λογιστικές αξίες αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Τα δάνεια χωρίζονται σε μακροπρόθεσμα, αν λήγουν σε περισσότερο από ένα έτος και σε βραχυπρόθεσμα αν λήγουν σε ένα έτος ή λιγότερο.

**Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων**

Οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό απεικονίζεται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης μόνο όταν η Εταιρεία έχει νομικά το δικαίωμα αυτό και προτίθεται να τα συμψηφίσει σε καθαρή βάση μεταξύ τους ή να απαιτήσει το περιουσιακό στοιχείο και να διακανονίσει την υποχρέωση ταυτόχρονα. Το νόμιμο δικαίωμα δεν πρέπει να εξαρτάται από μελλοντικά γεγονότα και πρέπει να μπορεί να εκτελεσθεί κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών και σε περίπτωση αθέτησης, αφερεγγυότητας ή πτώχευσης της εταιρείας ή του αντισυμβαλλομένου.

## 4.14. Κόστος παροχών αποχώρησης

Η Εταιρεία καταβάλει εισφορές σε προγράμματα παροχών σε εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

**Προγράμματα καθορισμένων παροχών**

Ως πρόγραμμα καθορισμένων παροχών ορίζεται ένα πρόγραμμα παροχών σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, στο οποίο οι παροχές καθορίζονται με βάση συγκεκριμένες παραμέτρους όπως η ηλικία, τα έτη προϋπηρεσίας ή ο μισθός. Στα προγράμματα καθορισμένων παροχών, η αξία της υποχρέωσης είναι ίση με την παρούσα αξία των καθορισμένων πληρωτέων παροχών κατά την ημερομηνία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων μειωμένης κατά την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, καθώς και του κόστους παρελθόντων υπηρεσιών. Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών και το σχετικό έξοδο εκτιμάται ετησίως από ανεξάρτητους αναλογιστές με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας. Η παρούσα αξία της υποχρέωσης προσδιορίζεται προεξοφλώντας τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εκροές με το επιτόκιο υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων ή κρατικών ομολόγων στο ίδιο νόμισμα με εκείνο της υποχρέωσης και με διάρκεια ανάλογη της υποχρέωσης, ή επιτόκιο που λαμβάνει υπόψη τον κίνδυνο και τη διάρκεια της υποχρέωσης, όπου το βάθος αγοράς για τέτοια ομόλογα κρίνεται ανεπαρκές. Τα έξοδα της υποχρέωσης καταχωρούνται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια της παροχής των υπηρεσιών των ασφαλισμένων. Τα έξοδα για προγράμματα καθορισμένων παροχών, όπως εκτιμώνται, αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος και περιλαμβάνονται στις δαπάνες προσωπικού. Επιπροσθέτως, βάσει των επιταγών του ΔΛΠ 19 (Τροποποίηση) τα αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) αναγνωρίζονται πλέον στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

### 4.15. Αποθέματα

Τα αποθέματα αφορούν ηλεκτρονικούς κωδικούς και απεικονίζονται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους κτήσης και καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας. Το κόστος καθορίζεται με βάση το μέσο ετήσιο σταθμικό κόστος.

## 5. Αλλαγή λογιστικής πολιτικής

Οι οικονομικές πληροφορίες της Εταιρείας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020 αναμορφώθηκαν λόγω της αλλαγής στη λογιστική πολιτική - ΔΛΠ 19 Παροχές σε Εργαζομένους η οποία εφαρμόστηκε αναδρομικά.

Η Επιτροπή Διερμηνειών ΔΠΧΑ εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την τελική Απόφαση με τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 19», η οποία περιλαμβάνει επεξηγηματικό υλικό σχετικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (δηλαδή την περίοδο κατά την οποία προκύπτουν τέτοιες παροχές) για προγράμματα καθορισμένων παροχών που είναι παρόμοια με εκείνα που ισχύουν για τους εργαζόμενους της Εταιρείας στην Ελλάδα (δηλ. οι παροχές που ορίζονται στο άρθρο 8 του Ν. 3198/1955 περί παροχής αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης).

Η Εταιρεία, μέχρι την έκδοση της Απόφασης της Επιτροπής Διερμηνειών ΔΠΧΑ, εφάρμοζε το ΔΛΠ 19 κατανέμοντας τις παροχές που ορίζονται από τον αντίστοιχο νόμο (Ν.2112/1920 και τροποποίησή του Ν. 4093/2012) στην περίοδο από την πρόσληψη έως τη συμπλήρωση 16 ετών υπηρεσίας σύμφωνα με την προβλεπόμενη από τον Ν. 4093/2012 κλίμακα.

Ωστόσο, σύμφωνα με την προαναφερθείσα Απόφαση, οι παροχές πρέπει να έχουν αναγνωριστεί την τελευταία 16ετία μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων σύμφωνα με την κλίμακα του Ν.4093/2012.

Ως εκ τούτου, η εφαρμογή της παραπάνω Απόφασης έχει αντιμετωπιστεί ως αλλαγή λογιστικής πολιτικής αναδρομικά, από την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου, ήτοι 01.01.2020 έως 31.12.2020, σύμφωνα με τις παραγράφους 19-22 του ΔΛΠ 8, με την επίπτωση στις σχετικές περιόδους να παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν την παρούσα Σημείωση.

Οι πίνακες δεν περιλαμβάνουν τα στοιχεία που δεν επηρεάζονται από τις παραπάνω αλλαγές:

Απόσπασμα Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης 01.01.2020

| Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (Απόσπασμα) | Δημοσιευμένο 31.12.2019 | Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19 | Αναμορφωμένο 01.01.2020 |
|---|---|---|---|
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση | 79.907 | (10.471) | 69.435 |
| **Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων** | **1.266.019** | **(10.471)** | **1.255.548** |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **10.722.563** | **(10.471)** | **10.712.092** |
| **ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ** | | | |
| Αποτελέσματα εις νέο | (283.028) | 33.158 | (249.871) |
| **Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων** | **1.422.572** | **33.158** | **1.455.729** |
| Προγράμματα παροχών προσωπικού | 50.241 | (43.629) | 6.612 |
| **Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων** | **675.961** | **(43.629)** | **632.333** |
| **Σύνολο υποχρεώσεων** | **9.299.991** | **(43.629)** | **9.256.362** |
| **Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων** | **10.722.563** | **(10.471)** | **10.712.092** |

Απόσπασμα Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης 31.12.2020

| Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (Απόσπασμα) | Δημοσιευμένο 31.12.2020 | Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19 | Αναμορφωμένο 31.12.2020 |
|---|---|---|---|
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση | 84.488 | (11.104) | 73.384 |
| **Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων** | **834.616** | **(11.104)** | **823.511** |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **11.765.839** | **(11.104)** | **11.754.735** |
| **ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ** | | | |
| Αποθεματικά | 104.996 | 1.758 | 106.754 |
| Αποτελέσματα εις νέο | 94.921 | 33.406 | 128.327 |
| **Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων** | **1.805.517** | **35.164** | **1.840.681** |
| Προγράμματα παροχών προσωπικού | 55.077 | (46.268) | 8.809 |
| **Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων** | **5.344.760** | **(46.268)** | **5.298.491** |
| **Σύνολο υποχρεώσεων** | **9.960.322** | **(46.268)** | **9.914.053** |
| **Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων** | **11.765.839** | **(11.104)** | **11.754.735** |

Απόσπασμα Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος 01.01-31.12.2020

| Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος (Απόσπασμα) | Δημοσιευμένο 01.01-31.12.2020 | Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19 | Αναμορφωμένο 01.01-31.12.2020 |
|---|---|---|---|
| Κόστος παροχής υπηρεσίων | (80.508.329) | 999 | (80.507.330) |
| **Μικτό κέρδος** | **697.641** | **999** | **698.640** |
| Έξοδα διάθεσης | (388.377) | 599 | (387.777) |
| Έξοδα διοίκησης | (428.947) | 400 | (428.548) |
| **Αποτελέσματα εκμετάλλευσης** | **698.615** | **1.998** | **700.613** |
| Χρηματοοικονομικά έξοδα | (322.227) | 502 | (321.726) |
| **Καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα)** | **(319.969)** | **502** | **(319.467)** |
| **Κέρδη προ φόρων** | **378.646** | **2.500** | **381.146** |
| Φόρος εισοδήματος | 4.514 | (600) | 3.914 |
| **Κέρδη μετά φόρων** | **383.160** | **1.900** | **385.060** |
| Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) προ φόρων | (282) | 140 | (142) |
| Αναβαλλόμενος φόρος | 68 | (34) | 34 |
| **Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσης, μετά φόρων** | **(214)** | **106** | **(108)** |
| **Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα μετά φόρων** | **382.945** | **2.006** | **384.952** |

## 6. Ασώματες ακινητοποιήσεις

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις αφορούν λογισμικό.

| | Λογισμικό |
|---|---|
| **Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020** | |
| **Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο έναρξης χρήσης (1 Ιανουαρίου 2020)** | **141.783** |
| Προσθήκες | 64.329 |
| Αποσβέσεις | (72.502) |
| **Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο (31 Δεκεμβρίου 2020)** | **133.611** |
| **Συνολικό κόστος κτήσης** | **674.097** |
| **Σωρευμένες αποσβέσεις** | **(540.486)** |
| **Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021** | |
| **Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο έναρξης χρήσης (1 Ιανουαρίου 2021)** | **133.611** |
| Προσθήκες | 70.256 |
| Αποσβέσεις | (62.597) |
| **Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο (31 Δεκεμβρίου 2021)** | **141.270** |
| **Συνολικό κόστος κτήσης** | **744.353** |
| **Σωρευμένες αποσβέσεις** | **(603.083)** |

Οι προσθήκες της τρέχουσας χρήσης αφορούν κυρίως ανάπτυξη λογισμικών προγραμμάτων.

## 7. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις αναλύονται ως εξής:

| | Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων | Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός | Σύνολο |
|---|---|---|---|
| **Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020** | | | |
| **Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο έναρξης χρήσης (1 Ιανουαρίου 2020)** | **-** | **26.605** | **26.605** |
| Προσθήκες | - | 5.401 | **5.401** |
| Αποσβέσεις | - | (14.505) | **(14.505)** |
| **Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο (31 Δεκεμβρίου 2020)** | **-** | **17.501** | **17.501** |
| **Συνολικό κόστος κτήσης** | **16.166** | **1.860.263** | **1.876.429** |
| **Σωρευμένες αποσβέσεις** | **(16.166)** | **(1.842.761)** | **(1.858.927)** |
| **Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021** | | | |
| **Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο έναρξης χρήσης (1 Ιανουαρίου 2021)** | **-** | **17.501** | **17.501** |
| Προσθήκες | - | 38.141 | **38.141** |
| Αποσβέσεις | - | (19.650) | **(19.650)** |
| **Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο (31 Δεκεμβρίου 2021)** | **-** | **35.992** | **35.992** |
| **Συνολικό κόστος κτήσης** | **16.166** | **1.898.404** | **1.914.570** |
| **Σωρευμένες αποσβέσεις** | **(16.166)** | **(1.862.411)** | **(1.878.577)** |

Οι προσθήκες της τρέχουσας χρήσης αφορούν κυρίως αγορά τερματικών.

## 8. Δικαιώματα χρήσης και Υποχρεώσεις μισθώσεων

Τα δικαιώματα χρήσης αναλύονται ως εξής:

| | Εκτυπωτές | Τερματικά | Σύνολο |
|---|---|---|---|
| **Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο (1 Ιανουαρίου 2020)** | 9.292 | 1.427.189 | **1.436.481** |
| Αποσβέσεις | (5.130) | (832.335) | **(837.466)** |
| **Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο (31 Δεκεμβρίου 2020)** | **4.162** | **594.854** | **599.016** |
| **31/12/2020** | | | |
| Κόστος κτήσης | 9.292 | 1.427.189 | **1.436.481** |
| Σωρευμένες αποσβέσεις | (5.130) | (832.335) | **(837.466)** |
| **Αναπόσβεστη αξία (31 Δεκεμβρίου 2020)** | **4.162** | **594.854** | **599.016** |
| **Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο (1 Ιανουαρίου 2021)** | **4.162** | **594.854** | **599.016** |
| Αποσβέσεις | (4.162) | (319.028) | **(323.190)** |
| **Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο (31 Δεκεμβρίου 2021)** | **-** | **275.826** | **275.826** |
| **31/12/2021** | | | |
| Κόστος κτήσης | 9.292 | 1.427.189 | **1.436.481** |
| Σωρευμένες αποσβέσεις | (9.292) | (1.151.363) | **(1.160.655)** |
| **Αναπόσβεστη αξία (31 Δεκεμβρίου 2021)** | **-** | **275.826** | **275.826** |

Στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της Εταιρείας για το 2021, τα ποσά που περιλαμβάνονται και αφορούν υποχρεώσεις από μισθώσεις είναι:

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|
| Μακροπρόθεσμες | 72.866 | 289.683 |
| Βραχυπρόθεσμες | 213.224 | 335.702 |
| **Σύνολο** | **286.089** | **625.385** |

Το χρηματοοικονομικό έξοδο της Εταιρείας που απορρέει από τις υποχρεώσεις μισθώσεων, ανέρχεται σε €18.442, ενώ οι πληρωμές που πραγματοποίησε το 2021 για μισθώσεις, ήταν €354.611.

## 9. Αναβαλλόμενη φορολογία

Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται επί των προσωρινών διαφορών, σύμφωνα με τη μέθοδο της υποχρέωσης, με τη χρησιμοποίηση του φορολογικού συντελεστή που ισχύει.

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 Αναμορφωμένα |
|---|---|---|
| **Υπόλοιπο έναρξης, καθαρή αναβαλλόμενη απαίτηση** | **73.384** | **69.435** |
| (Χρέωση)/ Πίστωση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων | (3.872) | 3.916 |
| Φόρος που λογίζεται στην καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικών εισοδημάτων | 205 | 34 |
| **Υπόλοιπο λήξης, καθαρή αναβαλλόμενη απαίτηση** | **69.716** | **73.384** |

Τα ανωτέρω ποσά αναλύονται σε:

| | Υπόλοιπο έναρξης (1 Ιανουαρίου 2021) Αναμορφωμένα | (Χρέωση)/Πίστωση στα αποτελέσματα | (Χρέωση)/Πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα | Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021 |
|---|---|---|---|---|
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις | 35.439 | (17.855) | | 17.584 |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις | 9.584 | (769) | | 8.816 |
| Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία | 2.114 | 365 | 205 | 2.684 |
| Έξοδα επομένων χρήσεων | 19.950 | 18.425 | | 38.376 |
| Μισθώσεις | 6.297 | (4.039) | | 2.258 |
| **Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση** | **73.384** | **(3.872)** | **205** | **69.716** |

| | Υπόλοιπο έναρξης (1 Ιανουαρίου 2020) Αναμορφωμένα | (Χρέωση)/Πίστωση στα αποτελέσματα | (Χρέωση)/Πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα | Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020 |
|---|---|---|---|---|
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις | 50.851 | (15.412) | | 35.439 |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις | 7.303 | 2.281 | | 9.584 |
| Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία | 1.586 | 495 | 34 | 2.114 |
| Έξοδα επομένων χρήσεων | 4.552 | 15.398 | | 19.950 |
| Μισθώσεις | 5.143 | 1.154 | | 6.297 |
| **Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση** | **69.435** | **3.916** | **34** | **73.384** |

## 10.Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αναλύονται ως εξής:

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|
| Ταμείο | 973 | 985 |
| Καταθέσεις όψεως | 4.144.407 | 3.711.381 |
| **Σύνολο** | **4.145.380** | **3.712.366** |

Η Εταιρεία διατηρεί τις καταθέσεις της σε ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα.

## 11. Αποθέματα

Το σύνολο των αποθεμάτων ύψους €1.527.624 (2020: €1.960.859) αφορά εμπορεύματα, όπως κάρτες κινητής και σταθερής τηλεφωνίας.

## 12.Εμπορικές απαιτήσεις

Η ανάλυση των εμπορικών απαιτήσεων έχει ως εξής:

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|
| Απαιτήσεις από πελάτες | 5.412.162 | 5.337.895 |
| Απαιτήσεις από συνδεδεμένες εταιρείες | 417.738 | 292.359 |
| Μείον προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις | (418.796) | (407.712) |
| **Σύνολο εμπορικών απαιτήσεων** | **5.411.104** | **5.222.542** |

Η Εταιρεία σχηματίζει πρόβλεψη για επισφαλείς πελάτες για όλα τα υπόλοιπα των πελατών, αφού λάβει υπόψη της τυχόν εγγυήσεις που έχουν ληφθεί από τους πελάτες και το ποσό της ασφάλισης που ασφαλίζεται από εταιρεία ασφάλισης υπολοίπων.
Τα υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη αναλύονται στη **Σημείωση 25.**

Έναντι των επισφαλών απαιτήσεων έχει σχηματισθεί πρόβλεψη απομείωσης που αναλύεται ώς εξής:

| | 2021 | 2020 |
|---|---|---|
| **Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου** | **407.712** | **402.645** |
| Σχηματισμός πρόβλεψης χρήσης | 11.084 | 5.067 |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου** | **418.796** | **407.712** |

## 13. Λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|
| Προπληρωμές εξόδων | 41.850 | 33.201 |
| Λοιπές απαιτήσεις από συνδεδεμένες εταιρείες | 270 | 77 |
| Λοιπές απαιτήσεις από τρίτους | 2.345 | 2.178 |
| **Σύνολο λοιπών βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων** | **44.464** | **35.456** |

Τα υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη αναλύονται στη **Σημείωση 25.**

## 14. Ίδια Κεφάλαια

### Μετοχικό Κεφάλαιο

Την 31.12.2021 το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε €1.605.600 διαιρούμενο σε 2.230.000 μετοχές με ονομαστική αξία των μετοχών €0,72.
Το μετοχικό κεφάλαιο είναι ολοσχερώς καταβλημένο.

### Αποθεματικά

Τα αποθεματικά της Εταιρείας αφορούν την υποχρεωτική σωρευτική κράτηση επί των κερδών της κάθε χρήσης για σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού.
Το τακτικό αποθεματικό είναι ποσό ίσο με το 5% τουλάχιστον των ετήσιων καθαρών κερδών που προστίθενται κάθε χρόνο. Η υποχρέωση σχηματισμού παύει όταν ανέλθει κατ' ελάχιστο στο 1/3 του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το ποσό αυτό δεν είναι διαθέσιμο για διανομή. Το αποθεματικό αυτό κεφάλαιο, ύψους €128.870 (2020: €106.754) χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την εξίσωση, πριν από κάθε διανομή μερίσματος, του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών και ζημιών.

## 15. Δανειακές υποχρεώσεις

| Μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|
| Ομολογιακό Δάνειο από ΟΠΑΠ Α.Ε. | 3.500.000 | 3.500.000 |
| Ομολογιακό Δάνειο από OPAP INVESTMENT L.T.D. | 1.500.000 | 1.500.000 |
| **Σύνολο** | **5.000.000** | **5.000.000** |

Οι μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις ύψους €5.000.000, αφορούν δύο ενδοομιλικά ομολογιακά δάνεια, με την ΟΠΑΠ Α.Ε. ύψους €3.500.000 και με την OPAP INVESTMENT L.T.D. ύψους €1.500.000, φέρουν επιτόκιο 3,5% και έχουν ημερομηνία λήξης την 29.08.2023.

Στη χρήση 2021, η Εταιρεία προχώρησε στην έκδοση επιπλέον ομολογιακών δανείων συνολικού ύψους €11.000.000. Οι ομολογίες καλύφθηκαν από την ΟΠΑΠ Α.Ε. και αποπληρώθηκαν μέσα στη χρήση.

## 16. Προγράμματα παροχών προσωπικού

Η ελληνική εργατική νομοθεσία προβλέπει η αποζημίωση για αποχώρηση λόγω συνταξιοδότησης να βασίζεται στα χρόνια υπηρεσίας των εργαζομένων στην Εταιρεία λαμβάνοντας υπόψη τις αποδοχές τους κατά την ημερομηνία αποχώρησης. Η υποχρέωση που προκύπτει από την ανωτέρω δέσμευση αποτιμάται με αναλογιστικές μελέτες, που εκπονούνται από ανεξάρτητες αναλογιστικές εταιρείες. Η τελευταία αναλογιστική μελέτη πραγματοποιήθηκε το Δεκέμβριο του 2021.

Η κίνηση της υποχρέωσης που καταχωρήθηκε στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης είναι η εξής:

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 Αναμορφωμένα |
|---|---|---|
| **Υπόλοιπο έναρξης** | **8.809** | **6.612** |
| Κόστος τρέχουσας απασχόλησης | 2.407 | 1.978 |
| Χρηματοοικονομικό κόστος | 53 | 76 |
| **Ζημία που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης** | **2.460** | **2.054** |
| Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημίες λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών | 412 | 49 |
| Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημίες από εμπειρία περιόδου | 518 | 94 |
| **Ζημία/ (Κέρδος) που καταχωρήθηκε στην καθαρή θέση** | **930** | **142** |
| **Υπόλοιπο λήξης** | **12.199** | **8.809** |

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στα αποτελέσματα έχουν καταχωρηθεί στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος ως εξής:

| | 01.01-31.12.2021 | 01.01-31.12.2020 Αναμορφωμένα |
|---|---|---|
| Κόστος πωληθέντων | 1.230 | 1.027 |
| Έξοδα διάθεσης | 738 | 616 |
| Έξοδα διοίκησης | 492 | 411 |
| | **2.460** | **2.054** |

Οι βασικές υποθέσεις που υιοθετηθήκαν για την εκπόνηση των αναλογιστικών μελετών στις 31.12.2021 και 31.12.2020 για προγράμματα αποχώρησης ήταν:

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|
| Επιτόκιο προεξόφλησης | 0,60% | 0,60% |
| Αναμενόμενο ποσοστό αυξήσεως στους μισθούς | 1,80% | 1,50% |
| Μέσος χρόνος παραμονής στην υπηρεσία (χρόνια) | 17,27 | 18,27 |
| Πληθωρισμός | 1,80% | 1,50% |

Το εκτιμώμενο κόστος υπηρεσίας για την επόμενη χρήση ανέρχεται σε €3.035 για την Εταιρεία.
Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη μεταβολή της αναλογιστικής υποχρέωσης της Εταιρείας εάν το επιτόκιο προεξόφλησης ήταν κατά 0,5% μεγαλύτερο ή μικρότερο αυτού που έχει χρησιμοποιηθεί καθώς και την αντίστοιχη μεταβολή εάν το αναμενόμενο ποσοστό αύξησης μισθών ήταν κατά 0,5% μεγαλύτερο ή μικρότερο αυτού που έχει χρησιμοποιηθεί:

| Ανάλυση Ευαισθησίας Αποτελεσμάτων | Αναλογιστική Υποχρέωση | Ποσοστιαία μεταβολή |
|---|---|---|
| Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5% | 11.619 | -5% |
| Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5% | 12.814 | 5% |
| Αύξηση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5% | 12.803 | 5% |
| Μείωση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5% | 11.623 | -5% |

\

## 17. Εμπορικές υποχρεώσεις

Η ανάλυση των εμπορικών υποχρεώσεων έχει ως εξής:

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|
| Προμηθευτές ηλεκτρονικών κωδικών | 2.734.099 | 2.482.906 |
| Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένες εταιρείες | 107.644 | 198.028 |
| Προκαταβολές πελατών | 421.163 | 408.213 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 369.701 | 819.902 |
| **Σύνολο** | **3.632.607** | **3.909.048** |

Οι λοιπές υποχρεώσεις ύψους €369.701 την 31.12.2021 (2020: €819.902) , αφορούν οφειλόμενα ποσά προς προμηθευτές εξόδων και παροχής υπηρεσιών €213.461 (2020: €278.229), ποσά από εξόφληση λογαριασμών €144.248 (2020: €530.448), και €11.992 (2020: €11.225) προς το προσωπικό.
Τα υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη αναλύονται στη **Σημείωση 25.**

## 18. Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|
| Ασφαλιστικοί οργανισμοί και λοιποί φόροι-τέλη | 194.802 | 77.352 |
| Δεδουλευμένα έξοδα από συνδεδεμένες εταιρείες | 190.687 | 129.214 |
| Δεδουλευμένα έξοδα | 180.326 | 164.245 |
| **Σύνολο** | **565.815** | **370.812** |

## 19. Έσοδα από παροχή υπηρεσιών και λοιπά λειτουργικά έσοδα

**Έσοδα από παροχή υπηρεσιών**

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών που αναγνώρισε η Εταιρεία στην χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 ύψους €80.067.704 (2020: €81.205.970) αφορούν σε πωλήσεις προπληρωμένων καρτών κινητής κυρίως τηλεφωνίας, προμήθειες από την διανομή των ηλεκτρονικών κωδικών κυρίως Paysafe, και σε προμήθειες από την παροχή υπηρεσιών μεσολάβησης για την πληρωμή λογαριασμών.
Τα έσοδα από συνδεδεμένες εταιρείες ύψους €481 (2020: €0) (βλέπε **Σημείωση 25).**

**Λοιπά λειτουργικά έσοδα**

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|
| Λοιπά λειτουργικά έσοδα από συνδεδεμένες εταιρείες | 413.591 | 465.635 |
| Λοιπά λειτουργικά έσοδα | 299.271 | 357.730 |
| **Σύνολο** | **712.862** | **823.365** |

Τα λοιπά λειτουργικά έσοδα ποσού €712.862 (2020: €823.365) της τρέχουσας χρήσης, αφορούν κυρίως σε υπηρεσίες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής και διαχείρισης προς το δίκτυο της Εταιρείας. Τα έσοδα από συνδεδεμένες εταιρείες αναλύονται στη **Σημείωση 25.**

## 20. Έξοδα ανά κατηγορία

Τα έξοδα ανά κατηγορία αναλύονται ως εξής:

| | Σημ. | 01.01-31.12.2021 | 01.01-31.12.2020 Αναμορφωμένα |
|---|---|---|---|
| Παροχές σε εργαζομένους | 22 | 414.702 | 402.502 |
| Κόστος πωληθέντων | | 71.950.616 | 74.387.229 |
| Αποσβέσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων | 7 | 19.650 | 14.506 |
| Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων | 6 | 62.597 | 72.502 |
| Αποσβέσεις μισθώσεων | 8 | 323.190 | 418.709 |
| Προμήθειες σε εμπόρους | | 5.920.708 | 4.725.943 |
| Αμοιβές τεχνικής υποστήριξης τερματικών | | 365.186 | 354.974 |
| Ενοίκια | | 31.680 | 18.011 |
| Φόροι-τέλη | | 294.546 | 258.377 |
| Λοιπά έξοδα | | 627.981 | 670.903 |
| **Σύνολο** | | **80.010.856** | **81.323.655** |

Τα ανωτέρω έξοδα έχουν επιμεριστεί στις ακόλουθες κατηγορίες εξόδων:

| | 01.01-31.12.2021 | 01.01-31.12.2020 Αναμορφωμένα |
|---|---|---|
| Κόστος παροχής υπηρεσιών | 79.219.671 | 80.507.330 |
| Έξοδα διάθεσης | 354.150 | 387.777 |
| Έξοδα διοίκησης | 437.035 | 428.548 |
| **Σύνολο** | **80.010.856** | **81.323.655** |

## 21. Ζημίες από απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Στο συγκεκριμένο κονδύλι συμπεριλαμβάνεται η πρόβλεψη που πραγματοποίησε η Εταιρεία για επισφαλείς απαιτήσεις ποσού 11.084 (2020: €5.067).

## 22.Έξοδα μισθοδοσίας

Το κόστος μισθοδοσίας έχει ως εξής:

| | 01.01-31.12.2021 | 01.01-31.12.2020 Αναθεωρημένα |
|---|---|---|
| Αμοιβές προσωπικού | 331.547 | 312.558 |
| Εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς | 70.110 | 74.995 |
| Άλλα έξοδα μισθοδοσίας | 10.638 | 10.657 |
| Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης | 2.407 | 4.292 |
| **Σύνολο** | **414.702** | **402.502** |

Ο αριθμός του μόνιμα απασχολούμενου προσωπικού την 31.12.2021 και την 31.12.2020 ανέρχεται σε 15.

## 23. Χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα)

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα έχουν ως εξής:

| | 01.01-31.12.2021 | 01.01-31.12.2020 Αναμορφωμένα |
|---|---|---|
| Τόκοι και έξοδα ομολογιακών δανείων | 331.723 | 287.528 |
| Κόστος κεφαλαίου συνταξιοδοτικών προγραμμάτων | 53 | 76 |
| Έξοδα από τόκους μισθώσεων | 18.442 | 34.121 |
| **Χρηματοοικονομικά έξοδα** | **350.218** | **321.726** |
| Τόκοι καταθέσεων και λοιπά χρηματοποικονομικά έσοδα | (2.224) | (2.258) |
| **Χρηματοοικονομικά έσοδα** | **(2.224)** | **(2.258)** |
| **Καθαρά χρηματοοικονομικά έξοδα** | **347.994** | **319.467** |

Οι τόκοι και έξοδα ομολογιακών δανείων αφορούν ενδοομιλικές συναλλαγές, εκ των οποίων ποσό ύψους €278.494 (2020: €230.087) αφορά τον ΟΠΑΠ Α.Ε. και ποσό ύψους €53.229 (2020: €57.442) αφορά την OPAP INVESTMENT L.T.D. (**Σημείωση 25).**

## 24. Φόρος Εισοδήματος

Ο φόρος στην Κατάσταση Συνολικού και Λοιπού Εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Ποσά που αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα Χρήσης:

| Για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου | 2021 | 2020 Αναμορφωμένα |
|---|---|---|
| Τρέχων φόρος εισοδήματος | (92.048) | - |
| Αναβαλλόμενος φόρος | (10.915) | 3.914 |
| Αναβαλλόμενος φόρος (επίδραση λόγω μεταβολής του φορολογικού συντελεστή) | 7.043 | - |
| **Συνολικός φόρος** | **(95.920)** | **3.914** |
| **Πραγματικός φορολογικός συντελεστής** | **(23,36%)** | **1,03%** |

Βάσει του ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος», οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται χωρίς προεξόφληση με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν την περίοδο της πραγματοποίησής τους υπό την προϋπόθεση ότι έχουν θεσπιστεί ή ουσιαστικά θεσπιστεί κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Σύμφωνα με τον Νόμο 4799/2021 ο φορολογικός συντελεστής για τα νομικά πρόσωπα στην Ελλάδα μειώθηκε από 24% σε 22% για τις εταιρικές χρήσεις από το 2021 και μετά.

Ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής αποκλίνει από τον φορολογικό συντελεστή καθώς η Εταιρεία συμψηφίζει τα φορολογικά κέρδη της χρήσης με αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημίες προηγούμενων χρήσεων.

Στη χρήση 2021 τα φορολογικά κέρδη υπολογίζονται σε €459.935 (2020: €381.142).

Ο φορολογικός έλεγχος της χρήσης 2021 από τους τακτικούς ελεγκτές βρίσκεται σε εξέλιξη και η Διοίκηση της Εταιρείας εκτιμά ότι δεν αναμένεται να υπάρξουν σημαντικές φορολογικές διαφορές.

Η συμφωνία μεταξύ του ποσού φόρου εισοδήματος και του ποσού που προκύπτει από την εφαρμογή του ισχύοντος συντελεστή φορολογίας εισοδήματος της Εταιρείας επί των αποτελεσμάτων προ φόρων, έχει ως ακολούθως:

| | 2021 | 2020 Αναμορφωμένα |
|---|---|---|
| **Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων** | **410.633** | **378.646** |
| Φόρος σύμφωνα με τον εγχώριο φορολογικό συντελεστή | (90.180) | (90.875) |
| Επίδραση φόρου από έξοδα που δεν εκπίπτουν φορολογικά | (1.005) | (3.090) |
| Επίδραση στον αναβαλλόμενο φόρο λόγω μεταβολής του φορολογικού συντελεστή | 7.043 | - |
| Λοιπές προσαρμογές | (2.641) | 4.439 |
| Χρησιμοποίηση μη αναγνωρισμένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης από μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες | (9.138) | 93.440 |
| **Συνολική δαπάνη φόρων** | **(95.920)** | **3.914** |

## 25. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη, νοούνται οι επιχειρήσεις στις οποίες συμμετέχει με μεγάλο ποσοστό η Εταιρεία, οι επιχειρήσεις που ανήκουν στους μεγάλους μετόχους της, οι επιχειρήσεις τις οποίες ελέγχουν τα μέλη του Δ.Σ. και τα βασικά διοικητικά στελέχη της Εταιρείας, καθώς και τα κοντινά μέλη της οικογένειας αυτών. Τα συνδεδεμένα μέρη με τα οποία συναλλάσσεται η Εταιρεία αποτελούν εταιρείες που ελέγχονται από τον Όμιλο ΟΠΑΠ, ο οποίος ελέγχει και την Εταιρεία.

Τα ποσά των εσόδων και εξόδων σωρευτικά από την έναρξη της χρήσης 2021 και τα υπόλοιπα των απαιτήσεων και υποχρεώσεων της Εταιρείας στη λήξη της εν λόγω χρήσης που έχουν προκύψει από συναλλαγές της με συνδεδεμένα μέρη, όπως ορίζονται από το ΔΛΠ 24, έχουν ως εξής:

### Συναλλαγές με συνδεδεμένες Εταιρείες

Οι κατωτέρω συναλλαγές και τα υπόλοιπα, αφορούν συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη:

| Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες χρήσης 2021 | Έσοδα | Έξοδα | Αγορές ασώματων παγίων | Υποχρεώσεις από ομολογιακά δάνεια | Υποχρεώσεις | Απαιτήσεις |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ΟΠΑΠ Α.Ε. | 252.438 | 430.075 | - | 3.500.000 | 184.561 | 215.684 |
| ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. | 161.634 | 91.955 | - | - | 109.249 | 200.550 |
| OPAP INVESTMENT L.T.D. | - | 53.229 | - | 1.500.000 | 4.521 | - |
| ΤΕΜΕΤΕΡΟΝ Ε.Π.Ε. | - | 164 | - | - | - | 1.775 |
| **Σύνολο** | **414.072** | **575.422** | **-** | **5.000.000** | **298.330** | **418.008** |

| Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες χρήσης 2020 | Έσοδα | Έξοδα | Αγορές ασώματων παγίων | Υποχρεώσεις από ομολογιακά δάνεια | Υποχρεώσεις | Απαιτήσεις |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ΟΠΑΠ Α.Ε. | 309.035 | 391.254 | - | 3.500.000 | 322.721 | 94.290 |
| ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. | 156.600 | 153.298 | 20.028 | - | - | 194.261 |
| OPAP INVESTMENT L.T.D. | - | 57.442 | - | 1.500.000 | 4.521 | - |
| ΤΕΜΕΤΕΡΟΝ Ε.Π.Ε. | - | 1.207 | - | - | - | 3.807 |
| **Σύνολο** | **465.635** | **603.201** | **20.028** | **5.000.000** | **327.242** | **292.359** |

Τα έσοδα από συνδεδεμένα μέρη ύψους €414.072 (2020: €465.635) αφορούν έσοδα ύψους €252.438 (2020: €309.035) από την ΟΠΑΠ Α.Ε, κυρίως από μισθώσεις των τερματικών τα οποία η Εταιρεία διαθέτει στο δίκτυο των πρακτόρων της ΟΠΑΠ Α.Ε, και έσοδα από υπηρεσίες προς την ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. ύψους €161.634 (2020: €156.600).

Τα έξοδα ύψους €91.955 (2020: €153.298) προς την ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. αφορούν κυρίως υπηρεσίες παρεχόμενες από το προσωπικό της ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε..

Τα έξοδα συνολικού ποσού €430.075 (2020: €391.254) με την ΟΠΑΠ Α.Ε αφορούν ενοίκια και κοινόχρηστες δαπάνες και λοιπές υπηρεσίες ύψους €151.581 (2020: €161.168), και τόκους ομολογιακών δανείων ύψους €278.494 (2020: €230.087). Τα έξοδα ύψους €53.229 (2020: €54.442) από την OPAP INVESTMENT LTD αφορούν τόκους ομολογιακών δανείων. Τέλος, έξοδα ποσού €164 (2020: €1.207) αφορούν σε προμήθειες από πωλήσεις καρτών από την ΤΕΜΕΤΕΡΟΝ Ε.Π.Ε.

Οι υποχρεώσεις από ομολογιακά δάνεια ύψους €5.000.000, αφορούν ομολογιακά δάνεια €3.500.000 με την ΟΠΑΠ Α.Ε και τα υπόλοιπα €1.500.000 με την OPAP INVESTMENT L.T.D.

Όλες οι παραπάνω διεταιρικές συναλλαγές έχουν πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τη αρχή των ίσων αποστάσεων (arm's length).

### Συναλλαγές με Διοικητικά Στελέχη

Στο προσωπικό της Εταιρείας δεν περιλαμβάνονται διευθυντικά στελέχη.Η Εταιρεία λαμβάνει τις σχετικές υπηρεσίες από την συγγενή της εταιρεία ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. έναντι συμφωνημένου τιμήματος.

Η Εταιρεία δεν έχει οφειλές ή απαιτήσεις προς και από τα διευθυντικά στελέχη.

## 26. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

### Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Η Εταιρεία δεν έχει ενδεχόμενες υποχρεώσεις κατά την 31.12.2021, εκτός από τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις που αναφέρονται ακολούθως .

### Φορολογικές υποχρεώσεις

Οι χρήσεις, που έληξαν έως και την 31.12.2020 έχουν ελεγχθεί από τον εκλεγμένο τακτικό ελεγκτή, σύμφωνα με το άρθρο 82, παρ. 5 του Ν.2238/1994 ως ίσχυε και το άρθρο 65Α, παρ. 1 του Ν.4174/13 και έχουν εκδοθεί οι σχετικές Εκθέσεις Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς διαφορές. Σε κάθε περίπτωση και 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 Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης. Οι φορολογικές αρχές διατηρούν το δικαίωμα να προβούν σε έλεγχο εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας παραγραφής, όπως αναφέρεται ανωτέρω. Το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να ελέγχει και να επιβάλλει φόρους και πρόστιμα για τις χρήσεις έως και το 2015 έχει εκλείψει.

Συνεπώς, οι φορολογικές υποχρεώσεις για τις χρήσεις 2016-2020 δεν έχουν καταστεί οριστικές. Σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο, είναι πιθανόν να επιβληθούν επιπλέον φόροι και προσαυξήσεις, ποσά τα οποία εκτιμάται ότι δεν θα είναι σημαντικά.

Ο φορολογικός έλεγχος της χρήσης 2021 από τους τακτικούς ελεγκτές βρίσκεται σε εξέλιξη και η Διοίκηση της Εταιρείας εκτιμά ότι δεν αναμένεται να υπάρξουν σημαντικές φορολογικές διαφορές.

### Επίδικες υποθέσεις

Έως την ημερομηνία δημοσίευσης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων έχει γνωστοποιηθεί στην Εταιρεία μια υπόθεση ένδικης απαίτησης από τρίτο πρόσωπο, η οποία ωστόσο δεν εκτιμάται να έχει αρνητική έκβαση. Επιπλέον, η Εταιρεία δεν έχει αξιώσεις αντίστοιχες από φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

### Απαιτήσεις και υποχρεώσεις εκτός ισολογισμού

Οι εγγυήσεις που έχουν λάβει η Εταιρεία για την εξασφάλιση των απαιτήσεων της είναι οι ακόλουθες:

| | 2021 | 2020 |
|---|---|---|
| Εξασφαλίσεις απαιτήσεων από πελάτες | 3.420.500 | 3.423.500 |
| **Ληφθείσες εγγυήσεις** | **3.420.500** | **3.423.500** |

Η Εταιρεία έχει δοσμένες εγγυήσεις ποσού €10.000 κατά την 31.12.2021 (31.12.2020: €10.000).

## 27. Παράγοντες και διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

### Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς δημιουργείται από το ενδεχόμενο οι αλλαγές στις τιμές της αγοράς, όπως σε συναλλαγματικές ισοτιμίες και επιτόκια, να επηρεάσουν τα αποτελέσματα της Εταιρείας ή την αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που κατέχει. Η διαχείριση του κινδύνου της αγοράς συνίσταται στην προσπάθεια της Εταιρείας να διατηρήσει την έκθεσή της σε αποδεκτά όρια.

### Κίνδυνος αλλαγής επιτοκίων

Ο κίνδυνος διακύμανσης επιτοκίων συνίσταται στην πιθανότητα η εύλογη αξία των μελλοντικών χρηματοροών, ή η εύλογη αξία, ενός χρηματοοικονομικού μέσου να παρουσιάσει διακυμάνσεις εξαιτίας μεταβολών στα επιτόκια της αγοράς. Η Εταιρεία είναι εκτεθειμένη σε κίνδυνο επιτοκίου κυρίως λόγω του δανεισμού της. Οι υφιστάμενες δανειακές υποχρεώσεις της Εταιρείας την 31.12.2021 ανέρχονται σε €5.000.000, τα οποία έχουν σταθερό επιτόκιο άρα και μηδενικό κίνδυνο μεταβολής χρηματοροών από διακυμάνσεις επιτοκίων. Ωστόσο, η Εταιρεία εκτίθεται σε κίνδυνο μεταβολής της εύλογης αξίας των δανειακών υποχρεώσεων σταθερού επιτοκίου από διακυμάνσεις στα επιτόκια της αγοράς. Συγκεκριμένα, στις 31 Δεκεμβρίου 2021, εάν το επιτόκιο βάσης Euribor ήταν κατά 1% χαμηλότερο/υψηλότερο , τηρουμένων σταθερών όλων των λοιπών μεταβλητών στοιχείων, η εύλογη αξία των ομολογιακών δανείων σταθερού επιτοκίου, θα ήταν κατά €56.023 χαμηλότερη/υψηλότερη.

### Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Εταιρεία δεν αντιμετωπίζει συναλλαγματικό κίνδυνο, καθώς το σύνολο των συναλλαγών της είναι σε Ευρώ.

### Διαχείριση κεφαλαίου

Ο πρωταρχικός στόχος της Εταιρείας σχετικά με την διαχείριση του κεφαλαίου είναι η διασφάλιση και διατήρηση ισχυρής πιστοληπτικής ικανότητας και υγιών κεφαλαιακών δεικτών με σκοπό την υποστήριξη των επιχειρηματικών σχεδίων και την μεγιστοποίηση της αξίας προς όφελος των μετόχων. Η Εταιρεία διαχειρίζεται την κεφαλαιακή διάρθρωση και πραγματοποιεί τις αναγκαίες προσαρμογές προκειμένου να εναρμονίζεται με τις αλλαγές στο επιχειρηματικό και οικονομικό περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί. Για τη βελτιστοποίηση της κεφαλαιακής της κεφαλαιακής διάρθρωσης, η Εταιρεία έχει τη δυνατότητα να προσαρμόσει το μέρισμα που καταβάλλεται στους μετόχους, να επιστρέψει κεφάλαιο στους μετόχους ή να εκδώσει νέες μετοχές.

### Πιστωτικός κίνδυνος

Η έκθεση της Εταιρείας στον πιστωτικό κίνδυνο επέρχεται, κατά κύριο λόγο, από τις επισφαλείς απαιτήσεις των πελατών της καθώς επίσης και από οφειλές πελατών στις οποίες έχουν γίνει διακανονισμοί, λαμβάνοντας επιπλέον υπόψη μελλοντικούς παράγοντες σε σχέση με τους πελάτες καθώς και το οικονομικό περιβάλλον.

Η Εταιρεία ελέγχει την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία που έχουν ζητηθεί από εταιρεία παροχής υπηρεσιών Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και, όπου αυτά δεν είναι διαθέσιμα την οικονομική του κατάσταση, την προηγούμενη εμπειρία καθώς και άλλους παράγοντες. Τα εξατομικευμένα πιστωτικά όρια προσδιορίζονται βάσει εσωτερικών αλλά και εξωτερικών αξιολογήσεων και σύμφωνα με τα όρια που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο. Στην περίπτωση που τα οφειλόμενα ποσά ανά πελάτη υπερβαίνουν το αντίστοιχο όριο ανά λογιστική περίοδο, οι τερματικές μηχανές των πελατών κλείνουν αυτόματα και δε δέχονται συναλλαγές. Η εφαρμογή των πιστωτικών ορίων παρακολουθείται σε συχνή βάση.

Ειδικότερα, όσον αφορά τους μεγάλους πελάτες, η Εταιρεία λαμβάνει τραπεζικές εγγυητικές οι οποίες καλύπτουν σημαντικό ποσοστό της οφειλής τους. Επίσης, η Εταιρεία προκειμένου να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο των ανοιχτών πιστώσεων των πελατών, από τις αρχές του 2017 έχει προχωρήσει στην ασφάλιση των υπολοίπων των πελάτων της μέσω ασφαλιστικής εταιρείας.

Επιπλέον, η Εταιρεία προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες για να περιορίσει την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο προς τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Επίσης, είναι εκτεθειμένη σε πιστωτικό κίνδυνο σε σχέση με τους φορείς, με τους οποίους έχει κατατεθειμένα κεφάλαια ή με τους οποίους έχει συμβατικές σχέσεις.

### Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Εταιρεία έχει δύο κατηγορίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που ενδέχεται να προκαλέσουν πιστωτικό κίνδυνο:

- τις εμπορικές απαιτήσεις και
- τα λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία.

Παρόλο που τα ταμειακά διαθέσιμα και τα ταμειακά ισοδύναμα υπόκεινται επίσης στις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, δεδομένου ότι η Εταιρεία διατηρεί τα ταμειακά διαθέσιμα και τα ταμειακά ισοδύναμά τους σε αξιόπιστα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η αναγνωρισθείσα ζημία απομείωσης ήταν επουσιώδης.

Η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, σύμφωνα με την οποία η πρόβλεψη ζημίας επιμετράται πάντα σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ'όλη τη διάρκεια ζωής για τις εμπορικές απαιτήσεις και τα λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία. Διευκρινίζεται ότι οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες βασίζονται στη διαφορά ανάμεσα στις ταμειακές ροές που είναι απαιτητές από τους

πελάτες (κυρίως πράκτορες) και όλες τις ταμειακές ροές που η Εταιρεία προσδοκά τελικά ότι θα εισπράξει. Όλες οι υστερήσεις ταμειακών ροών προεξοφλούνται.

Τα στοιχεία του ενεργητικού τα οποία εκτίθενται σε πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης αναλύονται ως εξής:

| Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου | 2021 | 2020 |
|---|---|---|
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα | 4.145.380 | 3.712.366 |
| Εμπορικές απαιτήσεις και Λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία | 5.455.568 | 5.257.998 |
| **Σύνολο** | **9.600.948** | **8.970.364** |

Η ενηλικίωση των ανωτέρω χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού έχει ως εξής:

| Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου | 2021 | 2020 |
|---|---|---|
| Εντός 3 μηνών | 9.600.948 | 8.970.364 |
| **Σύνολο** | **9.600.948** | **8.970.364** |

Το σύνολο των παραπάνω χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού δεν είναι ληξιπρόθεσμο ούτε απομειωμένο εκτός μέρους των ληξιπρόθεσμων Εμπορικών απαιτήσεων, για το οποίο έχει γίνει κάλυψη με προβλέψεις (**Σημείωση 21**).

### Κίνδυνος ρευστότητας

Όπως φαίνεται από την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, η Εταιρεία παρουσιάζει θετικό κεφάλαιο κίνησης. Το κεφάλαιο κίνησης της Εταιρείας υπολογίζεται αφαιρώντας τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της από το σύνολο των κυκλοφορούντων περιουσιακών της στοιχείων και ισούται με €6.716.927 (2020: €6.315.661).

Η ωρίμανση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων έχει ως εξής:

| 31.12.2021 | Εντός 1 έτους | 1 έως 2 έτη | πάνω από 2 έτη | Σύνολο συμβατικών πληρωμών |
|---|---|---|---|---|
| Δανειακές υποχρεώσεις | - | 5.000.000 | - | 5.000.000 |
| Υποχρεώσεις μισθώσεων | 213.224 | 72.866 | - | 286.090 |
| Εμπορικές υποχρεώσεις | 3.632.607 | - | - | 3.632.607 |
| Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | 565.812 | - | - | 565.812 |
| **Σύνολο** | **4.411.642** | **5.072.866** | **-** | **9.484.509** |

| 31.12.2020 | Εντός 1 έτους | 1 έως 2 έτη | πάνω από 2 έτη | Σύνολο συμβατικών πληρωμών |
|---|---|---|---|---|
| Δανειακές υποχρεώσεις | - | - | 5.000.000 | 5.000.000 |
| Υποχρεώσεις μισθώσεων | 335.702 | 213.224 | 76.459 | 625.385 |
| Εμπορικές υποχρεώσεις | 3.909.048 | - | - | 3.909.048 |
| Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | 370.812 | - | - | 370.812 |
| **Σύνολο** | **4.615.562** | **213.224** | **5.076.459** | **9.905.245** |

### Κίνδυνος ταμειακών ροών και κίνδυνος μεταβολών εύλογης αξίας λόγω μεταβολών των επιτοκίων

Η Εταιρεία είναι εκτεθειμένη σε κίνδυνο επιτοκίου κυρίως λόγω του δανεισμού της. Οι υφιστάμενες δανειακές υποχρεώσεις της Εταιρείας την 31.12.2021 ανέρχονται σε €5.000.000 τα οποία έχουν σταθερό επιτόκιο άρα και μηδενικό κίνδυνο.

### Δυνητικές επιδράσεις του κορονοϊου

Το ξέσπασμα του κορωνοϊού (COVID-19) επηρέασε τις επιχειρηματικές και οικονομικές δραστηριότητες σε όλο τον κόσμο. Η ταχεία εξάπλωση του ιού και οι επακόλουθες κυβερνητικές παρεμβάσεις μαζί με τους σχετικούς περιορισμούς είχαν ως αποτέλεσμα την αναστολή των λιανικών δραστηριοτήτων των καταστημάτων του ΟΠΑΠ για σχεδόν τέσσερις μήνες, χωρίς ωστόσο να επηρεαστούν σημαντικά τα έσοδα της Εταιρείας, καθώς το υπόλοιπο δίκτυο παρέμενε λειτουργικό καθ'όλη τη διάρκεια του lock down.

Κάτω από αυτές τις συνθήκες, η Εταιρεία προχώρησε στην υλοποίηση μιας σειράς αποφασιστικών ενεργειών για την προληπτική προστασία των υπαλλήλων και την στήριξη του δικτύου της εξασφαλίζοντας ταυτόχρονα τη συνέχιση των λειτουργικών δραστηριοτήτων της. Υιοθέτησε την εξ αποστάσεως εργασία των υπαλλήλων, μείωσε τα επαγγελματικά ταξίδια στα απολύτως απαραίτητα και η διεξαγωγή των εταιρικών συναντήσεων πραγματοποιείται επίσης εξ αποστάσεως. Επιπλέον, εντατικοποιήθηκε ο καθαρισμός και η απολύμανση των εγκαταστάσεων, καθώς και η καθοδήγηση του ανθρώπινου δυναμικού στον τομέα της προσωπικής υγιεινής.

Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις γύρω από τον κορωνοϊό (COVID - 19) και αξιολογεί συνεχώς τις επιπτώσεις του στην απόδοση της Εταιρείας. Προβαίνει επίσης σε προληπτικές ενέργειες για να διασφαλίσει την υγεία και την ασφάλεια των εργαζομένων και των συνεργατών της, καθώς και τη συνέχιση των δραστηριότητάς της όπως αναφέρθηκε και παραπάνω. Έχοντας ικανοποιητικά ταμειακά διαθέσιμα και κεφαλαιακή επάρκεια, η Διοίκηση αναμένει ότι η Εταιρεία θα είναι σε θέση να καλύψει τις υποχρεώσεις της και δεν θα επηρεαστεί η αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

## 28.Γεγονότα μεταγενέστερα του Ισολογισμού

### Πόλεμος μεταξύ Ρωσίας-Ουκρανίας

Τα πρόσφατα γεωπολιτικά γεγονότα στην Ουκρανία, οι στρατιωτικές ενέργειες από τη Ρωσία και η επακόλουθη ανταπόκριση από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις ευρωπαϊκές χώρες καθώς και τις Ηνωμένες Πολιτείες με τη μορφή οικονομικών κυρώσεων επηρεάζουν ιδιαίτερα τις παγκόσμιες αγορές ενέργειας και τις οικονομικές εξελίξεις γενικότερα.
Δεν υπάρχει έκθεση της Εταιρείας τόσο στη Ρωσία όσο και στην Ουκρανία, με αποτέλεσμα να μην υπάρχει άμεση επίδραση από τις τελευταίες εξελίξεις. Οποιαδήποτε επίδραση είναι μόνο έμμεση, σχετίζεται με το υψηλό ενεργειακό κόστος και τις πληθωριστικές πιέσεις μαζί με τις επακόλουθες αρνητικές επιπτώσεις στο διαθέσιμο εισόδημα των πελατών μας. Η Εταιρεία παρακολουθεί τις εξελίξεις γύρω από την κρίση στην Ουκρανία και σχεδιάζει ανάλογα.

### Έκδοση Ομολογιακού δανείου

Στη χρήση 2022, η Εταιρεία προχώρησε στην έκδοση επιπλέον ομολογιακών δανείων συνολικού ύψους €7.000.000. Οι ομολογίες καλύφθηκαν εξ' ολοκλήρου από την ΟΠΑΠ Α.Ε..

**Αθήνα, 20 Ιουλίου 2022**

| | | |
|---|---|---|
| **Ο Πρόεδρος του Δ.Σ** | **Το μέλος του Δ.Σ & Διευθύνων Σύμβουλος** | **Η Οικονομική Διευθύντρια** |
| **Οδυσσέας Χριστοφόρου** | **Ιωάννης Διανέλλου** | **Μαρίνα Ζαννιά** |

# Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(Ποσά σε ευρώ)

| | Σημ. | 31.12.2021 | 31.12.2020 Αναμορφωμένα (*) |
|---|---|---|---|
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| **Μη κυκλοφορούν ενεργητικό** | | | |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις | 6 | 141.270 | 133.611 |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις | 7 | 35.992 | 17.501 |
| Δικαίωμα χρήσης | 8 | 275.826 | 599.016 |
| Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση | 9 | 69.716 | 73.384 |
| **Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων** | | **522.804** | **823.511** |
| **Κυκλοφορούν ενεργητικό** | | | |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα | 10 | 4.145.380 | 3.712.366 |
| Αποθέματα | 11 | 1.527.624 | 1.960.859 |
| Εμπορικές απαιτήσεις | 12 | 5.411.104 | 5.222.542 |
| Λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία | 13 | 44.464 | 35.456 |
| **Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων** | | **11.128.572** | **10.931.223** |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | | **11.651.376** | **11.754.735** |
| **ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ** | | | |
| **Ίδια κεφάλαια** | | | |
| Μετοχικό κεφάλαιο | 14 | 1.605.600 | 1.605.600 |
| Αποθεματικά | 14 | 128.870 | 106.754 |
| Κέρδη εις νέον | | 420.198 | 128.327 |
| **Σύνολο ιδίων κεφαλαίων** | | **2.154.668** | **1.840.681** |
| **Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις** | | | |
| Δανειακές υποχρεώσεις | 15 | 5.000.000 | 5.000.000 |
| Υποχρεώσεις μισθώσεων | 8 | 72.866 | 289.683 |
| Προγράμματα παροχών προσωπικού | 16 | 12.199 | 8.809 |
| **Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων** | | **5.085.065** | **5.298.491** |
| **Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις** | | | |
| Υποχρεώσεις μισθώσεων | 8 | 213.224 | 335.702 |
| Εμπορικές υποχρεώσεις | 17 | 3.632.607 | 3.909.048 |
| Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | 18 | 565.812 | 370.812 |
| **Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων** | | **4.411.642** | **4.615.562** |
| **Σύνολο Υποχρεώσεων** | | **9.496.707** | **9.914.053** |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ** | | **11.651.376** | **11.754.735** |

# Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

(Ποσά σε ευρώ)

| | Σημ. | 01.01-31.12.2021 | 01.01-31.12.2020 Αναμορφωμένα (*) |
|---|---|---|---|
| **Έσοδα από παροχή υπηρεσιών** | **19** | **80.067.704** | **81.205.970** |
| Κόστος παροχής υπηρεσιών | 20 | (79.219.671) | (80.507.330) |
| **Μικτό κέρδος** | | **848.034** | **698.640** |
| Λοιπά λειτουργικά έσοδα | 19 | 712.862 | 823.365 |
| Έξοδα διάθεσης | 20 | (354.150) | (387.777) |
| Έξοδα διοίκησης | 20 | (437.035) | (428.548) |
| Ζημίες από απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων | | (11.084) | (5.067) |
| **Αποτελέσματα εκμετάλλευσης** | | **758.627** | **700.613** |
| Χρηματοοικονομικά έσοδα | 23 | 2.224 | 2.258 |
| Χρηματοοικονομικά έξοδα | 23 | (350.218) | (321.726) |
| **Καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα)** | | **(347.994)** | **(319.467)** |
| **Κέρδη προ φόρων** | | **410.633** | **381.146** |
| Φόρος εισοδήματος | 24 | (95.920) | 3.914 |
| **Κέρδη μετά φόρων** | | **314.713** | **385.060** |
| **Λοιπά συνολικά εισοδήματα στοιχεία που δε θα ταξινομηθούν στην κατάσταση αποτελεσμάτων** | | | |
| Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) προ φόρων | 16 | (930) | (142) |
| Αναβαλλόμενος φόρος | 24 | 205 | 34 |
| **Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσης, μετά φόρων** | | **(725)** | **(108)** |
| **Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά φόρων** | | **313.987** | **384.952** |

# Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

(Ποσά σε ευρώ)

| | Μετοχικό κεφάλαιο | Αποθεματικά | Κέρδη εις νέον | Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων |
|---|---|---|---|---|
| **Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2020** | **1.605.600** | **100.000** | **(283.028)** | **1.422.572** |
| Επίπτωση αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19 | - | - | 33.158 | **33.158** |
| **Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020 (Αναμορφωμένο (*)** | **1.605.600** | **100.000** | **(249.871)** | **1.455.729** |
| Κέρδη χρήσης | - | - | 385.060 | **385.060** |
| Λοιπά συνολικά εισοδήματα | - | - | (108) | **(108)** |
| **Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης** | **-** | **-** | **384.952** | **384.952** |
| Μεταφορά σε τακτικό αποθεματικό | - | 6.754 | (6.754) | **-** |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020** | **1.605.600** | **106.754** | **128.327** | **1.840.681** |
| **Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021** | **1.605.600** | **106.754** | **128.327** | **1.840.681** |
| Κέρδη χρήσης | - | - | 314.713 | **314.713** |
| Λοιπά συνολικά εισοδήματα | - | - | (725) | **(725)** |
| **Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης** | **-** | **-** | **313.987** | **313.987** |
| Μεταφορά σε τακτικό αποθεματικό | - | 22.116 | (22.116) | **-** |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021** | **1.605.600** | **128.870** | **420.198** | **2.154.668** |

# Κατάσταση Ταμειακών Ροών

**(Ποσά σε ευρώ)**

| | Σημ. | 01.01-31.12.2021 | 01.01-31.12.2020 Αναμορφωμένα (*) |
|---|---|---|---|
| **ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ** | | | |
| Κέρδη προ φόρων | | 410.633 | 381.146 |
| **Προσαρμογή για:** | | | |
| Αποσβέσεις | 6 & 7 &8 | 405.437 | 505.716 |
| Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα | 23 | 347.994 | 319.467 |
| Προγράμματα παροχών προσωπικού | 16 | 2.407 | 1.978 |
| Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις | 21 | 11.084 | 5.067 |
| **Σύνολο** | | **1.177.556** | **1.213.375** |
| **Μεταβολές στο κεφάλαιο κίνησης** | | | |
| Μείωση/ (αύξηση) αποθεμάτων | | 433.235 | 1.393.915 |
| Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων | | (208.654) | (203.810) |
| (Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών) | | (191.686) | 1.054.326 |
| **Σύνολο** | | **1.210.450** | **3.457.806** |
| Τόκοι έξοδα πληρωθέντα | | (316.652) | (272.458) |
| **Ταμειακές εισροές/(εκροές) από λειτουργικές δραστηριότητες** | | **893.798** | **3.185.348** |
| **ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ** | | | |
| Αγορές ασώματων ακινητοποιήσεων | 6 | (70.256) | (64.329) |
| Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων | 7 | (38.141) | (5.401) |
| Τόκοι εισπραχθέντες | 23 | 2.224 | 2.258 |
| **Ταμειακές εισροές/(εκροές) από επενδυτικές δραστηριότητες** | | **(106.173)** | **(67.472)** |
| | | | |
| Πληρωμές υποχρεώσεων μισθώσεων | 8 | (354.611) | (448.024) |
| Εισπράξεις από έκδοση ομολογιακών δανείων | 15 | 11.000.000 | 9.500.000 |
| Αποπληρωμές ομολογιακών δανείων | 15 | (11.000.000) | (9.500.000) |
| **Ταμειακές εισροές/(εκροές) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες** | | **(354.611)** | **(448.024)** |
| **Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα** | | **433.014** | **2.669.852** |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης | 10 | 3.712.366 | 1.042.514 |
| **Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης** | **10** | **4.145.380** | **3.712.366** |