Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2022.09.22 14:42:26 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,22/09/2022
Αριθ. Πρωτ.:2709394

## ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία **ARGO PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**, το διακριτικό τίτλο **ARGO CHANGE** και αριθμό ΓΕΜΗ **2154101000**.

Την **22/09/2022** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με **Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης ,** τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3058240 οι εγκεκριμένες από την 10/09/2022 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 3058241 η από 10/09/2022 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 «**ΚΥΠΡΗΣ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ ΑΕ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ - ΛΟΓΙΣΤΩΝ & ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**», Α.Φ.Μ. 999506527-Δ.Ο.Υ. , Αρ. ΓΕΜΗ 5244601000, και (Δ/νση : null null ΤΚ , ), με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ 147.

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.

**ARGO PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Α.Ε.**

**Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση της 31ης Δεκεμβρίου 2021**

**(1 Ιανουαρίου – 31 Δεκεμβρίου 2021)**

Βεβαιώνεται ότι οι συνημμένες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για την χρήση 01/01/2021 – 31/12/2021 είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της ARGO PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Α.Ε. και έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με τον Ν. 4308 – ΦΕΚ Α 251/24.11.2014 βάσει της αρχής συνέχισης της δραστηριότητας της εταιρείας.

| | |
|---|---|
| Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ<br>ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ | ΤΟ ΜΕΛΟΣ<br>ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ |
| ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ<br>ΑΔΤ: ΑΚ 756102 | ΣΑΒΒΑΣ ΤΖΑΝΗΣ<br>ΑΔΤ: ΑΙ 525578 |

| | |
|---|---|
| Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ<br>ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ | Η ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ |
| ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ Κ. ΣΠΑΝΟΣ<br>ΑΔΤ: ΑΜ 115480<br>ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ ΟΕΕ ΛΟΓ.ΦΟΡ.Α'<br>ΤΑΞΕΩΣ: 00544 | ΚΑΤΕΡΙΝΑ ΑΓΑΠΗΤΟΥ<br>ΑΔΤ: ΑΝ 003482 |

**Πίνακας Περιεχομένων**


| | |
|---|---|
| I. Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της χρήσης 01/01-31/12/2021 | 3 |
| II. Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή – Λογιστή | 8 |
| III. Κατάσταση Συνολικών Εσόδων | 10 |
| IV.Ισολογισμός | 10 |
| V. Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων | 11 |
| VI.Κατάσταση Ταμειακών Ροών | 11 |
| 1.Πληροφορίες για την Εταιρεία | 11 |
| 1.1 Γενικές Πληροφορίες | 11 |
| 1.2. Διοίκηση Εταιρείας | 12 |
| 2.Βάση προετοιμασίας των Οικονομικών Καταστάσεων | 12 |
| 3.Περίληψη Σημαντικών Λογιστικών Αρχών | 13 |
| 4.Σημειώσεις στις οικονομικές καταστάσεις | 17 |
| (1) Οικονομικές Πληροφορίες κατά τομέα | 17 |
| (2) Κόστος Μισθοδοσίας | 18 |
| (3) Κόστος παροχής υπηρεσιών | 18 |
| (4) Φόρος εισοδήματος – Πίνακας Συμφωνίας Λογιστικής Φορολογικής βάσης | 19 |
| (5) Άυλα στοιχεία ενεργητικού | 21 |
| (6) Ενσώματες Ακινητοποιήσεις | 22 |
| (7) Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού | 23 |
| (8) Ταμείο και διαθέσιμα | 23 |
| (9) Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό | 26 |
| (10) Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 26 |
| (11) Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις | 27 |
| (12) Μετοχικό Κεφάλαιο | 27 |
| (13) Αποθεματικά κεφάλαια και Αποτελέσματα εις νέον | 28 |
| (14) Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις | 28 |
| (15) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη | 28 |
| (16) Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού | 29 |


Σημείωση: Όλα τα ποσά στους κατωτέρω πίνακες είναι εκφρασμένα σε ευρώ

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΤΟΥ Δ.ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

**ΤΗΣ ARGO PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**
**ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝ. ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΗΣ 10/09/22**

Κύριοι μέτοχοι,

Σύμφωνα με το άρθρο 148 του Ν. 4548/2018, υποβάλλουμε συνημμένως προς έγκριση στη Γενική Συνέλευσή σας τις οικονομικές καταστάσεις για την εταιρική χρήση **01/01/2021 έως 31/12/2021.**

**Επιχειρησιακό μοντέλο και δραστηριότητα:**

Η εταιρεία είναι αδειοδοτημένο Ίδρυμα Πληρωμών από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με το Ν.4537/2018, για την παροχή των υπηρεσιών των περιπτ. α', β', γ', ε' και στ' της παρ.3 του άρθρου 4 του Ν.4537/2018.

**Εξέλιξη των εργασιών της εταιρείας :**

Η εταιρεία παρείχε εντός της χρήσης 2021 μόνο την υπηρεσία πληρωμών στ' του άρθρου 4 παρ.3 του Ν. 4537/2018. Σε περιορισμένο επίπεδο μόνο παρείχε υπηρεσίες αποδοχής πληρωμών .

Τα ακαθάριστα έσοδα ανήλθαν συνολικά σε **1.527.044,24** ευρώ εκ των οποίων **1.527.043,85** ευρώ από προμήθειες, και **0,39** ευρώ από τόκους καταθέσεων. Η εταιρεία παρουσιάζει ζημιά από την εκμετάλλευση της τάξεως των **111.984,75** ευρώ.

Από τα στοιχεία αυτά προκύπτει ότι η εξέλιξη των εργασιών της επιχειρήσεως την κλειόμενη χρήση δεν κατέληξε στη δημιουργία θετικού αποτελέσματος. Για την επόμενη χρήση η διοίκηση αναμένει βελτίωση των αποτελεσμάτων.

**Οικονομική θέση της εταιρείας:**

Η οικονομική θέση της εταιρείας όπως προκύπτει από τον ισολογισμό της είναι μειωμένη σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, αλλά η εταιρεία διατηρεί την εποπτική κεφαλαιακή επάρκεια.
Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της εταιρείας όπως προκύπτουν από την ανάλυση των πληροφοριών που παρέχονται στο προσάρτημα και στις συνημμένες σημειώσεις διατηρούνται σε επίπεδα που χαρακτηρίζονται σχετικά σταθερά. Η αποδοτικότητα της εταιρείας είναι περιορισμένη σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Κατωτέρω παρατίθενται συγκριτικά με το προηγούμενο έτος βασικοί δείκτες αποδοτικότητας, εισοδήματος και κεφαλαιακής επάρκειας:

| | | 31.12.2021 | | | 31.12.2020 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ***Δείκτες αποδοτικότητας*** | | | | | | |
| • | Λειτουργικά Έξοδα / Σύνολο Ενεργητικού | 1.639.513,21 / 1.140.077,43 | = | 1,44 | 1.408.265,70 / 1.112.744,31 | = | 1,27 |
| • | Αποτέλεσμα προ φόρων / Σύνολο Ενεργητικού | -111.984,75 / 1.140.077,43 | = | -0,10 | -218.228,81 / 1.112.744,31 | = | -0,20 |
| • | Αποτέλεσμα προ φόρων & εκτάκτων εξόδων / Σύνολο Ενεργητικού | -89.300,97 / 1.140.077,43 | = | -0,08 | -192.890,68 / 1.112.744,31 | = | -0,17 |
| | ***Δείκτες εισοδήματος*** | | | | | | |
| • | Οργανικά Έσοδα / Σύνολο Εξόδων | 1.527.044,24 / 1.641.432,79 | = | 0,93 | 1.205.282,37 / 1.412.067,42 | = | 0,85 |
| | *Δεν περιλαμβάνονται έκτακτα και ανόργανα Έξοδα | | | | | | |
| • | Αποτέλεσμα προ φόρων & εκτάκτων εξόδων / Οργανικά Έσοδα | -89.300,97 / 1.527.044,24 | = | -0,06 | -192.890,68 / 1.205.282,37 | = | -0,16 |
| | ***Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας*** | | | | | | |
| • | Ενσώματα Πάγια / Ίδια Κεφάλαια | 62.756,43 / 548.418,59 | = | 0,11 | 93.171,73 / 460.403,22 | = | 0,20 |
| • | Άυλα περιουσιακά στοιχεία / Ίδια Κεφάλαια | 233.213,62 / 548.418,59 | = | 0,43 | 159.229,39 / 460.403,22 | = | 0,35 |

Οι βασικοί μη χρηματοοικονομικοί δείκτες της εταιρείας για τις χρήσεις 2021 και 2020 έχουν ως εξής:

**Δείκτης επίτευξης στόχων**

Η Διοίκηση της εταιρίας θέτει σαφείς και λογικούς στόχους σε κάθε τμήμα και το κάθε τμήμα προσπαθεί να επιτύχει το επιθυμητό αποτέλεσμα. Υπάρχει συνεχής και άμεση συνεργασία της διοίκησης με το κάθε τμήμα ξεχωριστά ιδιαίτερα με το τμήμα πωλήσεων. Οι στόχοι επαναξιολογούνται σε εύλογα διαστήματα ανάλογα με τις επικρατούσες οικονομικές συνθήκες. Εντός της κλειόμενης χρήσης υλοποιήθηκε ένας βασικός στόχος της εταιρείας που ήταν η λήψη αδείας από την Αρμόδια Αρχή ΤτΕ για την παροχή προσθέτων υπηρεσιών πληρωμών.

**Δείκτης ποιότητας και αποτελεσματικότητας των υπηρεσιών της εταιρείας**

Ως βασική προτεραιότητα της εταιρείας παραμένει η συνεχής βελτίωση της ικανοποίησης των πελατών της καθώς και της ποιότητας των παρεχομένων υπηρεσιών της λαμβάνοντας πάντα υπόψη την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

**Προβλεπόμενη πορεία εργασιών της εταιρείας:**

Σε συνδυασμό με την υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδιασμού για την παροχή προσθέτων υπηρεσιών πληρωμών η εταιρεία αναμένει σταδιακή αύξηση του κύκλου εργασιών συγκριτικά με τη κλειόμενη χρήση, η οποία συνδυαζόμενη με την ανάληψη νέων υπηρεσιών πληρωμών για τη δημιουργία ευρύτερου δικτύου πληρωμών, θα διευρύνουν τα κερδοφόρα αποτελέσματα. Σημαντικός κίνδυνος για την πορεία της εταιρείας παραμένει η οικονομική κρίση που αντιμετωπίζει ακόμα η χώρα καθώς και οι κίνδυνοι εκτάκτων γεγονότων.

Στα πλαίσια της Εταιρικής Διακυβέρνησης, το ίδρυμα σε βαθμό ανάλογο με το οικονομικό του μέγεθος, τις εργασίες που εκτελεί και τις μεθόδους που υποδεικνύει το κανονιστικό πλαίσιο όπως ισχύουν) επιμετρά τους κινδύνους με το τμήμα της διαχείρισης των κινδύνων.

**Κίνδυνοι και αβεβαιότητες:**

Το Ίδρυμα με αποκλειστικό σκοπό τη διατήρηση της σταθερότητας και της αδιάλειπτης συνέχειας των εργασιών, έχει θέσει ως άμεση προτεραιότητα τη συνεχή εξέλιξη και υλοποίηση ενός αποτελεσματικού πλαισίου λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων για το σύνολο των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένο.

Οι βασικές κατηγορίες κινδύνου που αναγνωρίζονται για το Ίδρυμα είναι :

- Χρηματοοικονομικοί
- Λειτουργικοί

**Α) Χρηματοοικονομικοί**

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η κεφαλαιακή δομή και η διάρθρωση των ιδίων κεφαλαίων παρακολουθείται μηνιαίως και προσδιορίζεται τυπικά εξαμηνιαίως με την ταυτόχρονη υποβολή στην ΤτΕ των σχετικών υποδειγμάτων υπολογισμού της κεφαλαιακής επάρκειας και της σύνθεσης των ιδίων κεφαλαίων.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας που δημιουργείται από τις διαφορές στην ωρίμανση στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού παρακολουθείται με την ανάλυση των μεγεθών των καταστάσεων και με χρήση αριθμοδεικτών ρευστότητας.

Οι αναλαμβανόμενες από το Ίδρυμα υπηρεσίες πληρωμών σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο δεν επιτρέπουν μεγάλη έκθεση στον κίνδυνο ρευστότητας αφού δεν δημιουργούνται ανοίγματα και ασυμφωνία ωριμάνσεων.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο κίνδυνος ζημιών ή απώλειας κερδών από την αδυναμία του αντισυμβαλλόμενου να καλύψει τις υποχρεώσεις του έναντι του ιδρύματος .
Με εφαρμογή μέτρων αντιστάθμισης το Ίδρυμα περιορίζει αποτελεσματικά τον κίνδυνο αυτό όπως άλλωστε ορίζει και επιβάλλει το κανονιστικό πλαίσιο.

**Β) Λειτουργικοί κίνδυνοι**

Η αποτελεσματική διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου συνεισφέρει προστιθέμενη αξία βελτιώνοντας τα ανταγωνιστικά πλεονεκτήματα του Ιδρύματος και ελαττώνοντας το ύψος των απωλειών είτε λόγω πολύ σπάνιων γεγονότων μεγάλης έκτασης, που θέτουν σε κίνδυνο τη χρηματοοικονομική κατάσταση του Ιδρύματος, είτε λόγω λιγότερο σπάνιων επεισοδίων μικρής έντασης.

Ο λειτουργικός κίνδυνος περιορίζεται σε ασήμαντα επίπεδα με την εφαρμογή του κανονισμού εταιρικής διακυβέρνησης όπως αυτός έχει εγκριθεί από το Δ.Σ.

**Κίνδυνος μεταβολής τιμών**

Το ίδρυμα δεν είναι εκτεθειμένο στις μεταβολές τιμών των υπηρεσιών πληρωμών υπό κανονικές συνθήκες λειτουργίας της αγοράς . Οι τιμές προσδιορίζονται από την ζήτηση και την προσφορά των υπηρεσιών. Η εκτίμηση της διοίκησης είναι ότι οι επικρατούσες τιμές των προσφερομένων υπηρεσιών το επόμενο έτος δεν θα παρουσιάσουν σημαντική διακύμανση.

**Δραστηριότητες στον τομέα έρευνας και ανάπτυξης:**

Το ίδρυμα βρίσκεται σε συνεχή διαδικασία διερεύνησης που αφορά τον σχεδιασμό και την ανάπτυξη νέων υπηρεσιών. Η διεργασία αυτή δεν επιτελείται από διακριτό τμήμα. Διενεργείται από το σύνολο των λειτουργικών τμημάτων που συνεργάζονται για τον σκοπό αυτό.

**Διαθέσιμο συνάλλαγμα:**

Το ίδρυμα δεν διατηρεί αξιοσημείωτα συναλλαγματικά διαθέσιμα.

**Κατεχόμενα από την εταιρεία χρεόγραφα και διαχείριση διαθεσίμων:**

Η εταιρεία δεν κατέχει χρεόγραφα ούτε έχει επενδύσει σε αξιόγραφα τα διαθέσιμα της. Τα χρηματικά διαθέσιμα περιλαμβάνουν τα διαθέσιμα του ταμείου και τις καταθέσεις όψεως και προθεσμίας .

**Ακίνητα της εταιρείας:**

Η επιχείρηση δεν έχει στην κυριότητα της ακίνητα ούτε προέβη εντός της χρήσεως σε οποιαδήποτε αγορά.

**Υποκαταστήματα εταιρείας:**

Η εταιρεία διατήρησε την κλειόμενη χρήση τα εξής υποκαταστήματα:

1) Αγ. Κωνσταντίνου 6, Αθήνα

**Εργασιακά θέματα:**

Στην εταιρεία απασχολήθηκαν στην τρέχουσα χρήση κατά μέσο όρο 9 άτομα.

Η εταιρεία μεριμνά για την υιοθέτηση πρακτικών, προκειμένου να συμμορφώνεται πλήρως και απολύτως με τις ισχύουσες διατάξεις της εργατικής και ασφαλιστικής νομοθεσίας. Στόχος της εταιρείας είναι να βελτιώνεται συνεχώς το εργασιακό περιβάλλον με γνώμονα πάντα την ασφάλεια και την υγιεινή στους χώρους εργασίας, ενθαρρύνοντας παράλληλα την ανάπτυξη των ατομικών ικανοτήτων, την ατομική προσφορά και την δημιουργικότητα χωρίς φυλετικές, θρησκευτικές ή άλλες διακρίσεις. Επίσης η εταιρεία πραγματοποιεί συνεχή ενημέρωση του προσωπικού της ώστε να επιτύχει την εξέλιξη και ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού της.

**Περιβαλλοντικά θέματα:**

Η εταιρεία δεν καθίσταται ανάγκη λόγω του αντικειμένου των εργασιών της να διαχειρίζεται ουσιώδη περιβαλλοντικά θέματα.

Με βάση τον εταιρικό κανονισμό τα αποσυρόμενα έγχαρτα αρχεία και παραστατικά καθώς και οι αποσυρόμενες ηλεκτρονικές συσκευές παραδίδονται σε εξειδικευμένες εταιρείες ανακύκλωσης.

**Ζημιές , έκτακτα έξοδα και απαιτήσεις της εταιρείας:**

Δεν υπάρχουν σημαντικά ζημιογόνα γεγονότα στην χρήση που έκλεισε.

**Μερισματική πολιτική:**

Η πρόταση του Διοικητικού συμβουλίου προς την Τακτική Γενική συνέλευση των Μετόχων είναι η μη διανομή μερίσματος λόγω μη ύπαρξης κερδών στην κλειόμενη εταιρική χρήση 01/01/2021 – 31/12/2021.

**Άλλα σημαντικά γεγονότα :**

Το τρέχον έτος 2022 αμβλύνθηκε η παγκόσμια υγειονομική κρίση που επηρέασε την λειτουργία του ιδρύματος. Οι επιπτώσεις αξιολογούνται.
Από την λήξη της κλειομένης χρήσεως μέχρι την σύνταξή της παρούσας εκθέσεως δεν συνέβησαν άλλα σημαντικά γεγονότα εκτός του ανωτέρω που θα έπρεπε να αναφερθούν στη παρούσα έκθεση και η όλη πορεία της εταιρείας βαίνει ομαλά.

Αθήνα 30/06/2022

| Η Πρόεδρος του Δ.Σ. | Το Μέλος του Δ.Σ. | Το Ανεξάρτητο Μέλος του Δ.Σ. |
|---|---|---|
| Π. Παπανδρέου | Σ. Τζανής | Δ. Κολοτούρος |

## II. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

### Προς τους Μετόχους της Εταιρείας ARGO PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Α.Ε.

**Γνώμη**

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας ARGO PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Α.Ε, οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2021, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας ARGO PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Α.Ε. 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, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**Βάση Γνώμης**

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας "Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας.
Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

**Ευθύνες της Διοίκησης επί των Οικονομικών Καταστάσεων**

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

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

**Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων**

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές 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, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές 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 αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της 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 οικονομικών 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 οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

**Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων**

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

α)Κατά την γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021.

β)Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο μας, για την Εταιρεία ARGO PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Α.Ε. και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

ΚΥΠΡΗΣ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ Α.Ε.
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές & Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Ανεξάρτητο μέλος της PrimeGlobal
Δήλου 12, 14562 Κηφισιά
Αρ. Μ ΣΟΕΛ 147

Αθήνα , 9 Σεπτεμβρίου 2022

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Καρυοφύλλης Δεναξάς
Αρ. Μ ΣΟΕΛ 45551

*Οικονομικές Καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2021*

**Κατάσταση συνολικών εσόδων της 31ης Δεκεμβρίου 2021**

| **Ποσά εκφρασμένα σε ευρώ** | **Σημ.** | **31/12/2021** | **31/12/2020** |
|---|---|---|---|
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού | 2 | (215.438,88) | (232.191,49) |
| Αποσβέσεις | | (89.039,26) | (51.305,44) |
| Γενικά λειτουργικά έξοδα | | (1.335.485,36) | (1.125.620,71) |
| Καθαρά έσοδα από αμοιβές – προμήθειες | | 1.527.043,85 | 1.205.282,37 |
| Καθαρά έσοδα από τόκους | | 0,39 | 0,60 |
| Λοιπά έξοδα | | (20.483,78) | (14.804,88) |
| Λοιπά έξοδα – φόροι μη ενσ. στο λ.κόστος | | (2.200,00) | (2.200,00) |
| Λοιπά έσοδα | | 25.087,58 | 13.893,77 |
| Προβλέψεις | | (1.469,29) | (11.283,03) |
| **ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΡΔΟΣ (ΖΗΜΙΑ) ΧΡΗΣΕΩΣ** | | **(111.984,75)** | **(218.228,81)** |

**Ισολογισμός**

| | **Σημ.** | **31/12/2021** | **31/12/2020** |
|---|---|---|---|
| ***ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ*** | | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα | 8 | 673.748,56 | 739.153,76 |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία | 6 | 62.756,43 | 93.171,73 |
| Άυλα περιουσιακά στοιχεία | 5 | 233.213,62 | 159.229,39 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις | 4 | 0,00 | 0,00 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 7 | 170.358,82 | 121.189,43 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | | **1.140.077,43** | **1.112.744,31** |
| ***ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ*** | | | |
| Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό | 9 | 12.946,35 | 19.410,52 |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 10 | 0,00 | 8.333,25 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις | 4 | 0,00 | 0,00 |
| Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από δικαιώματα χρήσης | | 39.638,99 | 77.548,18 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 11 | 539.073,50 | 547.049,14 |
| Σύνολο υποχρεώσεων | | **591.658,84** | **652.341,09** |
| ***ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ*** | | | |
| Μετοχικό κεφάλαιο | 12 | 997.222,88 | 797.222,76 |
| Αποθεματικά κεφάλαια | 13 | 6.810,34 | 6.810,34 |
| Αποτελέσματα εις νέον | 13 | -455.614,63 | -343.629,88 |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων μετόχων εταιρείας | | 548.418,59 | 460.403,22 |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων | | 548.418,59 | 460.403,22 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ** | | **1.140.077,43** | **1.112.744,31** |

**Κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων**

**Ποσά εκφρασμένα σε ευρώ**

| | **ΧΡΗΣΗ 31.12.2021** | **ΧΡΗΣΗ 31.12.2020** |
|---|---|---|
| Καθαρή θέση έναρξης περιόδου | 460.403,22 | 678.632,03 |
| Κέρδη / ζημιές χρήσεως μετά από φόρους | - | - |
| | 111.984,75 | 218.228,81 |
| Αύξηση / μείωση μετοχικού εταιρικού κεφαλαίου | 200.000,12 | 0,00 |
| **Καθαρή θέση λήξεως χρήσεως** | **548.418,59** | **460.403,22** |

**Κατάσταση Ταμειακών Ροών**

**Ποσά εκφρασμένα σε ευρώ**

| | **31.12.2021** | **31.12.2020** |
|---|---|---|
| Σύνολο εισροών (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α) | (144.241,56) | 33.183,58 |
| Σύνολο εισροών (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β) | (121.163,76) | (91.337,37) |
| Σύνολο εισροών (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ) | 200.000,12 | 0,00 |
| Καθαρή αύξηση /(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ) | **(65.405,20)** | **(58.153,79)** |
| **Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου** | **739.153,76** | **797.307,55** |
| **Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου** | **673.748,56** | **739.153,76** |

**1.Πληροφορίες για την εταιρεία**

**1.1 Γενικές πληροφορίες**

Η εταιρεία ARGO PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Α.Ε. ιδρύθηκε το 1996. Είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ.: 2154101000 και η διάρκειά της ορίστηκε σε 30 έτη.

Έδρα της εταιρείας ορίζεται ο Δήμος Αθηναίων, Σωκράτους 29.

**Σκοπός της εταιρείας**

Κύριοι σκοποί της εταιρείας είναι:

Α) Η λειτουργία ιδρύματος πληρωμών σύμφωνα με την Οδηγία 2015/2366/ΕΕ και τον Ν.4537/2018 όπως ισχύει και όπως θα ισχύει στο μέλλον , και σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον Νομικό πλαίσιο όπως ειδικότερα προσδιορίζεται από τις ΠΕΕ 164/2/13.12.2019 και ΠΕΕ 142/11.6.2018 και οποιαδήποτε άλλη ισχύσει στο μέλλον.

1. Υπηρεσίες που επιτρέπουν τις τοποθετήσεις μετρητών σε λογαριασμό πληρωμών, καθώς και όλες οι δραστηριότητες που απαιτούνται για την τήρηση λογαριασμού πληρωμών.
2. Υπηρεσίες που επιτρέπουν τις αναλήψεις μετρητών από λογαριασμό πληρωμών, καθώς και όλες οι δραστηριότητες που απαιτούνται για την τήρηση λογαριασμού πληρωμών.
3. Εκτέλεση πράξεων πληρωμής, συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών κεφαλαίων, σε λογαριασμό πληρωμών στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του χρήστη ή σε άλλο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών:
   α) εκτέλεση άμεσων χρεώσεων, συμπεριλαμβανομένης της εφάπαξ άμεσης χρέωσης.
   β) εκτέλεση πράξεων πληρωμής με κάρτα πληρωμής ή ανάλογη συσκευή.
   γ) εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών.
4. Εκτέλεση πράξεων πληρωμής όταν τα χρηματικά ποσά καλύπτονται από πιστωτικό άνοιγμα για τον χρήστη υπηρεσιών πληρωμών:
   α) εκτέλεση άμεσων χρεώσεων, συμπεριλαμβανομένης της εφάπαξ άμεσης χρέωσης.
   β) εκτέλεση πράξεων πληρωμής με κάρτα πληρωμής ή ανάλογη συσκευή.
   γ) εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών.
5. Έκδοση μέσων πληρωμής και/ή αποδοχή πράξεων πληρωμής.
6. Υπηρεσίες εμβασμάτων.
7. Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής.
8. Υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού.
9. Παροχή λειτουργικών και στενά συνδεόμενων επικουρικών υπηρεσιών, όπως εξασφάλιση της εκτέλεσης των πράξεων πληρωμής, υπηρεσίες συναλλάγματος, υπηρεσίες φύλαξης, καθώς και αποθήκευση και επεξεργασία δεδομένων·
10. Λειτουργία συστημάτων πληρωμών,
11. Επιχειρηματικές δραστηριότητες εκτός της παροχής υπηρεσιών πληρωμών, τηρουμένου του ισχύοντος ενωσιακού και εθνικού δικαίου.

Β) Η Εταιρεία δύναται να προβαίνει σε πώληση και ενοικίαση τερματικών αποδοχής καρτών πληρωμών σε πελάτες της, προς επίτευξη του εταιρικού σκοπού της παραγράφου Α.

Η άσκηση των ανωτέρω δραστηριοτήτων τελεί υπό την προϋπόθεση της έγκρισης της αρμόδιας εποπτεύουσας Αρχής.

Η Εταιρεία την 31η Δεκεμβρίου 2019 έχει αδειοδοτηθεί για την παροχή των υπό αρίθμηση 1 έως 6 ανωτέρω περιγραφομένων υπηρεσιών.

**1.2 Διοίκηση εταιρείας**

Η ARGO PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Α.Ε. διοικείται από 3μελές Διοικητικό Συμβούλιο και η σύνθεσή του είναι η εξής:

- Παρασκευή Παπανδρέου, Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος
- Σάββας Τζανής, Μέλος του Δ.Σ
- Διαμαντής Κολοτούρος, Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ

Οι οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας για την περίοδο που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021 εγκρίθηκαν με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου την 30η Ιουνίου 2022.

**2. Βάση προετοιμασίας των Οικονομικών Καταστάσεων**

**Βάση σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων**

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων προϋποθέτει την άσκηση κρίσης και την διενέργεια εκτιμήσεων από την διοίκηση, τα οποία επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών, τα αναγνωριζόμενα ποσά των εσόδων, εξόδων, περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων και γνωστοποιήσεων. Αυτές οι εκτιμήσεις και παραδοχές βασίζονται στην εμπειρία του παρελθόντος και σε λοιπούς παράγοντες που θεωρείται ότι είναι εύλογα για τις περιστάσεις. Τα πραγματικά γεγονότα όμως, μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις. Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές παραδοχές επανεκτιμούνται σε συνεχή βάση. Οι καταστάσεις συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

**Καταστατικές Οικονομικές Καταστάσεις**

Η εταιρεία τηρεί τα λογιστικά της βιβλία και ετοιμάζει τις οικονομικές καταστάσεις με βάση τα ΔΠΧΑ . Η λογιστική και η φορολογική βάση προκύπτουν εσωλογιστικά. Για την συμφωνία λογιστικής και φορολογικής βάσης συντάσσεται Πίνακας Συμφωνίας Λογιστικής Φορολογικής Βάσης.

Η εταιρεία συντάσσει τις οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ κατόπιν απαιτήσεως της Τράπεζας της Ελλάδος με ημερομηνία μετάβασης την 31η Δεκεμβρίου 2015.

**Έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων**

Το Διοικητικό Συμβούλιο της ARGO PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Α.Ε. ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 στη συνεδρίασή του της 30ης Ιουνίου 2022.

**3. Περίληψη Σημαντικών Λογιστικών Αρχών**

Οι κύριες λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν κατά την προετοιμασία των επισυναπτόμενων εταιρικών οικονομικών καταστάσεων είναι οι ακόλουθες:

**(α) Μετατροπή Ξένων Νομισμάτων:** Το νόμισμα μέτρησης και αναφοράς της εταιρείας είναι το ευρώ. Συναλλαγές που αφορούν άλλα νομίσματα μετατρέπονται σε ευρώ χρησιμοποιώντας τις συναλλαγματικές ισοτιμίες οι οποίες ίσχυαν κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων προσαρμόζονται ώστε να αντανακλούν τις συναλλαγματικές ισοτιμίες της ημέρας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τις προσαρμογές των συναλλαγματικών ισοτιμιών, περιλαμβάνονται στα κέρδη (ζημιές) από συναλλαγματικές διαφορές στις συνημμένες ετήσιες καταστάσεις λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως.

**(β) Ενσώματες Ακινητοποιήσεις:** Τα έπιπλα και ο λοιπός εξοπλισμός αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους.

Οι επισκευές και συντηρήσεις καταχωρούνται στα έξοδα χρήσης κατά την οποία πραγματοποιούνται.

Σημαντικές βελτιώσεις κεφαλαιοποιούνται στο κόστος των αντίστοιχων παγίων εφόσον αυτές προσαυξάνουν την ωφέλιμη ζωή, αυξάνουν ικανότητα παραγωγής ή βελτιώνουν την αποδοτικότητα των αντίστοιχων παγίων.

Τα στοιχεία των ενσώματων ακινητοποιήσεων διαγράφονται κατά την πώληση ή την απόσυρσή τους ή όταν δεν αναμένονται περαιτέρω οικονομικά οφέλη από τη συνεχιζόμενη χρήση τους. Τα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τη διαγραφή ενός παγίου περιλαμβάνονται στα αποτελέσματα της χρήσης κατά την οποία διαγράφεται το εν λόγω πάγιο.

**(γ) Αποσβέσεις:** Οι αποσβέσεις των παγίων στοιχείων λογίζονται με την μέθοδο της σταθερής απόσβεσης εκτιμώμενης της ωφέλιμης ζωής των παγίων. Η εκτιμώμενη διάρκεια ωφέλιμης ζωής κατά την κατηγορία παγίων έχει ως εξής:

Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός 10 έτη

Εξοπλισμός Η/Υ και λογισμικό 5 έτη

Μέσα μεταφορών 6,25 έτη

**(δ) Κόστος Δανεισμού:** Η εταιρεία έχει υιοθετήσει το βασικό λογιστικό χειρισμό που προβλέπεται από το ΔΛΠ 23, βάσει του οποίου, το κόστος δανεισμού (ανεξάρτητα από το αν αφορά δάνεια για κτήσεις ή κατασκευές παγίων και εγκαταστάσεων) λογίζεται στα αποτελέσματα της χρήσεως που αφορά.

Δάνεια δεν υπάρχουν.

**(ε) Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία:** Άυλα περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται ξεχωριστά από μία επιχείρηση καταχωρούνται στο κόστος κτήσης τους.

Οι δαπάνες έρευνας, εκκινήσεως μίας εκμεταλλεύσεως, εκπαιδεύσεως διαφημίσεως και προώθησης, δαπάνες επανεγκαταστάσεως ή αναδιοργάνωσης μέρους ή του συνόλου μιας επιχείρησης, καταχωρούνται ως έξοδα όταν πραγματοποιούνται.

Μετά την αρχική καταχώρηση, τα άυλα περιουσιακά στοιχεία απεικονίζονται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις σωρευμένες ζημιές απομειώσεως. Οι αποσβέσεις των άυλων περιουσιακών στοιχείων υπολογίζονται με βάση την κατ'εκτίμηση ωφέλιμη ζωή τους.

**(ζ) Απομείωση Παγίων Στοιχείων:** Η ανακτήσιμη αξία ενός παγίου ή άλλου περιουσιακού στοιχείου εκτιμάται όποτε υπάρχει ένδειξη ότι ένα περιουσιακό στοιχείο μπορεί να έχει απομειωθεί και αναγνωρίζεται ζημιά απομείωσης όταν η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του. Ως ανακτήσιμο ποσό αναγνωρίζεται το μεγαλύτερο μεταξύ της καθαρής αξίας πώλησης και της αξίας χρήσεως περιουσιακού στοιχείου. Καθαρή τιμή πωλήσεως είναι το ποσό που μπορεί να ληφθεί από την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου σε μία αντικειμενική συναλλαγή μεταξύ μερών που γνωρίζουν και επιθυμούν τη συναλλαγή, μετά την αφαίρεση κάθε άμεσης δαπάνης διαθέσεως. Αξία χρήσεως είναι η παρούσα αξία των εκτιμώμενων ταμειακών ροών που αναμένονται να προκύψουν από τη συνεχή χρήση ενός περιουσιακού στοιχείου και από τη διάθεσή του κατά το τέλος της ωφέλιμης ζωής του.

**(η) Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα προς αυτά:** Αποτελούνται από μετρητά και καταθέσεις όψεως.

**(ηα) Λογαριασμοί Απαιτήσεων:** Οι λογαριασμοί απαιτήσεων εμφανίζονται στην ονομαστική τους αξία, ενώ οι προβλέψεις για μη εισπρακτέα υπόλοιπα εμφανίζονται στο λογαριασμό **Προβλέψεις για Κινδύνους και Βάρη** . Ο υπολογισμός για επισφαλείς απαιτήσεις γίνεται όταν δεν είναι πλέον πιθανή η είσπραξη μέρους ή ολόκληρου του οφειλόμενου ποσού.

**(ηβ) Προβλέψεις για Κινδύνους και Έξοδα, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενες Απαιτήσεις:** Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η εταιρεία έχει παρούσα νομική ή τεκμαρτή υποχρέωση ως αποτέλεσμα προγενέστερων γεγονότων, είναι πιθανή η εκκαθάρισή της μέσω εκροής πόρων και μία αξιόπιστη εκτίμηση της υποχρέωσης μπορεί να πραγματοποιηθεί. Οι προβλέψεις επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού και προσαρμόζονται έτσι ώστε να απεικονίζουν την παρούσα αξία του εξόδου που αναμένεται να χρειαστεί για την τακτοποίηση της υποχρέωσης. Αν η επίδραση της

χρονικής αξίας του χρήματος είναι σημαντική, οι προβλέψεις υπολογίζονται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές με έναν συντελεστή προ φόρων ο οποίος αντικατοπτρίζει τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για την χρονική αξία του χρήματος, και όπου κρίνεται απαραίτητο τους κινδύνους που σχετίζονται συγκεκριμένα με την υποχρέωση.

**(ηγ) Πρόβλεψη για Αποζημίωση Προσωπικού λόγω Συνταξιοδότησης:** Η πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης υπολογίστηκε σύμφωνα με την υφιστάμενη υποχρέωση που πηγάζει από την εργατική νομοθεσία νομοθεσία (40% της δικαιούμενης πλήρους αποζημίωσης απολύσεως).

Λόγω του μικρού αριθμού του προσωπικού εκτιμάται ότι το υπολογιζόμενο ποσό της πρόβλεψης καλύπτει αυτό που θα προέκυπτε από τη χρήση αναλογιστικών παραδοχών.

**(θ) Αναγνώριση Εσόδων:** Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών λογίζονται στη χρήση που αφορούν μόνο όταν πιθανολογείται ότι τα οικονομικά οφέλη που συνδέονται με την συναλλαγή θα εισρεύσουν στην επιχείρηση.

**(θα) Φόρος Εισοδήματος (Τρέχων και Αναβαλλόμενος):** Ο τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος, υπολογίζονται βάσει των σχετικών κονδυλίων των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους που ισχύουν στην Ελλάδα. Ο τρέχων φόρος εισοδήματος αφορά φόρο επί των φορολογητέων κερδών της εταιρείας όπως αναμορφώθηκαν σύμφωνα με τις απαιτήσεις του φορολογικού νόμου, και υπολογίστηκε με βάση τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή. Η αναβαλλόμενη φορολογία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο υποχρεώσεως (liability method) σε όλες τις προσωρινές φορολογικές διαφορές κατά την ημερομηνία του ισολογισμού μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Οι αναμενόμενες φορολογικές επιπτώσεις από τις προσωρινές φορολογικές διαφορές προσδιορίζονται και εμφανίζονται είτε ως μελλοντικές (αναβαλλόμενες) φορολογικές υποχρεώσεις, είτε ως αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις. Καταχωρούνται αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις για όλες τις εκπεστέες προσωρινές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές κατά την έκταση που πιθανολογείται ότι θα υπάρχει διαθέσιμο φορολογητέο κέρδος έναντι του οποίου η εκπεστέα προσωρινή διαφορά μπορεί να αξιοποιηθεί. Η λογιστική αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων αναθεωρείται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού. Οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις για την τρέχουσα και τις προηγούμενες χρήσεις αποτιμώνται στο ποσό που αναμένεται να πληρωθεί στις φορολογικές αρχές (ή να ανακτηθεί από αυτές), με τη χρήση φορολογικών συντελεστών (και φορολογικών νόμων) που έχουν θεσπιστεί, ή ουσιαστικά θεσπιστεί, μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού.

**(θβ) Χρηματοοικονομικά Προϊόντα:** Οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις στον ισολογισμό περιλαμβάνουν τα διαθέσιμα, τις απαιτήσεις, τις συμμετοχές, τις βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις. Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα παρουσιάζονται ως απαιτήσεις, υποχρεώσεις ή στοιχεία της καθαρής θέσης βάσει της ουσίας και του περιεχομένου των σχετικών συμβάσεων από τις οποίες απορρέουν. Τόκοι, μερίσματα, κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χαρακτηρίζονται ως απαιτήσεις ή υποχρεώσεις, λογιστικοποιούνται ως έξοδα ή έσοδα αντίστοιχα.

Τα ποσά που εμφανίζονται στους συννημένους ετήσιους ισολογισμούς για τα διαθέσιμα, τις βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις και τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις, προσεγγίζουν τις αντίστοιχες πραγματικές τους αξίες λόγω της βραχυπρόθεσμης λήξης των χρηματοοικονομικών αυτών προϊόντων.

Η εταιρεία αναγνωρίζει τους πιθανούς κινδύνους. Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα και τα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία δεν δημιουργούν την ανάγκη λογιστικής αντιστάθμισης.

Το χρηματοοικονομικά στοιχεία , χρηματικά διαθέσιμα σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο διατηρούνται σε τραπεζικούς λογαριασμούς σε πιστωτικά ιδρύματα. Το ενδιαφέρον επικεντρώνεται στην εξασφάλιση σταθερών ροών που πρακτικά σημαίνει εκτοκισμό με σταθερό επιτόκιο.

**(θγ) Κέρδη ανά μετοχή:** Τα κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη της περιόδου μετά από φόρους, με το μέσο σταθμικό αριθμό μετοχών που είχαν εκδοθεί κατά τη διάρκεια της κάθε χρήσεως/περιόδου.

**(ι) ΔΠΧΑ 16, Μισθώσεις:** Το ΔΠΧΑ 16, το οποίο αντικαθιστά το ΔΛΠ 17 «Μισθώσεις» και σχετικές διερμηνείες, εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο λογιστικής, εντός ισολογισμού για τους μισθωτές, σύμφωνα με το οποίο η ταξινόμηση των μισθώσεων από την πλευρά του μισθωτή, ως λειτουργικές ή χρηματοδοτικές μισθώσεις, καταργείται και όλες οι μισθώσεις αντιμετωπίζονται παρόμοια με τις χρηματοδοτικές μισθώσεις σύμφωνα με το ΔΛΠ 17.

Το ΔΠΧΑ 16 προβλέπει την αναγνώριση του «δικαιώματος χρήσης μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού» (‘right of use asset’) και της «υποχρέωσης από μισθώσεις» (‘lease liability’), κατά την έναρξη της μίσθωσης, σε περίπτωση που υπάρχει σύμβαση ή μέρος σύμβασης που αποδίδει στον μισθωτή το δικαίωμα χρήσης ενός περιουσιακού στοιχείου για μία χρονική περίοδο έναντι τιμήματος.

Το δικαίωμα χρήσης μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού, αρχικά επιμετράται στο κόστος, το οποίο αποτελείται από το ποσό της υποχρέωσης από μισθώσεις, πλέον τα μισθώματα που καταβλήθηκαν στον εκμισθωτή κατά ή πριν την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, μείον τυχόν κίνητρα προς τον μισθωτή που εισπράχθηκαν, την αρχική εκτίμηση για κόστη αποκατάστασης και αρχικά άμεσα κόστη που πραγματοποιήθηκαν από τον μισθωτή, και εν συνεχεία επιμετράται στο κόστος, μείον σωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση.

Η υποχρέωση από μισθώσεις, αρχικά αναγνωρίζεται στην παρούσα αξία των μισθωμάτων κατά την διάρκεια της περιόδου μίσθωσης που ακόμη δεν έχουν καταβληθεί.

Κατά συνέπεια, η σταθερή μέθοδος αναγνώρισης του εξόδου από λειτουργικές μισθώσεις σύμφωνα με το ΔΛΠ 17 αντικαθίσταται από την απόσβεση του «δικαιώματος χρήσης μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού» και τον τόκο-έξοδο της «υποχρέωσης από μισθώσεις». Η αναγνώριση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού από τους μισθωτές, όπως περιγράφεται ανωτέρω, δεν απαιτείται για ορισμένες βραχυπρόθεσμης διάρκειας μισθώσεις και μισθώσεις στοιχείων ενεργητικού χαμηλής αξίας. Ο λογιστικός χειρισμός για τους εκμισθωτές δεν επηρεάζεται ουσιωδώς από τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16.

Μετάβαση στο ΔΠΧΑ 16

Η ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16 για την εταιρεία είναι η 1 Ιανουαρίου 2019.

Κατά τη μετάβαση, η εταιρεία θα κάνει χρήση της πρακτικής λύσης που είναι διαθέσιμη για τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 16 να μην επαναξιολογήσει κατά πόσο μια σύμβαση αποτελεί ή περιέχει μίσθωση. Συνεπώς, ο ορισμός που παρατίθεται στο ΔΠΧΑ 16 θα εφαρμοστεί σε όλες τις συμβάσεις που συνάφθηκαν ή τροποποιήθηκαν την 1 Ιανουαρίου 2019 ή μεταγενέστερα.

*Λογιστική μισθωτή*

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16, κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, η εταιρεία ως μισθωτής θα αναγνωρίσει δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεις από μισθώσεις στον ισολογισμό, τα οποία επιμετρώνται αρχικά στην παρούσα αξία των μελλοντικών μισθωμάτων.

Η Εταιρεία σκοπεύει να εφαρμόσει αυτή την αρχική επιμέτρηση σε όλες τις μισθώσεις, εξαιρουμένων αυτών με περίοδο μίσθωσης 12 μηνών ή μικρότερη, κάνοντας χρήση των εξαιρέσεων για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και τις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία.

Αναφορικά με τη μεταγενέστερη επιμέτρηση, η Εταιρεία, ενεργώντας ως μισθωτής, θα εφαρμόσει τη μέθοδο κόστους για την επιμέτρηση των δικαιωμάτων χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού. Συνεπώς, το δικαίωμα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού θα επιμετράται στο κόστος μετά την αφαίρεση των συσσωρευμένων αποσβέσεων και των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης και θα αναπροσαρμόζεται λόγω επαναμέτρησης της υποχρέωσης από μισθώσεις.

Αφετέρου, θα αναγνωρίζεται τόκος-έξοδο πάνω στις υποχρεώσεις από μισθώσεις, ενώ το λογιστικό τους υπόλοιπο θα μειώνεται προκειμένου να αποτυπώνει τις καταβολές των μισθωμάτων. Σε περίπτωση επαναξιολογήσεων ή τροποποιήσεων, το λογιστικό υπόλοιπο των υποχρεώσεων από μισθώσεις θα επαναμετράται ώστε να αποτυπωθούν τα αναθεωρημένα μισθώματα.

*Λογιστική εκμισθωτή*

Κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος μιας μίσθωσης, η Εταιρεία, ενεργώντας ως εκμισθωτής, θα ταξινομεί κάθε μίσθωσή του είτε ως λειτουργική μίσθωση είτε ως χρηματοδοτική μίσθωση με βάση συγκεκριμένα κριτήρια. Αυτά τα κριτήρια παραμένουν αμετάβλητα σε σχέση με την ισχύουσα λογιστική μεθοδολογία

Υπομισθώσεις

Η Εταιρεία, ενεργώντας ως μισθωτής, ενδέχεται να εισέλθει σε συμφωνίες υπομίσθωσης ενός μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου προς ένα τρίτο μέρος, ενώ η αρχική μίσθωση παραμένει εν ισχύ. Η Εταιρεία θα ενεργεί τόσο ως μισθωτής όσο και ως εκμισθωτής του ίδιου περιουσιακού στοιχείου. Η υπομίσθωση θα αποτελεί διακριτή σύμβαση μίσθωσης, στην οποία ο ενδιάμεσος εκμισθωτής θα ταξινομεί την υπομίσθωση ως χρηματοδοτική μίσθωση ή λειτουργική μίσθωση ως εξής:

- αν η κύρια μίσθωση αποτελεί βραχυπρόθεσμη μίσθωση, η υπομίσθωση θα ταξινομείται ως λειτουργική μίσθωση, ή

- σε διαφορετική περίπτωση, η υπομίσθωση θα ταξινομείται με βάση το δικαίωμα χρήσης μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού το οποίο προκύπτει από την κύρια μίσθωση και όχι με βάση το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο.

**4. Σημειώσεις στις οικονομικές καταστάσεις**

**(1) Οικονομικές Πληροφορίες κατά τομέα**

Η ARGO PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Α.Ε. δραστηριοποιείται στην παροχή υπηρεσιών πληρωμών. Η δραστηριότητα της εταιρείας θεωρείται ως ένας τομέας.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει πληροφορίες για τα έσοδα που αφορούν τον τομέα δραστηριότητας για την περίοδο που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021 και την 31η Δεκεμβρίου 2020.

**Σε ευρώ**

| | **01.01-31.12.21** | **01.01-31.12.20** |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| Παροχή υπηρεσιών πληρωμών (εμβάσματα) | 1.527.043,85 | 1.205.282,37 |
| Έσοδα από τόκους | 0,39 | 0,60 |
| **Σύνολο εσόδων** | **1.527.044,24** | **1.205.282,97** |

**(2) Κόστος Μισθοδοσίας**

Το κόστος μισθοδοσίας που περιλαμβάνεται στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις αναλύεται ως εξής:

**Σε ευρώ**

| | **01.01-31.12.21** | **01.01-31.12.20** |
|---|---|---|
| Αμοιβές έμμισθου προσωπικού | 173.374,73 | 181.374,65 |
| Εργοδοτικές εισφορές | 41.764,15 | 50.310,84 |
| Παρεπόμενες παροχές | 300,00 | 506,00 |
| Αποζημιώσεις | 0,00 | 0,00 |
| **Σύνολο Μισθοδοσίας** | **215.438,88** | **232.191,49** |

Ο μέσος όρος του προσωπικού της εταιρείας κατά την οικονομική χρήση 2021 διαμορφώθηκε σε 9 εργαζομένους. (Οικονομική χρήση 2020: 11)

**(3) Κόστος παροχής υπηρεσιών**

Το συνολικό κόστος παροχής υπηρεσιών που λογίστηκε στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις αναλύεται ως εξής:

| **'Αμεσο κόστος (Σε ευρώ)** | | |
|---|---|---|
| | **01.01-31.12.21** | **01.01-31.12.20** |
| Αμοιβές Τρίτων | 1.134.534,33 | 911.498,61 |
| Τόκοι & προμήθειες | 27.924,99 | 8.767,16 |
| **Σύνολο** | **1.162.459,32** | **920.265,77** |

| **Λοιπά Λειτουργικά κόστη (Σε ευρώ)** | | |
|---|---|---|

| | 01.01-31.12.21 | 01.01-31.12.20 |
|---|---|---|
| Αμοιβές Προσωπικού | 215.438,88 | 232.191,49 |
| Αμοιβές Τρίτων | 76.556,80 | 69.385,88 |
| Παροχές Τρίτων | -22.819,10 | 20.756,84 |
| Φόροι | 37.093,78 | 33.481,62 |
| Λοιπά έξοδα | 82.194,56 | 81.730,60 |
| Προβλέψεις | 1.469,29 | 11.283,03 |
| Αποσβέσεις | 89.039,26 | 51.305,44 |
| Πρόστ.& προσαυξήσεις | 4,02 | 100,00 |
| Λοιπά έκτακτα & ανόργανα έξοδα | 10.165,07 | 1.074,93 |
| Ζημιές από εκποίηση λοιπού εξοπλισμού | 1.981,44 | 0,00 |
| Ζημίες από ανεπίδεκτες εισπράξεις απαιτήσεων | 8.333,25 | 13.629,95 |
| Τέλος επιτηδεύματος | 2.200,00 | 2.200,00 |
| **Σύνολο** | **501.657,25** | **517.139,78** |

**Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου**

Στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου χορηγήθηκαν οι ακόλουθες αμοιβές (περιλαμβάνονται στο κονδύλι Αμοιβές τρίτων) :

**Σε ευρώ**

| | 01.01-31.12.21 | 01.01-31.12.20 |
|---|---|---|
| Αμοιβή μελών Διοικ.Συμβουλίου (άρθ.23 Ν.2190/1920) | 14.806,80 | 26.585,88 |
| **Γενικό σύνολο** | **14.806,80** | **26.585,88** |

**(4) Φόρος Εισοδήματος**

Η δαπάνη για το φόρο εισοδήματος των χρήσεων που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 αναλύεται ως εξής:

**Η φορολογία εισοδήματος αναλύεται ως εξής:**

| | 31.12.21 | 31.12.20 |
|---|---|---|
| Φόρος εισοδήματος περιόδου | 0,00 | 0,00 |
| Αναβαλλόμενος φόρος | 0,00 | 0,00 |

Οι λογαριασμοί των αναβαλλόμενων φόρων αναλύονται ως εξής:

| | 31.12.21 | 31.12.20 |
|---|---|---|
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις | 0,00 | 0,00 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις | 0,00 | 0,00 |

**Πίνακας συμφωνίας λογιστικής φορολογικής βάσης**

| | Λογιστική αξία | Φορολογική βάση | Διαφορά βάσεων |
|---|---|---|---|
| **(Ι )Λογιστικά αποτελέσματα (ζημιές) ισολογισμού προ φόρων** | | | **-111.534,46** |
| Πλέον : | | | |
| **(ΙΙ)Προσωρινές (αντιστρέψιμες) λογιστικές διαφορές** | | | |
| Ενοίκια κτιρίων | 19.950,00 | -35.750,00 | 55.700,00 |
| Τόκοι μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων από δικαιώματα χρήσης κτιρίων | 0,00 | 6.346,38 | -6.346,38 |
| Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης κτιρίων | 0,00 | 49.803,91 | -49.803,91 |
| Προβλέψεις παροχών σε εργαζομένους μετά τη συνταξ/τηση | 1.469,29 | 0,00 | 1.469,29 |
| Σύνολο | | | **1.019,00** |
| **(ΙΙΙ) Μόνιμες (μη αντιστρέψιμες) λογιστικές διαφορές** | | | |
| Διάφορα έξοδα | 10.488,02 | 2.218,35 | 8.269,67 |
| Λοιποί φόροι - τέλη | 32.522,82 | 32.429,95 | 92,87 |
| Διαφορές απογραφής χρεωστικές | 2.365,07 | 0,00 | 2.365,07 |
| Πρόστιμα & προσαυξήσεις | 4,02 | 0,00 | 4,02 |
| Τέλος επιτηδεύματος | 2.200,00 | 0,00 | 2.200,00 |
| Επιστρεπτέα προκαταβολή | -4.000,00 | 0,00 | -4.000,00 |
| Εσοδα απο αχρησιμοποιητ.προβλέψεις αποζημ. προσωπικού | -7.933,46 | 0,00 | -7.933,46 |
| Εσοδα απο χρησιμοπ.προβλεψεις επισφαλών απαιτησεων | -8.333,25 | 0,00 | -8.333,25 |
| Σύνολο | | | **-7.335,08** |
| **Φορολογητέα αποτελέσματα (ζημιές) (Ι+ΙΙ+ΙΙΙ)** | | | **-117.850,54** |
| **Φορολογικές ζημιές προηγ. Χρήσεων** | | | **-525.841,07** |
| **Συνολικά Φορολογητέα αποτελέσματα (ζημιές) (Ι+ΙΙ+ΙΙΙ)** | | | **-643.691,61** |
| Φόρος εισοδήματος (φορολογικός συντελεστής 22%) | | | 0,00 |

| 2021 | ΠΟΣΟ | %ΦΕ | ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡ.ΑΠΑΙΤΗΣΗ |
|---|---|---|---|
| Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις από δικαιώματα χρήσης μισθώσεων | 39.638,99 | 22 | 8.720,58 |
| Προβλέψεις αποζ.πρ/κου | 12.946,35 | 22 | 2.848,20 |
| Προβλέψεις για έκτακτες ζημιές | 0,00 | 22 | 0,00 |
| Σωρευμένες ζημίες φορ.αναγνωριζόμενες | 525.841,07 | 22 | 115.685,04 |
| **Σύνολο** | | | **127.253,81** |

Για τη χρήση 2021 δεν αναγνωρίσθηκε η ακολούθως προσδιοριζόμενη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση λόγω του γεγονότος ότι δεν είναι απολύτως βέβαιο σύμφωνα με τις αρχές των ΔΛΠ, ότι την επόμενη χρήση θα υπάρξουν επαρκή αποτελέσματα για τον συμψηφισμό της.

**(5) Άυλα στοιχεία ενεργητικού**

| 2020 | Λογισμικό | Σύνολο |
|---|---|---|
| **Αξία κτήσης** | | |
| Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2020 | **332.063,63** | **332.063,63** |
| Προσθήκες | 75.097,97 | **75.097,97** |
| Μειώσεις | | |
| **Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2020** | **407.161,60** | **407.161,60** |
| | | |
| **Συσσωρευμένες αποσβέσεις** | | |
| Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2020 | (207.776,56) | **(207.776,56)** |
| Αποσβέσεις Χρήσεως | (40.155,65) | **(40.155,65)** |
| **Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2020** | (247.932,21) | **(247.932,21)** |
| **Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2020** | **159.229,39** | **159.229,39** |

| 2021 | Λογισμικό | Σύνολο |
|---|---|---|
| **Αξία κτήσης** | | |
| Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2021 | **407.161,60** | **407.161,60** |
| Προσθήκες | 109.526,98 | **109.526,98** |

| | | |
|---|---|---|
| Μειώσεις | | |
| **Αξία κτήσης την 31 Δεκεμβρίου 2021** | **516.688,58** | **516.688,58** |
| **Συσσωρευμένες αποσβέσεις** | | |
| Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2021 | (247.932,21) | **(247.932,21)** |
| Αποσβέσεις Χρήσεως | (35.542,75) | **(35.542,75)** |
| **Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2021** | (283.474,96) | **(283.474,96)** |
| **Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2021** | **233.213,62** | **233.213,62** |

**(6) Ενσώματες Ακινητοποιήσεις**

Οι βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων απεικονίζονται στην αξία κτήσεώς τους μείον τις προβλεπόμενες αποσβέσεις. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις στις αξίες κτήσεώς τους μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις.

Οι αποσβέσεις των ενσωμάτων παγίων υπολογίζονται με βάση την διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των που ταυτίζονται στην προκειμένη περίπτωση με την διάρκεια ζωής που προβλέπεται από την φορολογική νομοθεσία .

Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει όλες τις άμεσα επιρριπτέες δαπάνες για την απόκτηση των στοιχείων.

**Μεταβολές Ενσώματων Ακινητοποιήσεων Περιουσιακών Στοιχείων**

| **01.01-31.12.20** | **Κτίρια & Εγκ/σεις Κτ.** | **Μεταφορικά μέσα** | **Έπιπλα & Λοιπ.εξοπλ.** | **Σύνολο** |
|---|---|---|---|---|
| Υπόλοιπο έναρξης | **0,00** | **45.934,99** | **148.892,36** | **194.827,35** |
| Προσθήκες (+) | 84.926,57 | 0,00 | 16.239,40 | 101.165,97 |
| Μειώσεις (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Αξία κτήσεως** | **84.926,57** | **45.934,99** | **165.131,76** | **295.993,32** |
| Σωρευμένες αποσβέσεις έναρξης | 0,00 | (45.934,97) | (145.736,83) | (191.671,80) |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Αποσβέσεις χρήσεως | (8.230,33) | 0,00 | (2.919,46) | (11.149,79) |
| **Καθαρή αναπόσβεστη αξία** | **76.696,24** | **0,02** | **16.475,47** | **93.171,73** |

| **01.01-31.12.21** | **Κτίρια & Εγκ/σεις Κτ.** | **Μεταφορικά μέσα** | **Έπιπλα & Λοιπ.εξοπλ.** | **Σύνολο** |
|---|---|---|---|---|
| Υπόλοιπο έναρξης | **84.926,57** | **45.934,99** | **165.131,76** | **295.993,32** |
| Προσθήκες (+) | 11.444,44 | 0,00 | 19.892,78 | 31.337,22 |
| Μειώσεις (-) | 39.696,79 | 0,00 | 8.256,00 | 47.952,79 |
| **Αξία κτήσεως** | **56.674,22** | **45.934,99** | **176.768,54** | **279.377,75** |
| Σωρευμένες αποσβέσεις έναρξης | (8.230,33) | (45.934,97) | (148.656,29) | (202.821,59) |
| Αποσβέσεις χρήσεως | (17.146,83) | 0,00 | (3.692,60) | (20.839,43) |
| Μείωση συσσωρευμένων αποσβέσεων χρήσης | 7.039,70 | 0,00 | 0,00 | 7.039,70 |
| **Καθαρή αναπόσβεστη αξία** | **38.336,76** | **0,02** | **24.419,65** | **62.756,43** |

**- Δικαιώματα χρήσης μισθωμένων κτιρίων**

| **ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ** | **ΜΙΣΘΩΜΑ** | **ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΣΤΟ ΤΕΛΟΣ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ Λ/11.20** | **ΤΟΚΟΙ ΠΕΡΙΟΔΟΥ Λ/65.18** | **ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΣΤΟ ΤΕΛΟΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ Λ 66.20** | **ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΒΑΣΗ** | **ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΒΑΣΗ** | **ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ (- ΥΠ/+ΑΠ)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ΣΩΚΡΑΤΟΥΣ 29, 1ος | 9.000,00 | 39.908,63 | 1.612,66 | 7.981,73 | 9.593,98 | 9.000,00 | 142,56 |
| ΣΩΚΡΑΤΟΥΣ 29, 2ος | 3.750,00 | 39.696,79 | 716,51 | 3.332,35 | 4.048,86 | 3.750,00 | 71,73 |
| ΣΩΚΡΑΤΟΥΣ 29, 3ος | 1.200,00 | 5.321,15 | 214,97 | 1.064,23 | 1.279,20 | 1.200,00 | 19,01 |
| ΑΓ.ΚΩΝ/ΝΟΥ 6 | 5.000,00 | 11.444,44 | 369,86 | 4.768,52 | 5.138,38 | 5.000,00 | 33,21 |

**(7) Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού**

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

| **Σε ευρώ** | **31/12/21** | **31/12/20** |
|---|---|---|
| Δοσμένες εγγυήσεις | 0,00 | 7.800,00 |
| Απαιτήσεις από Τρ.εργασίες | 160.721,78 | 112.148,22 |
| Μεταβατικοί λογ. Ενεργητικού | 1.231,04 | 1.241,21 |
| Επισφαλείς απαιτήσεις | 0,00 | 0,00 |
| Λοιπές απαιτήσεις διάφορες | 8.406,00 | 0,00 |
| **Σύνολο απαιτήσεων** | **170.358,82** | **121.189,43** |

**(8) Ταμείο και διαθέσιμα**

Τα διαθέσιμα αντιπροσωπεύουν μετρητά στα ταμεία της εταιρείας καθώς και τραπεζικές καταθέσεις διαθέσιμες σε πρώτη ζήτηση. Το κανονιστικό πλαίσιο δεν απαιτεί από τα Ιδρύματα πληρωμών να διατηρούν λογαριασμό στην Τράπεζα της Ελλάδος.

| **Σε ευρώ** | **31/12/21** | **31/12/20** |
|---|---|---|
| Διαθέσιμα στο ταμείο | 73.959,06 | 124.202,37 |
| Καταθέσεις όψεως | 599.789,50 | 614.951,37 |
| Καταθέσεις προθεσμίας | 0,00 | 0,00 |
| **Σύνολο απαιτήσεων** | **673.748,56** | **739.153,74** |

**<u>Κατάσταση μεταβολών χρηματοοικονομικής θέσης</u>**

Οι ταμειακές εισροές και εκροές της εταιρείας υπολογίσθηκαν με την εφαρμογή της άμεσης μεθόδου ως ακολούθως:

| **Α/Α** | **Ανάλυση** | **Τρ.χρηση 2021** | **Τρ.χρηση 2020** |
|---|---|---|---|
| **Α.** | **Ταμειακές Ροές από λειτουργικές δραστηριότητες** | | |
| | ***Ταμειακές Εισροές*** | | |
| | Τόκοι και προμήθειες (έσοδα) | 1.527.044,24 | 1.205.282,97 |
| | Λοιπά έσοδα | 25.087,58 | 13.893,77 |
| | Αποτελεσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | | 0,00 |
| | Μείον : Είσπραξη Απαιτήσεων | 98.815,18 | -90.934,98 |
| | Πλεον : Μείωση λογ.Λοιπα Στοιχεία Ενεργητικού | 7.800,00 | |
| | Αυξηση λογ.Λοιπά Στοιχεία Παθητικού | 78.753,04 | 166.590,60 |
| | | **1.539.869,68** | **1.476.702,32** |

| | | |
|---|---|---|
| **ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΟΩΝ** | | |
| ***Ταμειακές Εκροές*** | | |
| Τόκοι και προμήθειες (έξοδα) | 21.578,61 | 6.920,55 |
| Γενικά έξοδα διοικήσεως | 1.545.358,34 | 1.328.384,64 |
| Λοιπά έξοδα | 53.824,69 | 53.023,53 |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων/προβλέψεις | 1.469,29 | 2.949,78 |
| Πλέον : Αύξηση εξόδων επ.χρήσεων | 15,85 | 0,35 |
| Μείωση εξόδων επομένων χρήσεων | 26,02 | 2.150,34 |
| Μείον : Μείωση εξόδων πληρωτέων | 3.497,35 | 85,35 |
| Αύξηση εξόδων πληρωτέων | 18.787,29 | 6.345,99 |
| Πλέον : Μείωση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Παθητικού | 75.588,20 | 28.362,15 |
| Αύξηση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού | | |
| Φόροι | -1.592,22 | -32.288,72 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ** | **1.684.111,24** | **1.443.518,74** |
| **Ταμειακές Ροές από λειτουργικές δραστηριότητες** | **(144.241,56)** | **33.183,58** |
| **Β. Ταμειακές Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες** | | |
| ***Ταμειακές Εισροές*** | | |
| Λοιπά έσοδα | 0,00 | 0,00 |
| ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΟΩΝ | 0,00 | 0,00 |
| **Ταμειακές Εκροές** | | |
| Αγορά ενσωμάτων και αυλών περιουσιακών στοιχείων | 121.163,76 | 91.337,37 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ** | **121.163,76** | **91.337,37** |
| **Ταμειακές Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες** | **(121.163,76)** | **(91.337,37)** |
| **Γ. Ταμειακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες** | | |
| ***Ταμειακές Εισροές*** | | |
| Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου | 200.000,12 | 0,00 |
| Αύξηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα | 0,00 | 0,00 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΟΩΝ** | **200.000,12** | **0,00** |
| ***Ταμειακές Εκροές*** | | |
| Μερίσματα | | |
| Αμοιβές Δ.Σ από κέρδη χρήσης | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ** | **0,00** | **0,00** |
| | **Ταμειακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες** | **200.000,12** | **0,00** |
| | **ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ (Α ,Β,Γ)** | **(65.405,20)** | **(58.153,79)** |
| | ΠΛΕΟΝ : | | |
| **Ε** | **Ταμειακά διαθέσιμα έναρξης χρήσεως** | | |
| | Ταμείο και διαθέσιμα | 124.202,39 | 77.964,20 |
| | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 614.951,37 | 719.343,35 |
| | | **739.153,76** | **797.307,55** |
| **Δ.** | **Ταμειακά διαθέσιμα λήξης χρήσεως** | | |
| | Ταμείο και διαθέσιμα | 73.959,06 | 124.202,39 |
| | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 599.789,50 | 614.951,37 |
| | | **673.748,56** | **739.153,76** |

**(9) Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό**

Σύμφωνα με το ελληνικό εργατικό δίκαιο κάθε εργαζόμενος δικαιούται αποζημίωση σε περίπτωση απόλυσης ή συνταξιοδότησης. Το ποσό της αποζημίωσης εξαρτάται από το χρόνο προϋπηρεσίας και τις αποδοχές του εργαζόμενου κατά το χρόνο της απόλυσης ή συνταξιοδότησής του. Αν ο εργαζόμενος παραμένει στην εταιρεία να συνταξιοδοτηθεί λόγω συμπληρώσεως του εκάστοτε ορίου ηλικίας, δικαιούται εφάπαξ ποσού τουλάχιστον ίσου με το 40% της αποζημίωσης που θα έπαιρνε αν απολυόταν την ίδια μέρα εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά στις οικίες συλλογικές συμβάσεις. Ο ελληνικός εμπορικός νόμος προβλέπει ότι οι εταιρείες θα πρέπει να σχηματίζουν πρόβλεψη που αφορά το σύνολο του προσωπικού και τουλάχιστον για την υποχρέωση που δημιουργείται επί αποχώρησης λόγω συνταξιοδότησης.

Η πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού των χρήσεων που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020 έχει ως εξής:

| **Σε ευρώ** | **31.12.21** | **31.12.20** |
|---|---|---|
| Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού | 12.946,35 | 19.410,52 |

Ο αριθμός των εργαζομένων στην εταιρεία κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021 και 2020 καθώς και το εργοδοτικό κόστος είναι τα εξής:

| **Σε ευρώ** | **31.12.21** | **31.12.20** |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| Αριθμός εργαζομένων | 9 | 11 |
| Κόστος | 215.438,88 | 232.191,49 |

**(10) Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη**

Οι λοιπές προβλέψεις αναλύονται ως εξής:

| **Σε ευρώ** | **31.12.21** | **31.12.20** |
|---|---|---|
| Προβλέψεις επίδικων απαιτήσεων | 0,00 | 0,00 |
| Προβλέψεις για έκτακτες ζημιές | 0,00 | 8.333,25 |
| Σύνολο | 0,00 | 8.333,25 |

**(11) Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις**

Οι προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

| **Σε ευρώ** | **31/12/21** | **31/12/20** |
|---|---|---|
| Φόροι-τέλη | 6.374,99 | 5.767,21 |
| Υποχρεώσεις από τραπεζικές εργασίες | 234.414,18 | 261.461,75 |
| Λογ. διαχείρισης προκαταβολών και πιστώσεων | 9,37 | 0,00 |
| Ταμεία κύριας ασφαλίσεως | 10.382,56 | 11.356,19 |
| Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα | 22.740,21 | 7.450,27 |
| Υποχρεώσεις σε Ελληνικό Δημόσιο | 4.000,00 | 8.000,00 |
| Υποχρεώσεις από εργασίες αποδοχής πράξεων πληρωμών | 611,67 | 0,00 |
| Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες | 1.551,93 | 0,00 |
| Προμηθευτές | 60.574,20 | 1.395,02 |
| Υποχρεώσεις από πράξεις μεταφ.κεφαλαίων | 198.414,39 | 251.618,70 |
| **Σύνολο** | **539.073,50** | **547.049,14** |

**(12) Μετοχικό Κεφάλαιο**

| | **Αριθμός μετοχών** | **Μετοχικό Κεφάλαιο** |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| **Υπόλοιπα 01/01/20** | **186.267** | **797.222,76** |
| Έκδοση νέων μετοχών | - | - |
| Αγορά μετοχών μητρικής (ίδιες) | - | - |
| Πώληση μετοχών μητρικής (ίδιες) | - | - |
| **Υπόλοιπα 31/12/20** | **186.267** | **797.222,76** |
| Έκδοση νέων μετοχών | 46.729 | 200.000,12 |
| Μείωση μετοχών | - | - |
| Πώληση μετοχών μητρικής (ίδιες) | - | - |
| **Υπόλοιπα 31/12/21** | **232.996** | **997.222,88** |

**(13) Αποθεματικά κεφάλαια και Αποτελέσματα εις νέον**

Τα αποθεματικά κεφάλαια αναλύονται ως εξής:

| | |
|---|---|
| **Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2020** | **6.810,34** |
| Μεταβολές κατά την διάρκεια της χρήσεως | - |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020** | **6.810,34** |
| Μεταβολές κατά την διάρκεια της χρήσεως | - |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021** | **6.810,34** |

Τα αποτελέσματα εις νέον αναλύονται ως εξής:

| **Σε ευρώ** | **31/12/21** | **31/12/20** |
|---|---|---|
| Αποτελέσματα εις νέο (ζημιές εις νέο) | (455.614,63) | (343.629,88) |
| **Σύνολο** | **(455.614,63)** | **(343.629,88)** |

**(14) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις**

**Εκκρεμείς δίκες κατά της εταιρείας:** Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων διαφορές οι οποίες να ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή τη λειτουργία της εταιρείας ή του ομίλου.

**Ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις:** Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2010 έως και 2021 η εταιρεία προέβει στις αναγκαίες αναμορφώσεις των εκπιπτόμενων δαπανών σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.2238 (χρήσεις 2010-2013) και Ν.4172 (χρήσεις 2014-2021). Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.1 του άρθρου 36 του Ν.4174/2013 από την χρήση 2015 και μεταγενέστερα δεν έχει παραγραφεί το δικαίωμα της φορολογικής αρχής για έκδοση πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή

διορθωτικού προσδιορισμού φόρου. Κατά την εκτίμηση της Διοίκησης, οι φόροι που ενδεχομένως προκύψουν δεν θα ασκήσουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

**(15) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη**

Οι συναλλαγές που πραγματοποιήθηκαν με τα συνδεδεμένα μέρη έχουν ως εξής:

| Στοιχεία Αντισυμβαλλομένου | Αντικείμενο συναλλαγής | Αξία συναλλαγών |
|---|---|---|
| **Ξ. ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ & ΣΙΑ ΟΕ** | ΕΚΜΙΣΘΩΣΗ | 13.950,00 |
| **ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ & ΣΙΑ ΕΕ** | ΛΗΨΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ | 504,82 |
| **ΣΥΝΟΛΟ** | | **14.454,82** |

Για τις ανωτέρω συναλλαγές δεν υφίσταται υποχρέωση κατάρτισης φακέλου τεκμηρίωσης ενδοομιλικών συναλλαγών.

**(16) Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού.**

Η Διοίκηση της εταιρείας παρακολουθεί τις εξελίξεις, αξιολογεί τους κινδύνους και προβαίνει σε όλες τις ενέργειες που κρίνονται αναγκαίες τόσο για την προστασία των εργαζομένων της όσο και για την εύρυθμη λειτουργία της δραστηριότητας της. Ως εκ τούτου οι επιπτώσεις της Πανδημίας Covid 19, κρίνεται ότι δεν διαμορφώνουν συνθήκες ουσιώδους αβεβαιότητας για τη συνέχιση της δραστηριότητας της εταιρείας.

Τα πρόσφατα γεωπολιτικά γεγονότα στην Ουκρανία, επηρεάζουν τις παγκόσμιες αγορές ενέργειας και τις οικονομικές εξελίξεις γενικότερα. Το ίδρυμα παρακολουθεί και διαχειρίζεται την κρίση μεταξύ Ουκρανίας και Ρωσίας. Μέχρι στιγμής δεν έχουν προκύψει ουσιαστικές διαφοροποιήσεις.

Δεν υπάρχουν άλλα γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού που να επιφέρουν άλλη σημαντική επίπτωση στην χρηματοοικονομική κατάσταση της εταιρείας.

Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ
ΑΔΤ: ΑΚ 756102

ΤΟ ΜΕΛΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΣΑΒΒΑΣ ΤΖΑΝΗΣ
ΑΔΤ: ΑΙ 525578

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ Κ. ΣΠΑΝΟΣ

Η ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΚΑΤΕΡΙΝΑ ΑΓΑΠΗΤΟΥ

ΑΔΤ: ΑΜ 115480 ΑΔΤ: ΑΝ 003482
ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ ΟΕΕ ΛΟΓ.ΦΟΡ.Α’
ΤΑΞΕΩΣ: 00544

**ARGO PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ**

**ΑΠΟ 1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2021 ΕΩΣ 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021**

(Δημοσιευόμενα βάσει του Κ.Ν. 4548/18, για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, ενοποιημένες και μη, κατά τα ΔΛΠ)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από την ετήσια οικονομική έκθεση, στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της ARGO PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Α.Ε.. Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιουδήποτε είδους συναλλαγή με την εταιρεία, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου της εταιρείας, όπου αναρτάται η οικονομική έκθεση καθώς και η έκθεση ελέγχου των Νόμιμων Ελεγκτών.

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|
| ***ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ*** | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα | 673.748,56 | 739.153,76 |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία | 62.756,43 | 93.171,73 |
| Άυλα περιουσιακά στοιχεία | 233.213,62 | 159.229,39 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 170.358,82 | 121.189,43 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **1.140.077,43** | **1.112.744,31** |
| ***ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ*** | | |
| Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό | 12.946,35 | 19.410,52 |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 0,00 | 8.333,25 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις | 0,00 | 0,00 |
| Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από δικαιώματα χρήσης | 39.638,99 | 77.548,18 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 539.073,50 | 547.049,14 |
| Σύνολο υποχρεώσεων | 591.658,84 | 652.341,09 |
| ***ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ*** | | |
| Μετοχικό κεφάλαιο | 997.222,88 | 797.222,76 |
| Αποθεματικά κεφάλαια | 6.810,34 | 6.810,34 |
| Αποτελέσματα εις νέον | -455.614,63 | -343.629,88 |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων | 548.418,59 | 460.403,22 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ** | **1.140.077,43** | **1.112.744,31** |

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ**
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

| | 01.01-31.12.21 | 01.01-31.12.20 |
|---|---|---|
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού | -215.438,88 | -232.191,49 |
| Αποσβέσεις | -89.039,26 | -51.305,44 |
| Γενικά λειτουργικά έξοδα | -1.335.485,36 | -1.125.620,71 |
| Καθαρά έσοδα από αμοιβές – προμήθειες | 1.527.043,85 | 1.205.282,37 |
| Καθαρά έσοδα από τόκους | 0,39 | 0,60 |
| Κέρδη/Ζημιές από χρημ/κές πράξεις | -20.483,78 | -14.804,88 |
| Λοιπά έξοδα | -2.200,00 | -2.200,00 |
| Λοιπά έξοδα – φόροι μη ενσ. στο λ.κόστος | 25.087,58 | 13.893,77 |
| Λοιπά έσοδα | -1.469,29 | -11.283,03 |
| Προβλέψεις | | |
| **ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΡΔΟΣ (ΖΗΜΙΑ) ΧΡΗΣΕΩΣ** | **-111.984,75** | **-218.228,81** |

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων έναρξης χρήσης | 460.403,22 | 678.632,03 |
| Αποτελεσματα χρήσεως | -111.984,75 | -218.228,81 |
| Διανομή μερισμάτων | 0,00 | 0,00 |
| Αύξηση / μείωση μετοχικού εταιρικού κεφαλαίου | 200.000,12 | 0,00 |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων λήξης χρήσης | **548.418,59** | **460.403,22** |

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

| | | 01.01-31.12.21 | 01.01-31.12.20 |
|---|---|---|---|
| **Α.** | **Ταμειακές Ροές από λειτουργικές δραστηριότητες** | | |
| | *Ταμειακές Εισροές* | | |
| | Τόκοι και προμήθειες (έσοδα) | 1.527.044,24 | 1.205.282,97 |
| | Λοιπά έσοδα | 25.087,58 | 13.893,77 |
| | Είσπραξη Απαιτήσεων | 98.815,18 | -90.934,98 |
| | Πλεον : Μείωση λογ.Λοιπα Στοιχεία Ενεργητικού | 7.800,00 | 0,00 |
| | Πλεον :Αύξηση λογ.Λοιπά Στοιχεία Παθητικού | 78.753,04 | 166.590,60 |
| | ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΟΩΝ | 1.539.869,68 | 1.476.702,32 |
| | *Ταμειακές Εκροές* | | |
| | Τόκοι και προμήθειες (έξοδα) | 21.578,61 | 6.920,55 |
| | Γενικά έξοδα διοικήσεως | 1.545.358,34 | 1.328.384,64 |
| | Λοιπά έξοδα | 53.824,69 | 53.023,53 |
| | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | 1.469,29 | 2.949,78 |
| | Πλέον: Αυξηση εξόδων επ.χρήσεων | 15,85 | 0,35 |
| | Μείωση εξόδων επομένων χρήσεων | 26,02 | 2.150,34 |
| | Μείον: Μείωση εξόδων πληρωτέων | 3.497,35 | 85,35 |
| | Αυξηση εξόδων πληρωτέων | 18.787,29 | 6.345,99 |
| | Πλέον: Μείωση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία παθητικού | 75.588,20 | 28.362,15 |
| | Φόροι | 1.592,22 | 32.288,72 |
| | ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ | 1.684.111,24 | 1.443.518,74 |
| | **Ταμειακές Ροές από λειτουργικές δραστηριότητες** | **-144.241,56** | **33.183,58** |
| **Β.** | **Ταμειακές Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες** | | |
| | *Ταμειακές Εισροές* | | |
| | Λοιπά έσοδα | 0,00 | 0,00 |
| | ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΟΩΝ | 0,00 | 0,00 |
| | *Ταμειακές Εκροές* | | |
| | Αγορά ενσωμάτων και άυλων περιουσιακών στοιχείων | 121.163,76 | 91.337,37 |
| | ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ | 121.163,76 | 91.337,37 |
| | **Ταμειακές Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες** | **-121.163,76** | **-91.337,37** |
| **Γ.** | **Ταμειακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες** | | |
| | *Ταμειακές Εισροές* | | |
| | Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου | 200.000,12 | 0,00 |
| | Αύξηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα | 0,00 | 0,00 |
| | ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΟΩΝ | 200.000,12 | 0,00 |
| | *Ταμειακές Εκροές* | | |
| | Μερίσματα | 0,00 | 0,00 |
| | ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ | 0,00 | 0,00 |
| | **Ταμειακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες** | **200.000,12** | **0,00** |
| | **ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ (Α, Β, Γ)** | **-65.405,20** | **-58.153,79** |
| | **Ταμειακά διαθέσιμα έναρξης χρήσεως** | | |
| | Ταμείο και διαθέσιμα | 124.202,39 | 77.964,20 |
| | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 614.951,37 | 719.343,35 |
| | | **739.153,76** | **797.307,55** |
| | **Ταμειακά διαθέσιμα λήξης χρήσεως** | | |
| | Ταμείο και διαθέσιμα | 73.959,06 | 124.202,39 |
| | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 599.789,50 | 614.951,37 |
| | | **673.748,56** | **739.153,76** |

**ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ**

1. Στη σημείωση 14 της οικονομικής έκθεσης αναφέρονται οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της εταιρείας.
2. Δεν υπάρχουν αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές ή εκτιμήσεις στην οικονομική έκθεση.