Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2023.02.21 14:18:37 EET
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:2103382226-319/ΛΟΙΠΕΣ:2103382241-107
E-mail: info@acci.gr

Αθήνα,21/02/2023
Αριθ. Πρωτ.:2899571

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία **WORLDLINE MERCHANT ACQUIRING GREECE A.E.**, το διακριτικό τίτλο **WORLDLINE GREECE** και αριθμό ΓΕΜΗ **132017001000**.

Την **21/02/2023** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με **Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης ,** τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3471850 οι εγκεκριμένες από την 03/02/2023 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 3471851 η από 03/02/2023 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 «**GRANT THORNTON ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**», Α.Φ.Μ. 094399329-Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΠΕΙΡΑΙΑ, Αρ. ΓΕΜΗ 121548701000, και (Δ/νση : ΚΑΤΕΧΑΚΗ 58 ΤΚ , ΠΑΛΑΙΟ ΦΑΛΗΡΟ), 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.

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάδα
Τηλέφωνο: +30 210 60 62 100
Φαξ: +30 210 60 62 111
Email: info@kpmg.gr

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τους Μετόχους της
CARDLINK ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της CARDLINK ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Εταιρεία») που αποτελούνται από την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2021, τις Καταστάσεις Συνολικού Εισοδήματος, Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και Ταμειακών Ροών της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις Σημειώσεις που περιλαμβάνουν περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της CARDLINK ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ κατά την 31 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 Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Λογιστών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ευθύνη της Διοίκησης επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, 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

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές, Ελληνική Ανώνυμη Εταιρεία και μέλος του διεθνούς οργανισμού ανεξάρτητων εταιρειών-μελών της KPMG συνδεδεμένων με την KPMG International Limited, ιδιωτική Αγγλική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με εγγυητικές εισφορές. Με την επιφύλαξη κάθε δικαιώματος.

χρηματοοικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της 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 προχωρήσει σε αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις στο σύνολό 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 Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Στα πλαίσια 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη 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 αν 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. Αν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ή, αν 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 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

Η Εταιρεία αποτελεί πολύ μικρή οντότητα και απαλλάσσεται από την υποχρέωση σύνταξης Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του Άρθρου 150 του Ν. 4548/2018.

Αθήνα, 1 Φεβρουαρίου 2023

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Ιωάννης Κοπτίνης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 38411

CARDLINK ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
δ.τ.: CARDLINK ONE A.E.
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 132017001000

Χρηματοοικονομικές καταστάσεις για τη χρήση 2021 από 1 Ιανουαρίου 2021 έως 31 Δεκεμβρίου 2021 σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΔΠΧΑ»)

CARDLINK ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2021

(Ποσά σε Ευρώ)

Πίνακας περιεχομένων

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης 3
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος 4
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 5
Κατάσταση Ταμιακών Ροών 6
1. Γενικές Πληροφορίες 7
1.1 Πληροφορίες για την Εταιρεία 7
2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών αρχών 7
2.1 Βάση σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων 7
2.2 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες 8
2.3 Μετατροπή ξένων νομισμάτων 13
2.4 Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού 13
2.5 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία 13
2.6 Εμπορικές απαιτήσεις 16
2.7 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 16
2.8 Μετοχικό κεφάλαιο 16
2.9 Δανεισμός 16
2.10 Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος) 17
2.11 Αναγνώριση εσόδων 17
2.12 Προβλέψεις 18
2.13 Μισθώσεις 18
2.14 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις 19
2.15 Διανομή μερισμάτων 20
2.16 Συγκριτικά στοιχεία 20
2.17 Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου 20
2.18 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της διοικήσεως 21
3. Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων 21
3.1 Αναβαλλόμενη φορολογική Απαίτηση 21
3.2 Φόρος Εισοδήματος 22
3.3 Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις 22
3.4 Χρηματοοικονομικά στοιχεία 23
3.5 Ταμειακά. διαθέσιμα και ισοδύναμα 23
3.6 Μετοχικό κεφάλαιο 23
3.7 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις 24
3.8 Έξοδα ανά κατηγορία 24
3.9 Χρηματοοικονομικό κόστος - καθαρό 25
3.10 Παροχές σε εργαζόμενους 25
3.11 Συναλλαγές με συνδεμένα μέρη 26
3.12 Πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες 26
3.13 Γεγονότα μετά την ημερομηνία λήξης της σύνταξης των των χρηματοοικονομικών καταστάσεων 26

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(ποσά σε ΕΥΡΩ)	**Σημ.**	**31/12/2021**	**31/12/2020**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3.1	3.715,66	0,00
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		**3.715,66**	**0,00**
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	3.2, 3.3	2.739,67	1.001,89
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.3, 3.4	166.294,12	290.425,02
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		**169.033,79**	**291.426,91**
Σύνολο Ενεργητικού		**172.749,45**	**291.426,91**
Ίδια Κεφάλαια και Υποχρεώσεις			
Μετοχικό κεφάλαιο	3.5	330.000,00	330.000,00
Αποτελέσματα εις νέον		-194.092,09	-47.334,60
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		**135.907,91**	**282.665,40**
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού		2.429,00	0,00
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις		**2.429,00**	**0,00**
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	3.6	34.412,54	8.761,51
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις		**34.412,54**	**8.761,51**
Σύνολο Υποχρεώσεων		**36.841,54**	**8.761,51**
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων		**172.749,45**	**291.426,91**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 26 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

(ποσά σε ΕΥΡΩ)	**Σημ.**	**1/1-31/12/2021**	**1/1-31/12/2020**
Πωλήσεις		26.178,04	0,00
Κόστος Πωλήσεων		0,00	0,00
Μικτό κέρδος		**26.178,04**	**0,00**
Έξοδα διάθεσης	3.7	-35.159,23	0,00
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	3.7	-142.045,12	-8.477,93
Λοιπά έσοδα		0,00	40,65
Λοιπά καθαρά κέρδη/ (ζημιές)		1.458,14	297,59
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης		**-149.568,17**	**-8.139,69**
Χρηματοοικονομικά έσοδα	3.8	10,97	129,22
Χρηματοοικονομικά έξοδα	3.8	-915,95	-78,15
Καθαρά χρηματοοικονομικά αποτελέσματα		**-904,98**	**51,07**
(Ζημίες) προ φόρων		**-150.473,15**	**-8.088,62**
Φόρος εισοδήματος		3.715,66	0,00
(Ζημίες) μετά από φόρους		**-146.757,49**	**-8.088,62**
Στοιχεία που δεν θα ταξινομηθούν μελλοντικά στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος			
Λοιπά		0,00	0,00
Λοιπά συνολικά έσοδα (έξοδα)		**0,00**	**0,00**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους		**-146.757,49**	**-8.088,62**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 26 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποτελέσματα εις Νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο κατά την 1η Ιανουαρίου 2020	**330.000,00**	**-39.245,98**	**290.754,02**
Ζημίες μετά από φόρους		-8.088,62	**-8.088,62**
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στα ίδια κεφάλαια μετά από φόρους		0,00	**0,00**
Υπόλοιπο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020	**330.000,00**	**-47.334,60**	**282.665,40**
Υπόλοιπο κατά την 1η Ιανουαρίου 2021	**330.000,00**	**-47.334,60**	**282.665,40**
Ζημίες μετά από φόρους		-146.757,49	**-146.757,49**
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στα ίδια κεφάλαια μετά από φόρους		0,00	**0,00**
Υπόλοιπο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021	**330.000,00**	**-194.092,09**	**135.907,91**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 26 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Ταμιακών Ροών

	Σημ.	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Ζημίες προ φόρων		-150.473,15	-8.088,62
Πλέον / μείον προσαρμογές για:			
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων με χρηματοδοτική μίσθωση		0,00	18.944,85
Προβλέψεις		2.429,00	0,00
(Έσοδα) τόκων	3.8	-10,97	-129,22
Έξοδα τόκων	3.8	915,95	78,15
Καταβληθεντες Φόροι		0,00	-16,35
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης			
(Αύξηση)/μείωση απαιτήσεων		-1.737,78	-595,35
Αύξηση υποχρεώσεων		25.651,03	6.599,02
Καταβληθέντες τόκοι	3.8	-915,95	-78,15
Καθαρές Ταμειακές εισροές,(εκροές) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)		**-124.141,87**	**16.714,33**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Τόκοι εισπραχθέντες	3.8	10,97	129,22
Καθαρές ταμειακές εισροές από επενδυτικές δραστηριότητες (β)		**10,97**	**129,22**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αποπληρωμές κεφαλαίου χρηματοδοτικών μισθώσεων		0,00	-19.242,44
Καθαρές ταμειακές , (εκροές) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)		**0,00**	**-19.242,44**
Καθαρή (μείωση)/αύξηση στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (α)+(β)+ (γ)		**-124.130,90**	**-2.398,89**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης		**290.425,02**	**292.823,91**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης		**166.294,12**	**290.425,02**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 26 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

1. Γενικές Πληροφορίες

Πληροφορίες για την Εταιρεία

Η Εταιρεία ιδρύθηκε το 2014, και σύμφωνα με το τροποποιημένο καταστατικό (29/08/2019) δραστηριοποιείται στην παροχή υπηρεσιών πληρωμών, ειδικότερα: α) υπηρεσίες που επιτρέπουν τις τοποθετήσεις μετρητών σε λογαριασμό πληρωμών, καθώς και όλες οι δραστηριότητες που απαιτούνται για την τήρηση λογαριασμού πληρωμών, β) υπηρεσίες που επιτρέπουν τις αναλήψεις μετρητών από λογαριασμό πληρωμών, καθώς και όλες οι δραστηριότητες που απαιτούνται για την τήρηση λογαριασμού πληρωμών, γ) εκτέλεση πράξεων πληρωμής, συμπεριλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων σε λογαριασμό πληρωμών που τηρείται στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του χρήστη ή σε άλλο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών.

Η Εταιρεία εδρεύει στην Ελλάδα, νομό Αττικής , στο Δήμο Ν. Ηρακλείου και είναι μη εισηγμένη στο Χ.Α..

Η Εταιρεία είναι 85% θυγατρική της εισηγμένης στο Χρηματιστήριο Αθηνών εταιρείας «Quest Συμμετοχών Α.Ε.» και περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις που συντάσσει ο Όμιλος Quest Συμμετοχών (Όμιλος) με την μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

Την 28η Απριλίου 2022 ολοκληρώθηκε η συμφωνία των μετόχων της εταιρείας για την πώληση των μετοχών της Εταιρείας. Ο γαλλικός όμιλος Worldline απέκτησε το 100% της Cardlink Ίδρυμα Πληρωμών Ανώνυμη Εταιρία. Κατόπιν, την 30η Ιουνίου 2022 οι μέτοχοι της εταιρείας ήρθαν σε συμφωνία με την Τράπεζα Eurobank για την απόκτηση του κλάδου αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών της τράπεζας, ο οποίος αποσχίστηκε και απορροφήθηκε από την Cardlink Ίδρυμα Πληρωμών Ανώνυμη Εταιρία, με τη Worldline να κατέχει ποσοστό 80%. Στη συνέχεια η επωνυμία της εταιρείας ορίστηκε σε «Worldline merchant acquiring Greece A.E ».

2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών αρχών

Βάση σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «CARDLINK Ίδρυμα Πληρωμών Ανώνυμη Εταιρεία» που καλύπτουν την χρήση 2021 (1 Ιανουαρίου 2021 – 31 Δεκεμβρίου 2021), έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητάς (going concern) και είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των ερμηνειών τους, όπως αυτές έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) της IASB και τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και ισχύουν μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2021. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η Εταιρεία ξεκίνησε τη δραστηριότητά της τον Μάιο 2021.

Οι λογιστικές αρχές που περιγράφονται κατωτέρω έχουν εφαρμοστεί σε όλες τις περιόδους που παρουσιάζονται.

Η προετοιμασία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις γενικά παραδεκτές λογιστικές αρχές, απαιτεί τη χρήση εκτιμήσεων και υποθέσεων που επηρεάζουν τα υπόλοιπα των λογαριασμών ενεργητικού και παθητικού και γνωστοποίηση των ενδεχόμενων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, καθώς και τα παρουσιαζόμενα έσοδα και έξοδα κατά τις υπό εξέταση περιόδους. Αν και οι συγκεκριμένες εκτιμήσεις είναι βασισμένες στις βέλτιστες γνώσεις της Διοίκησης της Εταιρείας, τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται τελικά να διαφέρουν από τις εκτιμήσεις αυτές.

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. της Εταιρείας σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

Νέα πρότυπα και τροποποιήσεις σε πρότυπα που υιοθετήθηκαν από την εταιρεία την 1 Ιανουαρίου 2021

Τροποποιήσεις σε πρότυπα, όπως εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), είναι σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2021:

Μεταρρύθμιση Επιτοκίων Αναφοράς-Φάση 2-Τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16

Στο πλαίσιο της μεταρρύθμισης επιτοκίων αναφοράς σε όλο το φάσμα της αγοράς , το Συμβούλιο ανέλαβε ένα σχέδιο δύο φάσεων ώστε να αντιμετωπίσει τα θέματα που επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση από την αντικατάσταση των IBOR και εξέτασε τις απαλλαγές που θα μπορούσαν να δοθούν ώστε να ελαχιστοποιηθούν οι προκύπτουσες επιπτώσεις. Οι τροποποιήσεις της Φάσης 1, που υιοθετήθηκαν από την εταιρεία την 1 Ιανουαρίου 2020, παρείχαν προσωρινές απαλλαγές εφαρμογής συγκεκριμένων κριτηρίων της λογιστικής αντιστάθμισης στις σχέσεις αντιστάθμισης που επηρεάζονται από τη μεταρρύθμιση IBOR, κατά την περίοδο μέχρι την αντικατάσταση ενός τύπου επιτοκίου αναφοράς με εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς μηδενικού κινδύνου (“Risk Free Rate”).

Τον Αύγουστο 2020, το Συμβούλιο εξέδωσε την «Μεταρρύθμιση Επιτοκίων Αναφοράς-Φάση 2, Τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16», για την αντιμετώπιση των θεμάτων που επηρεάζουν την χρηματοοικονομική πληροφόρηση όταν το ισχύον επιτόκιο αναφοράς αντικαθίσταται με ένα “RFR” και προβλέπει συγκεκριμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι τροποποιήσεις της Φάσης 2 παρέχουν σημαντικές απαλλαγές που σχετίζονται με συμβατικές τροποποιήσεις λόγω της μεταρρύθμισης των επιτοκίων και με τις σχέσεις αντιστάθμισης που επηρεάζονται όταν οι απαλλαγές της Φάσης 1 πάψουν να ισχύουν.

Οι τροποποιήσεις εισάγουν μια πρακτική αντιμετώπιση (practical expedient) εφόσον μια συμβατική αλλαγή, ή αλλαγές στις ταμειακές ροές, προέρχονται «άμεσα» από τη μεταρρύθμιση IBOR και σε μία «οικονομικά ισοδύναμη» βάση. Σε αυτές τις περιπτώσεις, οι αλλαγές θα λογιστικοποιούνται ενημερώνοντας το πραγματικό επιτόκιο των χρηματοοικονομικών στοιχείων που υπόκεινται σε μεταρρύθμιση, όπως συμβαίνει με τις διακυμάνσεις ενός κυμαινόμενου επιτοκίου. Μια παρόμοια πρακτική αντιμετώπιση θα εφαρμοστεί και στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» για μισθωτές όταν λογιστικοποιούν τις τροποποιήσεις μισθώσεων που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση.

Οι τροποποιήσεις της δεύτερης Φάσης επιτρέπουν να πραγματοποιηθούν αλλαγές, ως αποτέλεσμα της μεταρρύθμισης IBOR, στους προσδιορισμούς και τις τεκμηριώσεις αντιστάθμισης χωρίς να τερματίζεται η σχέση αντιστάθμισης. Οι επιτρεπόμενες αλλαγές περιλαμβάνουν τον επαναπροσδιορισμό του αντισταθμισμένου κινδύνου και της περιγραφής των μέσων αντιστάθμισης ή/και των στοιχείων που αντισταθμίζουν ώστε να αντικατοπτρίζουν το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου RFR, όπως επίσης και την τροποποίηση της περιγραφής του τρόπου που θα αξιολογηθεί η αποτελεσματικότητα μιας σχέσης λογιστικής αντιστάθμισης (μόνο κατά το ΔΛΠ 39). Οι υπάρχουσες απαιτήσεις κατά το ΔΛΠ 39 ή το ΔΠΧΑ 9 για τις σχέσεις αντιστάθμισης εύλογης αξίας και ταμειακών ροών για τη λογιστικοποίηση των πιθανών μεταβολών της εύλογης αξίας των παραγώγων ή των στοιχείων που αντισταθμίζονται, συνεχίζουν να ισχύουν, ενώ οποιαδήποτε επακόλουθη αναποτελεσματικότητα αντιστάθμισης θα αναγνωρίζεται στην

κατάσταση αποτελεσμάτων. Κατά την αλλαγή του προσδιορισμού αντιστάθμισης, όταν οι τροποποιήσεις της Φάσης 1 πάψουν να ισχύουν, το συσσωρευμένο ποσό στο αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών θα παραμείνει καθώς θεωρείται πως βασίζεται στο επιτόκιο μηδενικού κινδύνου για σκοπούς αξιολόγησης εάν οι αντισταθμισμένες ταμειακές ροές αναμένεται να πραγματοποιηθούν.

Με βάση τις τροποποιήσεις της δεύτερης Φάσης, κατά τη διενέργεια αναδρομικής αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας αντιστάθμισης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, μια εταιρεία μπορεί να επιλέξει να μηδενίσει τις συσσωρευμένες μεταβολές της εύλογης αξίας του στοιχείου που αντισταθμίζεται και του μέσου αντιστάθμισης αμέσως μετά τον τερματισμό της εφαρμογής της απαλλαγής της πρώτης Φάσης, για κάθε σχέση αντιστάθμισης ξεχωριστά. Οι τροποποιήσεις επιπλέον διευκρινίζουν ότι οι αλλαγές στη μέθοδο αξιολόγησης της αναποτελεσματικότητας αντιστάθμισης λόγω των τροποποιήσεων που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση IBOR, δεν θα οδηγήσουν στην παύση της λογιστικής αντιστάθμισης.

Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 4 αποσκοπούν στο να επιτρέψουν στις ασφαλιστικές εταιρείες που εξακολουθούν να εφαρμόζουν το ΔΛΠ 39 να αποκτήσουν ίδιες απαλλαγές όπως αυτές προβλέπονται από τις τροποποιήσεις που έγιναν στο ΔΠΧΑ 9.
Η τροποποίηση δεν σχετίζεται με τις δραστηριότητες της εταιρείας.

ΔΠΧΑ 4,Τροποποίηση,Παράταση του ΔΠΧΑ 9

Τον Ιούνιο 2020, το Συμβούλιο επέκτεινε την σταθερή ημερομηνία λήξης της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 στο ΔΠΧΑ 4 για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν από 1 Ιανουαρίου 2023 ή μεταγενέστερα, ώστε να εναρμονιστούν οι ημερομηνίες έναρξης ισχύος του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικά Συμβόλαια».
Η τροποποίηση δεν σχετίζεται με τις δραστηριότητες της εταιρείας.

ΔΠΧΑ 16, Τροποποίηση, Παραχωρήσεις μισθωμάτων λόγω Covid-19 μετά την 30 Ιουνίου 2021

Τον Μάρτιο του 2021, το Συμβούλιο αποφάσισε να δοθεί παράταση κατά έναν χρόνο στην περίοδο εφαρμογής της πρακτικής αντιμετώπισης του ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» η οποία παρέχει πρακτική ελάφρυνση στους μισθωτές από την εφαρμογή των οδηγιών του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με τις τροποποιήσεις μισθώσεων σε παραχωρήσεις μισθωμάτων που προκύπτουν ως άμεση συνέπεια της πανδημίας Covid-19. Ειδικότερα, με βάση την προαναφερόμενη παράταση της πρακτικής αντιμετώπισης, ο μισθωτής δύναται να λογιστικοποιήσει οποιαδήποτε μείωση στις πληρωμές μισθωμάτων, που αρχικά οφείλονταν την 30 Ιουνίου 2022 ή πριν την ημερομηνία αυτή, μη αντιμετωπίζοντάς τες ως τροποποιήσεις μίσθωσης. Η τροποποίηση ισχύει για τις ετήσιες περιόδους αναφοράς που αρχίζουν την 1 Απριλίου 2021 ή μεταγενέστερα.

Η τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις .

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την εταιρεία

Νέα πρότυπα και τροποποιήσεις σε υπάρχοντα πρότυπα θα τεθούν σε ισχύ μετά το 2021, δεδομένου ότι δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), ή εταιρεία δεν τα έχει υιοθετήσει νωρίτερα από την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής τους. Αυτά που ενδέχεται να είναι σχετικά με την εταιρεία έχουν ως ακολούθως:

ΔΠΧΑ 3,Τροποποιήσεις, Παραπομπή στο Εννοιολογικό Πλαίσιο (έναρξη ισχύος 1 Ιανουαρίου 2022)

Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» επικαιροποίησαν την παραπομπή στην έκδοση του Εννοιολογικού Πλαισίου που είναι σε ισχύ, ενώ προστέθηκε μία απαίτηση σχετικά με τις υποχρεώσεις που υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Περιουσιακά Στοιχεία» όπου ο αποκτών εφαρμόζει το ΔΛΠ 37 για να καθορίσει εάν κατά την ημερομηνία κτήσης υφίσταται παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα παρελθοντικών γεγονότων. Εάν μία εισφορά εμπίπτει στην Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΑ 21 «Εισφορές», ο αποκτών εφαρμόζει την ΕΔΔΠΧΑ 21 ώστε να καθορίσει εάν το γεγονός που δημιουργεί την υποχρέωση να πληρωθεί η εισφορά υφίσταται και κατά την ημερομηνία της απόκτησης.
Επιπρόσθετα, οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προσέθεσαν μία νέα παράγραφο στο ΔΠΧΑ 3 ώστε να διευκρινιστεί ότι τα ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για αναγνώριση στην περίπτωση συνένωσης επιχειρήσεων, κατά την ημερομηνία απόκτησης.
Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να επηρεάσει τις οικονομικές καταστάσεις.

Ετήσιες βελτιώσεις των ΔΠΧΑ 2018-2020: ΔΠΧΑ 1, ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 16 (έναρξη ισχύος από 1 Ιανουαρίου 2022)

Οι βελτιώσεις εισάγουν σημαντικές αλλαγές σε αρκετά πρότυπα. Οι τροποποιήσεις που είναι σχετικές με τις δραστηριότητες της εταιρείας παρουσιάζονται παρακάτω:
Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» παρέχουν επιπλέον απαλλαγή σε μία θυγατρική εταιρεία που υιοθέτησε τα πρότυπα μετά την μητρική σε σχέση με το σωρευτικό υπόλοιπο των συναλλαγματικών διαφορών. Ως αποτέλεσμα, οι τροποποιήσεις επιτρέπουν στις οντότητες που έχουν επιμετρήσει τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού στη λογιστική αξία σύμφωνα με τα βιβλία της μητρικής να επιμετρήσουν και οποιεσδήποτε συναλλαγματικές διαφορές που προέκυψαν χρησιμοποιώντας τα ποσά που έχουν δημοσιευθεί από τη μητρική. Αυτή η τροποποίηση εφαρμόζεται επίσης στις συγγενείς εταιρίες και τις κοινοπραξίες που έχουν λάβει την ίδια εξαίρεση του ΔΠΧΑ 1.

Η τροποποίηση του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» διευκρινίζει τις αμοιβές που θα πρέπει να συμπεριληφθούν στο τεστ του 10% σχετικά με την αξιολόγηση αποαναγνώρισης των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Οι αμοιβές που περιλαμβάνονται στην αξιολόγηση είναι μόνο αυτές που πληρώθηκαν ή εισπράχθηκαν μεταξύ του δανειολήπτη (οικονομική οντότητα) και του δανειστή, συμπεριλαμβανομένων αμοιβών που πληρώθηκαν ή εισπράχθηκαν είτε από τον δανειολήπτη είτε από τον δανειστή για λογαριασμό του άλλου. Η τροποποίηση έχει μελλοντική εφαρμογή σε ρυθμίσεις και ανταλλαγές που λαμβάνουν χώρα κατά την ημερομηνία ή μεταγενέστερα αυτής που η εταιρεία εφαρμόζει για πρώτη φορά την τροποποίηση.
Η τροποποίηση του ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» αφαιρεί από το πρότυπο την επεξήγηση σχετικά με την αποζημίωση για τις βελτιώσεις μισθίου, για να αποτρέψει πιθανή σύγχυση σχετικά με το χειρισμό των κινήτρων για μισθώσεις.
Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να επηρεάσει τις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 37,Τροποποίηση,Επαχθείς Συμβάσεις - Κόστη Εκπλήρωσης Σύμβασης (έναρξη ισχύος 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση του ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Περιουσιακά Στοιχεία» διευκρινίζει ότι τα άμεσα κόστη που σχετίζονται με την εκπλήρωση μίας σύμβασης περιλαμβάνουν τα πρόσθετα κόστη καθώς και μια κατανομή από τα υπόλοιπα κόστη που σχετίζονται

άμεσα με την εκπλήρωση της σύμβασης. Τα γενικά και διοικητικά κόστη δεν σχετίζονται άμεσα με τις συμβάσεις και εξαιρούνται εκτός εάν χρεώνονται ρητά στον αντισυμβαλλόμενο βάσει της σύμβασης.
Η υιοθέτηση της τροποποίησης δεν αναμένεται να επηρεάσει τις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 17, Ασφαλιστήρια Συμβόλαια (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2023)

Το ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά το ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια», παρέχει ένα συνολικό και συνεκτικό λογιστικό μοντέλο για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Έχει εφαρμογή σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που έχουν εκδοθεί, σε όλα τα συμβόλαια αντασφάλισης και σε επενδυτικά συμβόλαια με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής που μια οικονομική οντότητα εκδίδει, εφόσον αυτή εκδίδει και ασφαλιστήρια συμβόλαια. Τα συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων επιτρέπεται να ενταχθούν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17, εφόσον η οικονομική οντότητα έχει προηγουμένως διαβεβαιώσει ότι τα θεωρεί ως ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Σύμφωνα με το γενικό μοντέλο του ΔΠΧΑ 17, ομάδες από ασφαλιστήρια συμβόλαια που τελούν υπό κοινή διαχείριση και υπόκεινται σε παρόμοιους κινδύνους, επιμετρώνται με βάση προεξοφλημένες, σταθμισμένες βάσει πιθανοτήτων μελλοντικές ταμειακές ροές, μιας αναπροσαρμογής λόγω κινδύνου και ενός περιθωρίου συμβατικών υπηρεσιών (contractual service margin) το οποίο αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος των συμβολαίων. Σύμφωνα με το μοντέλο, οι εκτιμήσεις επαναμετρώνται σε κάθε περίοδο αναφοράς. Μια απλοποιημένη μέθοδος επιμέτρησης μπορεί να χρησιμοποιηθεί αν αναμένεται ότι από αυτή θα παραχθεί μια λογική προσέγγιση του γενικού μοντέλου ή αν τα συμβόλαια είναι μικρής διάρκειας.

Το έσοδο κατανέμεται στις περιόδους αναλογικά με την αξία της αναμενόμενης κάλυψης και των λοιπών υπηρεσιών που ένας ασφαλιστής παρέχει κατά τη διάρκεια της περιόδου, οι διεκδικήσεις για αποζημίωση παρουσιάζονται όταν αναγγελθούν και οποιαδήποτε επενδυτικά στοιχεία, όπως τα ποσά που καταβάλλονται σε ασφαλισμένους ακόμα και αν το ασφαλιστικό γεγονός δεν έχει συντελεστεί, δεν περιλαμβάνονται στα έσοδα και στις διεκδικήσεις για αποζημίωση. Τα αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες παρουσιάζονται ξεχωριστά από το χρηματοοικονομικό έσοδο ή έξοδο των ασφαλίσεων.

Τον Ιούνιο 2020, το Συμβούλιο εξέδωσε το σχέδιο προτύπου «Τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 17», ώστε να βοηθήσει τις οικονομικές οντότητες στην εφαρμογή του προτύπου. Οι τροποποιήσεις στοχεύουν να βοηθήσουν τις εταιρείες κατά την μετάβαση έτσι ώστε να είναι ευκολότερη η εφαρμογή του προτύπου, ενώ προσθέτουν την αναβολή της ημερομηνίας έναρξης ισχύος του προτύπου, ώστε να είναι υποχρεωτική η εφαρμογή του για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2023 ή μεταγενέστερα.

Το ΔΠΧΑ 17 δεν είναι σχετικό με τις δραστηριότητες της εταιρείας.

ΔΛΠ 8, Τροποποιήσεις, Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων (έναρξη ισχύος 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, Μεταβολές των Λογιστικών Εκτιμήσεων και Λάθη» εισήγαγαν τον ορισμό των λογιστικών εκτιμήσεων ενώ περιλαμβάνουν και άλλες τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 οι οποίες πρόκειται να βοηθήσουν τις επιχειρήσεις να διαχωρίσουν τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις από τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές.

Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν (α) πώς οι λογιστικές πολιτικές σχετίζονται με τις λογιστικές εκτιμήσεις: i) εξηγώντας ότι οι λογιστικές εκτιμήσεις χρησιμοποιούνται για την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών και ii) καθιστώντας τον ορισμό των λογιστικών πολιτικών πιο σαφή και περιεκτικό, (β) ότι η επιλογή μίας τεχνικής εκτίμησης ή τεχνικής αποτίμησης για ένα στοιχείο των οικονομικών καταστάσεων που δεν μπορεί

να επιμετρηθεί με ακρίβεια, αποτελεί λογιστική εκτίμηση και (γ) ότι, για την εφαρμογή του ΔΛΠ 2 «Αποθέματα» η επιλογή της μεθόδου αποτίμησης του κόστους των αποθεμάτων βάσει της μεθόδου «πρώτης εισαγωγής-πρώτης εξαγωγής» (FIFO) ή της μεθόδου του Μέσου Σταθμισμένου Κόστους για αποθέματα ειδών που είναι εναλλάξιμα, αποτελεί επιλογή λογιστικής πολιτικής.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να επηρεάσει τις οικονομικές καταστάσεις.

Τροποποιήσεις του ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» και ΔΠΧΑ Δήλωση Πρακτικής No.2: Γνωστοποιήσεις Λογιστικών Πολιτικών (έναρξη ισχύος 1 Ιανουαρίου 2023)

Το Συμβούλιο εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» οι οποίες απαιτούν από τις οικονομικές οντότητες να γνωστοποιούν τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές τους αντί για τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές τους.

Σύμφωνα με το Συμβούλιο, η πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές κρίνεται ουσιώδης εάν όταν ληφθεί υπόψη σε συνδυασμό με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις μια οικονομικής οντότητας, μπορεί εύλογα να επηρεάσει τις αποφάσεις των βασικών χρηστών των οικονομικών καταστάσεων γενικής χρήσης που ελήφθησαν με βάση τις καταστάσεις αυτές.

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν, πώς μια οικονομική οντότητα μπορεί να εντοπίσει ουσιώδης πληροφόρηση στις λογιστικές πολιτικές, ενώ παρατίθενται παραδείγματα πιθανών περιπτώσεων ουσιώδους πληροφόρησης για τις λογιστικές πολιτικές. Επίσης, οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1, διευκρινίζουν ότι η μη ουσιώδης πληροφόρηση σχετικά με την λογιστική πολιτική μπορεί να μην γνωστοποιηθεί. Ωστόσο, εάν γνωστοποιηθεί, δεν θα πρέπει να επισκιάζει την ουσιώδη πληροφόρηση για την λογιστική πολιτική. Προκειμένου να υποστηρίξει αυτές τις τροποποιήσεις το Συμβούλιο, ανέπτυξε σχέδιο καθοδήγησης και παραδείγματα ώστε να εξηγήσει και να υποδείξει την εφαρμογή της «διαδικασία αξιολόγησης των τεσσάρων βημάτων της ουσιώδους πληροφόρησης» όπως περιγράφεται στα ΔΠΧΑ «Κρίσεις Ουσιώδους Πληροφόρησης» στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών, για την υποστήριξη των τροποποιήσεων του ΔΛΠ 1.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να επηρεάσει τις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 1, Τροποποιήσεις, Ταξινόμηση Υποχρεώσεων σε Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2023, δεν έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ)

Οι τροποποιήσεις, οι οποίες δημοσιεύτηκαν τον Ιανουάριο 2020, επηρεάζουν μόνο την παρουσίαση των υποχρεώσεων στον ισολογισμό και παρέχουν διευκρινίσεις ως προς τον ορισμό του δικαιώματος αναβολής διακανονισμού μίας υποχρέωσης, ενώ ταυτόχρονα αποσαφηνίζουν ότι η ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες, θα πρέπει να βασίζεται σε δικαιώματα που υπάρχουν στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Επιπλέον, διευκρινίζεται ότι η αξιολόγηση που διενεργείται στη λήξη της περιόδου αναφοράς σχετικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων, δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες που δημιουργούνται ως προς το εάν η οικονομική οντότητα θα εξασκήσει το δικαίωμα της να αναβάλλει τον διακανονισμό μίας υποχρέωσης. Η ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες, από μία οικονομική οντότητα, δεν θα πρέπει να λαμβάνει υπόψιν εκείνα τα δικαιώματα μετατροπής που αναγνωρίζονται στα ίδια κεφάλαια.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 12, Τροποποιήσεις, Αναβαλλόμενη Φορολογία σχετιζόμενη με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2023, δεν έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ)

Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις η εξαίρεση αρχικής αναγνώρισης όπως ορίζεται από το ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος», δεν ισχύει για συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις παροπλισμού που, κατά την αρχική αναγνώρισή τους, δημιουργούν ισόποσες φορολογήσιμες και εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές. Άρα για τέτοιου είδους συναλλαγές, μία εταιρεία απαιτείται να αναγνωρίσει την σχετική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση και υποχρέωση, με την αναγνώριση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης να υπόκειται στα κριτήρια ανακτησιμότητας του ΔΛΠ 12. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται την ή μετά την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

Μετατροπή ξένων νομισμάτων

Η Εταιρεία τηρεί λογιστικά βιβλία σε Ευρώ. Συναλλαγές που γίνονται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση την επίσημη τιμή του ξένου νομίσματος που ισχύει την ημέρα της συναλλαγής. Κατά την ημερομηνία κατάρτισης της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης , οι απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση την επίσημη τιμή του ξένου νομίσματος που ισχύει την αντίστοιχη ημερομηνία. Τα κέρδη ή οι ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές περιλαμβάνονται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος. Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2021.

Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις και άλλα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού εξετάζονται για πιθανή ζημία απομειώσεως, όταν γεγονότα ή αλλαγές στις περιστάσεις δείχνουν ότι η λογιστική αξία τους μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Οποτεδήποτε η λογιστική αξία κάποιου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του, η αντίστοιχη ζημία απομείωσής του, καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσεως. Η ανακτήσιμη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της εκτιμώμενης καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας χρήσεως (value in use). Καθαρή αξία πώλησης θεωρείται η εφικτή πρόσοδος από την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου 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 περιουσιακού στοιχείου, ενώ, αξία εν χρήσει είναι η παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμιακών ροών που αναμένεται να πραγματοποιηθούν από τη συνεχή χρήση ενός περιουσιακού στοιχείου και από τη διάθεσή του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του. Αν μια επιχείρηση δεν έχει τη δυνατότητα να εκτιμήσει το ανακτήσιμο ποσό ενός περιουσιακού στοιχείου για το οποίο υπάρχει ένδειξη απομείωσης της αξίας του, τότε προσδιορίζει το ανακτήσιμο ποσό της μονάδας που δημιουργεί ταμιακές ροές στην οποία ανήκει το περιουσιακό στοιχείο. Αντιλογισμός ζημίας απομείωσης της αξίας περιουσιακών στοιχείων που λογίσθηκε σε προηγούμενα έτη, γίνεται μόνο όταν υπάρχουν ικανές ενδείξεις ότι η απομείωση αυτή δεν υπάρχει πλέον ή έχει μειωθεί. Στις περιπτώσεις αυτές ο ανωτέρω αντιλογισμός αναγνωρίζεται ως έσοδο. Η Διοίκηση εκτιμά ότι δεν υπάρχει θέμα απαξίωσης του πάγιου εξοπλισμού της Εταιρείας και ως εκ τούτου δεν έχει πραγματοποιήσει υπολογισμό των ανακτήσιμων ποσών των περιουσιακών της στοιχείων.
Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση για την Εταιρεία για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2021.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

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

Από την 1 Ιανουαρίου 2018, 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 (“solely payments of principal and interest”) 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

Η Εταιρεία δεν διαθέτει περιουσιακά στοιχεία που να αποτιμούνται σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία ταξινομούνται ως αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία με τα κέρδη ή ζημιές από την αποτίμηση αυτών να αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από τις μεταβολές στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, αναγνωρίζονται στην κατάσταση 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.

Για επενδύσεις οι οποίες διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, η εύλογη αξία υπολογίζεται με βάση τις τιμές προσφοράς της αγοράς. Για επενδύσεις για τις οποίες δεν υπάρχει ενεργός αγορά, η εύλογη αξία προσδιορίζεται μέσω τεχνικών αποτίμησης, εκτός εάν το εύρος των ορθολογικών εκτιμήσεων της εύλογης αξίας είναι σημαντικά μεγάλο και οι πιθανότητες των διάφορων εκτιμήσεων δεν μπορούν εύλογα να αξιολογηθούν, οπότε δεν επιτρέπεται η αποτίμηση αυτών των επενδύσεων στην εύλογη αξία. Η αγορά ή πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων που απαιτούν την παράδοση των περιουσιακών στοιχείων μέσα σε ένα χρονικό πλαίσιο που προβλέπεται από κανονισμό ή παραδοχή της αγοράς, αναγνωρίζεται κατά την ημερομηνία διακανονισμού (δηλαδή την ημερομηνία που το περιουσιακό στοιχείο μεταφέρεται ή παραδίδεται στην Εταιρεία).

Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

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

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

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

Για τις απαιτήσεις από πελάτες και 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 ζημιάς για ένα χρηματοοικονομικό μέσο σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής χωρίς να παρακολουθεί 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.

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.

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.

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.

Εμπορικές απαιτήσεις

Οι απαιτήσεις από πελάτες καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους η οποία συμπίπτει με την ονομαστική αξία και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, αφαιρουμένων και των ζημιών απομείωσης. Οι ζημίες απομείωσης αναγνωρίζονται όταν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη ότι η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να εισπράξει όλα τα ποσά που οφείλονται με βάση τους συμβατικούς όρους. Το ποσό της πρόβλεψης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμιακών ροών, προεξοφλούμενων με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Το ποσό της πρόβλεψης καταχωρείται ως έξοδο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.
Η Εταιρεία δεν κατείχε επενδύσεις αυτής της κατηγορίας.

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα μετρητά, τις καταθέσεις όψεως και τους τραπεζικούς λογαριασμούς υπερανάληψης , καθώς και τις βραχυπρόθεσμες μέχρι τρεις μήνες επενδύσεις υψηλής ρευστοποίησης και χαμηλού ρίσκου.

Μετοχικό κεφάλαιο

Οι κοινές μετοχές κατατάσσονται στα ίδια κεφάλαια. Άμεσα κόστη για την έκδοση μετοχών, εμφανίζονται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων, αφαιρούμενου του σχετικού φορολογικού οφέλους.

Δανεισμός

Τα δάνεια καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, μειωμένα με τα τυχόν άμεσα έξοδα για την πραγματοποίηση της συναλλαγής. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου. Τυχόν διαφορά μεταξύ του εισπραχθέντος ποσού (καθαρό από σχετικά έξοδα) και της αξίας εξόφλησης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα κατά την διάρκεια του δανεισμού βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου.

Τα δάνεια ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις εκτός εάν η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να αναβάλλει την εξόφληση της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης .
Η Εταιρεία δεν κατέχει δάνεια τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2021.

Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος)

Η επιβάρυνση της χρήσης με φόρο εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα και τον αναβαλλόμενο φόρο, δηλαδή τους φόρους ή τις φορολογικές ελαφρύνσεις που σχετίζονται με τα οικονομικά οφέλη που προκύπτουν ανά χρήση αλλά έχουν ήδη καταλογιστεί ή θα καταλογιστούν από τις φορολογικές αρχές σε διαφορετικές χρήσεις. Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος της χρήσης, εκτός του φόρου εκείνου που αφορά συναλλαγές που καταχωρήθηκαν στα Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα ή απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια. Στη περίπτωση αυτή καταχωρείται αντίστοιχα στα Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα ή απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.
Ο τρέχων φόρος εισοδήματος περιλαμβάνεται στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις ή / και απαιτήσεις προς τις φορολογικές αρχές και σχετίζεται με τον πληρωτέο φόρο επί του φορολογητέου εισοδήματος της χρήσης, πλέον των τυχόν πρόσθετων φόρων εισοδήματος που αφορούν προηγούμενες χρήσεις.

Ο τρέχων και ο αναβαλλόμενος φόρος επιμετρώνται σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους που είναι θεσπισμένοι ή ουσιωδώς θεσπισμένοι κατά την ημερομηνία αναφοράς των Χρηματοοικονομικών καταστάσεων και ισχύουν στη χώρα όπου διεξάγονται οι εργασίες της Εταιρείας .Όλες οι αλλαγές στα βραχυπρόθεσμα φορολογικά στοιχεία του ενεργητικού ή τις υποχρεώσεις αναγνωρίζονται σαν μέρος των φορολογικών εξόδων στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος Οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος, αφορούν περιπτώσεις προσωρινών διαφορών μεταξύ της φορολογικής αναγνώρισης στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων και αναγνώρισής τους για σκοπούς σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και υπολογίζονται με χρήση των φορολογικών συντελεστών που θα ισχύουν κατά τις περιόδους / χρήσεις που αναμένεται να ανακτηθούν τα στοιχεία του Ενεργητικού και να τακτοποιηθούν οι υποχρεώσεις.

Η αναβαλλόμενη φορολογία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της υποχρέωσης σε όλες τις προσωρινές φορολογικές διαφορές κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.

Οι αναμενόμενες φορολογικές επιπτώσεις από τις προσωρινές διαφορές, προσδιορίζονται και εμφανίζονται, είτε ως αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, είτε ως αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται για όλες τις εκπεστέες προσωρινές διαφορές και τις αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημιές, κατά την έκταση που είναι πιθανό ότι θα υπάρξει επαρκές μελλοντικό φορολογητέο εισόδημα έναντι του οποίου οι αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημιές και οι πιστωτικοί φόροι μπορεί να χρησιμοποιηθούν. Η αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ελέγχεται σε κάθε ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης και μειώνεται κατά την έκταση που δεν αναμένεται να υπάρξει επαρκές φορολογητέο εισόδημα που θα καλύψει την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Αναγνώριση εσόδων

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τα έσοδα, εξαιρουμένων τόκων και εσόδων από μερίσματα και άλλα συναφή έσοδα από χρηματοοικονομικά μέσα που αναγνωρίζονται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, κατά τη μεταβίβαση των υποσχόμενων αγαθών ή υπηρεσιών σε πελάτες σε ποσά που αντικατοπτρίζουν το αντάλλαγμα που αναμένεται να δικαιούται η Εταιρεία έναντι των εν λόγω αγαθών ή υπηρεσιών με βάση την παρακάτω προσέγγιση πέντε βημάτων:

Βήμα 1: Προσδιορισμός της σύμβασης για την παροχή υπηρεσιών (Identify the Contract).

Βήμα 2: Προσδιορισμός των ξεχωριστών υποχρεώσεων που απορρέουν από τη σύμβαση με τον πελάτη (Identify the separate performance obligations within a contract).

Βήμα 3: Προσδιορισμός του τιμήματος συναλλαγής (Determine the transaction price).

Βήμα 4: Κατανομή του τιμήματος συναλλαγής στις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση (Allocate the transaction price to the performance obligations in the contract).

Βήμα 5: Αναγνώριση εσόδου καθώς η οντότητα ικανοποιεί τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από τη σύμβαση με τον πελάτη (Recognise revenue when or as a performance obligation is satisfied)

Τα έσοδα αναγνωρίζονται, σύμφωνα με το ΔΧΠΑ 15, στο ποσό, το οποίο η Εταιρεία αναμένει να δικαιούται ως αντάλλαγμα για τη μεταβίβαση των υπηρεσιών σε έναν πελάτη όταν ο πελάτης απόκτα τον έλεγχο των υπηρεσιών, προσδιορίζοντας τον χρόνο της μεταβίβασης του ελέγχου - είτε σε δεδομένη χρονική στιγμή είτε σε βάθος χρόνου.

Τα έσοδα της Εταιρείας περιλαμβάνουν την εύλογη αξία των πωλήσεων παροχής υπηρεσιών, καθαρά από Φόρο Προστιθέμενης Αξίας, εκπτώσεις και επιστροφές.

Η Εταιρεία ξεκίνησε τον Μάιο 2021 τη δραστηριότητα της.

Προβλέψεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν:

i. Υπάρχει μία παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη δέσμευση ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων.

ii. Είναι πιθανόν ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων για τον διακανονισμό της δέσμευσης.

iii. Το απαιτούμενο ποσό μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Όπου υπάρχουν διάφορες παρόμοιες υποχρεώσεις, η πιθανότητα ότι θα απαιτηθεί εκροή κατά την εκκαθάριση προσδιορίζεται με την εξέταση της κατηγορίας υποχρεώσεων συνολικά. Πρόβλεψη αναγνωρίζεται ακόμα κι αν η πιθανότητα εκροής σχετικά με οποιοδήποτε στοιχείο που περιλαμβάνεται στην ίδια κατηγορία υποχρεώσεων μπορεί να είναι μικρή.

Μισθώσεις

Μέχρι το οικονομικό έτος 2018, οι μισθώσεις ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού ταξινομούνταν είτε ως χρηματοδοτικές μισθώσεις είτε ως λειτουργικές μισθώσεις.

Οι πληρωμές που πραγματοποιούνταν στο πλαίσιο λειτουργικών μισθώσεων (καθαρές από τυχόν κίνητρα που έλαβε ο εκμισθωτής) , χρεώνονταν στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

Από την 1η Ιανουαρίου 2019, οι μισθώσεις αναγνωρίζονται ως στοιχείο ενεργητικού καθώς και αντίστοιχη υποχρέωση κατά την ημερομηνία κατά την οποία το μισθωμένο περιουσιακό στοιχείο είναι διαθέσιμο για χρήση από την Εταιρεία. Κάθε καταβολή μισθώματος κατανέμεται μεταξύ της υποχρέωσης και του χρηματοοικονομικού κόστους. Το χρηματοοικονομικό κόστος επιβαρύνει στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος. Κατά τη διάρκεια της περιόδου της μίσθωσης, ώστε να προκύψει ένα σταθερό περιοδικό

επιτόκιο στο υπόλοιπο της υποχρέωσης για κάθε περίοδο. Το δικαίωμα χρήσης του περιουσιακού στοιχείου αποσβένεται κατά τη διάρκεια της μίσθωσης ή της ωφέλιμης ζωής του περιουσιακού στοιχείου αν είναι μικρότερη, σε σταθερή βάση.

Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τη μίσθωση αρχικά αποτιμώνται βάσει της παρούσας αξίας. Οι υποχρεώσεις από μισθώματα περιλαμβάνουν την καθαρή παρούσα αξία των ακόλουθων μισθωμάτων:

- τα σταθερά μισθώματα (συμπεριλαμβανομένων των ουσιαστικά σταθερών πληρωμών), μειωμένα κατά τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μίσθωσης
- τα κυμαινόμενα μισθώματα τα οποία εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο, τα οποία αρχικά επιμετρώνται με χρήση του δείκτη ή του επιτοκίου κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου
- τα ποσά που αναμένεται να καταβληθούν από την Εταιρεία βάσει εγγυημένων υπολειμματικών αξιών
- η τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς, εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι η Εταιρεία θα ασκήσει αυτό το δικαίωμα, και
- την καταβολή ποινής για καταγγελία της μίσθωσης, εάν η διάρκεια της μίσθωσης αποτυπώνει την άσκηση δικαιώματος της Εταιρείας για καταγγελία της μίσθωσης.

Στην αρχική επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης περιλαμβάνονται και τα μισθώματα που αφορούν δικαιώματα επέκτασης που είναι μάλλον βέβαιο ότι θα εξασκηθούν. Οι πληρωμές μισθωμάτων προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας το επιτόκιο που εμπεριέχεται στη μίσθωση. Εάν το επιτόκιο αυτό δεν μπορεί να προσδιοριστεί άμεσα, χρησιμοποιείται το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή, δηλαδή το επιτόκιο με το οποίο θα επιβαρυνόταν ο μισθωτής εάν δανειζόταν τα απαραίτητα κεφάλαια για την αγορά ενός περιουσιακού στοιχείου παρόμοιας αξίας με το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης, για παρόμοια χρονική περίοδο, με παρόμοιες εξασφαλίσεις και σε παρόμοιο οικονομικό περιβάλλον. Το κόστος του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης αποτελείται από:

α. το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης από τη μίσθωση
β. τυχόν μισθώματα τα οποία καταβλήθηκαν κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ή προγενέστερα, μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί
γ. τυχόν αρχικές άμεσες δαπάνες με τις οποίες επιβαρύνθηκε ο μισθωτής και
δ. εκτίμηση του κόστους με το οποίο θα επιβαρυνθεί ο μισθωτής προκειμένου να αποσυναρμολογήσει και να απομακρύνει το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο, να αποκαταστήσει το χώρο όπου έχει τοποθετηθεί ή να αποκαταστήσει το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο στην κατάσταση στην οποία προβλέπεται από τους όρους και τις προϋποθέσεις της μίσθωσης.

Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαιώματα χρήσης αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο με διάρκεια το μικρότερο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής του περιουσιακού στοιχείου και της διάρκειας μίσθωσης. Οι πληρωμές που σχετίζονται με βραχυπρόθεσμες μισθώσεις εξοπλισμού και οχημάτων και όλες οι μισθώσεις περιουσιακών στοιχείων χαμηλής αξίας αναγνωρίζονται με τη σταθερή μέθοδο ως έξοδο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος. Οι βραχυπρόθεσμες μισθώσεις είναι μισθώσεις με μίσθωση δώδεκα μηνών ή λιγότερο. Τα στοιχεία ενεργητικού χαμηλής αξίας περιλαμβάνουν εξοπλισμό γραφείου. Τα δικαιώματα επέκτασης και τερματισμού περιλαμβάνονται σε μισθώσεις ακινήτων και εξοπλισμού. Αυτά χρησιμοποιούνται για τη μεγιστοποίηση της επιχειρησιακής ευελιξίας όσον αφορά τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούνται στις εργασίες της Εταιρείας.

Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Οι προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις αποτιμώνται αρχικά στην εύλογη αξία, ενώ μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Οι εμπορικές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις πληρωμής προϊόντων και υπηρεσιών που αποκτήθηκαν κατά τις συνήθεις δραστηριότητες του Ομίλου από τους προμηθευτές. Οι εμπορικές υποχρεώσεις καταχωρούνται ως βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις όταν η πληρωμή τους πρέπει να πραγματοποιηθεί μέσα στον επόμενο χρόνο. Αν η πληρωμή τους μπορεί να γίνει και πέραν του έτους, τότε καταχωρούνται στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις.

Διανομή μερισμάτων

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

Συγκριτικά στοιχεία

Όπου κρίνεται απαραίτητο τα συγκριτικά στοιχεία της προηγούμενης περιόδου αναπροσαρμόζονται για να καλύψουν αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου. Διαφορές που παρουσιάζονται μεταξύ των ποσών στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και των αντίστοιχων ποσών στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου

Λόγω των περιορισμένων δραστηριοτήτων της η Εταιρεία δεν αντιμετωπίζει σημαντικούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους. Αναλυτικότερα:

(α) Κίνδυνος αγοράς

Δεν υφίσταται.

(β) Πιστωτικός κίνδυνος

Η Εταιρεία λόγω της φύσης της δραστηριότητας της(παρακρατεί την προμήθεια και καταβάλει το υπόλοιπο στον έμπορο) δεν εκτίθεται σε σοβαρό πιστωτικό κίνδυνο.

(γ) Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας διατηρείται σε χαμηλά επίπεδα έχοντας ικανά ταμιακά διαθέσιμα καθώς και διαθέτοντας επαρκή πιστωτικά όρια με τις συνεργαζόμενες τράπεζες.
Ο παρακάτω πίνακας αναλύει τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Εταιρείας ταξινομημένες σε σχετικές ομαδοποιημένες ημερομηνίες λήξης , οι οποίες υπολογίζονται σύμφωνα με το χρονικό υπόλοιπο από την ημερομηνία λήξης της ετήσιας περιόδου αναφοράς μέχρι τη συμβατική ημερομηνία λήξης σε μη προεξοφλημένες τιμές.

31/12/2021	<1 έτος	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Προμηθευτές και άλλες υποχρεώσεις	-34.412,54	0,00	0,00	0,00	-34.412,54

Υποχρεώσεις από χρηματοδοτική μίσθωση	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-34.412,54	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**-34.412,54**

31/12/2020	**<1 έτος**	**1-2 έτη**	**2-5 έτη**	**Πάνω από 5 έτη**	**Σύνολο**
Προμηθευτές και άλλες υποχρεώσεις	-8.761,51	0,00	0,00	0,00	-8.761,51
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτική μίσθωση	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-8.761,51	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**-8.761,51**

(δ) Κίνδυνος Διακύμανσης επιτοκίων

Λόγω του ότι η Εταιρεία δεν έχει στο ενεργητικό της έντοκα στοιχεία, τα λειτουργικά έσοδα και οι ταμιακές ροές είναι ουσιωδώς ανεξάρτητα από μεταβολές στις τιμές των επιτοκίων. Η Εταιρεία κατά το 2021 και 2020 δεν είχε δανειακές υποχρεώσεις.

Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της διοικήσεως

Φόρος εισοδήματος

Απαιτείται κρίση από την Εταιρεία για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης για φόρο εισοδήματος. Υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους ο τελικός προσδιορισμός του φόρου είναι αβέβαιος. Εάν ο τελικός φόρος είναι διαφορετικός από τον αρχικώς αναγνωρισθέντα, η διαφορά θα επηρεάσει τον φόρο εισοδήματος και την πρόβλεψη για αναβαλλόμενη φορολογία της περιόδου.

3. Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Αναβαλλόμενη φορολογική Απαίτηση

(ποσά σε ΕΥΡΩ)	**31/12/2021**	**31/12/2020**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	3.715,66	0,00
	3.715,66	**0,00**

Ποσά σε Ευρώ	**Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία**	**Προβλέψεις έκτακτων αμοιβών**	**Επαχθείς Συμβάσεις**	**Λοιπά**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Χρέωση/ (πίστωση) στην κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(Χρέωση) / πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2020	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Χρέωση/ (πίστωση) στην κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	981,96	2.733,70	0,00	0,00	3.715,66
(Χρέωση) / πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2021	**981,96**	**2.733,70**	**0,00**	**0,00**	**3.715,66**

Φόρος Εισοδήματος

Για την χρήση 2021 ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος θα είναι στο 22% σύμφωνα με τον Ν.4799/2021. Για το 2020 ο συντελεστής ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος ήταν 24%.

Η δήλωση φορολογίας εισοδήματος υποβάλλεται σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη ή οι ζημίες που δηλώνονται παραμένουν προσωρινά έως ότου οι φορολογικές αρχές ελέγξουν τα βιβλία και στοιχεία του φορολογουμένου και εκδοθεί η τελική έκθεση ελέγχου. Στην περίπτωση αυτή είναι πιθανόν να επιβληθούν από τις φορολογικές αρχές πρόσθετοι φόροι και προσαυξήσεις.

Οι φορολογικές ζημίες, στο βαθμό που γίνονται αποδεκτές από τις φορολογικές αρχές, μπορούν να συμψηφίσουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη για διάστημα πέντε ετών από το έτος που προέκυψαν.

Η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές από την ίδρυση της το 2014. Μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου 2021 έχουν πλέον παραγραφεί οι χρήσεις 2014 και 2015, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που αυτές ορίζουν.

Για τις χρήσεις έως και το 2020 η Εταιρεία υπάχθηκε σε ειδικό φορολογικό έλεγχο που διενεργήθηκε από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές παράλληλα με τον έλεγχο της οικονομικής διαχείρισης, με σκοπό τη διαπίστωση της συμμόρφωσης της εταιρείας από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν. 2238/1994 και το άρθρο 65Α του Ν.4174/2013 και έλαβε Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς επιφύλαξη για τις χρήσεις αυτές. Η Εταιρεία δεν έλαβε φορολογικό πιστοποιητικό για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 και κατά συνέπεια οι φορολογικές της υποχρεώσεις δεν έχουν καταστεί οριστικές. Τα αποτελέσματα ενός μελλοντικού φορολογικού ελέγχου για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν αλλά η εταιρεία θεωρεί ότι δεν θα είναι ουσιώδη.

Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

(ποσά σε ΕΥΡΩ)

	31/12/2021	31/12/2020
Εμπορικοί Πελάτες	1.736,14	0,00
Λοιπές Απαιτήσεις	1.003,53	1.001,89
Σύνολο	**2.739,67**	**1.001,89**

Χρηματοοικονομικά στοιχεία

(ποσά σε ΕΥΡΩ)

Περιουσιακά στοιχεία	**31/12/2021**	**31/12/2020**
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	2.739,67	1.001,89
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	166.294,12	290.425,02
Σύνολο	**169.033,79**	**291.426,91**

Τα Ταμειακά διαθέσιμα αφορούν βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα με διάρκεια μικρότερη των 3 μηνών κατά την 31.12.2021

Στοιχεία Υποχρεώσεων	**31/12/2021**	**31/12/2020**
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτική μίσθωση	0,00	0,00
Λοιπές μακροχρόνιες υποχρεώσεις	0,00	0,00
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	34.412,54	8.761,51

Κατά τη διάρκεια του 2020 έληξε η σύμβαση μίσθωσης γραφείων που είχε υπογράψει η Εταιρεία.
Για τις ανάγκες στέγασης η εταιρεία υπέγραψε νέα σύμβαση μίσθωσης με νέο εκμισθωτή εντός του 2020 η οποία έχει διάρκεια μικρότερη του 1 έτους.

Ταμειακά. διαθέσιμα και ισοδύναμα

Ποσά σε Ευρώ	**31/12/2021**	**31/12/2020**
Διαθέσιμα στο ταμείο	40,89	40,89
Βραχυπρόθεσμες τραπεζικές καταθέσεις	166.253,23	290.384,13
Σύνολο	**166.294,12**	**290.425,02**

Τα Ταμειακά διαθέσιμα αφορούν βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα με διάρκεια μικρότερη των 3 μηνών κατά την 31.12.2021

Μετοχικό κεφάλαιο

	Αριθμός μετοχών (τεμάχια)	Ονομαστική αξία μετοχής	Μετοχικό κεφάλαιο
1-Ιαν-21	330.000	1	330.000,00
31-Δεκ-21	330.000	1	330.000,00

Μέτοχοι	**Αριθμός μετοχών**	**Ονομαστική αξία μετοχής**	**Αξία μετοχών**
Quest Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία	280.500	1	280.500,00
EDGEPAY HOLDINGS LIMITED	49.500	1	49.500,00
Σύνολο	**330.000**		**330.000,00**

Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

(ποσά σε ΕΥΡΩ)	**31/12/2021**	**31/12/2020**
Υποχρεώσεις σε προμηθευτές	11.944,78	5.493,27
Λοιποί πιστωτές	8.177,36	268,24
Έσοδα επόμενων χρήσεων	0,00	0,00
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	14.290,40	3.000,00
Σύνολο	**34.412,54**	**8.761,51**
Ανάλυση υποχρεώσεων:		
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	0,00	0,00
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	34.412,54	8.761,51

Έξοδα ανά κατηγορία

1.1.2021 – 31.12.2021

(ποσά σε ΕΥΡΩ)	**Έξοδα Διοίκησης**	**Έξοδα διάθεσης**

Παροχές σε εργαζομένους	104.386,64	0,00
Ενοίκια λειτουργικών μισθώσεων	2.083,20	0,00
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	33.212,60	35.159,23
Λοιπά	2.362,68	0,00
	142.045,12	**35.159,23**

1.1.2020 – 31.12.2020

(ποσά σε ΕΥΡΩ)	**Έξοδα Διοίκησης**	**Έξοδα διάθεσης**
Παροχές σε εργαζομένους	0,00	0,00
Ενοίκια λειτουργικών μισθώσεων	1.747,20	0,00
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	5.358,47	0,00
Λοιπά	1.372,26	0,00
	8.477,93	**0,00**

Το σύνολο των εξόδων της Εταιρείας αφορά έξοδα διοίκησης.

Χρηματοοικονομικό κόστος - καθαρό

Ποσά σε Ευρώ	**1/1-31/12/2021**	**1/1-31/12/2020**
Χρηματοοικονομικά έξοδα		
Λοιπά	915,95	78,15
Σύνολο Χρηματοοικονομικών εξόδων	**915,95**	**78,15**
Χρηματοοικονομικά έσοδα		
Πιστωτικοί τόκοι	-10,97	-129,22
	-10,97	**-129,22**
Σύνολο	**-904,98**	**-51,07**

Παροχές σε εργαζόμενους

Ο αριθμός των εργαζομένων είναι:

	1/1-31/12/2021	**1/1-31/12/2020**

Αριθμός εργαζομένων	1,00	0,00

Ποσά σε Ευρώ	**1/1-31/12/2021**	**1/1-31/12/2020**
Μισθοί και ημερομίσθια	63.281,25	0,00
Παρεπόμενες παροχές	11.340,00	0,00
Ασφαλιστικές εισφορές	14.283,59	0,00
Λοιπές εργοδοτικές εισφορές και έξοδα	0,00	0,00
Αποζημιώσεις απόλυσης	0,00	0,00
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	0,00	0,00
Έκτακτες αμοιβές και παροχές προσωπικού	15.481,80	0,00
Σύνολο	**104.386,64**	**0,00**

Συναλλαγές με συνδεμένα μέρη

	1/1-31/12/2021	**1/1-31/12/2020**
Υποχρεώσεις σε συνδεμένα μέρη	11.944,78	5.493,27

Δεν υπάρχουν αμοιβές προς το τα μέλη του ΔΣ για το έτος 2021.

Πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες

Η Εταιρεία δεν έχει επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές που να ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της Εταιρείας.

Γεγονότα μετά την ημερομηνία λήξης της σύνταξης των των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Την 28η Απριλίου 2022 ολοκληρώθηκε η συμφωνία των μετόχων της εταιρείας για την πώληση των μετοχών της Εταιρείας. Ο γαλλικός όμιλος Worldline απέκτησε το 100% της Cardlink Ίδρυμα Πληρωμών Ανώνυμη Εταιρία. Κατόπιν, την 30η Ιουνίου 2022 οι μέτοχοι της εταιρείας ήρθαν σε συμφωνία με την Τράπεζα Eurobank για την απόκτηση του κλάδου αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών της τράπεζας, ο οποίος αποσχίστηκε και απορροφήθηκε από την Cardlink Ίδρυμα Πληρωμών Ανώνυμη Εταιρία, με τη Worldline να κατέχει ποσοστό 80%. Στη συνέχεια η επωνυμία της εταιρείας ορίστηκε σε «Worldline merchant acquiring Greece A.E».

Τα πρόσφατα γεωπολιτικά γεγονότα στην Ουκρανία έχουν προκαλέσει αβεβαιότητα στις αγορές σε παγκόσμιο επίπεδο. Η Εταιρεία δεν δραστηριοποιείται στην Ουκρανία και την Ρωσία γεγονός που δεν θα επηρεάσει άμεσα τα οικονομικά αποτελέσματα της χρήσης 2022. Παρόλα αυτά υπάρχει συγκράτηση της καταναλωτικής δαπάνης λόγω του γενικότερου αρνητικού κλίμακος και της αβεβαιότητας και μεγάλη αύξηση του ενεργειακού κόστους

Δεν υπάρχει άλλο γεγονός με σημαντική επίδραση στα αποτελέσματα της Εταιρείας, που έλαβε χώρα ή ολοκληρώθηκε μετά την 31.12.2021, ημερομηνία των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων του

2021 και μέχρι την έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας την 23.01.2023.

Αθήνα, 23.01.2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ	**ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**	**Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ**
Vincent George M. Roland	Γιώργος Δρυμιώτης	Αντώνης Ταμβάκος
ΑΦΜ 181197328	ΑΦΜ 032773156	ΑΔΕΤ: 0129562

3

CARDLINK ONE PAYMENT SETTLEMENT SERVICES
CARDLINK ONE A.E.
Commercial Registry Number.: 132017001000

Annual Financial Report for the year 2021 in accordance with International Financial Reporting Standards

CARDLINK ONE PAYMENT SETTLEMENT SERVICES
CARDLINK ONE A.E.
Annual Financial Report for the year 2021

(*Amounts in EUR***)**

Table of Contents

Statement of Financial Position 3
Comprehensive Income Statement 5
Statement of Changes in Equity 6
Cash flow statement 7
1. Notes to the financial statements 7
2. Summary of significant accounting principles 8
2.1. Basis for the preparation of the financial statements 8
2.2. New standards, amendment to standards and interpretations 9
2.3 Foreign currencies 13
2.4.Impairment of non-financial assets 13
2.5 Financial assets 14
2.6. Trade receivables 16
2.7 Cash and cash equivalents 17
2.8 Equity capital 17
2.9 Borrowing 17
2.10 Income Tax, current and deferred tax 17
2.11. Recognition of revenue 18
2.12 Provisions 18
2.13 Leases 18
2.14. Trade and other payables 19
2.15. Distribution of dividends 19
2.16. Comparative data 20
2.17. Financial risk management 20
Financial risk factors 20
3. Significant accounting estimates and managements judgements 21
3.1. Deferred tax asset 21
3.2. Trade and other receivables 21
3.3 Financial Assets 22
3.4. Cash and cash equivalents 23
3.5 Share Capital 23
3.6. Trade and other payables 23
3.7. Expenses by nature 24
All the costs of the Company are administrative costs. 24
3.8. Net financial cost 24
3.9 Employee benefits 25
3.10 Related parties transactions 25
3.11. Additional information 25
3.12. Subsequent event note 25

Statement of Financial Position

(amounts in EURO)	**Note**	**31/12/2021**	**31/12/2020**
Deferred tax asset	3.1	3,715.66	0.00
Non-current assets		**3,715.66**	**0.00**
Trade and other receivables	3.2, 3.3	2,739.67	1,001.89
Cash and Cash Equivalents	3.3, 3.4	166,294.12	290,425.02
Current assets		**169,033.79**	**291,426.91**
Total Assets		**172,749.45**	**291,426.91**
Equity and Liabilities			
Share Capital	3.5	330,000.00	330,00000
Retained earnings		-194,092.09	-47,334.60
Total Equity		**135,907.91**	**282,665.40**
Post employment benefits obligations		2,429.00	0.00
Long-term Liabilities		**2,429.00**	**0.00**
Trade and other payables	3.6	34,412.54	8,761.51
Short-term Liabilities		**34,412.54**	**8,761.51**
Total Liabilities		**36,841.54**	**8,761.51**
Total Equity and Liabilities		**172,749.45**	**291,426.91**

The notes on pages 7 to 24 form an integral part of these financial statements.

.

Comprehensive Income Statement

(amounts in EUR)	**Note**	**1/1-31/12/2021**	**1/1-31/12/2020**
Sales		26,178.04	0.00
Cost of Sales		0.00	0.00
Gross profit		**26,178.04**	**0.00**
Selling and other distribution expenses	3.7	-35,159.23	0.00
Administrative expenses	3.7	-142,045.12	-8,477.93
Other income		0.00	40.65
Other gain/(loss) net		1,458.14	297.59
Operating profit/(loss)		**-149,568.17**	**-8,139.69**
Finance income	3.8	10.97	129.22
Finance costs	3.8	-915.95	-78.15
Finance costs net		**-904.98**	**51.07**
(Losses) before tax		**-150,473.15**	**-8,088.62**
Income tax		3,715.66	0.00
(Losses) for the period		**-146,757.49**	**-8,088.62**
Items that will not be classified in the future in the comprehensive income statement			
Other		0.00	0.00
Other comprehensive income for the year		**0.00**	**0.00**
Total comprehensive income for the year		**-146,757.49**	**-8,088.62**

The notes on pages 7 to 24 form an integral part of these financial statements.

Statement of Changes in Equity

(amounts in EUR)	Share Capital	Retained Earnings	Total
Balance as at 1 January 2020	**330,000.00**	**-39,245.98**	**290,754.02**
Losses after taxes		-8,088.62	**-8,088.62**
Other results recognised directly in equity after taxes		0.00	**0.00**
Balance as at 31 December 2020	**330,000.00**	**-47,334.60**	**282,665.40**
Balance as at 1 January 2021	**330,000.00**	**-47,334.60**	**282,665.40**
Losses after taxes		-146,757.49	**-146,757.49**
Other results recognised directly in equity after taxes		0.00	**0.00**
Balance as at 31 December 2021	**330,000.00**	**-194,092.09**	**135,907.91**

The notes on pages 7 to 24 form an integral part of these financial statements.

Cash flow statement

(amounts in EUR)	Notes.	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Cash flows from operating activities			
Losses before taxes		-150,473.15	-8,088.62
Plus / less adjustments for:			
Depreciation of Property plant and equipment		0.00	18,944.85
Provisions		2,429.00	0.00
Income from interest	3.8	-10.97	-129.22
Interest expenses	3.8	915.95	78.15
Income tax expense		0.00	-16.35
Changes in working capital			
(Increase)/decrease in receivables		-1,737.78	-595.35
Increase/(decrease) in liabilities		25,651.03	6,599.02
Interest paid	3.8	-915.95	-78.15
Net cash inflows/outflows from operating activities (a)		**-124,141.87**	**16,714.33**
Cash flows from investing activities			
Interest received	3.8	10.97	129.22
Net cash inflows/outflows from investing activities (b)		**10.97**	**129.22**
Cash flows from financing activities			
Repayment of finance lease liabilities		0.00	-19,242.44
Net cash inflows/outflows from financing activities (c)		**0.00**	**-19,242.44**
Net (decrease)/increase in cash and cash equivalents (a)+(b)+ (c)		**-124,130.90**	**-2,398.89**
Cash and cash equivalents at the beginning of year		**290,425.02**	**292,823.91**
Cash and cash equivalents at the end of year		**166,294.12**	**290,425.02**

The notes on pages 7 to 24 form an integral part of these financial statements.

4 1. Notes to the financial statements

1.1. Information on Company

The Company was established in 2014, and in accordance with the amended Statute (29 / 08 / 2019) it is active in the payment services, in particular: (a) services that allow cash placements in a payment account, as well as all activities required to keep a payment account, (b) services that enable cash withdrawals from a payment account, as well as all the required operations to keep a payment account (c) payment transactions, including the transfer of funds to a payment account held with the payment service provider of the user or another payment service provider.

The company is located in Greece, in Attica region , in the municipality of N. Heraklion and is not listed company..

The company as at 31 December 2021 is 85% subsidiary of "Quest Holding SA" which is listed in Athens Capital Market and is included in the consolidated financial statements prepared by the Quest Group by the method of total consolidation.
The agreement of the shareholders of the company for the sale of company was completed on 28 April 2022. The French Worldline group acquired 100% of the Cardlink One SA. Then, on 30 June 2022, the shareholders of the company came into agreement with Eurobank SA for the acquisition of the bank's credit and clearing sector , which was split and absorbed by the Cardlink Payment Institution Anonymous Company, with Worldline holding 80%. Company then named as "Worldline merchant acquiring Greece A.**E**

5 2. Summary of significant accounting principles

6

2.1. Basis for the preparation of the financial statements

The current financial statements of the "CARDLINK ONE " covering the year 2021 (1 January 2021 - 31 December 2021) are prepared on the basis of the historical cost principle. Financial Statements have been prepared on a going concern basis and are in line with International Financial Reporting Standards (IFRS) as issued by the IASB and adopted by the IASB and adopted by the European Union and valid until 31 December 2021.

It should be noted that the Company started its activity in May 2021.

The accounting principles described below have been applied throughout the reporting periods.

The preparation of financial statements is in accordance with generally accepted accounting principles which requires the use of estimates and assumptions that affect the balances of the assets and liabilities and disclosure of any assets and liabilities at the date of the financial statements, as well as the income and expenses reported during the periods under consideration. Although these estimates are based on the best knowledge of the Company's Management, the actual results may ultimately differ from those estimates.

2.2. New standards, amendment to standards and interpretations

Certain new standards, amendments to standards and interpretations have been issued, that are mandatory for reporting periods beginning on or after 1 January 2021. The Company's evaluation of the impact of the adoption of these new standards, amendments and interpretations is set out hereinbelow.

New standards and amendments to standards adopted by the company on January 1, 2021

Amendments to standards, as issued by the International Accounting Standards Boards and adopted by the European Union (EU), are effective from 1 January 2021.

Amendments to IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16 Interest Rate Benchmark Reform – Phase 2

As part of the market-wide benchmark rate reform, the Council undertook a two-phase project to address the issues affecting financial reporting from the IBOR replacement and considered what exemptions could be granted to minimize the resulting impact. The Phase 1 amendments, adopted by the Company on January 1, 2020, provided temporary exemptions from applying certain hedge accounting criteria to hedging relationships affected by the IBOR reform during the period until a benchmark rate formula is replaced with a Risk Free Rate.

In August 2020, the IASB issued “Interest Rate Benchmark Reform: Phase 2 Amendments to IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16”, which addresses issues that affect financial reporting once an existing rate is replaced with an alternative rate (RFR) and provides specific disclosure requirements. The Phase 2 Amendments provide key reliefs related to contractual modifications due to the reform and to the hedging relationships affected by the reform.

More specifically, the amendments introduce a practical expedient if a contractual change, or changes to cash flows, result “directly” from IBOR reform and occurs on an ‘economically equivalent’ basis. In these cases, changes will be accounted for by updating the effective interest rate, similar to changes to a floating interest rate. A similar practical expedient will apply under IFRS 16 Leases for lessees when accounting for lease modifications required by IBOR reform.

In addition, the Phase 2 amendments permit changes required by IBOR reform to be made to hedge designations and hedge documentations without the hedging relationship being discontinued. Permitted changes include redefining the hedged risk to reference an RFR as well as redefining the description of the hedging instruments and/or the hedged items to reflect RFR, as well as amending the description of how to assess the effectiveness of a hedge accounting relationship (only in IAS 39). Existing requirements under IAS 39 or IFRS 9 for fair value and cash flow hedging relationships to account for potential changes in the fair value of the derivatives or hedged items continue to apply, and any subsequent hedge ineffectiveness will be recognized in the income statement. On the change in hedge designation, when the Phase 1 amendments cease to be effective, the accumulated amount in the cash flow hedge reserve will remain as it is assumed to be based on the zero-risk rate for the purpose of assessing whether the hedged cash flows are expected to be realized.

Based on the Phase 2 amendments, when performing a retrospective hedge effectiveness assessment under IAS 39, a company may elect to reset the cumulative fair value changes of the hedged item and hedging instrument to zero immediately after ceasing to apply the Phase 1 relief on a hedge-by-hedge

basis. However, actual hedge ineffectiveness will continue to be measured and recognized in full in profit or loss. The Phase 2 amendments also clarify that changes to the method for assessing hedge ineffectiveness due to the modifications required by the IBOR reform, will not result to the discontinuation of the hedge accounting.

The amendments to IFRS 4 are designed to allow insurers who are still applying IAS 39 to obtain the same reliefs as those provided by the amendments made to IFRS 9.

Consequential amendments were made by the Phase 2 Amendments to IFRS 7, to enable users of financial statements to understand the effect of interest rate benchmark reform on an entity's financial instruments and risk management strategy.

The amendment is not related to the Company's activities.

IFRS 4, Amendment, Deferral of IFRS 9

In June 2020, the IASB issued Extension of the Temporary Exemption from Applying IFRS 9 (Amendments to IFRS 4) that extends the fixed expiry date of the temporary exemption from applying IFRS 9 in IFRS 4 to annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023, in order to align the effective dates of IFRS 9 Financial Instruments with IFRS 17 Insurance Contracts.

The amendment is not relevant to the Company's activities.

Amendment to IFRS 16 - Covid-19-Related Rent Concessions

In March 2021, the IASB extended by one year the application period of the practical expedient to IFRS 16"Leases" that provides practical relief to lessees in accounting for rent concessions occurring as a direct consequence of COVID-19. In particular, based on the amendment performed, the lessee may apply the practical expedient to Covid-19 related rent concessions for which any reduction in lease payments affects only payments originally due on or before 30 June 2022 without addresses them as leasing amendments. The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 April 2021.

The adoption of the amendment had no impact on the financial statements.

New standards, amendments to standards and interpretations not yet adopted by the Company

A number of new standards and amendments to existing standards are effective after 2021, as they have not yet been endorsed by the European Union (EU), thus they have not been early applied by the company. Those that may be relevant to the company are set out below:

IFRS 3, Amendments, Reference to the Conceptual Framework (effective 1 January 2022, not yet endorsed by EU)

The amendments to IFRS 3 "Business Combinations" updated the reference to the current version of Conceptual Framework while added a requirement that, for obligations within the scope of IAS 37 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets", an acquirer applies IAS 37 to determine whether at the acquisition date a present obligation exists as a result of past events. For a levy that would

be within the scope of IFRIC 21 Levies, the acquirer applies IFRIC 21 to determine whether the obligating event that gives rise to a liability to pay the levy has occurred by the acquisition date.

In addition, the issued amendments added a new paragraph to IFRS 3 to clarify that contingent assets do not qualify for recognition in a business combination at the acquisition date.

The adoption of the amendment is not expected to impact the financial statements.

Annual improvement to IFRSs 2018-2020 cycle: IFRS1, IFRS9 and IFRS 16 (effective 1 January 2022)

The improvements introduce changes to several standards. The amendments that are relevant to the Company's activities are set out below:

The amendments to IFRS 1 'First-time Adoption of International Financial Reporting Standards' provide additional relief to a subsidiary that adopted the standards after the parent in respect of the cumulative effect of exchange differences. As a result, the amendments allow entities that have measured assets and liabilities at carrying amounts in accordance with the parent's accounting records to measure any exchange differences arising using the amounts published by the parent. This amendment also applies to associates and joint ventures that have received the same exemption in IFRS 1.

The amendment to IFRS 9 'Financial Instruments' addresses which fees should be included in the 10% test for derecognition of financial liabilities, the fees to be included in the assessment are only those paid or received between the borrower (entity) and the lender, including fees paid or received by either the borrower or lender on the other's behalf. The amendment is applied prospectively to modifications and exchanges that occur on or after the date the entity first applies the amendment. The amendment to IFRS 16 'Leases' removes the illustration of the reimbursement of leasehold improvements, in order to avoid any potential confusion about the treatment of lease incentives.

The adoption of the amendment is not expected to impact the financial statements.

IAS 37, Amendment, Onerous Contracts – Costs of Fulfilling a Contract (effective 1 January 2022)

The amendment to IAS 37 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets" clarifies that the direct costs of fulfilling a contract include both the incremental costs and an allocation of other costs directly related to fulfilling contracts' activities. General and administrative costs do not relate directly to a contract and are excluded unless they are explicitly chargeable to the counterparty under the contract.

The adoption of the amendment is not expected to impact the financial statements.

IFRS 17, Insurance Contracts (effective 1 January 2023)

IFRS 17, which supersedes IFRS 4 "Insurance Contracts" provides a comprehensive and consistent accounting model for insurance contracts. It applies to insurance contracts issued, all reinsurance contracts and to investment contracts with discretionary participating features provided that the entity also issues insurance contracts. Financial guarantee contracts are allowed to be within the scope of IFRS 17 if the entity has previously asserted that it regarded them as insurance contracts.

According to IFRS 17 general model, groups of insurance contracts which are managed together and are subject to similar risks, are measured based on building blocks of discounted, probability-weighted

estimates of future cash flows, a risk adjustment and a contractual service margin ("CSM") representing the unearned profit of the contracts. Under the model, estimates are remeasured at each reporting period. A simplified measurement approach may be used if it is expected that doing so a reasonable approximation of the general model is produced, or if the contracts are of short duration.

Revenue is allocated to periods in proportion to the value of expected coverage and other services that the insurer provides during the period, claims are presented when incurred and any investment components i.e. amounts repaid to policyholders even if the insured event does not occur, are not included in revenue and claims. Insurance services results are presented separately from the insurance finance income or expense.

I n June 2020, the IASB issued Amendments to IFRS 17 to assist entities in its implementation. The amendments aim to assist companies in the transition so as to facilitate the application of the standard, while adding the postponement of the date of entry into force of the standard, so that its application is mandatory for annual periods beginning on or after 1 January 2023

IFRS 17 is not relevant with the Company's operations.

IAS 8, Amendments, Definition of Accounting Estimates (effective 1 January 2023, not yet endorsed by EU)

The amendments in IAS 8 "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors" introduced the definition of accounting estimates and include other amendments to IAS 8 which are intended to help entities distinguish changes in accounting estimates from changes in accounting policies.

The amendments clarify (a) how accounting policies and accounting estimates relate to each other by (i) explaining that accounting estimates are used in applying accounting policies and (ii) making the definition of accounting policies clearer and more concise, (b) that selecting an estimation technique, or valuation technique, used when an item in the financial statements cannot be measured with precision, constitutes making an accounting estimate, and (c) that, in applying IAS 2 Inventories, selecting the first-in, first-out (FIFO) cost formula or the weighted average cost formula for interchangeable inventories constitutes selecting an accounting policy.

The adoption of the amendment is not expected to impact the financial statements.

Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IFRS Practice Statement 2: Disclosure of Accounting policies (effective 1 January 2023, not yet endorsed by EU)

IASB issued amendments to IAS 1 "Presentation of Financial Statements" to require entities to disclose their material accounting policies rather than their significant accounting policies.

According to IASB, accounting policy information is material if, when considered together with other information included in an entity's financial statements, it can reasonably be expected to influence decisions that the primary users of general purpose financial statements make on the basis of those financial statements.

Furthermore, the amendments clarify how an entity can identify material accounting policy information, while provide examples of when accounting policy information is likely to be material. The amendment to IAS 1 also clarify that immaterial accounting policy information need not be disclosed. However, if it is disclosed, it should not obscure material accounting policy information. To support this amendment

the Board has also developed guidance and examples to explain and demonstrate the application of the 'four-step materiality process' described in IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements to accounting policy disclosures, in order to support the amendments to IAS 1.

The adoption of the amendment is not expected to impact the financial statements.

IAS 1, Amendments, Classification of Liabilities as Current or Non-Current (effective 1 January 2023, not yet endorsed by EU)

The amendments, which published in January 2020, affect only the presentation of liabilities in the balance sheet and provide clarifications over the definition of the right to defer the settlement of a liability, while they make clear that the classification of liabilities as current or non-current should be based on rights that are in existence at the end of the reporting period. In addition, it is clarified that the assessment for liabilities classification made at the end of the reporting period is not affected by the expectations about whether an entity will exercise its right to defer settlement of a liability. The Board also clarified that when classifying liabilities as current or non-current, an entity can ignore only those conversion options that are recognized as equity.

The adoption of the amendment is not expected to impact the financial statements.

IAS 12, Amendments, Deferred Taxation Related to Liabilities and Liabilities Arising from a Single Transaction (effective from 1 January 2023, not adopted by the EU)

The amendments clarify that the original recognition exemption as defined in IAS 12 "Income Taxes" does not apply to transactions such as leases and decommissioning liabilities which, upon initial recognition, create equal taxable and deductible temporary differences. Therefore, for such transactions, a company is required to recognize the relevant deferred tax asset and liability, with the recognition of the deferred tax asset subject to the recoverability criteria of IAS 12. The amendments apply to transactions that take place on or after the commencement of first comparative period.

The adoption of the amendment is not expected to impact the financial statements.

2.3 Foreign currencies

The Company keeps accounting records in Euro. Transactions made in foreign currencies are converted into Euro based on the official foreign currency rate in effect on the day of the transaction. On the date of preparation of the Balance Sheet Statement, claims and liabilities in foreign currencies are converted into Euros based on the official rate of the foreign currency in force on the respective date. Exchange gains or losses are included in the Statement of P&L . There are not transactions in foreign currencies for the financial year ended 31 December 2021.

2.4.Impairment of non-financial assets

Tangible fixed assets and other non-current assets are considered for possible impairment loss when facts or changes in circumstances indicate that their carrying amount may not be recoverable. Whenever the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the corresponding impairment loss shall be recorded in the profit and loss account. The recoverable value of an asset is the greater amount between the estimated net selling price and the value in use. Net sale value is considered to be the achievable annuity from the sale of an asset in a reciprocal transaction to which the parties are fully aware and voluntarily accede, after deduction of any additional direct costs of disposing of the asset, whereas, value in-use is the present value of the estimated future cash flows expected to occur from the

continued use of an asset and from its disposal at the end of its estimated useful life. If an entity does not have the ability to estimate the recoverable amount of an asset for which there is an indication of impairment, then it determines the recoverable amount of the unit generating cash flows to which the asset belongs. A reversal of impairment loss of assets accounted for in previous years shall only be made when there are sufficient indications that such impairment no longer exists or has decreased. In such cases, the above reversal shall be recognised as revenue. The Management considers that there is no issue of depreciation of the Company's fixed equipment and therefore has not carried out a calculation of the recoverable amounts of its assets.

There is no such case for the Company for the fiscal year ended December 31, 2021.

7 2.5 Financial assets

A financial instrument is any contract that simultaneously creates a financial asset for an entity and a financial liability or an equity instrument for another entity.

Initial recognition and subsequent measurement of financial assets

As from 1 January 2018, financial assets are classified, at initial recognition, as later measured at amortised cost at fair value through other comprehensive income or at fair value through profit or loss. The classification of financial assets at initial recognition is based on the contractual cash flows of financial assets and the business model in which the financial asset is held.

With the exception of customer requirements, the Company initially assesses a financial asset in its fair value plus transaction costs, in the case of a financial asset that is not measured at fair value through profit or loss. Receivables from customers are initially measured at the transaction value as defined in IFRS 15.

In order to classify and value a financial asset at amortised cost or at fair value through other comprehensive income, cash flows that are "exclusively payments of principal and interest" should be generated on the outstanding principal amount. This assessment is known as SPPI ("the principal and interest payments") criterion and is made at the level of a single financial instrument.

After initial recognition, financial assets are classified into three categories:

- amortised cost
- fair value through other comprehensive income
- fair value through profit or loss

The Company does not have assets that are measured at fair value through other comprehensive income by 31 December 2021.

Financial assets classified as measured at fair value through profit or loss are initially recognised at fair value through profit or loss from such valuation to be recognised in profit or loss. Gains and losses

resulting from changes in fair value of financial assets classified at fair value through profit or loss are recognised in profit or loss.

Financial assets recognised at amortised cost are subsequently valued on the basis of the effective interest rate method (EIR) and are subject to impairment testing. Gains and losses are recognised in profit or loss when the asset ceases to be recognised, modified or impaired.

For investments traded on an active market, fair value is calculated on the basis of market supply prices. For investments for which there is no active market, fair value is determined by valuation techniques, unless the range of rational estimates of fair value is significantly high and the probability of the different estimates cannot reasonably be assessed, so that the valuation of such investments at fair value is not permitted. The purchase or sale of financial assets requiring the delivery of assets within a time frame provided for by a regulation or a market admission shall be recognised at the settlement date (i.e. the date when the asset is transferred or surrendered to the Company).

Impairment of financial assets

The Company shall assess at each financial reporting date the data on whether the value of a financial asset or group of financial assets has been impaired as follows:

The Company recognises loss to expected credit losses for all financial assets that are not measured at fair value through profit or loss. Expected credit losses are based on the difference between all contractual cash flows that are due under the contract and all cash flows that the company expects to collect, discounted on the basis of the initial interest rate.

Expected credit losses are recognised in two stages. If the credit risk of a financial instrument has not significantly increased from initial recognition, the entity shall measure the loss allowance for that financial instrument at an amount equal to the expected credit losses of the following 12 months. If the credit risk of the financial instrument has significantly increased from initial recognition, the entity shall measure the loss allowance for a financial instrument at an amount equal to the expected credit losses throughout the lifetime, irrespective of when the default occurred.

For receivables from customers and contractual assets, the Company applies the simplified approach for the calculation of expected credit losses. Therefore, at each reporting date, the Company measures the allowance for a financial instrument at an amount equal to the expected credit losses throughout the lifetime of the instrument without monitoring the changes in credit risk.

Recognition of financial assets

A financial asset (or part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is de-recognised when:

• the rights for the inflow of cash flows have expired;
• The Company retains the right to cash flows from the asset concerned but has also undertaken to pay them to third parties fully without significant delay, in the form of a transfer contract, or the Company has transferred the right to inflow cash flows from this asset while at the same time; (a) has transferred substantially all risks and rewards from it or (b) has not substantially transferred all risks and rewards, but has transferred control of that asset.

When the Company transfers the cash flows to an asset or enters into a transfer contract, it assesses the extent to which it retains the risks and rewards of ownership of the asset. When the Company neither transfers nor maintains substantially all the risks and rewards of the transferred asset and retains control of that asset, then the asset is recognised to the extent of the participation of the Company in that asset. In this case, the Company also recognises an associated liability. The transferred asset and the related liability are measured on a basis that reflects the rights and commitments retained by the Company.

The continued participation that takes the form of the guarantee of the transferred asset is recognised at the lower value between the carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration received that the Company could be required to repay.

Initial recognition and subsequent measurement of financial liabilities

All financial liabilities are initially measured at fair value less transaction costs, in the case of loans and liabilities.

Derecognitionof financial liabilities

A financial liability shall be eliminated where the obligation arising from the obligation is cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another by the same lender but in substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially amended, such exchange or amendment shall be treated as a de-recognition of the original obligation and recognition of a new liability. The difference in the respective accounting values shall be recognised in the statement of profit or loss.

Netting of financial claims and liabilities

The financial assets and liabilities are set off and the net amount is shown in the statement of financial position only when the Company has legal right to do so and intends to set them off on a net basis between themselves or to require the asset and to settle the liability at the same time. The legal right should not depend on future events and must be capable of being executed in the ordinary course of proceedings and in the event of default, insolvency or bankruptcy of the company or counterparty.

8 2.6. Trade receivables

Receivables from customers are initially recognised at fair value which coincides with nominal value and are subsequently valued at amortised cost using the effective interest method, net of impairment losses. Impairment losses are recognised when there is an objective indication that the Company is not able to recover all the amounts due under the contractual terms. The amount of the provision is the difference between the carrying amount of the receivables and the present value of estimated future cash flows, discounted by the effective interest method. The amount of the provision is recognised as an expense in the Income Statement.
The Company did not hold investments in this category.

9 2.7 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents include cash, current deposits and overdraft bank accounts, as well as short-term up to three months and low-risk investments

10 2.8 Equity capital

Ordinary shares are classified in equity. Direct costs for the issue of shares shall be deducted from own funds, deducted from the relevant tax benefit

11 2.9 Borrowing

Loans are initially recognised at fair value, reduced by any direct costs incurred in carrying out the transaction. Subsequently they are measured at amortised cost using the effective interest method. Any difference between the amount received (net of related costs) and the redemption value shall be recognised in profit or loss during the borrowing on the basis of the effective interest method.
Loans are classified as short-term liabilities unless the Company has the right to defer the repayment of the liability for at least 12 months from the date of the financial position.
The Company does not hold loans until 31 December 2021.

12 2.10 Income Tax, current and deferred tax

The income tax burden for the fiscal year consists of current and deferred tax, i.e., taxes or tax reliefs relating to the financial benefits that arise per fiscal year which have already been attributed or will be attributed by the tax authorities in different years. Income tax is recognized in the Comprehensive Income Statement for the fiscal year, with the exception of the tax that relates to transactions recorded in Other Comprehensive Income Statement or directly in Equity. In this case it is recorded in the Other Comprehensive Income Statement or directly in the Equity respectively.

Current income tax is included in the short-term liabilities and / or receivables to the tax authorities and is related to the tax payable on the taxable income for the year, in addition to any additional income taxes relating to previous fiscal years.

Current and deferred tax is calculated in accordance with the tax laws enacted or substantively enacted at the reporting date of the Financial Statements in the country where the Company operates. All changes in short-term tax items of the assets or liabilities are recognised as part of the tax expenses in the Comprehensive Income Statement. Deferred income taxes relate to temporary differences between the tax recognition of items in the Assets and Liabilities and their recognition for the purposes of preparing the Financial Statements and are calculated using the tax rates that will be applied in the reporting periods / years when said items of the assets are expected to be recovered and said liabilities are expected to be settled.

Deferred tax is calculated using the liability method on all temporary tax differences as at the date of the Statement of Financial Position between the tax base and the carrying amount of the assets and liabilities.

The expected tax effects of temporary differences are determined and presented as either deferred tax liabilities or as deferred tax receivables.

Deferred tax receivables are recognized for all deductible temporary differences and unused tax losses, to the extent that it is probable that there will be sufficient future taxable income against which the unused tax losses and credit can be utilized. The value of deferred tax receivables is audited at each date of the Statement of Financial Position and is reduced by the amount that it is not expected to have

sufficient taxable income to cover the deferred tax receivable.

2.11. Recognition of revenue

The Company recognizes revenue, excluding interest and dividend income and other related income from financial instruments recognized in accordance with IFRS 9, upon transfer of promised goods or services to customers in amounts that reflect the consideration the Company is expected to be entitled to, for said goods or services based on the following five-step approach:

Step 1: Identify the contract for the sale of goods or the provision of services (Identify the Contract).

Step 2: Identify the separate performance obligations within a contract.

Step 3: Determine the transaction price.

Step 4: Allocate the transaction price to the performance obligations in the contract.

Step 5: Recognize revenue when or as a performance obligation is satisfied.

Revenue is recognized, in accordance with IFRS 15, at the amount that the Company expects to be entitled to in return for the transfer of goods or services to a customer when the customer acquires control of the goods or services, specifying the time of the transfer of control - either at a given time or in the long run.

The Company's revenue includes the fair value of sales of services, and terminals / goods net of Value Added Tax, discounts and refunds.

The Company started in May 2021 its activity.

2.12 Provisions

Provisions are recognized when:

i. There is a present legal or presumed commitment as a result of past events.

ii. An outflow of resources is likely to be required to settle the commitment.

iii. The amount required can be estimated reliably.

Where there are several similar liabilities, the probability that an outflow will be required during liquidation is determined by examining the liability category as a whole. A provision is recognized even if the probability of an outflow relating to any item included in the same liability category is small.

2.13 Leases

Until the financial year 2018, leases of property, plant and equipment were classified as either finance leases or operating leases.

Payments made under operating leases (net of any incentives received by the lessor) were charged to the results using the straight-line method over the term of the lease.

From 1 January 2019, leases are recognized as an asset as well as a corresponding liability on the date when the leased asset is available for use by the Company. Each rent payment is divided between the liability and the financial cost. The financial cost is borne by the Comprehensive Income Statement of the year during the lease term, so as to produce a constant periodic interest rate on the remaining balance of the liability for each period. The right to use the asset is depreciated during the lease or useful life of the asset if this is lower, on a fixed basis.

The assets and liabilities arising from the lease are initially valued at present value. Lease liabilities include the net present value of the following leases:

- fixed rents (including substantially fixed payments), reduced by any lease incentives receivable
- floating rates that depend on an index or interest rate, which are initially measured using the index or interest rate at the lease commencement date
- the amounts expected to be paid by the Company according to guaranteed residual values
- the price of the exercise of the option to purchase the asset, if it is quite certain that the Company will exercise such right, and
- the payment of a penalty for termination of the lease, if the term of the lease reflects the exercise of the Company's right to terminate the lease.

The initial measurement of the lease obligation also includes leases relating to extension rights that are likely to be exercised. Rent payments are discounted using the interest rate included in the lease. If this interest rate cannot be determined directly, the incremental borrowing rate of the lessee is used, i.e. the interest rate with which the lessee would be charged if he borrowed the necessary funds to purchase an asset of similar value to the asset with the right to use, for a similar period of time, with similar collateral and in a similar economic environment. The cost of the asset with the right of use consists of:

a. the amount of the initial measurement of the lease liability
b. any rents paid at the lease commencement date or earlier, minus any lease incentives received
c. any initial direct costs borne by the lessee and
d. an estimate of any costs to be incurred by the lessee in dismantling and removing the underlying asset or restoring the site on which it is located or to restore the underlying asset to the condition in which it is set out to be by the terms and conditions of the lease.

The rights-of-use assets are depreciated using the straight-line method over the shorter of the useful life of the asset and the lease term. Payments relating to short-term leases of equipment and vehicles and all leases of low value assets are recognized using the straight-line method as an expense in the Comprehensive Income Statement. Short-term leases are leases with a lease term of twelve months or less. Low value assets include office equipment. Extension and termination rights are included in real estate and equipment leases. These are used to maximize business flexibility in managing the assets used in the Company's operations.

2.14. Trade and other payables

Trade payables are initially valued at fair value and subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.

Other payables include liabilities for payment of products and services acquired in the Group's ordinary course of business from the suppliers. Commercial liabilities are recorded as short-term liabilities when they must be paid within the next year. If their payment can be made beyond the year, then they are recorded in long-term liabilities.

2.15. Distribution of dividends

The distribution of dividends to the shareholders of the Company is recognized as a liability in its financial statements when the distribution is approved by the General Meeting of Shareholders.

13 2.16. Comparative data

Where necessary, prior period comparatives are restated to reflect changes in presentation in the current period. Differences presented between the amounts in the financial statements and the corresponding amounts in the notes are due to rounding.

14 2.17. Financial risk management

15 Financial risk factors

Due to its limited activities the Company does not face significant financial risk. In more detail

(a) Market risk

None

(b) Credit risk

The Company due to the nature of its activity (withholds the commission and pays the balance to the merchant) is not exposed to significant credit risk.

(c) Liquidity Risk

The liquidity risk is maintained at low levels with sufficient cash resources as well as having sufficient credit lines with the cooperating banks.

The table below analyses the company's financial liabilities classified in relevant aggregated maturity dates, calculated according to the time balance from the expiry date of the annual reporting period up to the contractual maturity date in undiscounted values.

31/12/2021	**0-1 year**	**1-2 years**	**2-5 years**	**Over 5 Years**	**Total**
Trade and other payables	-34,412.54	0.00	0.00	0.00	-34,412.54
Liabilities from leases	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	-34,412.54	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**-34,412.54**

31/12/2020	**0-1 year**	**1-2 years**	**2-5 years**	**Over 5 years**	**Total**
Trade and other payables	-8,761.51	0.00	0.00	0.00	-8,761.51
Liabilities from leases	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	-8,761.51	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**-8,761.51**

(d) Interest Rate Risk

16 Due to the fact that the Company has no interest-bearing assets, operating income and cash flows are essentially independent of changes in interest rates. The Company during 2021 and 2020 has not loan liabilities.

17 Significant accounting estimates and administration judgements

Income tax estimation is required by the Company to determine the provision for income tax. There are many transactions and calculations for which the final determination of the tax is uncertain. If the final tax is different from the initially recognised, the difference will affect income tax and the provision for deferred tax of the period.

3. Significant accounting estimates and managements judgements

Income tax

It is required judgment by the Company to determine for income tax. There are many transactions and calculations for which the final tax determination is uncertain. If the final tax is different from that initially recognized, the difference will affect the income tax and the provision for deferred tax of the period.

18 3.1. Deferred tax asset

(amounts in EUR)	**31/12/2021**	**31/12/2020**
Deferred tax asset	3,715.66	0.00
	3,715.66	**0.00**

amounts in EUR	**Provision for retirement and dismissal benefits**	**Provisions for extraordinary fees**	**Onerous contacts**	**Other**	**Total**
Balance as at 1 January 2020	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Debit/ (credit) in the comprehensive income statement	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(Debit) / credit in other comprehensive income	0.00	0.00	0,00	0.00	0.00
Balance as at 31 December 2020	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Debit/ (credit) in the comprehensive income statement	981.96	2,733.70	0.00	0.00	3,715.66
Debit in equity	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Balance as at 31 December 2021	**981.96**	**2,733.70**	**0.00**	**0.00**	**3,715.66**

19 3.2 Income tax

For the year 2021 the income tax rate will be 22% according to Law 4799/2021. For the year 2020 the income tax rate was 24%.

The income tax return is filed annually, but the profits or losses declared remain provisional until the tax authorities audit the taxpayer's books and records and the final audit report is issued. In this case, additional taxes and surcharges may be imposed by the tax authorities. Tax losses, to the extent accepted by the tax authorities, can be offset against future taxable profits for a period of five years from the year in which they arise. The Company has not been audited by the tax authorities since its establishment in 2014. Until 31/12/2021, 2014 and 2015 fiscal years are now statute-barred, subject to special or exceptional provisions that may provide for a longer statute of limitations and under the conditions that these define.

For the financial years up 2020, the Company was subject to a special tax audit carried out by Certified Auditors alongside the audit of financial management, with the aim of ascertaining the company's compliance from every essential point of view, in accordance with article 82 of Law 2238/1994 and article 65A of Law 4174/2013 and received a Tax Compliance Report without reservation for these uses. The Company has not been audited by the tax authorities for the fiscal year t 2021 and consequently its tax obligations have not become final. In addition, it has not been subjected to a special tax audit carried out by Certified Auditors and or this year. The results of a future tax audit for the year ended 31/12, 2021 cannot be determined and therefore no corresponding provision has been made in the Financial Statements.

20 3.2. Trade and other receivables

(*Amounts in EUR)*

	31/12/2021	31/12/2020
Customers	1,736.14	0.00
Other receivables	1,003.53	1,001.89
Σύνολο	**2,739.67**	**1,001.89**

3.3 Financial Assets

(ποσά σε ΕΥΡΩ)

	31/12/2021	31/12/2020
Trade and other receivables	2,739.67	1,001.89
Cash and cash equivalents	166,294.12	290,425.02
(amounts in EUR)	**169,033.79**	**291,426.91**

Cash reflects short-term placements in domestic credit institutions with a duration of less than 3 months on 31.12.2021

Liabilities	31/12/2021	31/12/2020
Liabilities from finance lease	0.00	0.00
Other financial Liabilities	0.00	0.00

Suppliers and other liabilities	34,412.54	8,761.51

During 2020, the lease agreement for the administration offices of the company expired. The company signed a new lease contract with a new lessor within the period of less than 1 year.

3.4. Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents		
Amounts in EUR	**31/12/2021**	**31/12/2020**
Cash at hand	40.89	40.89
Short-term bank deposits	166,253.23	290,384.13
Total	**166,294.12**	**290,425.02**

3.5 Share Capital

The Company's share capital is broken down as follows:

	Number of shares (pieces)	**Nominal value of share**	**Share capital**
31-Dec-20	330,000.00	1	330,000.00
31-Dec-21	330,000.00	1	330,000.00

Shareholders	**Number of shares**	**Nominal value of share**	**Value of Shares**
Quest SA	280,500	1	280,500.00
EDGEPAY HOLDINGS LIMITED	49,500	1	49,500.00
Total	**330.000**		**330,000.00**

3.6. Trade and other payables

(Amounts in EUR)	**31/12/2021**	**31/12/2020**
Liabilities to suppliers	11,944.78	5,493.27
Other creditors	8,177.36	268.24
Accrued expenses	14,290.40	3,000.00
Total	**34,412.54**	**8,761.51**
Liabilities Analysis:		
Long-term trade and other payables	0.00	0.00

Short-term trade and other payables	34,412.54	8,761.51

3.7. Expenses by nature

	1.1.2021 – 31.12.2021		
(Amounts in EUR)	**Administrative expenses**	**Costs of Sales**	
Benefits to employees (note 3.9)	104,386.64	0.00	
Lease expenses	2,083.20	0.00	
Other third parties' fees	33,212.60	35,159.23	
Other sundry expenses	2,362.68	0.00	
Total	**142,045.12**	**35,159.23**	

	1.1.2020 – 31.12.2020		
(Amounts in EUR)	**Administrative expenses**	**Costs of Sales**	
Benefits to employees (note 3.9)	0.00	0.00	
Lease expenses	1,747.20	0.00	
Other third parties' fees	5,358.47	0.00	
Other sundry expenses	1,372.26	0.00	
Total	**8,477.93**	**0.00**	

All the costs of the Company are administrative costs.

3.8. Net financial cost

(Amounts in EUR)	**1/1-31/12/2021**	**1/1-31/12/2020**
Financial Expenses		
Other	915.95	78.15
Total financial expenses	**915.95**	**78.15**
Financial Income		
Revenues from interest from banks	-10.97	-129.22

	-10.97	**-129.22**
Total	**-904.98**	**-51.07**

3.9 Employee benefits

The number of employees is as follows:		
	1/1-31/12/2021	**1/1-31/12/2020**
Number of employees	1,00	1,00
Amounts in EUR	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Salaries and wages	63,281.25	0,00
Ancillary benefits	11,340.00	0,00
Insurance contributions	14,283.59	0,00
Other employer's contributions and expenses	0,00	0,00
Compensation for dismissals	0,00	0,00
Retirement costs of defined benefit plans (note 3.9)	0,00	0,00
Extraordinary remuneration and employee benefits	15,481.80	0,00
Total	**104,386.64**	**0.00**

20.10 Related parties transactions

The following transactions refer to related party transactions:

	1/1-31/12/2021	**1/1-31/12/2020**
Liabilities to related parties	11,944.78	5,493.20

There are no fees for the members of the Board of Directors for the year 2021.

3.11. Additional information

The Company has no pending disputes that may have a significant impact on the Company's financial position.

3.12. Subsequent event note

On 28 April 2022, the agreement for the sale of the company's shares was completed. The French group Worldline acquired 100% of Cardlink Payments Foundation SA. Then, on 30 June 2022, the company's shareholders reached an agreement with Eurobank for the acquisition of the bank's card transaction clearing division, which was spIn off and absorbed by Cardlink Payments Foundation, with Worldline

holding an 80% stake. %. The company's name was then set to "Worldline merchant acquiring Greece A.E."

Recent geopolitical events in Ukraine have caused uncertainty in markets globally. The Company does not operate in Ukraine and Russia, which will not directly affect the financial results of the year 2022. Nevertheless, there is a restraint in consumer spending due to the general negative environment and uncertainty and a large increase in energy costs.

There is no other event with a significant impact on the Company's results, which took place or was completed after 31.12.2021 and until the approval of the financial statements by the Company's Board of Directors on 23.01.2023.

Αθήνα, 23.01.2023

BoD Chairman	**Managing Director**	**Chief Financial Officer**
Vincent George M. Roland Tax Registration Number: 181197328	George Drymiotis Tax Registration Number: 032773156	Antonis Tamvakos ΑΔΕΤ: 0129562