Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2023.05.11 14:22:46 EEST
Reason: Automated Registration Process by Greek General Business Registry
Location: Athens

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

Αρμόδια Υπηρεσία ΓΕΜΗ: Δ/νση Εταιρειών (Γενική Γραμματεία Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή)
Τηλέφωνο: 210-3893525
E-mail:

Αθήνα,11/05/2023
Αριθ. Πρωτ.:2959218

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία **Γ. Α. ΠΕΡΒΑΝΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**, το διακριτικό τίτλο **Γ. Α. ΠΕΡΒΑΝΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.** και αριθμό ΓΕΜΗ **001051701000**.

Την **11/05/2023** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με **Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης ,** τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3599673 οι εγκεκριμένες από την 05/05/2023 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2022 έως 31/12/2022.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3599674 η από 05/05/2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2023 έως 31/12/2023:

- Η ελεγκτική εταιρεία **«HLB ΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ - δ.τ. HLB ΕΛΛΑΣ ΑΕ»**, Α.Φ.Μ. 800379204-Δ.Ο.Υ. , Αρ. ΓΕΜΗ 119204701000, και (Δ/νση : null null ΤΚ ,), με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ 161.

Τακτικοί Ελεγκτές:

- ο/η κ. ΜΑΛΙΣΟΒΑΣ ΓΙΑΝΝΗΣ του ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, που γεννήθηκε στην ΜΑΡΟΥΣΙ ΑΤΤΙΚΗΣ το 1979-01-01 00:00:00.0, με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ 40481.

Αναπληρωματικοί Ελεγκτές:

- ο/η κ. ΜΑΝΔΑΛΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ του ΓΕΩΡΓΙΟΣ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, που γεννήθηκε στην ΑΘΗΝΑ το 1973-02-28 00:00:00.0, με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ 1489.

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 26 του ν.4919/2022 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

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 26 του ν.4919/2022 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

Γ. Α. ΠΕΡΒΑΝΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσης 2022
(σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς)

Πίνακας Περιεχομένων

Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου 3
ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ 7
Κατάσταση οικονομικής θέσης 10
Κατάσταση συνολικών εσόδων χρήσης 11
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων 11
Κατάσταση ταμειακών ροών 12
1. Γενικές πληροφορίες και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών 13
1.1. Γενικές πληροφορίες 13
1.2. Περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών 13
1.2.1. Βάση σύνταξης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων 13
1.2.2. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές 13
1.2.3. Νέα λογιστικά πρότυπα, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις 14
1.2.4. Συνάλλαγμα 14
1.2.5. Ενσώματες ακινητοποιήσεις 14
1.2.6. Άυλα πάγια 15
1.2.7. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού 15
1.2.8. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 17
1.2.9. Μετοχικό κεφάλαιο 17
1.2.10. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις 17
1.2.11. Δανειακές υποχρεώσεις 17
1.2.12. Μισθώσεις 17
1.2.13. Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος 18
1.2.14. Παροχές σε εργαζόμενους 19
1.2.15. Προβλέψεις 19
1.2.16. Διανομή μερισμάτων 19
1.2.17. Αναγνώριση εσόδων 19
1.3. Διαχείριση κινδύνων 20
1.4. Διαχείριση κινδύνου κεφαλαίου 22
1.5. Κεφαλαιακή επάρκεια 22
1.6. Προσδιορισμός εύλογων αξιών 23
1.7. Πληροφόρηση κατά τομέα 24
2. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια 25
3. Άυλα πάγια 26
4. Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων 27
5. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις 28
6. Πελάτες 29
7. Λοιπές απαιτήσεις 30
8. Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων 30
9. Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 31
10. Καθαρή θέση 31
11. Πρόβλεψη αφυπηρέτησης προσωπικού 32
12. Λοιπές προβλέψεις 33
13. Τρέχουσες φορολογικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις 33
14. Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις 34
15. Κύκλος εργασιών 34
16. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως 34
17. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 35
18. Λοιπά λειτουργικά έξοδα 35
19. Λοιπά διάφορα έξοδα 35
20. Αποσβέσεις 36
21. Έσοδα και έξοδα από τόκους 37
22. Φόροι εισοδήματος 37
23. Κέρδη/(ζημιά) ανά μετοχή 39
24. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 39
25. Ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις / απαιτήσεις 40
26. Υποχρεώσεις από μισθώσεις 40
27. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού 41

Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Χρηματοοικονομική Επίδοση

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε μαζί με την παρούσα έκθεση, τις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «Γ. Α. ΠΕΡΒΑΝΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ», για την 31η εταιρική χρήση που έκλεισε την 31 Δεκεμβρίου 2022, που περιλαμβάνουν την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, την κατάσταση αποτελεσμάτων, την κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων, την κατάσταση ταμειακών ροών και τις επεξηγηματικές σημειώσεις οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και την Έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.

Η Διοίκηση της Εταιρείας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και παρουσίαση των οικονομικών της αποτελεσμάτων, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Μεταβολή οικονομικών κονδυλίων

Οι μεταβολές βασικών κονδυλίων έχουν ως εξής:

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*	*Μεταβολή (€)*	*Μεταβολή (%)*
Μακροπρόθεσμο ενεργητικό	1.229.892,19	1.220.658,43	9.233,76	0,76%
Κυκλοφορούν ενεργητικό	3.725.139,03	3.124.827,65	600.311,38	19,21%
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	135.427,19	117.204,71	18.222,48	15,55%
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	3.694.239,99	2.987.503,60	706.736,39	23,66%
Προμήθειες και αμοιβές	590.835,36	538.820,17	52.015,19	9,65%
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	19.591,72	9.082,40	10.509,32	115,71%
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	396.803,22	373.512,66	23.290,56	6,24%
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	255.020,56	227.454,56	27.566,00	12,12%
Λοιπά διάφορα έξοδα	6.358,11	94.862,01	(88.503,90)	-93,30%
Αποσβέσεις	39.011,98	38.270,38	741,60	1,94%
Χρηματοπιστωτικά αποτελέσματα έσοδα / (έξοδα)	(11.531,28)	(19.492,78)	7.961,50	-40,84%
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	(98.298,07)	(205.689,82)	107.391,75	-52,21%
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους	(115.413,73)	(205.598,22)	90.184,49	-43,86%
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	(115.413,73)	(205.598,22)	90.184,49	-43,86%

Δείκτες επιδόσεων

Οι χρηματοοικονομικοί και μη, βασικοί δείκτες επιδόσεων της Εταιρείας είναι:

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
α. Οικονομικής διάρθρωσης		
Κυκλοφορούν ενεργητικό / Σύνολο ενεργητικού	75,18%	71,91%
Πάγιο ενεργητικό / Σύνολο ενεργητικού	24,82%	28,09%
Ίδια κεφάλαια / Σύνολο υποχρεώσεων	29,39%	39,96%
Σύνολο υποχρεώσεων / Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων	77,29%	71,45%
Ίδια κεφάλαια / Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων	22,71%	28,55%
Ίδια κεφάλαια / Πάγιο ενεργητικό	91,50%	101,65%
Κυκλοφορούν ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	1,01	1,05
Κεφάλαιο κίνησης / Κυκλοφορούν ενεργητικό	0,83%	4,39%

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
β. Αποδόσεως και αποδοτικότητας		
Καθαρά αποτελέσματα προ φόρων / Σύνολο εσόδων	-8,98%	-27,07%
Καθαρά αποτελέσματα προ φόρων / Ίδια κεφάλαια	-8,73%	-16,58%
Μικτά αποτελέσματα / Σύνολο εσόδων	26,51%	35,62%
ROE (Return On Equity) – Αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων:	-10,26%	-16,57%
ROCE (Return On Capital Employed) – Αποδοτικότητα συνολικών απασχολούμενων κεφαλαίων:	-7,80%	-15,15%
Συνολική απόδοση στοιχείων ενεργητικού Καθαρά αποτελέσματα / Σύνολο ενεργητικού	-2,33%	-4,73%

Διαχείριση κινδύνου

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε συναλλαγματικό κίνδυνο γιατί συναλλάσσεται κυρίως σε Ευρώ. Παρακολουθεί τις εξελίξεις των ισοτιμιών και είναι σε θέση να αναλάβει κατάλληλες δράσεις εφόσον παραστεί ανάγκη.

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αφορά την πιθανότητα αθέτησης, πελατών της Εταιρείας, συμβατικών υποχρεώσεων προς την Εταιρεία.

Η πιθανότητα επέλευσης του κινδύνου για την Εταιρεία δεν είναι σημαντική. Η Εταιρεία εισπράττει το τίμημα εντολών αγοράς πελατών της εντός διημέρου (Τ+2). Αν οι πελάτες της Εταιρείας δεν καλύψουν το τίμημα των εντολών αγοράς τους εντός διημέρου, η Εταιρεία δύναται να προβαίνει σε αναγκαστικές εκποιήσεις χαρτοφυλακίου πελατών.

Η Εταιρεία σχηματίζει προβλέψεις απομείωσης για όλες τις απαιτήσεις της από πελάτες, που δεν καλύπτονται από την αξία των χαρτοφυλακίων τους.

Κίνδυνος ανταγωνισμού

Ο κλάδος που δραστηριοποιείται η Εταιρεία είναι ανταγωνιστικός. Η Εταιρεία διαφοροποιείται μέσω της υψηλής ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών της.

Κίνδυνος αγοράς

Τα έσοδα της Εταιρείας προέρχονται κυρίως από προμήθειες που εισπράττει από εκτέλεση συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων. Κάθε παράγοντας που επηρεάζει τις χρηματαγορές μπορεί να επηρεάσει τα έσοδα και τα αποτελέσματα της Εταιρείας.

Το χαρτοφυλάκιο της Εταιρείας σε κινητές αξίες εκτίθεται σε κίνδυνο μεταβολής τιμών.

Κίνδυνος ρευστότητας και επιτοκίου

Ο κίνδυνος επιτοκίου σχετίζεται κυρίως με τραπεζικές χρηματοδοτήσεις. Η Εταιρεία δεν εκτίθεται στην παρούσα συγκυρία σε σχετικό κίνδυνο.

Ο κίνδυνος ρευστότητας αφορά την πιθανότητα η Εταιρεία να αδυνατεί να καλύψει τις υποχρεώσεις της.

Η Εταιρεία διατηρεί τον κίνδυνο σε χαμηλά επίπεδα με διαφύλαξη επαρκών διαθεσίμων και άμεσα ρευστοποιήσιμων χρεογράφων.

Οι ανάγκες της Εταιρείας για ρευστότητα ελέγχονται σε καθημερινή βάση μέσω της παρακολούθησης των προγραμματισμένων πληρωμών για μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.

Λειτουργικός κίνδυνος

Λειτουργικός κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος που απορρέει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών, ανθρώπινη συμπεριφορά, συστήματα ή από εξωτερικούς παράγοντες. Στο πεδίο των λειτουργικών κινδύνων εμπίπτει και ο νομικός κίνδυνος.

Η Εταιρεία είναι υπεύθυνη για την αναγνώριση, παρακολούθηση και αξιολόγηση των λειτουργικών κινδύνων.

Οι διαδικασίες που εφαρμόζει η Εταιρεία καλύπτουν την αναγνώριση, εντοπισμό, μέτρηση, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχο, μείωση και αναφορά των λειτουργικών κινδύνων, τους οποίους αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει να αντιμετωπίσει.

Προοπτικές - Ίδια Κεφάλαια

Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρείας, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, είναι κατώτερο από το μισό του μετοχικού κεφαλαίου. Το διοικητικό συμβούλιο προτίθεται να συγκαλέσει την γενική συνέλευση, μέσα σε προθεσμία έξι μηνών από τη λήξη της χρήσης, με θέμα την λήψη κατάλληλων μέτρων προκειμένου να αποκατασταθεί η σχέση των ιδίων κεφαλαίων με το μετοχικό κεφάλαιο κατά τα οριζόμενα από την εμπορική νομοθεσία.

Η δραστηριότητα της Εταιρείας συνδέεται με τις αποδόσεις των αγορών κεφαλαίου και την πορεία της οικονομίας. Το οικονομικό περιβάλλον διανύει αρνητική συγκυρία, που χαρακτηρίζεται από υψηλό πληθωρισμό, επιβράδυνση του ρυθμού οικονομικής ανάπτυξης, άνοδο των επιτοκίων δανεισμού και πτώση στις αποδόσεις των αγορών.

Η Διοίκηση της Εταιρείας προσδοκά σε βελτίωση του οικονομικού κλίματος το 2023 και κατ' επέκταση των επιδόσεων της Εταιρείας. Σε κάθε περίπτωση η Διοίκηση παρακολουθεί τις ταμειακές ανάγκες της Εταιρείας και είναι σε θέση να διασφαλίσει ρευστότητα για συνέχιση της δραστηριότητας με περικοπή δαπανών, ή χρήση τραπεζικού δανεισμού.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Οι αμοιβές των μελών της Διοίκησης και των διευθυντικών στελεχών την χρήση 2022 ανήλθαν σε ποσό €241 χιλ.

Τα έσοδα από μέλη της διοίκησης και συνδεδεμένα μέρη την χρήση 2022 ανήλθαν σε ποσό €2 χιλ.

Οι απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις προς διευθυντικά στελέχη και μέλη της διοίκησης την 31 Δεκεμβρίου 2022, ανέρχονται σε ποσό €127 χιλ. και €6 χιλ. αντίστοιχα.

Λοιπά στοιχεία και πληροφορίες

Επί των παγίων περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.

Η Εταιρεία δεν έχει αναπτύξει δραστηριότητα έρευνας και ανάπτυξης και δεν διατηρεί υποκαταστήματα.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2023

Γεώργιος Α. Περβανάς

Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθύνων Σύμβουλος

Κωνσταντίνος Γ. Περβανάς

Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου

HLB HELLAS SA
CERTIFIED & REGISTERED AUDITORS

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της «Γ. Α. ΠΕΡΒΑΝΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.- ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας «Γ. Α. ΠΕΡΒΑΝΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. - ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2022 και τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, 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 παράγραφο της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

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

Κατά την κατάρτιση των 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.

HLB HELLAS SA

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

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

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

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

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

HLB HELLAS SA

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Στην σημείωση 1.2 επί των οικονομικών καταστάσεων, αναφέρεται ότι το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρείας είναι κατώτερο από το μισό (½) του μετοχικού κεφαλαίου και συνεπώς συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής της παραγράφου 4, του άρθρου 119, του νόμου 4548/2018, βάσει του οποίου το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει τη γενική συνέλευση των μετόχων εντός εξάμηνης προθεσμίας από την λήξη της χρήσης, με θέμα την λήψη κατάλληλων μέτρων.

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

- Κατά τη γνώμη μας, η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του νόμου 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.
- Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Εταιρεία και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Χαλάνδρι, 28 Φεβρουαρίου 2023

Ιωάννης Γ. Μάνδαλης

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ / ΑΜ ΕΛΤΕ 24621 / 1489

HLB Hellas A.E.
Λεωφόρος Κηφισίας 184[Α], Τ.Κ. 152 31, Χαλάνδρι
ΑΜ ΣΟΕΛ / ΑΜ ΕΛΤΕ 161 / 30

Κατάσταση οικονομικής θέσης

	Σημ.	*31-Δεκ-22*	*31-Δεκ-21*
		€	€
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μακροπρόθεσμο ενεργητικό			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	2	827.873,58	862.279,65
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	3α	6.220,32	8.630,87
Δικαίωμα χρήσης	3β	8.415,52	10.610,88
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	4	16.000,00	0,02
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	5	371.382,77	339.137,01
Σύνολο μακροπρόθεσμου ενεργητικού		1.229.892,19	1.220.658,43
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Απαιτήσεις κατά πελατών - χρηματιστών - χρηματιστηρίου	6	247.242,33	111.579,24
Λοιπές απαιτήσεις	7	4.904,53	21.755,39
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	8	-	-
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	9	3.472.992,17	2.991.493,02
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		3.725.139,03	3.124.827,65
Σύνολο ενεργητικού		**4.955.031,22**	**4.345.486,08**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	10	2.400.000,00	2.805.000,00
Αποθεματικά	10	1.068.368,39	1.068.368,39
Υπόλοιπο συσσωρευμένων κερδών/ζημιών	10	(2.343.004,35)	(2.632.590,62)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		1.125.364,04	1.240.777,77
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προβλέψεις για αφυπηρέτηση προσωπικού	11	13.809,54	10.489,23
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	22	80.850,04	63.734,38
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	3β	6.567,61	8.781,10
Λοιπές προβλέψεις	12	34.200,00	34.200,00
		135.427,19	117.204,71
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πελάτες-χρηματιστές- χρηματιστήριο	6	3.558.493,02	2.908.982,77
Τρέχουσες φορολογικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις	13	84.839,03	39.206,82
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	14	50.907,94	39.314,01
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		3.694.239,99	2.987.503,60
Σύνολο υποχρεώσεων		3.829.667,18	3.104.708,31
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		**4.955.031,22**	**4.345.486,08**

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στην συνέχεια αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση συνολικών εσόδων χρήσης

	Σημ.	*1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22*	*1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21*
		€	€
Προμήθειες και αμοιβές	15	590.835,36	538.820,17
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	16	19.591,72	9.082,40
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		610.427,08	547.902,57
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	17	396.803,22	373.512,66
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	18	255.020,56	227.454,56
Λοιπά διάφορα έξοδα	19	6.358,11	94.862,01
Αποσβέσεις	20	39.011,98	38.270,38
Έξοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		697.193,87	734.099,61
Έσοδα από τόκους και συναλλαγματικές διαφορές		484.021,08	211.812,79
Μείον: Έξοδα από τόκους - συναφή έξοδα και συναλλαγματικές διαφορές		495.552,36	231.305,57
Χρηματοπιστωτικά αποτελέσματα [Έσοδα / (Έξοδα)[	21	(11.531,28)	(19.492,78)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων		(98.298,07)	(205.689,82)
Φόροι εισοδήματος	22	(17.115,66)	91,60
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους		(115.413,73)	(205.598,22)
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους		-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους		(115.413,73)	(205.598,22)

Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

	Μετοχικό κεφάλαιο	*Αποθεματικά κεφάλαια*	*Αποτελέσματα εις νέον*	*Σύνολο*
	€	€	€	€
Υπόλοιπα ιδίων κεφαλαίων την 31-Δεκ-2020	3.000.000,00	1.068.368,39	(2.621.992,40)	1.446.375,99
Μεταβολή των ιδίων κεφαλαίων για την περίοδο από 1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21				
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	(195.000,00)	-	195.000,00	-
Καθαρά αποτελέσματα περιόδου από 1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21	-	-	(205.598,22)	(205.598,22)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	-
Υπόλοιπα ιδίων κεφαλαίων την 31-Δεκ-2021	2.805.000,00	1.068.368,39	(2.632.590,62)	1.240.777,77
Μεταβολή των ιδίων κεφαλαίων για την περίοδο από 1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22				
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	(405.000,00)	-	405.000,00	-
Καθαρά αποτελέσματα περιόδου από 1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22	-	-	(115.413,73)	(115.413,73)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	-
Υπόλοιπα ιδίων κεφαλαίων την 31-Δεκ-2022	2.400.000,00	1.068.368,39	(2.343.004,35)	1.125.364,04

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στην συνέχεια αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση ταμειακών ροών

(Εμμεση μέθοδος)	*1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22*	*1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21*
	€	€
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων (Συνεχιζόμενες δραστηριότητες)	(98.298,07)	(205.689,82)
Πλέον/μείον προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις	39.011,98	38.270,38
Προβλέψεις	3.320,31	(1.289,28)
Αποτελέσματα (έσοδα, έξοδα, κέρδη και ζημιές) επενδυτικής δραστηριότητας	(16.548,00)	(9.078,54)
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	14.434,45	20.755,21
	(58.079,33)	(157.032,05)
Μείωση/(Αύξηση) απαιτήσεων	(159.768,71)	287.785,39
(Μείωση)/Αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)	714.542,70	(382.173,02)
Εισροές/εκροές από λειτουργικές δραστηριότητες	496.694,66	(251.419,68)
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβλημένα	(20.173,96)	(27.398,43)
Καταβλημένοι φόροι εισοδήματος	(1.000,00)	(1.000,00)
Σύνολο εισροών/εκροών από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	475.520,70	(279.818,11)
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	-	(9.481,29)
Εισπράξεις από πωλήσεις θυγατρικών, συγγενών, κοινοπραξιών και λοιπών επενδύσεων	-	9.078,54
Τόκοι εισπραχθέντες	5.978,45	7.282,96
Σύνολο εισροών/εκροών από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	5.978,45	6.880,21
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από εκδοθέντα/αναληφθέντα δάνεια	-	-
Εξοφλήσεις δανείων	-	-
Σύνολο εισροών/εκροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	-	-
Καθαρή αύξηση/μείωση στα ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ)	481.499,15	(272.937,90)
Ταμειακά/διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	2.991.493,02	3.264.430,92
Ταμειακά/διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	3.472.992,17	2.991.493,02

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στην συνέχεια αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

1. Γενικές πληροφορίες και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών

1.1. Γενικές πληροφορίες

Η Εταιρεία εδρεύει στην διεύθυνση Σοφοκλέους 7-9, Αθήνα. Δραστηριοποιείται στην διεξαγωγή χρηματιστηριακών συναλλαγών και στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε τις οικονομικές καταστάσεις την 28 Φεβρουαρίου 2023.

1.2. Περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών

1.2.1. Βάση σύνταξης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί από τη Διοίκηση της Εταιρείας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και τις Διερμηνείες της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Δεν υπάρχουν πρότυπα που να έχουν εφαρμοστεί πριν την ημερομηνία έναρξης εφαρμογής τους. Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε τρέχουσες αξίες, την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern) και είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ).

Οι οικονομικές καταστάσεις αποτυπώνουν τη δίκαιη εικόνα της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Εταιρείας, κατά την ημερομηνία σύνταξής τους.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, απαιτεί την υιοθέτηση εκτιμήσεων, αρχών, παραδοχών και κρίσεων οι οποίες επηρεάζουν την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, παθητικού, την αναγνώριση ενδεχόμενων υποχρεώσεων, καθώς και την καταχώριση των εσόδων και εξόδων στις οικονομικές καταστάσεις. Η χρήση επαρκούς πληροφόρησης και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία στη διενέργεια των εκτιμήσεων αυτών.

Η Εταιρεία τηρεί τα λογιστικά της βιβλία και στοιχεία σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

1.2.2. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές

Η Εταιρεία εκτίθεται σε χρηματοοικονομικούς κινδύνους, πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο ρευστότητας. Το γενικό πρόγραμμα διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας, επιδιώκει να ελαχιστοποιήσει την ενδεχόμενη αρνητική επίδραση των κινδύνων.

Η διαχείριση κινδύνων διεκπεραιώνεται συστηματικά από στελέχη της Εταιρείας σύμφωνα με τους κανόνες που ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει οδηγίες και κατευθύνσεις για τη γενική διαχείριση του κινδύνου καθώς και ειδικές οδηγίες για την διαχείριση συγκεκριμένων κινδύνων, όπως ο συναλλαγματικός κίνδυνος, ο κίνδυνος επιτοκίου και ο πιστωτικός κίνδυνος.

Δεν υπάρχουν εκτιμήσεις και παραδοχές που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στους επόμενους 12 μήνες. Οι σημαντικότερες πηγές αβεβαιότητας στις λογιστικές εκτιμήσεις της Διοίκησης αφορούν στις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις, για φόρο εισοδήματος, για αποζημίωση προσωπικού και στις εκτιμήσεις για την ωφέλιμη ζωή των παγίων στοιχείων. Οι ανωτέρω εκτιμήσεις και παραδοχές βασίζονται στην μέχρι σήμερα εμπειρία της Διοίκησης και επαναξιολογούνται ώστε να προσαρμόζονται στις εκάστοτε υφιστάμενες συνθήκες της αγοράς.

Συνέχιση Δραστηριότητας
Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρείας, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, είναι κατώτερο από το μισό του μετοχικού κεφαλαίου. Το διοικητικό συμβούλιο προτίθεται να συγκαλέσει την γενική συνέλευση, μέσα σε προθεσμία έξι μηνών από τη λήξη της χρήσης, με θέμα την λήψη κατάλληλων μέτρων προκειμένου να αποκατασταθεί η σχέση των ιδίων κεφαλαίων με το μετοχικό κεφάλαιο κατά τα οριζόμενα από την εμπορική νομοθεσία.

Η δραστηριότητα της Εταιρείας συνδέεται με τις αποδόσεις των αγορών κεφαλαίου και την πορεία της οικονομίας. Το οικονομικό περιβάλλον διανύει αρνητική συγκυρία, που χαρακτηρίζεται από υψηλό πληθωρισμό, επιβράδυνση του ρυθμού οικονομικής ανάπτυξης, άνοδο των επιτοκίων δανεισμού και πτώση στις αποδόσεις των αγορών.

Η Διοίκηση της Εταιρείας προσδοκά σε βελτίωση του οικονομικού κλίματος το 2023 και κατ' επέκταση των επιδόσεων της Εταιρείας. Σε κάθε περίπτωση η Διοίκηση παρακολουθεί τις ταμειακές ανάγκες της Εταιρείας και είναι σε θέση να διασφαλίσει ρευστότητα για συνέχιση της δραστηριότητας με περικοπή δαπανών και χρήση τραπεζικού δανεισμού.

Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις
Η Εταιρεία εξετάζει διαρκώς τα χρεωστικά υπόλοιπα των πελατών για να αξιολογήσει κατά πόσο έχουν υποστεί απομείωση, η οποία πρέπει να αναγνωριστεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Προβλέψεις για φόρο εισοδήματος
Η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις, βάσει εκτιμήσεων, από αναμενόμενους φορολογικούς ελέγχους. Εάν το τελικό αποτέλεσμα του ελέγχου είναι διαφορετικό από το αρχικώς αναγνωρισθέν, η διαφορά θα επηρεάσει το φόρο εισοδήματος και την πρόβλεψη για αναβαλλόμενη φορολογία της περιόδου.

Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού
Η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις για αποζημίωση προσωπικού, λόγω εξόδου από την υπηρεσία, που υπολογίζεται χρησιμοποιώντας αναλογιστικές εκτιμήσεις. Κατά τις εκτιμήσεις αυτές, χρησιμοποιούνται παραδοχές για τους προεξοφλητικούς συντελεστές, το ρυθμό αύξησης των μισθών και τις μελλοντικές αυξήσεις των αποζημιώσεων. Λόγω της μακροχρόνιας φύσης των προγραμμάτων αυτών, οι παραδοχές αυτές υπόκεινται σε σημαντική αβεβαιότητα.

1.2.3. Νέα λογιστικά πρότυπα, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις

Νέα λογιστικά πρότυπα που είτε έχουν ήδη υιοθετηθεί ή αναμένεται να υιοθετηθούν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και διερμηνείες, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις σε υφιστάμενα λογιστικά πρότυπα δεν αναμένεται να επιδράσουν σημαντικά στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

1.2.4. Συνάλλαγμα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο νόμισμα αποτίμησης βάσει των ισοτιμιών που ισχύουν κατά την ημερομηνία της κάθε συναλλαγής. Τα αποτελέσματα συναλλαγματικών διαφορών αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

1.2.5. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στο κόστος κτήσης μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν ζημία απομείωσης. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει και τις δαπάνες που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση στοιχείων ακινήτων και εξοπλισμού.

Μεταγενέστερες δαπάνες είτε περιλαμβάνονται στη λογιστική αξία των ενσώματων παγίων ή όταν κριθεί πιο κατάλληλο, αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν θεωρείται πιθανόν πως θα προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη στην Εταιρεία μεγαλύτερα από αυτά που αρχικά αναμένονταν σύμφωνα με την αρχική απόδοση του στοιχείου παγίου ενεργητικού και υπό την προϋπόθεση ότι το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όταν πραγματοποιείται.

Οι αποσβέσεις των ενσώματων παγίων υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο, με ισόποσες ετήσιες επιβαρύνσεις στο διάστημα της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους. Η αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή των στοιχείων παγίου ενεργητικού είναι ως εξής:

- Κτίρια: 50 έτη
- Μεταφορικά μέσα και μηχανολογικός εξοπλισμός: 5 - 9 έτη
- Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός: 4 - 10 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων αναθεωρούνται και προσαρμόζονται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού, αν αυτό θεωρηθεί αναγκαίο.

1.2.6. Άυλα πάγια

Τα άυλα πάγια καταχωρούνται στο κόστος κτήσης μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν ζημία απομείωσης.

Οι αποσβέσεις των άλων παγίων υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο, με ισόποσες ετήσιες επιβαρύνσεις στο διάστημα της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους.

- Προγράμματα λογισμικού: 3 έως 4 έτη

1.2.7. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Αναγνώριση και αποαναγνώριση
Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού ή μία χρηματοοικονομική υποχρέωση, αναγνωρίζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης, όταν και μόνο όταν, η Εταιρεία καθίσταται ένας εκ των συμβαλλομένων του χρηματοοικονομικού μέσου.

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού αποαναγνωρίζεται από την κατάσταση οικονομικής θέσης, όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του στοιχείου, ή όταν η Εταιρεία μεταβιβάσει το χρηματοοικονομικό στοιχείο και ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας.

Ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού
Εκτός από εκείνες τις εμπορικές απαιτήσεις που δεν περιέχουν σημαντική συνιστώσα χρηματοδότησης και επιμετρώνται με βάση την τιμή συναλλαγής τους σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 15, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται αρχικά στην εύλογη αξία προσθέτοντας το σχετικό κόστος της συναλλαγής εκτός από την περίπτωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, εκτός από εκείνα που αποτελούν καθορισμένα και αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης κινδύνων, ταξινομούνται στις ακόλουθες κατηγορίες:

- χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος,
- χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, και
- χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων.

Η ταξινόμηση προσδιορίζεται βάσει του επιχειρηματικού μοντέλου της Εταιρείας σχετικά με τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών τους.

Όλα τα έσοδα και τα έξοδα που σχετίζονται με τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και τα οποία αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων περιλαμβάνονται στα κονδύλια «Χρηματοοικονομικά έξοδα» και «Χρηματοοικονομικά έσοδα», εκτός από την απομείωση των εμπορικών απαιτήσεων που περιλαμβάνεται εντός των λειτουργικών αποτελεσμάτων.

Μεταγενέστερη επιμέτρηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού
Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού επιμετράται μεταγενέστερα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Η ταξινόμηση βασίζεται σε δύο κριτήρια:

- το επιχειρηματικό μοντέλο διαχείρισης ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, δηλαδή εάν στόχος είναι η διακράτηση με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών ή η είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών καθώς και η πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και
- εάν οι συμβατικές ταμειακές ροές του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου ("SPPI" κριτήριο).

Η κατηγορία επιμέτρησης στο αποσβεσμένο κόστος περιλαμβάνει μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού όπως δάνεια και απαιτήσεις με σταθερές ή προκαθορισμένες πληρωμές που δεν διαπραγματεύονται σε κάποια ενεργό αγορά. Μετά την αρχική αναγνώριση, επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ο αντίκτυπος από την προεξόφληση είναι ασήμαντος, η προεξόφληση παραλείπεται.

Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, οι μεταβολές στην εύλογη αξία αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα της κατάστασης συνολικών εσόδων και αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την αποαναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων. Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους και οι μεταβολές στην εύλογη αξία αναγνωρίζονται στα κέρδη ή στις ζημιές της Κατάστασης Αποτελεσμάτων. Η εύλογη αξία των στοιχείων προσδιορίζεται με αναφορά σε συναλλαγές σε μία ενεργό αγορά ή με τη χρήση τεχνικών μεθόδων αποτίμησης, στις περιπτώσεις κατά τις οποίες δεν υφίσταται ενεργός αγορά.

Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού
Η Εταιρεία αναγνωρίζει προβλέψεις απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, εκτός εκείνων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Ο στόχος των απαιτήσεων απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, είναι να αναγνωρίσει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για το σύνολο της διάρκειας ζωής ενός χρηματοοικονομικού μέσου, του οποίου ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί μετά την αρχική αναγνώριση, ανεξαρτήτως από το εάν η αξιολόγηση γίνεται σε συλλογικό ή εξατομικευμένο επίπεδο, χρησιμοποιώντας όλες τις πληροφορίες που μπορούν να συλλεχθούν, βάσει τόσο ιστορικών όσο και παρόντων στοιχείων, αλλά και στοιχείων που αφορούν σε λογικές μελλοντικές εκτιμήσεις.

Για την εφαρμογή της ανωτέρω προσέγγισης πραγματοποιείται διάκριση μεταξύ:

- των χρηματοοικονομικών στοιχείων των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος δεν έχει επιδεινωθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση ή τα οποία έχουν χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία αναφοράς (Στάδιο 1),
- των χρηματοοικονομικών στοιχείων των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος έχει επιδεινωθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση και τα οποία δεν έχουν χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία αναφοράς (Στάδιο 2), και
- των χρηματοοικονομικών στοιχείων για τα οποία υπάρχουν αντικειμενικές αποδείξεις απομείωσης κατά την ημερομηνία αναφοράς (Στάδιο 3).

Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που εντάσσονται στο Στάδιο 1, αναγνωρίζονται αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για την περίοδο των επόμενων δώδεκα μηνών, ενώ για εκείνα που εντάσσονται στο Στάδιο 2 ή το Στάδιο 3 αναγνωρίζονται αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για το σύνολο της διάρκειας ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού.

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές βασίζονται στη διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ροών και των ταμειακών ροών που η Εταιρεία αναμένει να λάβει. Η διαφορά προεξοφλείται χρησιμοποιώντας μία εκτίμηση του αρχικού πραγματικού επιτοκίου του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού.

1.2.8. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν μετρητά και τραπεζικές καταθέσεις.

1.2.9. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας απεικονίζει την αξία των κοινών ονομαστικών μετοχών που έχουν εκδοθεί και είναι σε κυκλοφορία. Η Εταιρεία δεν προβαίνει σε αγορά ιδίων μετοχών. Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών, εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του φόρου εισοδήματος.

1.2.10. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Τα υπόλοιπα προμηθευτών και λοιπών υποχρεώσεων, που εξοφλούνται κανονικά, αναγνωρίζονται στο κόστος που ταυτίζεται με την εύλογη αξία της μελλοντικής πληρωμής για τις αγορές αγαθών και υπηρεσιών που παρασχέθηκαν.

1.2.11. Δανειακές υποχρεώσεις

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.

1.2.12. Μισθώσεις

Κατά την έναρξη ισχύος μίας σύμβασης, η Εταιρεία αξιολογεί εάν η σύμβαση αποτελεί, ή εμπεριέχει, μίσθωση. Μια σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μίσθωση, εάν μεταβιβάζει το δικαίωμα ελέγχου της χρήσης ενός περιουσιακού στοιχείου για συγκεκριμένη χρονική περίοδο έναντι ανταλλάγματος.

<u>Λογιστική μίσθωσης από το μισθωτή</u>
Η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις από μισθώσεις για πληρωμές που αντιπροσωπεύουν δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου (δηλ. την ημερομηνία που το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι διαθέσιμο προς χρήση). Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης επιμετρώνται στο κόστος, μειωμένα κατά τις τυχόν σωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές απομείωσης και προσαρμόζονται βάσει επανεπιμέτρησης της υποχρέωσης από μισθώσεις. Το κόστος των περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης αποτελείται από το ποσό της υποχρέωσης από μισθώσεις που αναγνωρίστηκε, τις αρχικές άμεσες δαπάνες και τυχόν μισθώματα τα οποία καταβλήθηκαν κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ή προγενέστερα, μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί.

Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης αποσβένονται με βάση τη σταθερή μέθοδο στη μικρότερη χρονική περίοδο μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής τους. Εάν η κυριότητα του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου μεταβιβάζεται στην Εταιρεία στο τέλος της μισθωτικής περιόδου ή εάν το κόστος του αντανακλά την άσκηση δικαιώματος αγοράς, οι αποσβέσεις υπολογίζονται σύμφωνα με την εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή του περιουσιακού στοιχείου. Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους.

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, η Εταιρεία επιμετρά την υποχρέωση από μισθώσεις στην παρούσα αξία των μισθωμάτων τα οποία πρόκειται να καταβληθούν κατά τη διάρκεια μίσθωσης. Τα μισθώματα αποτελούνται από τα σταθερά μισθώματα μειωμένα κατά τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μισθώσεων, τα κυμαινόμενα μισθώματα τα οποία εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο και τα ποσά τα οποία αναμένεται να καταβληθούν βάσει των εγγυήσεων υπολειμματικής αξίας. Τα μισθώματα επίσης περιλαμβάνουν την τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι η Εταιρεία θα ασκήσει το εν λόγω δικαίωμα και την καταβολή ρήτρας για καταγγελία της μίσθωσης εάν η διάρκεια μίσθωσης αποτυπώνει την άσκηση δικαιώματος για καταγγελία. Μετά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, το ποσό της υποχρέωσης από μισθώσεις αυξάνεται βάσει των τόκων επί της υποχρέωσης και μειώνεται με την καταβολή των μισθωμάτων. Επιπλέον, η λογιστική αξία της υποχρέωσης από μισθώσεις επανεπιμετράται εάν υπάρχουν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις του συμβολαίου μίσθωσης.

Λογιστική μίσθωσης από τον εκμισθωτή
Μισθώσεις στις οποίες ο εκμισθωτής δεν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλα τα οικονομικά οφέλη και κινδύνους που απορρέουν από την κυριότητα του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου, κατατάσσονται ως λειτουργικές μισθώσεις. Όταν τα περιουσιακά στοιχεία μισθώνονται με λειτουργική μίσθωση, το περιουσιακό στοιχείο περιλαμβάνεται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, βάσει της φύσης του περιουσιακού στοιχείου. Τα έσοδα από μισθώματα από λειτουργικές μισθώσεις αναγνωρίζονται κατά τους όρους της μίσθωσης με τη σταθερή μέθοδο.

Μια μίσθωση που μεταβιβάζει ουσιαστικά όλα τα οικονομικά οφέλη και κινδύνους που απορρέουν από την κυριότητα του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου κατατάσσεται ως χρηματοδοτική μίσθωση. Τα περιουσιακά στοιχεία που τελούν υπό χρηματοδοτική μίσθωση αποαναγνωρίζονται και ο εκμισθωτής αναγνωρίζει μια απαίτηση ποσού ίσου με την καθαρή επένδυση στη μίσθωση. Η απαίτηση από μισθώσεις προεξοφλείται με τη μέθοδο πραγματικού επιτοκίου και η λογιστική αξία προσαρμόζεται αναλόγως. Τα εισπρακτέα μισθώματα αυξάνονται βάσει των τόκων επί της απαίτησης και μειώνονται με την είσπραξη των μισθωμάτων.

1.2.13. Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει των αποτελεσμάτων της Εταιρείας, όπως αυτά έχουν αναμορφωθεί στη φορολογική δήλωση, εφαρμόζοντας τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προσδιορίζεται με την μέθοδο της υποχρέωσης που προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων. Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένονται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται στην έκταση στην οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για την χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

1.2.14. Παροχές σε εργαζόμενους

Βραχυπρόθεσμες παροχές
Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα και σε είδος καταχωρούνται ως έξοδο, όταν καθίστανται δεδουλευμένες.

Παροχές εξόδου από την υπηρεσία
Τα προγράμματα συνταξιοδότησης στα οποία συμμετέχει η Εταιρεία χρηματοδοτούνται μέσω πληρωμών σε κρατικά κοινωνικά ασφαλιστικά ιδρύματα. Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνουν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών περιλαμβάνουν την καταβολή εισφορών σε Κρατικά Ταμεία. Η υποχρέωση του εργοδότη περιορίζεται στην καταβολή των εργοδοτικών εισφορών στα Ταμεία, με αποτέλεσμα να μην ανακύπτει περαιτέρω υποχρέωση της Εταιρείας, σε περίπτωση που το Κρατικό Ταμείο αδυνατεί να καταβάλει σύνταξη στους ασφαλισμένους. Το δουλεμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στη χρήση που αφορά και περιλαμβάνονται στα έξοδα προσωπικού.

Η ελληνική εργατική νομοθεσία προβλέπει η αποζημίωση για αποχώρηση λόγω συνταξιοδότησης να βασίζεται στα χρόνια υπηρεσίας των εργαζομένων στην Εταιρεία λαμβάνοντας υπόψη τις αποδοχές τους κατά την ημερομηνία αποχώρησης. Οι αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης για συνταξιοδότηση δεν χρηματοδοτούνται από ειδικά κεφάλαια, όμως οι υποχρεώσεις που προέρχονται από τέτοιου είδους δεσμεύσεις αποτιμώνται στην παρούσα αξία τους. Οι βασικές υποθέσεις που υιοθετήθηκαν για τον υπολογισμό της παρούσα αξίας της υποχρέωσης ήταν ένα επιτόκιο προεξόφλησης της τάξεως του 3,80 % και μηδενικό μέσο ποσοστό αύξησης των μισθών.

1.2.15. Προβλέψεις

Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις αναγνωρίζονται όταν:
- Υπάρχει μία παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη δέσμευση ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος.
- Είναι πιθανόν ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων για τον διακανονισμό της δέσμευσης.
- Το απαιτούμενο ποσό μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

1.2.16. Διανομή μερισμάτων

Η διανομή μερισμάτων στους μετόχους αναγνωρίζεται ως υποχρέωση στις οικονομικές καταστάσεις όταν η διανομή εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

1.2.17. Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται στο βαθμό που το οικονομικό όφελος αναμένεται να εισρεύσει στην Εταιρεία και το ύψος τους μπορεί αξιόπιστα να μετρηθεί. Τα έσοδα περιλαμβάνουν την εύλογη αξία παροχής υπηρεσιών, καθαρά από τυχόν Φόρο Προστιθέμενης Αξίας και εκπτώσεις.

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών λογίζονται την περίοδο που παρέχονται οι υπηρεσίες, με βάση το στάδιο ολοκλήρωσης της παρεχόμενης υπηρεσίας σε σχέση με το σύνολο των παρεχόμενων υπηρεσιών.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει έσοδα από την διαχείριση επενδυτικών χαρτοφυλακίων πελατών και έσοδα από παροχή παρεπόμενων επενδυτικών υπηρεσιών.

Τα έσοδα αναγνωρίζονται στο βαθμό που το οικονομικό όφελος αναμένεται να εισρεύσει στην Εταιρεία και το ύψος τους μπορεί αξιόπιστα να μετρηθεί.

Τα έσοδα από το Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων αναγνωρίζονται ως έξης:
- κέρδη από αγοραπωλησίες κινητών αξίων όταν αυτά πραγματοποιούνται,
- μερίσματα κατά την ημερομηνία που αυτά έχουν καταστεί οριστικά με την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης,
- τόκοι (καταθέσεων) όταν καθίστανται δεδουλευμένοι,
- τόκοι ομολογιών όταν καθίστανται δεδουλευμένοι.

1.3. Διαχείριση κινδύνων

Η Εταιρεία εκτίθεται σε χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως κινδύνους αγοράς (μεταβολές σε συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια, τιμές αγοράς), πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο ρευστότητας.

Το γενικό πρόγραμμα διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας επιδιώκει να ελαχιστοποιήσει την ενδεχόμενη αρνητική τους επίδραση στη χρηματοοικονομική απόδοση της Εταιρείας.

Η διαχείριση κινδύνων διεκπεραιώνεται συστηματικά από υπεύθυνα στελέχη της Εταιρείας, τα οποία λειτουργούν με συγκεκριμένους κανόνες που έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει οδηγίες και κατευθύνσεις για τη γενική διαχείριση του κινδύνου καθώς και ειδικές οδηγίες για την διαχείριση συγκεκριμένων κινδύνων όπως ο συναλλαγματικός κίνδυνος, ο κίνδυνος επιτοκίου και ο πιστωτικός κίνδυνος.

Πιστωτικός κίνδυνος
Ο πιστωτικός κίνδυνος που αναλαμβάνει η Εταιρεία, απορρέει κυρίως από την πιθανότητα μη εισπράξεως απαιτήσεων έναντι των πελατών της. Η Εταιρεία διατρέχει περιορισμένο πιστωτικό κίνδυνο. Οι απαιτήσεις έναντι πελατών εξασφαλίζονται από χαρτοφυλάκια πελατών για τα οποία η Εταιρεία πραγματοποιεί καθημερινή αποτίμηση και παρακολούθηση.

Για ειδικούς πιστωτικούς κινδύνους γίνονται προβλέψεις για ζημίες από απαξίωση. Στο τέλος του έτους, η διοίκηση εκτιμά ότι δεν υπάρχει κανένας ουσιαστικός πιστωτικός κίνδυνος, που να μην καλύπτεται από την σχηματισμένη πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων.

Η Εταιρεία αφού εξαντλήσει τις απαιτούμενες δικαστικές και λοιπές ενέργειες για την είσπραξη των απαιτήσεών της και βάσιμα εκτιμά ότι αυτές είναι ανεπίδεκτες είσπραξης, προβαίνει σε διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων έναντι των σχετικών προβλέψεων που έχουν ληφθεί για την απομείωση της αξίας τους, μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου της Εταιρείας την 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021, χωρίς να συνυπολογίζονται τα καλύμματα ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας. Για τα εντός ισολογισμού στοιχεία, τα πιστωτικά ανοίγματα είναι βασισμένα στη λογιστική τους αξία όπως εμφανίζονται στον Ισολογισμό.

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων εντός Ισολογισμού		
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	2.248,77	2.248,77
Συμμετοχές σε Εγγυητικά Ταμεία *	369.134,00	336.888,24
Απαιτήσεις από πελάτες	193.745,06	96.558,45
Λοιπές απαιτήσεις	58.401,80	36.776,18
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων εκτός Ισολογισμού		
Εγγυητικές επιστολές και ενεχυριασμένες καταθέσεις	105.986,00	105.986,00
Κατά την 31-Δεκ-2022 και την 31-Δεκ-2021	729.515,63	578.457,64
* Συμμετοχές σε Εγγυητικά Ταμεία		
Συνεγγυητικό κεφάλαιο	285.916,00	255.986,00
Κεφάλαιο εκκαθάρισης (τέως επικουρικό)	30.000,00	29.884,24
Κεφάλαιο εκκαθάρισης (τέως επικουρικό)- εγγύηση για συναλλαγές	53.218,00	51.018,00
Όριο επικουρικό για κεφάλαια εκκαθάρισης συναλλαγών	-	-
	369.134,00	336.888,24

Κίνδυνος επιτοκίου
Ως κίνδυνος επιτοκίου ορίζεται ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από μεταβολές στις αγορές επιτοκίων. Η Εταιρεία δεν χρησιμοποίησε δανεισμό τις χρήσεις 2022 και 2021.

Κίνδυνος μεταβολής εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου επενδύσεων
Πρόκειται για κίνδυνο που αφορά σε μεταβολές στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων που κατέχει η Εταιρεία. Η Εταιρεία εκτίθεται σε μεταβολές της αξίας μετοχών. Ο ίδιος κίνδυνος υπάρχει και για την αγοραπωλησία των παραγώγων.

Συναλλαγματικός κίνδυνος
Ο κίνδυνος συναλλάγματος δεν κρίνεται σημαντικός δεδομένου ότι η Εταιρεία φροντίζει να διατηρεί μικρά ποσά σε συνάλλαγμα και οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις πελατών σε ξένα νομίσματα δεν επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της Εταιρείας.

Κίνδυνος ρευστότητας
Η Εταιρεία ελέγχει τη ρευστότητά της και διαχειρίζεται τις ταμειακές εισροές και εκροές, οι οποίες ταξινομούνται στις χρονικές περιόδους που πραγματοποιούνται, ώστε να έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί στις ταμειακές της υποχρεώσεις.

Η ανάλυση ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis), για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022 και την αντίστοιχη συγκρίσιμη περίοδο, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα.

31-Δεκ-2022	*Άμεση λήξη*	*έως 30 ημέρες*	*1-3 μήνες*	*3-6 μήνες*	*6-12 μήνες*	*Άνω του έτους*	*Σύνολο*
	€	€	€	€	€	€	€
Ρευστότητα απαιτήσεων							
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	-	-	-	-	-	1.229.892,19	1.229.892,19
Πελάτες	193.745,06	-	-	-	-	-	193.745,06
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	-	57.091,18	808,29	254,67	247,66	-	58.401,80
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.472.992,17	-	-	-	-	-	3.472.992,17
	3.666.737,23	57.091,18	808,29	254,67	247,66	1.229.892,19	4.955.031,22
Ρευστότητα υποχρεώσεων							
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	-	-	-	-	-	13.809,54	13.809,54
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	121.617,65	121.617,65
Πελάτες	3.393.794,49	162.295,96	-	-	-	-	3.556.090,45
Λοιπές Υποχρεώσεις	-	61.604,98	28.192,96	47.220,87	1.130,73	-	138.149,54
	3.393.794,49	223.900,94	28.192,96	47.220,87	1.130,73	135.427,19	3.829.667,18
Συνολικό Άνοιγμα Ρευστότητας	272.942,74	(166.809,76)	(27.384,67)	(46.966,20)	(883,07)	1.094.465,00	1.125.364,04

31-Δεκ-2021	*Άμεση λήξη*	*έως 30 ημέρες*	*1-3 μήνες*	*3-6 μήνες*	*6-12 μήνες*	*Άνω του έτους*	*Σύνολο*
	€	€	€	€	€	€	€
Ρευστότητα απαιτήσεων							
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	-	-	80.902,24	-	255.986,00	883.770,19	1.220.658,43
Πελάτες	96.558,45	-	-	-	-	-	96.558,45
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	-	16.872,68	3.542,07	1.831,83	5.818,88	8.710,72	36.776,18
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	2.991.493,02	-	-	-	-	-	2.991.493,02
	3.088.051,47	16.872,68	84.444,31	1.831,83	261.804,88	892.480,91	4.345.486,08
Ρευστότητα υποχρεώσεων							
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	-	-	-	-	-	10.489,23	10.489,23
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	106.715,48	106.715,48
Πελάτες	2.898.140,32	7.814,57	-	-	-	-	2.905.954,89
Λοιπές Υποχρεώσεις	-	49.588,11	17.019,65	13.853,95	1.087,00	-	81.548,71
	2.898.140,32	57.402,68	17.019,65	13.853,95	1.087,00	117.204,71	3.104.708,31
Συνολικό Άνοιγμα Ρευστότητας	189.911,15	(40.530,00)	67.424,66	(12.022,12)	260.717,88	775.276,20	1.240.777,77

1.4. Διαχείριση κινδύνου κεφαλαίου

Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρείας, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, είναι κατώτερο από το μισό του μετοχικού κεφαλαίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο προτίθεται να λάβει κατάλληλα μέτρα και θα συγκαλέσει γενική συνέλευση, μέσα σε προθεσμία έξι μηνών από τη λήξη της χρήσης, με θέμα την ανάληψη δράσεων προς αποκατάσταση της σχέσης των ιδίων κεφαλαίων προς το μετοχικό κεφάλαιο. Κατόπιν των προτεινόμενων δράσεων, θα αποκατασταθεί η σχέση των ιδίων κεφαλαίων με το μετοχικό κεφάλαιο κατά τα οριζόμενα από την εμπορική νομοθεσία.

Στόχος της Εταιρείας σε σχέση με την κεφαλαιακή δομή της, η οποία περιλαμβάνει τα ίδια κεφάλαια και την χρηματοδότηση από τρίτους, είναι να διασφαλίσει τη δυνατότητα απρόσκοπτης λειτουργίας και να διατηρήσει την ιδανική κεφαλαιακή δομή από πλευράς κόστους.

Η Εταιρεία για να διατηρήσει ή να προσαρμόσει την κεφαλαιακή της διάρθρωση δύναται να μεταβάλει το μέρισμα προς τους μετόχους, να επιστρέψει κεφάλαιο στους μετόχους, να εκδώσει νέες μετοχές, να προχωρήσει σε μείωση κεφαλαίου με απόσβεση ζημιών με και να εκποιήσει περιουσιακά στοιχεία για να μειώσει το χρέος της.

1.5. Κεφαλαιακή επάρκεια

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρείας παρακολουθείται σε τακτά χρονικά διαστήματα από τα αρμόδια όργανα της Εταιρείας και υποβάλλεται στην εποπτεύουσα αρχή, που είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς απαιτεί από κάθε Ε.Π.Ε.Υ. να διαθέτει ένα ελάχιστο επίπεδο ιδίων κεφαλαίων σε σχέση πάντοτε με το σύνολο των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Ο συντελεστής υπολογίζεται στην συνέχεια.

Βασικά ίδια κεφάλαια	*31-Δεκ-22*	*31-Δεκ-21*
	€	€
Μετοχικό Κεφάλαιο	2.400.000,00	2.805.000,00
Τακτικό αποθεματικό και λοιπά αποθεματικά	1.068.368,39	1.068.368,39
Κέρδη εις νέο	(2.343.004,35)	(2.632.590,62)
Σύνολο βασικών ιδίων κεφαλαίων	1.125.364,04	1.240.777,77
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία	(14.635,84)	(19.241,75)
Μείον: Σύνολο εποπτικών προσαρμογών της λογιστικής καθαρής θέσης	-	-
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	1.110.728,20	1.221.536,02
Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων	165.717,53	150.000,00
Σύνολο απαιτήσεων Ιδίων Κεφαλαίων	165.717,53	150.000,00
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	670,25%	814,36%

1.6. Προσδιορισμός εύλογων αξιών

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία, ανά μέθοδο επιμέτρησης. Οι διαφορετικές κατηγορίες είναι οι ακόλουθες:

Επίπεδο 1
Δημοσιευμένες τιμές αγοράς (χωρίς τροποποίηση ή αναπροσαρμογή) για χρηματοοικονομικά στοιχεία που διαπραγματεύονται σε ενεργές χρηματαγορές.

Επίπεδο 2
Τεχνικές αποτίμησης βασιζόμενες απευθείας σε δημοσιευμένες τιμές αγοράς (εξαιρώντας τα χρηματοοικονομικά στοιχεία εκείνα που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1) ή υπολογιζόμενες εμμέσως από δημοσιευμένες τιμές αγοράς για παρόμοια εργαλεία.

Επίπεδο 3
Τεχνικές αποτίμησης που δεν βασίζονται σε διαθέσιμες πληροφορίες από τρέχουσες συναλλαγές σε ενεργές χρηματαγορές.

	31-Δεκ-22			
	Επίπεδο 1	*Επίπεδο 2*	*Επίπεδο 3*	*Σύνολο*
	€	€	€	€
Στοιχεία ενεργητικού				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	-	-	16.000,00	16.000,00
	-	-	16.000,00	16.000,00
Στοιχεία υποχρεώσεων	-	-	-	-

	31-Δεκ-21			
	Επίπεδο 1	*Επίπεδο 2*	*Επίπεδο 3*	*Σύνολο*
	€	€	€	€
Στοιχεία ενεργητικού				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	-	-	0,02	0,02
	-	-	0,02	0,02
Στοιχεία υποχρεώσεων	-	-	-	-

Οι λογιστικές αξίες των παρακάτω χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων προσεγγίζουν την εύλογη αξία τους:

- Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις,
- Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα,
- Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις.

1.7. Πληροφόρηση κατά τομέα

Επιχειρηματικός τομέας ορίζεται μία ομάδα περιουσιακών στοιχείων και λειτουργιών που παρέχουν προϊόντα και υπηρεσίες, τα οποία υπόκεινται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από εκείνα άλλων επιχειρηματικών τομέων. Γεωγραφικός τομέας ορίζεται μία γεωγραφική περιοχή, στην οποία παρέχονται προϊόντα και υπηρεσίες και η οποία υπόκειται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από άλλες περιοχές.

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται σε έναν επιχειρηματικό και έναν γεωγραφικό τομέα.

2. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία που ιδιοχρησιμοποιούνται αναλύονται ως εξής:

1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22	*Γήπεδα οικόπεδα*	*Κτίρια & τεχνικά έργα*	*Μεταφορικά μέσα*	*Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός*	*Σύνολο*
	€	€	€	€	€
Αξία κτήσεως					
Αρχικό υπόλοιπο	120.591,16	1.435.589,25	130.850,01	1.113.562,27	2.800.592,69
Προσθήκες	-	-	-	-	-
Πωλήσεις - Μειώσεις	-	-	-	-	-
	120.591,16	1.435.589,25	130.850,01	1.113.562,27	2.800.592,69
Αποσβέσεις					
Αρχικό υπόλοιπο	-	(573.943,06)	(130.850,00)	(1.098.519,98)	(1.803.313,04)
Επιβάρυνση χρήσεως	-	(28.711,80)	-	(5.694,27)	(34.406,07)
Διαγραφή λόγω πωλήσεων	-	-	-	-	-
	-	(602.654,86)	(130.850,00)	(1.104.214,25)	(1.837.719,11)
Απομειώσεις					
Αρχικό υπόλοιπο	(14.300,00)	(120.700,00)	-	-	(135.000,00)
Επιβάρυνση χρήσεως	-	-	-	-	-
Διαγραφή λόγω πωλήσεων	-	-	-	-	-
	(14.300,00)	(120.700,00)	-	-	(135.000,00)
Αναπόσβεστη αξία	106.291,16	712.234,39	0,01	9.348,02	827.873,58
Αναπόσβεστη αξία	106.291,16	740.946,19	0,01	15.042,29	862.279,65

1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21	*Γήπεδα οικόπεδα*	*Κτίρια & τεχνικά έργα*	*Μεταφορικά μέσα*	*Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός*	*Σύνολο*
	€	€	€	€	€
Αξία κτήσεως					
Αρχικό υπόλοιπο	120.591,16	1.435.589,25	130.850,01	1.112.264,98	2.799.295,40
Προσθήκες	-	-	-	1.297,29	1.297,29
Πωλήσεις - Μειώσεις	-	-	-	-	-
	120.591,16	1.435.589,25	130.850,01	1.113.562,27	2.800.592,69
Αποσβέσεις					
Αρχικό υπόλοιπο	-	(545.231,26)	(130.850,00)	(1.092.381,99)	(1.768.463,25)
Επιβάρυνση χρήσεως	-	(28.711,80)	-	(6.137,99)	(34.849,79)
Διαγραφή λόγω πωλήσεων	-	-	-	-	-
	-	(573.943,06)	(130.850,00)	(1.098.519,98)	(1.803.313,04)
Απομειώσεις					
Αρχικό υπόλοιπο	(14.300,00)	(120.700,00)	-	-	(135.000,00)
Επιβάρυνση χρήσεως	-	-	-	-	-
Διαγραφή λόγω πωλήσεων	-	-	-	-	-
	(14.300,00)	(120.700,00)	-	-	(135.000,00)
Αναπόσβεστη αξία	106.291,16	740.946,19	0,01	15.042,29	862.279,65
Αναπόσβεστη αξία	106.291,16	769.657,99	0,01	19.882,99	895.832,15

3. Άυλα πάγια

3.α Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία, που ιδιοχρησιμοποιεί η Εταιρεία και αφορούν αποκλειστικά σε προγράμματα λογισμικού, αναλύονται ως εξής:

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Αξία κτήσεως		
Αρχικό υπόλοιπο	664.941,68	656.757,68
Προσθήκες	-	8.184,00
Πωλήσεις - Μειώσεις	-	-
	664.941,68	664.941,68
Αποσβέσεις		
Αρχικό υπόλοιπο	(656.310,81)	(655.085,58)
Επιβάρυνση χρήσεως	(2.410,55)	(1.225,23)
Διαγραφή λόγω πωλήσεων	-	-
	(658.721,36)	(656.310,81)
	-	-
Αναπόσβεστη αξία	6.220,32	8.630,87

3.β Δικαίωμα χρήσης

Το δικαίωμα χρήσης από μισθώσεις ακινήτων αναλύεται ως εξής:

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Αξία κτήσεως		
Αρχικό υπόλοιπο	15.550,43	15.550,43
Προσθήκες	-	-
Πωλήσεις - Μειώσεις	-	-
	15.550,43	15.550,43
Αποσβέσεις		
Αρχικό υπόλοιπο	(4.939,55)	(2.744,19)
Επιβάρυνση χρήσεως	(2.195,36)	(2.195,36)
Διαγραφή λόγω πωλήσεων	-	-
	(7.134,91)	(4.939,55)
	-	-
Αναπόσβεστη αξία	8.415,52	10.610,88

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις αναλύονται ως εξής:

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Ελάχιστο μίσθωμα		
Εντός ενός έτους	2.400,00	2.400,00
Από 2 μέχρι 5 έτη	6.800,00	9.200,00
Άνω των 5 ετών	-	-
	9.200,00	11.600,00
Μείον: τόκος μισθωμάτων	(418,90)	(657,84)
	8.781,10	10.942,16

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Ανάλυση παρούσας αξίας μισθωμάτων		
Εντός ενός έτους	2.213,49	2.161,06
Από 2 μέχρι 5 έτη	6.567,61	8.781,10
Άνω των 5 ετών	-	-
	8.781,10	10.942,16
Προεξοφλητικό επιτόκιο (%)	0,02	0,02

4. Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Στο πάγιο ενεργητικό εντάσσεται χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, το οποίο περιλαμβάνει επενδύσεις σε μετοχές εταιρειών μη εισηγμένων στο χρηματιστήριο, οι οποίες έχουν απεικονιστεί στον Ισολογισμό στην εύλογη αξία τους.

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Μετοχές μη εισηγμένες	26.999,99	50.227,58
Μείον: προβλέψεις απομείωσης	(10.999,99)	(50.227,56)
	16.000,00	0,02

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αναλύεται ως εξής:

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	0,02	0,02
Πλέον: Αγορές	-	-
Μείον: Πωλήσεις / Διαγραφές	(0,01)	-
Κέρδη / (Ζημιές) αποτίμησης στην εύλογη αξία	15.999,99	-
Υπόλοιπο λήξης περιόδου	16.000,00	0,02

5. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Συνεγγυητικό κεφάλαιο	285.916,00	255.986,00
Κεφάλαιο εκκαθάρισης (τέως επικουρικό)	30.000,00	29.884,24
Κεφάλαιο εκκαθάρισης (τέως επικουρικό)- εγγύηση για συναλλαγές	53.218,00	51.018,00
Όριο επικουρικό για κεφάλαια εκκαθάρισης συναλλαγών	-	-
Δοσμένες εγγυήσεις ενοικίων	2.248,77	2.248,77
	371.382,77	339.137,01

Η Εταιρεία, για την εγγύηση των συναλλαγών της, είναι υποχρεωμένη από τις ισχύουσες διατάξεις του νόμου 2471/1997 να συμμετέχει στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών. Τα ποσά της συμμετοχής της αυτής απεικονίζονται στις μακροπρόθεσμες απαιτήσεις.

Έχει δοθεί στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών, εγγυητική επιστολή ποσού €105.986 που εκδόθηκε από την τράπεζα Eurobank υπέρ της Εταιρείας για οφειλή η οποία απορρέει από την υποχρέωση καταβολής του μισού της τακτικής εισφοράς της Εταιρείας στο συνεγγυητικό κεφάλαιο, βάσει της παραγράφου 5 του άρθρου 71 του νόμου 2533/1997.

Ανάλυση εισφορών σε εγγυητικά ταμεία:

	Συνεγγυητικό	*31-Δεκ-22 Κεφάλαιο Εκκαθάρισης*	*Σύνολο*
	€	€	€
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	255.986,00	80.902,24	336.888,24
Πρόσοδοι (έσοδα μετά από φόρους μείον δαπάνες)	-	(338,49)	(338,49)
Εισφορές κεφαλαίου περιόδου	29.930,00	454,25	30.384,25
Επιστροφές κεφαλαίου περιόδου	-	-	-
Καταθέσεις - Αναλήψεις σε Συστήματα Διαχείρισης και υπολογισμού Ορίων και Κινδύνων	-	2.200,00	2.200,00
	285.916,00	83.218,00	369.134,00

	Συνεγγυητικό	*31-Δεκ-21 Κεφάλαιο Εκκαθάρισης*	*Σύνολο*
	€	€	€
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	255.986,00	113.745,68	369.731,68
Πρόσοδοι (έσοδα μετά από φόρους μείον δαπάνες)	-	(539,48)	(539,48)
Εισφορές κεφαλαίου περιόδου	-	(2.303,96)	(2.303,96)
Επιστροφές κεφαλαίου περιόδου	-	-	-
Καταθέσεις- Αναλήψεις σε Συστήματα Διαχείρισης και υπολογισμού Ορίων και Κινδύνων	-	(30.000,00)	(30.000,00)
	255.986,00	80.902,24	336.888,24

6. Πελάτες

Οι απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις από πελάτες αναλύονται ως εξής:

Απαιτήσεις κατά πελατών - χρηματιστών - χρηματιστηρίου

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Πελάτες εσωτερικού	1.248.745,06	1.151.558,45
Υπόλοιπα εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	53.497,27	15.020,79
	1.302.242,33	1.166.579,24
Μείον: προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	1.055.000,00	1.055.000,00
	247.242,33	111.579,24

Υποχρεώσεις προς πελάτες - χρηματιστές – χρηματιστήριο

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Πελάτες πιστωτικά υπόλοιπα από εκκαθαρισμένες συναλλαγές	3.393.794,49	2.898.140,32
Πελάτες πιστωτικά υπόλοιπα από μη εκκαθαρισμένες συναλλαγές	162.295,96	7.814,57
Υπόλοιπο εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	2.402,57	3.027,88
	3.558.493,02	2.908.982,77

Οι απαιτήσεις κατά πελατών εμφανίζονται στην κατηγορία «Απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας», έχουν παρεμφερή χαρακτηριστικά και είναι ικανοποιητικής διαβάθμισης. Η Εταιρεία ως καλύμματα των απαιτήσεών της, λαμβάνει κυρίως μετοχές οι οποίες είναι σταθμισμένες.

Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από πελάτες

Οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ποσού €1.055 χιλ. καλύπτουν ισόποσες απαιτήσεις κατά πελατών που βρίσκονται σε καθυστέρηση και δεν έχουν καλύμματα.

7. Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Προκαταβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι	46,49	9.095,56
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	201,17	201,17
Λογαριασμοί προκαταβολών και πιστώσεων	6.125,32	6.125,32
Προκαταβλημένα έξοδα	1.942,97	9.218,08
Δουλευμένα έσοδα εισπρακτέα	-	100,74
Προκαταβολές σε προμηθευτές	426,41	232,78
Λοιπές απαιτήσεις	48.687,06	49.306,63
	57.429,42	74.280,28
Μείον: προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	52.524,89	52.524,89
	4.904,53	21.755,39

Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από χρεώστες διάφορους

Οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ποσού €53 χιλ. περίπου καλύπτουν ισόποσες απαιτήσεις κατά χρεωστών από ενοίκια και κοινόχρηστα επενδυτικού ακινήτου που κατείχε η Εταιρεία σε προηγούμενη χρήση και βρίσκονται σε καθυστέρηση.

8. Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 αλλά και την 31 Δεκεμβρίου 2021, τα χρεόγραφα στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο της Εταιρείας παρουσιάζονται ως εξής:

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Μετοχές εισηγμένες	-	-
Πλέον ή Μείον διαφορές αποτίμησης στην εύλογη αξία	-	-
	-	-

Η ανάλυση κίνησης χαρτοφυλακίου χρεογράφων έχει ως εξής:

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	-	-
Πλέον: Αγορές	-	58.883,50
Μείον: Πωλήσεις	-	(58.883,50)
Κέρδη / (ζημιές) αποτίμησης στην εύλογη αξία	-	-
Υπόλοιπο λήξης περιόδου	-	-

9. Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
Διαθέσιμα Εταιρείας	€	€
Ταμείο	731,69	1.837,79
Καταθέσεις όψεως σε Ευρώ	5.082,76	14.692,16
Καταθέσεις προθεσμίας βραχυπρόθεσμης λήξης	105.986,00	105.986,00
Καταθέσεις όψεως σε ξένο νόμισμα	645,64	1.260,20
Σύνολο διαθεσίμων Εταιρείας	112.446,09	123.776,15
Διαθέσιμα πελατών		
Καταθέσεις όψεως σε Ευρώ	2.982.952,30	2.564.121,69
Καταθέσεις προθεσμίας βραχυπρόθεσμης λήξης	-	-
Καταθέσεις όψεως σε ξένο νόμισμα	377.593,78	303.595,18
Σύνολο διαθεσίμων πελατών	3.360.546,08	2.867.716,87
Σύνολο διαθεσίμων	3.472.992,17	2.991.493,02

Τα χρηματικά διαθέσιμα της Εταιρείας και των πελατών της, περιλαμβάνουν καταθέσεις σε διάφορα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και τα μετρητά του ταμείου της Εταιρείας.

Η κατάθεση προθεσμίας βραχυπρόθεσμης λήξης ποσού €106 χιλ. περίπου είναι ενεχυριασμένη για έκδοση ισόποσης εγγυητικής επιστολής υπέρ Συνεγγυητικού κεφαλαίου.

10. Καθαρή θέση

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Μετοχικό κεφάλαιο	2.400.000,00	2.805.000,00
Αποθεματικά	1.068.368,39	1.068.368,39
Υπόλοιπο κερδών/(ζημιών) προηγούμενων χρήσεων	(2.227.590,62)	(2.426.992,40)
Υπόλοιπο κερδών/(ζημιών) χρήσεως εις νέο	(115.413,73)	(205.598,22)
	1.125.364,04	1.240.777,77

Σύμφωνα με το άρθρο 15 του νόμου 4514/2018 το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο των ΑΕΠΕΥ διαμορφώνεται λαμβάνοντας υπόψη την φύση της επενδυτικής δραστηριότητας. Για την εταιρεία το ελάχιστο απαιτούμενο κεφάλαιο ανέρχεται σε ποσό €750 χιλ.

Κατά την 30 Ιουνίου 2022, η Εταιρεία προχώρησε σε μείωση μετοχικού κεφαλαίου. Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας πλέον ανέρχεται στο ποσό των €2.400.000, είναι ολοσχερώς καταβλημένο και διαιρείται σε 300.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €8 η κάθε μετοχή.

Σύμφωνα με το μητρώο μετόχων της Εταιρείας, κατά την 30 Ιουνίου 2022, οι μέτοχοι με ποσοστό συμμετοχής μεγαλύτερο του 3% επί του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, ήταν ο Γεώργιος Α. Περβανάς με 255.000 μετοχές και ποσοστό 85% στο σύνολο των 300.000 μετοχών.

Ανάλυση αποθεματικών κεφαλαίων

Αποθεματικά κεφάλαια	*Τακτικό Αποθεματικό*	*Έκτακτα αποθεματικά*	*Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων*	*Σύνολο*
	€	€	€	€
Υπόλοιπο Αποθεματικών την 31-Δεκ-2020	651.316,77	11.738,81	405.312,81	1.068.368,39
Μεταβολή περιόδου από 1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21	-	-	-	-
Υπόλοιπο Αποθεματικών την 31-Δεκ-2021	651.316,77	11.738,81	405.312,81	1.068.368,39
Μεταβολή περιόδου από 1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22	-	-	-	-
Υπόλοιπο Αποθεματικών την 31-Δεκ-2022	651.316,77	11.738,81	405.312,81	1.068.368,39

11. Πρόβλεψη αφυπηρέτησης προσωπικού

Οι παροχές στο προσωπικό περιλαμβάνουν την εφάπαξ αποζημίωση που δικαιούται κάθε εργαζόμενος κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης, σύμφωνα με το Ελληνικό εργατικό δίκαιο και υπολογίζεται με βάση τα χρόνια υπηρεσίας και τις αμοιβές κατά την ημερομηνία αποχώρησης. Η υποχρέωση της αποζημίωσης αποχώρησης υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων ταμειακών εκροών, με βάση τα επιτόκια εταιρικών ομολόγων και όρους που προσεγγίζουν τους όρους της σχετικής υποχρέωσης.

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	10.489,23	9.199,95
Συνολικό έξοδο που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα	3.320,31	1.289,28
Κόστος προϋπηρεσίας και (Κέρδη) / Ζημιές περικοπών και διακανονισμών	-	-
Πλέον ή μείον αναλογιστικά κέρδη και ζημιές	-	-
Μείον: Καταβληθείσες αποζημιώσεις	-	-
Υπόλοιπο λήξης περιόδου	13.809,54	10.489,23

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	2.921,72	939,68
Χρηματοοικονομικό κόστος	398,59	349,60
Κόστος προϋπηρεσίας και (Κέρδη) / Ζημιές περικοπών και διακανονισμών	-	-
Αναλογιστικά (κέρδη) και ζημιές	-	-
	3.320,31	1.289,28

Κύριες αναλογιστικές παραδοχές	*31-Δεκ-22*	*31-Δεκ-21*
Προεξοφλητικό επιτόκιο	3,80%	3,80%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	0,00%	0,00%

Η ανάλυση ευαισθησίας της υποχρέωσης των καθορισμένων παροχών στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία σε αλλαγές στις κύριες αναλογιστικές παραδοχές, παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

	Μεταβολή της παραδοχής	*Επίδραση στην υποχρέωση*	*Επίδραση στο κόστος τρέχουσας υπηρεσίας*
Επιτόκιο προεξόφλησης	+0,5%	-2,73%	-14,71%
Επιτόκιο προεξόφλησης	-0,5%	2,86%	15,29%
Αύξηση ορίου συνταξιοδότησης	+ 2 έτη	-20,55%	-97,12%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	+0,5%	8,12%	38,38%

12. Λοιπές προβλέψεις

Προβλέψεις για πρόσθετους φόρους

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	34.200,00	34.200,00
Πλεον: Πρόβλεψη για πρόσθετο φόρο	-	-
Μείον: Χρησιμοποιήσεις (περαίωση φορολογικού ελέγχου παρελθουσών χρήσεων)	-	-
Υπόλοιπο λήξης περιόδου	34.200,00	34.200,00

13. Τρέχουσες φορολογικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Φόρος εισοδήματος	153,25	-
Λοιποί φόροι - τέλη	26.234,53	25.407,16
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	58.451,25	13.799,66
	84.839,03	39.206,82

Οι εύλογες αξίες των παραπάνω στοιχείων προσεγγίζουν τις λογιστικές αξίες των βιβλίων. Η δήλωση φορολογίας εισοδήματος υποβάλλεται σε ετήσια βάση και ο φόρος εισοδήματος μαζί με την προκαταβολή καταβάλλεται είτε εφάπαξ είτε σε δόσεις. Τα κέρδη ή οι ζημίες που δηλώνονται, παραμένουν προσωρινά μέχρι οι φορολογικές αρχές να ελέγξουν τα βιβλία και στοιχεία του φορολογουμένου και να εκδοθεί η τελική έκθεση ελέγχου.

Οι οφειλόμενοι φόροι αφορούν τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις.

Οι υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς αφορούν τις τρέχουσες υποχρεώσεις.

14. Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Προμηθευτές	28.770,23	24.214,70
Πιστωτές διάφοροι	11.744,67	9.265,74
Βραχυπρόθεσμο μέρος μισθώσεων	2.213,49	2.161,06
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	8.179,55	3.672,51
	50.907,94	39.314,01

Οι εύλογες αξίες των παραπάνω στοιχείων προσεγγίζουν τις λογιστικές αξίες των βιβλίων και περιλαμβάνουν τρέχουσες υποχρεώσεις από συναλλαγές της Εταιρείας.

Για τις υποχρεώσεις από μισθώσεις παρατίθεται ανάλυση στη σημείωση 3β.

15. Κύκλος εργασιών

Ο κύκλος εργασιών της Εταιρείας, κατά κατηγορίες, αναλύεται ως εξής:

	1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22	*1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21*
	€	€
Προμήθειες και λοιπά έσοδα χρηματιστηριακών συναλλαγών	302.905,24	278.556,42
Λοιπές προμήθειες	287.930,12	260.263,75
	590.835,36	538.820,17

16. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως

Τα λοιπά έσοδα αναλύονται ως εξής:

	1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22	*1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21*
	€	€
Έσοδα από πώληση χρεογράφων	-	9.078,54
Έσοδα από αποτίμηση συμμετοχών	15.999,99	-
Λοιπά έσοδα	3.591,73	3,86
	19.591,72	9.082,40

17. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

	1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22	*1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21*
	€	€
Μισθοί	186.914,29	166.556,74
Εργοδοτικές εισφορές	41.966,33	37.510,99
Αμοιβές Διοίκησης	164.488,40	167.219,65
Προβλέψεις για αποζημιώσεις λόγω συνταξιοδότησης	2.921,72	939,68
Λοιπά έξοδα προσωπικού	512,48	1.285,60
	396.803,22	373.512,66

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρείας, στο τέλος της χρήσεως, ήταν 14 άτομα, όπως και στην αντίστοιχη προηγούμενη συγκρίσιμη περίοδο.

18. Λοιπά λειτουργικά έξοδα

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

	1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22	*1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21*
	€	€
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	39.443,18	39.422,91
Τηλεπικοινωνίες - ταχυδρομικά	8.363,54	10.422,67
Ασφάλιστρα	577,33	571,96
Επισκευές και συντηρήσεις παγίων στοιχείων	5.597,84	12.203,67
Έξοδα μετακίνησης προσωπικού	12.346,90	13.766,84
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	3.952,56	2.861,11
Συνδρομές - Εισφορές	95.575,55	81.559,48
Φόροι και τέλη	1.229,72	1.224,40
Διάφορα έξοδα	87.933,94	65.421,52
	255.020,56	227.454,56

19. Λοιπά διάφορα έξοδα

Τα λοιπά διάφορα έξοδα αναλύονται ως εξής:

	1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22	*1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21*
	€	€
Φορολογικά πρόστιμα και προσαυξήσεις	5.618,94	-
Ζημιά πρόβλεψης επισφαλών απαιτήσεων	-	94.500,00
Λοιπά διάφορα έξοδα	739,17	362,01
	6.358,11	94.862,01

20. Αποσβέσεις

Οι αποσβέσεις των παγίων στοιχείων, μερίστηκαν ως εξής:

	1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22	*1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21*
	€	€
Έξοδα διοικήσεως	19.505,98	19.135,18
Κόστος πωλήσεων	19.506,00	19.135,20
	39.011,98	38.270,38

Η κατανομή των λειτουργικών εξόδων σε θέσεις κόστους έχει ως εξής:

	1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22			
	Σύνολο	*Κόστος πωλήσεων*	*Έξοδα διοικητικής λειτουργίας*	*Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως*
	€	€	€	€
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	396.803,22	204.593,84	116.514,72	75.694,66
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	255.020,56	76.621,26	76.915,64	101.483,66
Αποσβέσεις	39.011,98	19.506,00	19.505,98	-
	690.835,76	300.721,10	212.936,34	177.178,32

	1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21			
	Σύνολο	*Κόστος πωλήσεων*	*Έξοδα διοικητικής λειτουργίας*	*Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως*
	€	€	€	€
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	373.512,66	181.171,14	117.455,01	74.886,51
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	227.454,56	67.885,42	61.511,38	98.057,76
Αποσβέσεις	38.270,38	19.135,20	19.135,18	-
	639.237,60	268.191,76	198.101,57	172.944,27

21. Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα, έσοδα και έξοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

	1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22	*1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21*
	€	€
Πιστωτικοί τόκοι		
Τόκοι καταθέσεων τραπεζών	202,45	2.189,53
Τόκοι υπερημερίας πελατών	5.737,73	4.853,97
Λοιπά έσοδα τραπεζών	38,27	239,46
	5.978,45	7.282,96
Χρεωστικοί τόκοι		
Τόκοι μισθωμάτων	238,94	290,14
Τόκοι αποζημίωσης προσωπικού	398,59	349,60
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών	1.500,00	1.500,00
Λοιπά έξοδα τραπεζών	18.673,96	25.898,43
	20.811,49	28.038,17
Συναλλαγματικές διαφορές		
Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές	(474.740,87)	(203.267,40)
Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές	478.042,63	204.529,83
	3.301,76	1.262,43
Χρηματοπιστωτικά Αποτελέσματα	(11.531,28)	(19.492,78)

22. Φόροι εισοδήματος

Η πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος και για πρόσθετο φόρο, καθώς και η αναβαλλόμενη φορολογία έχουν ως εξής:

Τρέχουσα φορολογία	*1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22*	*1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21*
	€	€
Φόρος εισοδήματος και προβλέψεις για πρόσθετους φόρους	-	-
Αναβαλλόμενη φορολογία έσοδο/(έξοδο)	(17.115,66)	91,60
	(17.115,66)	91,60

Ακολουθεί ανάλυση και συμφωνία του ονομαστικού με τον πραγματικό φορολογικό συντελεστή:

	1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22	*1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21*
	€	€
Φορολογικός συντελεστής εισοδήματος	22%	22%
Καθαρά κέρδη χρήσεως προ φόρων	(98.298,07)	(205.689,82)
Φόρος εισοδήματος	-	-
Μέσος εφαρμοστέος φορολογικός συντελεστής	-	-

	1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22	*1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21*
	€	€
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	(98.298,07)	(205.689,82)
Φόρος εισοδήματος βάσει φορολογικού συντελεστή	-	-
Πρόσθετοι φόροι και προσαυξήσεις	-	-
Φόρος που αναλογεί σε αφορολόγητα εισοδήματα και τα έξοδα που δεν αναγνωρίζονται για φορολογική έκπτωση	-	-
- Λοιπά	-	-
Μείωση φόρου από συμψηφισμό ζημιών προηγουμένων χρήσεων	-	-
Φορολογική επίδραση αναβαλλόμενου φόρου από μεταβολή φορολογικού συντελεστή.	-	-
	-	-

Οι αναβαλλόμενοι φόροι-απαίτηση και υποχρέωση της περιόδου που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022 και της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021, αναλύονται ως ακολούθως:

	Ισολογισμός		Αποτελέσματα χρήσεως	Καθαρή Θέση
	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*	*1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22*	*31-Δεκ-22*
	€	€	€	€
Απαίτηση				
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	3.038,10	2.307,64	730,47	-
Προσαρμογές ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	465,39	418,05	47,35	-
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	1.444,87	1.931,84	(486,97)	-
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	486,97	475,43	11,54	-
Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	-	11.050,06	(11.050,06)	-
	5.435,33	16.183,01	(10.747,68)	-
Υποχρέωση				
Προσαρμογές ακινήτων	(83.482,72)	(77.832,22)	(5.650,50)	-
Προσαρμογές αποσβέσεων άυλων περιουσιακών στοιχείων	(1.702,66)	(2.085,17)	382,52	-
Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	(1.100,00)	-	(1.100,00)	-
	(86.285,37)	(79.917,39)	(6.367,98)	-
Αναβαλλόμενοι φόροι έσοδο / (έξοδο)			(17.115,66)	
Καθαροί αναβαλλόμενοι φόροι απαίτηση / (υποχρέωση)	(80.850,04)	(63.734,38)		

	Ισολογισμός		Αποτελέσματα χρήσεως	Καθαρή Θέση
	31-Δεκ-21	*31-Δεκ-20*	*1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21*	*31-Δεκ-21*
	€	€	€	€
Απαίτηση				
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	2.307,64	2.207,99	99,65	-
Προσαρμογές ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	418,05	235,26	182,79	-
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	1.931,84	2.626,12	(694,28)	-
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	475,43	506,37	(30,94)	-
Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	11.050,06	12.054,61	(1.004,55)	-
	16.183,01	17.630,35	(1.447,34)	-
Υποχρέωση				
Προσαρμογές ακινήτων	(77.832,22)	(78.743,68)	911,46	-
Προσαρμογές αποσβέσεων άυλων περιουσιακών στοιχείων	(2.085,17)	(2.712,65)	627,48	-
	(79.917,39)	(81.456,33)	1.538,94	-
Αναβαλλόμενοι φόροι έσοδο / (έξοδα)			91,60	
Καθαροί αναβαλλόμενοι φόροι απαίτηση / (υποχρέωση)	(63.734,38)	(63.825,98)		

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται για όλες τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν μεταξύ της φορολογικής βάσης των στοιχείων των οικονομικών καταστάσεων και των αντίστοιχων λογιστικών αξιών τους με τις οποίες απεικονίζονται στα βιβλία, χρησιμοποιώντας τους αναμενόμενους μελλοντικούς φορολογικούς συντελεστές.

23. Κέρδη/(ζημιά) ανά μετοχή

	1-Ιαν-22 έως 31-Δεκ-22	*1-Ιαν-21 έως 31-Δεκ-21*
	€	€
Κέρδη/(ζημιά) μετά από φόρους	(115.413,73)	(205.598,22)
Μέσος σταθμικός αριθμός μετοχών	300.000,00	300.000,00
Κέρδη/(ζημιά) μετά από φόρους ανά μετοχή	(0,3847)	(0,6853)

24. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

		31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
		€	€
α	Έσοδα	2.299,84	9.890,98
β	Έξοδα	-	-
γ	Απαιτήσεις	-	-
δ	Υποχρεώσεις	-	-
ε	Συναλλαγές και αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών της διοίκησης	241.402,61	231.446,34
στ	Απαιτήσεις από διευθυντικά στελέχη και μέλη της διοίκησης	126.611,82	132.349,89
ζ	Υποχρεώσεις προς τα διευθυντικά στελέχη και μέλη της διοίκησης	6.003,87	7.477,27

25. Ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις / απαιτήσεις

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Οι υποχρεώσεις της Εταιρείας από φόρους - τέλη για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2016 έως και 2022 δεν είναι οριστικές. Η πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος που έχει διενεργηθεί για τις ανέλεγκτες χρήσεις ανέρχεται στο ποσό των €34 χιλ.

Η Εταιρεία έχει ενδεχόμενες υποχρεώσεις σε σχέση με λοιπές εγγυήσεις που προκύπτουν στα πλαίσια της συνήθους δραστηριότητας της από τις οποίες δεν αναμένεται να προκύψουν επιπλέον επιβαρύνσεις.

26. Υποχρεώσεις από μισθώσεις

Το δικαίωμα χρήσης του μίσθιου γραφείων στα πάγια της Εταιρείας απεικονίζεται ως εξής:

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Αξία κτήσεως		
Αρχικό υπόλοιπο	15.550,43	15.550,43
Προσθήκες έως	-	-
Πωλήσεις - Μειώσεις έως	-	-
	15.550,43	15.550,43
Αποσβέσεις		
Αρχικό υπόλοιπο	(4.939,55)	(2.744,19)
Επιβάρυνση χρήσεως έως	(2.195,36)	(2.195,36)
Διαγραφή λόγω πωλήσεων έως	-	-
	(7.134,91)	(4.939,55)
	-	-
Αναπόσβεστη αξία	8.415,52	10.610,88

Η υποχρέωση από τη μίσθωση απεικονίζεται ως εξής:

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Ελάχιστο μίσθωμα		
Εντός ενός έτους	2.400,00	2.400,00
Από 2 μέχρι 5 έτη	6.800,00	9.200,00
Άνω των 5 ετών	-	-
	9.200,00	11.600,00
Μείον: τόκος μισθωμάτων	(418,90)	(657,84)
	8.781,10	10.942,16

	31-Δεκ-22	*31-Δεκ-21*
	€	€
Ανάλυση παρούσας αξίας μισθωμάτων		
Εντός ενός έτους	2.213,49	2.161,06
Από 2 μέχρι 5 έτη	6.567,61	8.781,10
Άνω των 5 ετών	-	-
	8.781,10	10.942,16
Προεξοφλητικό επιτόκιο (%)	0,02	0,02

27. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού

Δεν υπάρχουν γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, τα οποία να έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις και να απαιτείται να αναφερθούν.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2023

Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθύνων Σύμβουλος

Γεώργιος Α. Περβανάς
Α.Δ.Τ.: ΑΚ636065

Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου

Κωνσταντίνος Γ. Περβανάς
Α.Δ.Τ.: ΑΖ012810

Προϊσταμένη Λογιστηρίου

Νικολέτα Δ. Μπαφίνα
Α.Δ.Τ.: ΑΑ082659