ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Αθήνα, 22 - 7 - 2024

Αριθμ. Πρωτ. : 3322528

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΟΥ
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΓΟΡΑΣ
ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
ΤΜΗΜΑ Δ' ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ,
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
ΚΑΙ ΔΕΚΟ
Ταχ. Δ/νση : Πλ. Κάνιγγος
Ταχ. Κώδικας : 106 77, Αθήνα
Πληροφορίες : Αικ. Γιασλά
Τηλέφωνο : 210-3893229
Email : kgiasla@mindev.gov.gr

Α Ν Α Κ Ο Ι Ν Ω Σ Η

Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στοιχείων της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία **«MERIT ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»**.

Την 22-7-2024 καταχωρίσθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) τα κατωτέρω στοιχεία της Ανώνυμης Εταιρίας με την επωνυμία **«MERIT ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»** και αριθμό **Γ.Ε.ΜΗ. 3430301000**:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης **4316954** οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, η έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και το πιστοποιητικό ελέγχου των ελεγκτών για την χρήση **01/01/2023-31/12/2023**, που εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 5-7-2024.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης **4316955** το από 5-7-2024 πρακτικό της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της σύμφωνα με το οποίο εκλέχθηκε για τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης **01/01/2024 - 31/12/2024** η ελεγκτική εταιρεία «ΜΡΙ ΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» με Α.Μ. ΣΟΕΛ 155 και από τα μέλη αυτής ορίστηκαν, ως τακτικός ελεγκτής ο κ. Βρουστούρης Παναγιώτης του Κωνσταντίνου με Α.Μ. ΣΟΕΛ 12921, και ως αναπληρωματικός ελεγκτής ο κ. Σαμαράς Δημήτριος του Ελευθερίου με Α.Μ. ΣΟΕΛ 34161.

Οι οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ανακοίνωσης.

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΜΗΜΑΤΟΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΦΙΛΔΙΣΑΚΟΣ

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity.aspx

MERIT ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΓΕΜΗ 3430301000
ΕΔΡΑ : Σοφοκλέους 5, Τ.Κ. 105 59 Αθήνα
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2023 ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023
(δημοσιευόμενα βάσει του κ.ν.2190/1920, άρθρο 135, για επιχειρήσεις που συντάσσουν Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις, ενοποιημένες και μη, κατά τα ΔΛΠ)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της MERIT ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ. Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική ή άλλη συναλλαγή με την εταιρεία, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου της εταιρείας, όπου αναρτώνται οι Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και η Έκθεση Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Αρμόδια Αρχή:	Υπουργείο Οικονομίας & Ανάπτυξης Γενική Γραμματεία Εμπορίου & Προστασία Καταναλωτή Γενική Διεύθυνση Αγοράς, Διεύθυνση Εταιρειών & Γενικού Εμπορικού Μητρώου Τμήμα Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων
Διεύθυνση διαδικτύου:	www.merit.gr
Αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιριών:	43562/06/B/99/29
Ημ/νία έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο των Ετήσιων Οικονομικών Κατάστασεων:	28.02.2024
Ορκωτός Ελεγκτής λογιστής:	Βρουστούρης Παναγιώτης
Ελεγκτική Εταιρία:	MPI HELLAS S.A.
Τύπος Έκθεσης Ελέγχου Ελεγκτών:	Με σύμφωνη γνώμη

ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Νικόλαος Πετροπουλάκης	Πρόεδρος
Αθανάσιος Βλαχόπουλος	Αντιπρόεδρος & Διευθύνων
Λεωνίδας Παπακωνσταντίνου	Αντιπρόεδρος & Διευθύνων
Θωμάς Τομαράς	Μέλος
Λαμπρινή Παπακωνσταντίνου	Μέλος
Κυραμαργιός Γεώργιος	Μέλος
Σαραντίτης Ιωάννης	Μέλος

1.1 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
ποσά εκφρασμένα σε €

	31/12/2023	31/12/2022
Περιουσιακά στοιχεία		
Ενσώματα πάγια στοιχεία	1.889.261	1.847.545
Επενδύσεις σε ακίνητα	250.000	-
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	17.737	7.042
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	57.464	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	6.134	166.602
Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	1.329.715	1.218.745
Απαιτήσεις από πελάτες-χρηματιστές - χρηματιστήριο	3.170.619	1.951.899
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.087.897	846.902
Λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	287.238	268.692
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	388.511	263.017
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	**8.484.576**	**6.570.444**
Καθαρή θέση και υποχρεώσεις		
Μετοχικό Κεφάλαιο	4.817.025	4.817.025
Αποθεματικά	1.399.600	1.118.800
Αποτελέσματα εις νέον	(1.570.024)	(1.906.232)
Σύνολο Καθαρής Θέσης	**4.646.601**	**4.029.593**
Προβλέψεις / Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	906.719	1.032.378
Προμηθευτές και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	2.931.255	1.508.473
Σύνολο Υποχρεώσεων	**3.837.974**	**2.540.851**
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων	**8.484.576**	**6.570.444**

1.2 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ
ποσά εκφρασμένα σε €

	01/01-31/12/23	01/01-31/12/22
Κύκλος εργασιών (Πωλήσεις)	3.535.656	2.419.043
Μικτά κέρδη	2.354.849	1.497.218
Κέρδη/ζημιές προ φόρων,χρηματοδοτικών και επενδυτικών	463.103	(188.778)
Κέρδη/ζημιές προ φόρων,χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και συνολικών αποσβέσεων	579.325	(123.760)
Κέρδη/ζημιές προ φόρων	459.321	(233.399)
Καθαρά κέρδη/ζημιές περιόδου μετά από φόρους	336.208	(146.810)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα		
Μη μετακυλιόμενα στην κατάσταση αποτελεσμάτων		
Εύλογη αξία ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	360.000	835.000
Αναλογιστικά αποτελέσματα	-	-
Αναβαλλόμενος φόρος	(79.200)	(183.700)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου	617.008	504.490
Κέρδη/ζημιές μετά από φόρους ανά μετοχή-βασικά	0,0523	(0,0229)

1.3 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΧΡΗΣΗΣ
ποσά εκφρασμένα σε €

	31/12/2023	31/12/2022
Καθαρή θέση έναρξης χρήσης		
(01.01.2023 και 01.01.2022 αντίστοιχα)	**4.029.593**	**3.525.103**
Διαφορά αναπροσαρμογής ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	280.800	651.300
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου	336.208	(146.810)
Σύνολο καθαρής θέσης λήξης χρήσεως (31/12/23 & 31/12/22 αντίστοιχα)	**4.646.601**	**4.029.593**

1.4 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΗΣ
ποσά εκφρασμένα σε €

	01/01-31/12/23	01/01-31/12/22
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη (ζημιές) προ φόρων	**459.321**	**(233.399)**
Πλέον / μείον προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις	116.222	65.018
Προβλέψεις	15.216	4.588
Αποτελέσματα (έσοδα,έξοδα,κέρδη και ζημιές)επενδυτικής δραστηριότητας	(1.097)	10.636
Χρεωστικοί τόκοι - Πιστωτικοί τόκοι	3.783	44.621
Πλέον/ μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης		
Μείωση / Αύξηση απαιτήσεων	(1.589.231)	59.285
Μείωση / Αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)	1.343.092	118.984
Μείον:		
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβλημένα	(41.310)	(50.730)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες	**305.995**	**19.003**
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορά ενσώματων και άϋλων περιουσιακών στοιχείων	(49.489)	16.893
Πωλήσεις ενσώματων περιουσιακών στοιχείων	8.225	-
Εισπραχθέντες τόκοι	37.527	6.109
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες	**(3.736)**	**(10.784)**
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις /(Εξοφλήσεις) δανείων	(149.436)	(179.015)
Πληρωμή μισθωμάτων	(27.328)	-
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(176.765)	(179.015)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου	125.494	(170.796)
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσεως	263.017	433.813
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσεως	**388.511**	**263.017**

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Οι χρήσεις 2018 έως 2022 ελέγθηκαν από τους τακτικούς ελεγκτές σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία. Ομοίως θα ελεγθεί και η χρήση 2023.
2. Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές της εταιρείας καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην Οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της εταιρείας.
3. Η εταιρεία κατά την 31.12.2023 απασχολούσε 40 άτομα ενώ κατά την 31.12.2022 40 άτομα.
4. Τα ποσά των αγορών και πωλήσεων σωρευτικά από την έναρξη της τρέχουσας διαχειριστικής χρήσης και τα υπόλοιπα των απαιτήσεων και υποχρεώσεων στη λήξη της τρέχουσας χρήσης που έχουν προκύψει από συναλλαγές της εταιρείας από και προς τα συνδεδεμένα μέρη κατά την έννοια του ΔΛΠ 24, είναι τα εξής (ποσά σε €):

α) Έσοδα από Μετόχους,Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	23.767
β) Έξοδα σε βασικούς μετόχους (τόκοι)	13.006
γ) Απαιτήσεις από Διευθυντικά στελέχη και Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	18.624
δ) Υποχρεώσεις προς Διευθυντικά στελέχη και Μέλη της Διοίκησης και Μετόχους	424.527
ε) Υποχρεώσεις προς βασικούς μετόχους (Δάνειο - Απαιτήσεις)	376.303
στ) Υποχρεώσεις προς Εταιρία βασικού μετόχου	50.720
ζ) Αμοιβές Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	235.306

5. Δεν υπάρχουν αλλαγές στις λογιστικές αρχές και μεθόδους που τηρήθηκαν σε σχέση με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για την προετοιμασία των Χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2022

ΑΘΗΝΑ, 28 ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΥ 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΑΚΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΝ 613865	ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΒΛΑΧΟΠΟΥΛΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΝ 127951	ΛΕΩΝΙΔΑΣ ΠΑΠΑΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ Α.Δ.Τ. ΑΚ 213188	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΑΜΑΡΕΛΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΒ 036540 ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ Ο.Ε.Ε. 695 Α ΤΑΞΗΣ



MERIT ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΓΕΜΗ: 3430301000

Ετήσια Οικονομική Έκθεση

Της διαχειριστικής χρήσης

1η Ιανουαρίου 2023 - 31η Δεκεμβρίου 2023

Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

(Δ.Π.Χ.Π.)

Φεβρουάριος 2024

Περιεχόμενα

ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ... 3
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή ... 4
ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ... 6
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ... 9
1. Κατάσταση Οικονομικής Θέσης ... 9
2. Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων ... 10
3. Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων ... 11
4. Κατάσταση ταμιακών ροών ... 12
Σημειώσεις ... 13
1. Γενικά ... 13
2. Βασικές Λογιστικές Αρχές ... 13
3. Συναλλαγές σε συνάλλαγμα ... 13
4. Έσοδα ... 13
5. Έξοδα ... 13
6. Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία ... 13
7. Επενδύσεις σε Ακίνητα ... 14
9. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις ... 14
10. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις ... 14
11. Επενδύσεις με μεταβολή της εύλογης αξίας τους μέσω αποτελεσμάτων χρήσης ... 14
12. Χρηματικά διαθέσιμα και ισοδύναμα ... 15
13. Μετοχικό Κεφάλαιο ... 15
14. Λοιπές Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις ... 15
15. Δάνεια ... 15
16. Φορολογία εισοδήματος και τρέχοντες φόροι ... 15
17. Παροχές στο προσωπικό ... 15
18. Προβλέψεις ... 16
19. Μισθώσεις ... 16
20. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου ... 16
21. Κεφαλαιακή επάρκεια ... 18
22. Νέα λογιστικά πρότυπα ... 18
23. Αλλαγές στις λογιστικές αρχές και μεθόδους ... 19
24. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια και Άυλα στοιχεία ... 20
25. Επενδύσεις σε Ακίνητα ... 20
26. Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης ... 21
27. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ... 21
28. Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία ... 21
29. Απαιτήσεις/Λοιπά κυκλοφορούντα στοιχεία ... 22
30. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ... 23
31. Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ... 23
32. Μετοχικό κεφάλαιο ... 23
33. Αποθεματικά ... 24
34. Δάνεια ... 24
35. Υποχρεώσεις ... 24
36. Προβλέψεις ... 25
37. Έσοδα ... 26
38. Έξοδα κατ' είδος και κατανομή τους στις λειτουργίες ... 26
39. Λοιπά λειτουργικά κέρδη/(ζημίες) ... 26
40. Χρηματοοικονομικά έσοδα /έξοδα ... 27
41. Φόρος εισοδήματος ... 27
42. Ενδεχόμενα ... 27
43. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη ... 27
44. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού ... 28
45. Λοιπές πληροφορίες ... 28

ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Στις κατωτέρω δηλώσεις, οι οποίες λαμβάνουν χώρα σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 2 του Ν. 3556/2007, όπως ισχύει σήμερα, προβαίνουν τα ακόλουθα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας :

Ονοματεπώνυμο	**Θέση στο Διοικητικό Συμβούλιο**
Νικόλαος Η. Πετροπουλάκης	Πρόεδρος
Αθανάσιος Κ. Βλαχόπουλος	Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος
Λεωνίδας Α. Παπακωνσταντίνου	Λεωνίδας Α. Παπακωνσταντίνου

Τα ως άνω αναφερόμενα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό την ως άνω ιδιότητα μας, δηλώνουμε και βεβαιώνουμε με την παρούσα ότι εξ όσων γνωρίζουμε:

(α) οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας της χρήσης 1.1.2023 - 31.12.2023, οι οποίες καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης, της Κατάστασης Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, της κατάστασης ταμιακών ροών και της Κατάστασης Συνολικών Εισοδημάτων της Εταιρίας, και

(β) η ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και την θέση της Εταιρίας, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2024

Ο Πρόεδρος	Ο Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	Ο Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος
Νικόλαος Η. Πετροπουλάκης	Αθανάσιος Κ. Βλαχόπουλος	Λεωνίδας Α. Παπακωνσταντίνου
ΑΔΤ ΑΝ 613865	ΑΔΤ ΑΝ 127951	ΑΔΤ ΑΚ 213188

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρίας «MERIT ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «MERIT ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ», οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2023, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας «MERIT ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρία σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ευθύνες της διοίκησης επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των 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 βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ 'αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα 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 την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε

λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

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

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2023.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία «MERIT ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 29 Φεβρουαρίου 2024

MPI HELLAS S.A.

Α.Μ. 155

Εθνικής Αντιστάσεως 9-11, Χαλάνδρι

Ο Ορκωτός Ελεγκτής

Βρουστούρης Παναγιώτης

Α.Μ. 12921

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Κύριοι Μέτοχοι,

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε με την παρούσα έκθεση τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις για την εταιρική χρήση 1.1.2023 – 31.12.2023, τις σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης αυτής που προβλέπουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς ως και την έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή της 24ης εταιρικής χρήσης.
Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας δίνουν αναλυτική εικόνα των στοιχείων του Ενεργητικού και Παθητικού της εταιρικής περιουσίας, καθώς και της οικονομικής θέσης της Εταιρίας.

1. Εξέλιξη των εργασιών

Η χρονιά που έφυγε θα μπορούσε να χαρακτηριστεί αλματώδης για την Εταιρία. Αποτέλεσμα μιας συνεχούς και αδιάκοπης προσπάθειας, που άρχισε να αποδίδει καρπούς. Ένα αποτέλεσμα που έχει τη βάση του στην συλλογική προσπάθεια. Μόνο θεαματική θα μπορούσε να χαρακτηριστεί η κατά 46,16% αύξηση του κύκλου εργασιών που υποδηλώνει και τα γερά θεμέλια της Εταιρίας για τις επόμενες χρονιές.

2. Οικονομική θέση

Η Εταιρία σημείωσε σημαντική βελτίωση σε όλους τους οικονομικούς της δείκτες, με τα κέρδη προ φόρων να ανέρχονται στα 459.321 ευρώ, με θετικές ταμιακές ροές και περαιτέρω μείωση του δανεισμού της.

3. Προβλεπόμενη Πορεία / Στρατηγική

Η έλευση της Επενδυτικής βαθμίδας για το αξιόχρεο της χώρας, δίνει την προοπτική για την ανάταση της αγοράς για την τρέχουσα χρήση. Βεβαίως τα δομικά προβλήματα δεν έχουν ξεπεραστεί, οι πολεμικές συρράξεις σκοτεινιάζουν την επενδυτική δραστηριότητα και δημιουργούν αλλεπάλληλα προσχώματα σε όλες τις πτυχές της οικονομίας καθώς και στην καθημερινότητα των πολιτών. Μια χρονιά με πολλές εκλογικές αναμετρήσεις ανά την υφήλιο και σε μεγάλες οικονομίες όπως η Αμερική, το αποτέλεσμα των οποίων θα καθορίσει την εξέλιξη των πραγμάτων. Κάτω από αυτό το πρίσμα, θα ακολουθήσουμε μια συνετή στρατηγική ανάπτυξης.

4. Πληροφορίες σε σχέση με τη χρήση χρηματοοικονομικών μέσων

Οι δραστηριότητες της Εταιρίας την εκθέτουν σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους:

- πιστωτικό κίνδυνο,
- κίνδυνο αγοράς,
- συναλλαγματικό κίνδυνο,
- επιτοκιακό κίνδυνο και
- κίνδυνο ρευστότητας.

Η γενική πολιτική διαχείρισης κινδύνου της Εταιρίας εστιάζεται στην αβεβαιότητα των χρηματοοικονομικών αγορών και αποσκοπεί στο να ελαχιστοποιεί πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική επίδοση, χρηματοοικονομική κατάσταση και ταμιακή ροή της Εταιρίας.
Η προσέγγιση της Εταιρίας στη διαχείριση του κινδύνου αγοράς είναι ότι όλοι οι επιμέρους κίνδυνοι που σχετίζονται με τον κίνδυνο αγοράς (επιτοκιακός, συναλλαγματικός, κίνδυνος τιμών χρηματιστηρίου), διαχειρίζονται από την υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνου. Η υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων έχει την ευθύνη ανάπτυξης πολιτικών και διαδικασιών για τη διαχείριση κινδύνων και για την καθημερινή παρακολούθηση της εφαρμογής τους. Αυτές οι πολιτικές και διαδικασίες επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπρόσθετα, με στόχο την αντιστάθμιση ή/και μείωση των κινδύνων,

εφαρμόζονται ποσοτικοί και ποιοτικοί περιορισμοί στις διάφορες κατηγορίες κινδύνων ή στις διάφορες δραστηριότητες (ομόλογα, παράγωγα κλπ.).

Ο κίνδυνος αγοράς αφορά τις μεταβολές τιμών και αποτίμησης των χρηματοπιστωτικών μέσων και τις τυχόν αρνητικές επιπτώσεις τους στην αξία των θέσεων που κατέχει η Εταιρία για ίδιο λογαριασμό στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της.

Με βάση την υφιστάμενη πολιτική της Εταιρίας οποιοδήποτε νέο χρηματοπιστωτικό μέσο που πρόκειται να εισαχθεί στο χαρτοφυλάκιο market making, υπόκειται σε έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο και θέτει ποιοτικούς περιορισμούς και όρια. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη δυνατότητα να ζητήσει από την υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων την εξέταση του χρηματοπιστωτικού μέσου αναφορικά με όλους τους κινδύνους που εμπεριέχονται σε αυτό.

Οι συναλλαγματικοί κίνδυνοι όπως και οι υπόλοιποι κίνδυνοι αγοράς παρακολουθούνται μέσα σε ένα πλαίσιο ορίων που έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.

5. Ξένο συνάλλαγμα

Οι καταθέσεις σε συνάλλαγμα κατά την 31.12.2023 ανέρχονταν σε USD 3.780.52 (ευρώ 3.421,28), σε GBP 1.389,90 (ευρώ 1.599,33), σε CHF 1.131,76 (ευρώ 1.222,20) σε AUD 453,90 (ευρώ 279,10) και τέλος σε SEK 3.602.11 (ευρώ 324,63).

6. Κατεχόμενα από την Εταιρία χρεόγραφα

Η Εταιρία έχει στην κατοχή της κατά την 31.12.2023 χρεόγραφα αξίας ευρώ 1.087.897 (31.12.2022 ευρώ 846.902) τα οποία έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία (τρέχουσα χρηματιστηριακή τιμή 31.12.2023).

Η Εταιρία δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

7. Κατεχόμενα ακίνητα

Η Εταιρία κατέχει τα παρακάτω ακίνητα:

Στη διεύθυνση Σοφοκλέους 5 Αθήνα γραφεία συνολικής επιφάνειας 506,10 τ.μ..

Στη διεύθυνση Αριστείδου 9 Αθήνα γραφεία συνολικής επιφάνειας 255,52 τ.μ..

Στο Δήμο Αφετών-Καλαμακίου του Νομού Μαγνησίας οικία συνολικής επιφάνειας 179,37 τ.μ. επί οικοπέδου επιφανείας 316,10 τ.μ.

8. Έρευνα και ανάπτυξη

Η Εταιρία δεν διεξάγει έρευνα και δεν διαθέτει τμήμα ανάπτυξης.

9. Περιβαλλοντικά και λοιπά θέματα

Οι δραστηριότητες της Εταιρίας δεν έχουν περιβαλλοντικό αποτύπωμα.

10. Πολιτική ανθρώπινου δυναμικού

Η Εταιρία συμμορφώνεται πλήρως με την ισχύουσα νομοθεσία.

Ο μέσος όρος των εργαζομένων τη χρήση 2023 ανήλθε σε 40 άτομα. Στη χρήση 2022 ο μέσος όρος των εργαζομένων ανήλθε σε 40 άτομα.

Οι εργασιακές σχέσεις βρίσκονται σε άριστο επίπεδο, αφού η διαμόρφωσή τους, πέραν των προβλεπόμενων από τις σχετικές διατάξεις, βασίζεται πάνω στο σεβασμό των ανθρώπινων δικαιωμάτων και των εργασιακών ελευθεριών, πάνω στην ανάπτυξη πνεύματος αμοιβαίας κατανόησης και συνεργασίας, καθώς και στη καθιέρωση πολιτικών διοίκησης ανθρώπινου δυναμικού που καθορίζουν με σαφή και αμερόληπτο τρόπο όλα τα θέματα προσλήψεων, μετακινήσεων, προαγωγών, εκπαίδευσης, αμοιβών, πρόσθετων παροχών, αδειών και απουσιών.

Η Εταιρία συμμορφώνεται με την εργατική νομοθεσία συμπεριλαμβανομένων των κανόνων υγιεινής και ασφαλείας.

11. Υποκαταστήματα

Η Εταιρία έχει ένα υποκατάστημα, στην οδό Τσιμισκή 10, στη Θεσσαλονίκη.

12. Διανομή κερδών

Η Εταιρία στην εικοστή τέταρτη χρήση που έληξε την 31.12.2023 ήταν κερδοφόρος κατά 336.208 ευρώ. Το ανωτέρω ποσό των κερδών θα μεταφερθεί στο λογαριασμό αποτελέσματα εις νέον που θα αυξήσει ισόποσα το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων.

13. Λοιπές Πληροφορίες

Δεν υφίστανται.

Κύριοι Μέτοχοι,

Με βάση τα όσα προαναφέρθηκαν σας καλούμε να εγκρίνετε τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2023 (1.1.2023 – 31.12.2023).

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2024

Ο Πρόεδρος	Ο Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	Ο Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος
Πετροπουλάκης Η. Νικόλαος	Βλαχόπουλος Κ. Αθανάσιος	Παπακωνσταντίνου Α. Λεωνίδας
ΑΔΤ ΑΝ 613865	ΑΔΤ ΑΝ 127951	ΑΔΤ ΑΚ 213188

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

1. Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

Περιουσιακά στοιχεία	Σημ.	**31.12.2023**	**31.12.2022**
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ενσώματα πάγια	*24*	1.889.261	1.847.545
Επενδύσεις σε Ακίνητα	*25*	250.000	-
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	*24*	17.737	7.042
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	*26*	57.464	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	*27*	6.134	166.602
Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	*28*	1.329.715	1.218.745
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		**3.550.312**	**3.239.934**
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Απαιτήσεις από πελάτες – χρηματιστές – χρηματιστήριο	*29*	3.170.619	1.951.899
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	*30*	1.087.897	846.902
Λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	*29*	287.238	268.692
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	*31*	388.511	263.017
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		**4.934.265**	**3.330.510**
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		**8.484.576**	**6.570.444**
Καθαρή θέση και υποχρεώσεις			
Μετοχικό κεφάλαιο	*32*	4.817.025	4.817.025
Αποθεματικά	*33*	1.399.600	1.118.800
Αποτελέσματα εις νέον		(1.570.024)	(1.906.232)
Σύνολο καθαρής θέσης		**4.646.601**	**4.029.593**
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμα δάνεια	*34*	689.817	839.253
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	*35*	118.297	136.496
Μισθώσεις		26.761	-
Προβλέψεις	*36*	71.844	56.629
Σύνολο μακροπροθέσμων υποχρεώσεων		**906.719**	**1.032.378**
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	*35*	1.333.279	637.569
Υποχρεώσεις προς πελάτες – χρηματιστές – χρηματιστήρια	*35*	1.536.485	870.904
Φόρος εισοδήματος		41.844	-
Μισθώσεις		19.647	-
Σύνολο βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων		**2.931.255**	**1.508.473**
Σύνολο υποχρεώσεων		**3.837.974**	**2.540.851**
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		***8.484.576***	***6.570.444***

Τα ταμειακά διαθέσιμα που έχουν κατατεθεί από πελάτες για διενέργεια επενδύσεων για λογαριασμό τους και κατόπιν εντολής τους και οι σχετικές υποχρεώσεις προς αυτούς την 31.12.2023 και τα οποία είναι εκτός ισολογισμού, ανέρχονται στο ποσό 14.105.711,64 ευρώ (την 31.12.2022 ανέρχονταν σε ποσό 18.345.892,48 ευρώ).

2. Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων

	Σημ.	01.01 - 31.12.2023	01.01- 31.12.2022
Πωλήσεις	*37*	3.535.656	2.419.043
Μείον: Κόστος παροχής υπηρεσιών	*38*	(1.180.807)	(921.825)
Μικτά κέρδη		**2.354.849**	**1.497.218**
Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας	*38*	(1.056.748)	(940.909)
Έξοδα Λειτουργίας Διαθέσεως	*38*	(1.294.777)	(1.043.476)
Λοιπά λειτουργικά κέρδη	*39*	459.778	298.389
Ζημίες / Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων		**463.103**	**(188.778)**
Χρηματοοικονομικά (έξοδα)/έσοδα	*40*	(3.783)	(44.621)
Κέρδη προ φόρων		**459.321**	**(233.399)**
Φόρος εισοδήματος	*41*	(123.113)	86.589
Καθαρές ζημίες / κέρδη περιόδου		**336.208**	**(146.810)**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Μη μετακυλιόμενα στην κατάσταση αποτελεσμάτων			
Εύλογη αξία ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων		360.000	835.000
Αναλογιστικά αποτελέσματα		-	-
Αναβαλλόμενος φόρος		(79.200)	(183.700)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου		**617.008**	**504.490**

3. Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022	4.817.025	467.500	(1.759.422)	3.525.103
Διαφορά αναπροσαρμογής ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	-	651.300	-	651.300
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου	-	-	(146.810)	(146.810)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**4.817.025**	**1.118.800**	**(1.906.232)**	**4.029.593**
Υπόλοιπο 01.01.2023	4.817.025	1.118.800	(1.906.232)	4.029.593
Διαφορά αναπροσαρμογής ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	-	280.800	-	280.800
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου	-	-	336.208	336.208
Υπόλοιπο 31.12.2023	**4.817.025**	**1.399.600**	**(1.570.024)**	**4.646.601**

4. Κατάσταση ταμιακών ροών

	01.01 - 31.12.2023	01.01- 31.12.2022
Κέρδη (Ζημίες) προ φόρων	459.321	(233.399)
Πλέον/ Μείον προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις	116.222	65.018
Προβλέψεις	15.216	4.588
Αποτελέσματα (έσοδα, έξοδα, κέρδη και ζημίες) επενδυτικής δραστηριότητας	(1.097)	10.636
Χρεωστικοί τόκοι - Πιστωτικοί τόκοι	3.783	44.621
Πλέον/μείζον προσαρμογές για μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
Μείωση/ Αύξηση απαιτήσεων	(1.589.231)	59.285
Μείωση/ Αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)	1.343.092	118.984
Μείον:		
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβλημένα	(41.310)	(50.730)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες	**305.995**	**19.003**
Αγορά ενσωμάτων και αϋλων περιουσιακών στοιχείων	(49.489)	(16.893)
Πωλήσεις ενσωμάτων περιουσιακών στοιχείων	8.225	
Εισπραχθέντες τόκοι	37.527	6.109
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες	**(3.736)**	**(10.784)**
Εισπράξεις/(Εξοφλήσεις) δανείων	(149.436)	(179.015)
Πληρωμή μισθωμάτων	(27.328)	-
Σύνολο εισροών/(εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	***(176.765)***	***(179.015)***
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	125.494	(170.796)
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	263.017	433.813
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	**388.511**	**263.017**

Σημειώσεις

1. Γενικά

Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της τρέχουσας χρήσης, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας κατά τη συνεδρίασή του, της 28ης Φεβρουαρίου 2024 και θα υποβληθούν στην επερχόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση, η οποία μπορεί να συγκληθεί μέχρι την 10.9.2024 και έχει από το νόμο το δικαίωμα να τις τροποποιεί.
Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας, καθώς και οι σημειώσεις επ΄ αυτών, έχουν συνταχθεί σε ευρώ (€). Τα ποσά εμφανίζονται με στρογγυλοποίηση, και χωρίς δεκαδικά ψηφία.
Σκοπός της Εταιρίας, σύμφωνα με το άρθρο 2 του καταστατικού της και σύμφωνα με το Παράρτημα 1 του Ν. 4514/2018 «Αγορές χρηματοοικονομικών μέσων και άλλες διατάξεις», είναι η παροχή κυρίων και παρεπόμενων επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων.

2. Βασικές Λογιστικές Αρχές

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας για την εξεταζόμενη χρήση, έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα ισχύοντα Δ.Π.Χ.Α. που είχαν εκδοθεί και ίσχυαν έως την ημερομηνία κατάρτισης αυτών.

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2023 έχουν καταρτιστεί με τις ίδιες λογιστικές αρχές και εκτιμήσεις που εφαρμόσθηκαν για την κατάρτιση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2022. Έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στις σημειώσεις που ακολουθούν και την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern).

3. Συναλλαγές σε συνάλλαγμα

Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ, με τις ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών. Κέρδη και ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών κατά τη διάρκεια της χρήσης και από τη μετατροπή των νομισματικών στοιχείων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα με τις ισχύουσες ισοτιμίες κατά την ημερομηνία ισολογισμού καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

4. Έσοδα

Η Εταιρία σύμφωνα με το σκοπό δραστηριότητας, έχει έσοδα από παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, έσοδα από προμήθειες, έσοδα από τόκους και έσοδα από ειδική διαπραγμάτευση. Τα έσοδα αυτά, αναγνωρίζονται στη κατάσταση συνολικών εσόδων όταν καθίστανται δεδουλευμένα, δηλαδή κατά τον χρόνο πραγματοποίησης των συναλλαγών με τους πελάτες. Οι πιστωτικοί τόκοι αναγνωρίζονται όταν καθίστανται δεδουλευμένοι. Τα μερίσματα αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία που θεμελιώνεται το δικαίωμα είσπραξής τους.

5. Έξοδα

Τα έξοδα αναγνωρίζονται στη κατάσταση συνολικών εισοδημάτων της χρήσης κατά την ημερομηνία που καθίστανται δουλευμένα. Ομοίως, τα έξοδα από τόκους αναγνωρίζονται σε δουλευμένη βάση.

6. Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

(α) Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα επιμετρώνται σε αναπροσαρμοσμένες (εύλογες) αξίες. Οι αναπροσαρμογές γίνονται αν υπάρχουν σημαντικές μεταβολές στην αξία τους, από ανεξάρτητους εκτιμητές. Οι διαφορές αναπροσαρμογής (πλεόνασμα) αναγνωρίζονται στα ίδια κεφάλαια, μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων. Κατ' εξαίρεση, η μείωση της αξίας

λόγω αναπροσαρμογής αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα, στον βαθμό που δεν καλύπτεται από αποθεματικό των ιδίων κεφαλαίων. Οι αποσβέσεις διενεργούνται επί των αναπροσαρμοσμένων αξιών.

(β) Τα λοιπά ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια, επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως, μείον τις αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις.

Τα ενσώματα πάγια διαγράφονται κατά την πώλησή τους. Η διαφορά μεταξύ λογιστικής αξίας τους και τιμήματος πώλησης αναγνωρίζεται ως κέρδος ή ζημία στα αποτελέσματα. Τυχόν αποθεματικό αναπροσαρμογής, μεταφέρεται κατά τη διαγραφή των ακινήτων κατ' ευθείαν στα αποτελέσματα εις νέον.

Οι αποσβέσεις των άυλων στοιχείων υπολογίζονται με βάση την ωφέλιμη ζωή αυτών, η οποία έχει οριστεί σε 1-5 έτη. Οι αποσβέσεις των ενσωμάτων παγίων γίνονται με τους κάτωθι συντελεστές:

Κτίρια	25	Έτη
Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων	7	Έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	1-10	Έτη
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές	1-5	Έτη

7. Επενδύσεις σε Ακίνητα

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται κτίρια ή τμήματα κτιρίων και η αναλογία τους επί του οικοπέδου, τα οποία εκμισθώνονται με λειτουργική μίσθωση, ή έχουν αποκτηθεί για απόκτηση υπεραξίας. Οι επενδύσεις αυτές, επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους με μεταβολές αναγνωριζόμενες στα αποτελέσματα.

Έξοδα συντηρήσεων και επισκευών αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα με την πραγματοποίησή τους.

8. Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

Τα άυλα στοιχεία του ενεργητικού αφορούν λογισμικά τα οποία αποτιμούνται στο κόστος κτήσης, μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις τους και τυχόν απομειώσεις. Οι αποσβέσεις διενεργούνται με τη σταθερή μέθοδο κατά την διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής αυτών.

Οι δαπάνες για την συντήρηση του λογισμικού καταχωρούνται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο πραγματοποίησής τους.

9. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

Στις μακροπρόθεσμες απαιτήσεις η Εταιρία καταχωρεί τις εισφορές της σε Επικουρικό (Κεφάλαιο Εκκαθάρισης Συναλλαγών) και Συνεγγυητικό καθώς και τις εγγυήσεις ενοικίου που παρακολουθούνται στο ανακτήσιμο κόστος κτήσεως.

10. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

Οι απαιτήσεις από εμπορικές συναλλαγές, καθώς και οι λοιπές απαιτήσεις από πελάτες, ΕΤΕΚ, περιλαμβάνουν τις μη εκκαθαρισμένες πράξεις αυτών, μείον την απομείωση για επισφαλείς απαιτήσεις καθώς και τις απαιτήσεις από αναληφθέντα repos (ή προθεσμιακές καταθέσεις) για λογαριασμό πελατών της Εταιρίας. Οι απομειώσεις αναγνωρίζονται βάσει των προβλέψεων του Δ.Π.Χ.Α. 9. Το ποσό της διενεργούμενης απομείωσης, καταχωρείται ως έξοδο στη κατάσταση αποτελεσμάτων.

11. Επενδύσεις με μεταβολή της εύλογης αξίας τους μέσω αποτελεσμάτων χρήσης

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που επιμετρώνται στην εύλογη αξία με αναγνώριση των μεταβολών στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης. Η εύλογη αξία των επενδύσεων που διαπραγματεύονται σε ενεργούς αγορές, προσδιορίζονται από τις τρέχουσες χρηματιστηριακές τιμές. Τα μερίσματα από τις εν λόγω επενδύσεις, αναγνωρίζονται στη κατάσταση αποτελεσμάτων όταν θεμελιώνεται το δικαίωμα είσπραξής τους.

12. Χρηματικά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα χρηματικά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα μετρητά, τις καταθέσεις όψεως και προθεσμίας της Εταιρίας, και τις βραχυπρόθεσμες επενδύσεις μέχρι 3 μήνες (repos) άμεσης (υψηλής) ρευστοποίησης και χαμηλού ρίσκου.

13. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο διαιρείται σε ονομαστικές κοινές μετοχές. Όταν εκδίδονται νέες μετοχές καταχωρούνται στα ίδια κεφάλαια στην ονομαστική τους αξία. Το ποσό κατά το οποίο η τιμή έκδοσής τους υπερβαίνει την ονομαστική τους αξία καταχωρείται στο αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Άμεσα κόστη για την έκδοση μετοχών, εμφανίζονται αφαιρετικά του υπέρ το άρτιο κεφαλαίου, αφαιρουμένου του σχετικού φορολογικού οφέλους.

14. Λοιπές Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις

Οι λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις, περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις της Εταιρίας προς πελάτες, χρηματιστές και χρηματιστήριο από μη εκκαθαρισμένες πράξεις, τις υποχρεώσεις προς προμηθευτές και πιστωτές καθώς και τις υποχρεώσεις προς Ασφαλιστικούς οργανισμούς και προς το Δημόσιο από φόρους. Οι υποχρεώσεις αυτές απεικονίζονται στις Χρηματοοικονομικές καταστάσεις στην ονομαστική τους αξία.

15. Δάνεια

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 αποτελεσματικού επιτοκίου. Τα δάνεια ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις εφόσον η λήξη τους δεν υπερβαίνει τους 12 μήνες από την ημερομηνία της κατάστασης Οικονομικής Θέσης και ως μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις εφόσον η λήξη τους είναι πέραν των 12 μηνών από την ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης.

16. Φορολογία εισοδήματος και τρέχοντες φόροι

Η επιβάρυνση της χρήσης με φόρους εισοδήματος αποτελείται από τους τρέχοντες φόρους, τους αναβαλλόμενους φόρους και τις προβλέψεις για πρόσθετους φόρους που ενδέχεται να προκύψουν σε έλεγχο από τις φορολογικές αρχές. Ο τρέχων φόρος εισοδήματος προκύπτει με βάση το φορολογητέο εισόδημα, όπως αυτό προσδιορίζεται από τις εκάστοτε διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας. 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 στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων. Οι προβλέψεις για πρόσθετους φόρους που ενδέχεται να προκύψουν σε φορολογικό έλεγχο γίνονται στην έκταση που εκτιμάται ότι θα επιβαρύνουν τελικά τη χρήση.

17. Παροχές στο προσωπικό

(α) Βραχυπρόθεσμες παροχές.
Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα και σε είδος, καταχωρούνται ως έξοδο όταν καθίστανται δουλευμένες.
(β) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία.
Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από προγράμματα καθορισμένων παροχών στο προσωπικό υπολογίζονται στην προεξοφλημένη αξία των μελλοντικών παροχών προς το προσωπικό που έχουν καταστεί δουλευμένες κατά την ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδος (Projected Unit Credit Method). Το καθαρό κόστος της χρήσεως περιλαμβάνεται στη κατάσταση αποτελεσμάτων και αποτελείται από την παρούσα αξία των παροχών που κατέστησαν δουλευμένες κατά τη διάρκεια της χρήσεως, τον εκτοκισμό της μελλοντικής υποχρέωσης και το κατοχυρωμένο κόστος προϋπηρεσίας.

18. Προβλέψεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχουν παρούσες νομικές ή τεκμαιρόμενες δεσμεύσεις, ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος, για το διακανονισμό των οποίων είναι πιθανό ότι θα απαιτηθεί η εκροή πόρων, το ποσό των οποίων μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία. Οι προβλέψεις επανεκτιμούνται κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και προσαρμόζονται. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις για τις οποίες δεν είναι πιθανή η εκροή πόρων γνωστοποιούνται, εκτός εάν δεν είναι σημαντικές. Ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν καταχωρούνται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.

19. Μισθώσεις

Η Εταιρία είναι μισθωτής.

Κατά την έναρξη ισχύος μίας σύμβασης, η Εταιρία εκτιμά εάν η σύμβαση αποτελεί, ή εμπεριέχει, μίσθωση. Μια σύμβαση αποτελεί, ή εμπεριέχει, μίσθωση εάν η σύμβαση μεταβιβάζει το δικαίωμα ελέγχου της χρήσης ενός αναγνωριζόμενου περιουσιακού στοιχείου για συγκεκριμένη χρονική περίοδο έναντι ανταλλάγματος.
Η Εταιρία αναγνωρίζει υποχρεώσεις από μισθώσεις για τις πληρωμές μισθώσεων και περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης που αντιπροσωπεύουν το δικαίωμα χρήσης των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων.

Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης και Υποχρεώσεις από μισθώσεις.

Κατά την έναρξη μισθώσεων η Εταιρία ως μισθωτής αναγνωρίζει το δικαίωμα χρήσης του μισθούμενου περιουσιακού στοιχείου ως περιουσιακό στοιχείο και υποχρέωση μισθώσεων. Η αναγνώριση του περιουσιακού στοιχείου γίνεται στο κόστος κτήσης. Η αναγνώριση της υποχρέωσης γίνεται στην παρούσα αξία των πληρωμών της μίσθωσης που δεν πληρώνονται κατά την ημερομηνία της έναρξης της μίσθωσης. Οι πληρωμές της μίσθωσης προεξοφλούνται με τη χρήση του τεκμαρτού επιτοκίου της μίσθωσης αν αυτό μπορεί να προσδιορισθεί άμεσα. Αν το εν λόγω επιτόκιο δεν μπορεί να προσδιορισθεί άμεσα, χρησιμοποιείται το οριακό δανειστικό επιτόκιο του μισθωτή.
Μετά την έναρξη της μίσθωσης, το δικαίωμα χρήσης του περιουσιακού στοιχείου αποσβένεται με τη σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της μίσθωσης.
Μετά την έναρξη της μίσθωσης, η υποχρέωση επιμετράται με:
(α) αύξηση της λογιστικής αξίας της για την απεικόνιση του δουλευμένου τόκου,
(β) μείωση της λογιστικής αξίας της με τις πληρωμές που γίνονται προς εξόφλησή της και
(γ) εκ νέου επιμέτρησή της αν συντρέχουν οι σχετικές προϋποθέσεις επανεκτίμησης ή τροποποιήσεων, ή απεικόνισης αναθεωρημένων επί της ουσίας σταθερών πληρωμών της μίσθωσης.

20. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

Οι δραστηριότητες της Εταιρίας την εκθέτουν στους κάτωθι χρηματοοικονομικούς κινδύνους:

- πιστωτικό κίνδυνο,
- κίνδυνο αγοράς,
- συναλλαγματικό κίνδυνο,
- επιτοκιακό κίνδυνο και
- κίνδυνο ρευστότητας.

Η γενική πολιτική διαχείρισης κινδύνου της Εταιρίας εστιάζεται στην αβεβαιότητα των χρηματοοικονομικών αγορών και αποσκοπεί στο να ελαχιστοποιεί πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική επίδοση, χρηματοοικονομική κατάσταση και ταμιακή ροή της Εταιρίας.

Πιστωτικός κίνδυνος

Η Εταιρία εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο, που είναι ο κίνδυνος το αντισυμβαλλόμενο μέρος να αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τα ποσά που οφείλει όταν αυτά προκύπτουν. Η διοίκηση διαχειρίζεται προσεκτικά την έκθεσή της σε πιστωτικό κίνδυνο στα πλαίσια και των κανονιστικών διατάξεων της εποπτικής αρχής (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς).

(α) Δεσμεύσεις που σχετίζονται με πίστωση.

Τηρούνται με βάση τις εκάστοτε κανονιστικές διατάξεις των εποπτευουσών αρχών. Η δυνατότητα παροχής πιστώσεων από τα μέλη του Χρηματιστηρίου Αξιών προς τους πελάτες τους με σκοπό τη διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών (margin account), ρυθμίστηκε για πρώτη φορά με το νόμο 2843/2000 και σήμερα ρυθμίζεται από το Ν.4141/2013 και την Απόφαση 6/675/28.7.2014 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Το μοντέλο παροχής πιστώσεων στηρίζεται στη γενική αρχή κατά την οποία η πίστωση δίδεται μόνον κατόπιν σχετικής έγγραφης σύμβασης μεταξύ μέλους και πελάτη και εφόσον ο τελευταίος παρέχει στο μέλος αντίστοιχη εξασφάλιση της πίστωσης, επί της οποίας υφίσταται νόμιμο ενέχυρο υπέρ του μέλους. Το margin account παρέχει στους επενδυτές τη δυνατότητα να αγοράσουν περισσότερες μετοχές από εκείνες που θα τους επέτρεπε το διαθέσιμο κεφάλαιό τους χρησιμοποιώντας την τεχνική μόχλευσης. Ωστόσο, η αγορά μετοχών με πίστωση είναι μια τεχνική που χρησιμοποιείται από επενδυτές που είναι εξοικειωμένοι με αυτό το εργαλείο και γνωρίζουν τη λειτουργία του.
Οι ειδικότεροι όροι και προϋποθέσεις για την εκ μέρους των μελών του Χ.Α παροχή πιστώσεων ορίζονται στο νόμο, αλλά και στις κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδοθείσες κανονιστικές διατάξεις των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και τις Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Πιστωτικός κίνδυνος για Τ + 2

Σύμφωνα με το Ν.4141/2013 και τις αποφάσεις υπ. αριθμ. 6/675/28.7.2014 και 723/28.7.2015 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς όπως ισχύουν, πρέπει μέχρι το πέρας του Τ+2, ο πελάτης να έχει εξοφλήσει το τίμημα της αγοράς. Σε διαφορετική περίπτωση το μέλος του Χ.Α. προκειμένου να ελαχιστοποιήσει τον πιστωτικό κίνδυνο, προβαίνει σε αναγκαστικές εκποιήσεις την ημέρα Τ+3.

(β) Καταθέσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ώριμων πιστωτικών υπολοίπων.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προκειμένου να διαφυλάξει τα ελεύθερα χρηματικά διαθέσιμα των πελατών επέβαλε στα μέλη του Χ.Α, σύμφωνα με την απόφαση 2/452/01.11.2007 όπως ισχύει, να τηρούν τα χρήματα των πελατών τους, σε ξεχωριστούς τραπεζικούς λογαριασμούς, σε αναγνωρισμένης φήμης πιστωτικά ιδρύματα.

Κίνδυνος αγοράς

Η Εταιρία εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς. Ο κίνδυνος αγοράς προκύπτει από ανοικτές θέσεις σε μετοχικά προϊόντα, τα οποία εκτίθενται σε γενικές και συγκεκριμένες διακυμάνσεις στην αγορά.

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Το μεγαλύτερο μέρος των εμπορικών συναλλαγών της Εταιρίας γίνεται σε Ευρώ και κατά πολύ μικρό βαθμό σε άλλα νομίσματα.

Κίνδυνος επιτοκίου

Τα αποτελέσματα της Εταιρίας επηρεάζονται από τις αποδόσεις τοποθετήσεων σε χρηματοοικονομικά μέσα κυμαινόμενου επιτοκίου. Η διακύμανση των επιτοκίων αυτών εξαρτάται από τη διακύμανση του Euribor.

Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας σχετίζεται με τη δυνατότητα της Εταιρίας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμιακών ροών και στην εξασφάλιση επαρκών ταμιακών διαθεσίμων για την κάλυψη των τρεχουσών συναλλαγών.

21. Κεφαλαιακή επάρκεια

Η Εταιρία παρακολουθεί τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειάς της βάσει των Κανονισμών (ΕΕ) 575/2013 & 2033/2019. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά Ίδια Κεφάλαια της Εταιρίας με την απαίτηση Ι.Κ. για τους κινδύνους που αυτή αναλαμβάνει.

Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κύρια βασικά κεφάλαια (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά, συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο), καθώς και τα συμπληρωματικά κεφάλαια (αποθεματικά αναπροσαρμογής ακινήτων).

Οι απαιτήσεις Ι.Κ. για τους κινδύνους που αναλαμβάνονται υπολογίζονται βάσει του νέου Καν.ΕΕ 2033/2019 και λαμβάνουν υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, τον κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και κινδύνους που σχετίζονται με τη λειτουργία και τη φύση της Εταιρίας (κίνδυνοι παραγόντων Κ).

Οι διαμορφωθέντες δείκτες (βασικών κεφαλαίων, συμπληρωματικών κεφαλαίων και ίδιας κεφαλαιακής επάρκειας) βρίσκονται σε πολύ υψηλότερα επίπεδα από τα ελάχιστα, που απαιτεί το ρυθμιστικό πλαίσιο.

Στον παρακάτω πίνακα διαφαίνονται οι δείκτες φερεγγυότητας της Εταιρίας, οι οποίοι υποβλήθηκαν στην Ε.Κ. την 28/02/2024, και τα ελάχιστα εποπτικά όρια κατά τις 31.12.2023, βάσει του Καν.ΕΕ 2033/2019.

CAPITAL RATIOS	Εποπτική Απαίτηση ύψους δεικτών βάσει Καν.2033/2019, αρθ.9	Δείκτης φερεγγυότητας Εταιρίας 31.12.2023
CET 1 Ratio	≥ 56%	616,40%
Tier 1 Ratio	≥ 75%	616,40%
Own Funds Ratio	≥ 100%	616,40%

22. Νέα λογιστικά πρότυπα

Πρότυπα και Διερμηνείες με ισχύ στη χρήση 2023

Τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 Αναφορικά με την Ταξινόμηση των Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμων ή Μακροπρόθεσμων. Εγκρίθηκε τον Ιανουάριο του 2020 με ισχύ για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2022 και αναδρομική εφαρμογή βάσει του ΔΛΠ 8. Τον Ιούλιο του 2020 η εφαρμογή του μετατέθηκε για την 01.01.2023. Δεν είχε εφαρμογή στην Εταιρία.

Τροποποιήσεις στο Πρότυπο ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια». Εκδόθηκε τον Οκτώβριο του 2020 με ισχύ για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2023 και περιλαμβάνει εκτεταμένες τροποποιήσεις στο υπάρχον πρότυπο. Τον Ιούλιο του 2020, έγινε ενοποίηση και έκδοση ενιαίου προτύπου με όλες τις διορθώσεις του. Τον Δεκέμβριο του 2021 εκδόθηκε νέα τροποποίηση με τον τίτλο «Αρχική εφαρμογή των ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 - Συγκριτική Πληροφόρηση», η οποία έχει ως

αντικείμενο την αναδιατύπωση των συγκριτικών πληροφοριών των χρηματοοικονομικών στοιχείων, όταν ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 εφαρμόζονται στον ίδιο χρόνο κατά την πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17. Δεν έχει εφαρμογή στην Εταιρία.

Ορισμός λογιστικών εκτιμήσεων – Τροποποιήσεις του ΔΛΠ 8. Εκδόθηκε τον Φεβρουάριο του 2021 με ισχύ για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 01.01.2023 ή μεταγενέστερα. Δεν είχε επίπτωση στην Εταιρία.

Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών – Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 και στην Δήλωση Πρακτικής 2. Εκδόθηκε τον Φεβρουάριο του 2021 με ισχύ για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 01.01.2023 ή μεταγενέστερα. Δεν είχε επίπτωση στην Εταιρία.

Αναβαλλόμενος φόρος σχετιζόμενος με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτει από μία ενιαία συναλλαγή – τροποποίηση του ΔΛΠ 12. Εκδόθηκε τον Μάιο του 2021 με ισχύ για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 01.01.2023 ή μεταγενέστερα. Η εν λόγω τροποποίηση διευκρινίζει ότι δεν αναγνωρίζεται αναβαλλόμενος φόρος όταν κατά την αρχική αναγνώριση μιας συναλλαγής προκύπτει ισόποση φορολογητέα και εκπεστέα προσωρινή διαφορά. Δεν είχε επίπτωση στην Εταιρία.

Πρότυπα και Διερμηνείες με ισχύ για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν μετά την 01.01.2023

Υποχρέωση Μίσθωσης σε μια Συναλλαγή Πώλησης με Επαναμίσθωση - Τροποποίηση του ΔΠΧΑ 16. Εκδόθηκε τον Σεπτέμβριο του 2022 με ισχύ για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 01.01.2024 ή μεταγενέστερα. Η εν λόγω τροποποίηση ασχολείται με τις συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης οι οποίες πληρούν τα κριτήρια του ΔΠΧΑ 15 για αναγνώριση πώλησης. Δεν αναμένεται να έχει επίδραση στην Εταιρία.

23. Αλλαγές στις λογιστικές αρχές και μεθόδους

Δεν υπάρχουν αλλαγές στις λογιστικές αρχές και μεθόδους που τηρήθηκαν σε σχέση με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για την προετοιμασία των Χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2022.

24. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια και Άυλα στοιχεία.

Αξία κτήσης	Οικόπεδα - Κτίρια	Λοιπός εξοπλισμός	Άυλα στοιχεία (Λογισμικό)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	1.148.701	775.631	420.149
Διαφορά αναπροσαρμογής	835.000	-	-
Προσθήκες 01.01 - 31.12.2022	-	14.437	2.456
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	**1.983.701**	**790.068**	**422.605**
Διαφορά αναπροσαρμογής	360.000	**-**	**-**
Προσθήκες 01.01 - 31.12.2023	-	34.997	14.491
Μειώσεις 0.01-31.12.2023	-	(8.950)	-
Μεταφορά σε Επενδύσεις σε Ακίνητα	(250.000)	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**2.093.701**	**816.115**	**437.096**
Σωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	**(184.904)**	**(677.975)**	**(413.890)**
Αποσβέσεις 01.01 - 31.12.2022	(43.879)	(19.466)	(1.673)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	**(228.783)**	**(697.441)**	**(415.563)**
Αποσβέσεις 01.01 - 31.12.2023	(75.458)	(20.694)	(3.796)
Μειώσεις 0.01-31.12.2023	3.773	(1.952)	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**(300.468)**	**(720.087)**	**(419.359)**
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	***1.754.918***	***92.627***	***7.042***
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2023	***1.793.233***	***96.028***	***17.737***

Δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη ή άλλου τύπου δεσμεύσεις επί των παγίων περιουσιακών στοιχείων της Εταιρίας.

25. Επενδύσεις σε Ακίνητα

Αφορά την Επένδυση σε Ακίνητο στο Δήμο Αφετών-Καλαμακίου του Νομού Μαγνησίας, οικίας συνολικής επιφάνειας 179,37 τ.μ. επί οικοπέδου επιφανείας 316,10 τ.μ. Έσοδα ενοικίων 6.260 ευρώ έχουν ωφελήσει τα αποτελέσματα της χρήσης.

26. Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης

	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2023	-	-	-
Προσθήκες 01.01 - 31.12.2023	11.107	62.630	73.737
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	11.107	62.630	73.737
Σωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 31 Ιανουαρίου 2023	-	-	-
Αποσβέσεις 01.01 - 31.12.2023	(5.553)	(10.719)	(16.273)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	(5.553)	(10.719)	(16.273)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2023	***5.553***	***51.911***	***57.464***

Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης αφορούν την ενοικίαση α) των γραφείων του υποκαταστήματος Θεσσαλονίκης και β) μεταφορικά μέσα Διευθυντικών στελεχών.

27. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Η κίνηση του λογαριασμού των αναβαλλόμενων φόρων έχει ως εξής:

	Ενσώματα Πάγια	Δικαιώματα Χρήσης	Προβλέψεις	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	Φορολογικές Ζημιές	Λοιπά	Σύνολο
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2022	**8.326**	-	**11.449**	**100.322**	**17.602**	**126.014**	**263.713**
Χρέωση / (πίστωση) στην κατάσταση ιδίων κεφαλαίων 01.01-31.12.2022	(183.700)	-	-	-	-	-	(183.700)
Χρέωση / (πίστωση) στην κατάσταση αποτελεσμάτων 01.01-31.12.2022	-	-	1.009	26.217	60.500	(1.137)	86.589
Υπόλοιπα 31.12.2022	**(175.376)**		**12.458**	***126.539***	**78.102**	***124.877***	***166.602***
Χρέωση / (πίστωση) στην κατάσταση ιδίων κεφαλαίων 01.01-31.12.2023	(79.200)	-	-	-	-	-	(79.200)
Χρέωση / (πίστωση) στην κατάσταση αποτελεσμάτων 01.01-31.12.2023	6.947	(2.432)	3.347	(11.383)	(78.102)	354	(81.268)
Υπόλοιπα 31.12.2023	**(247.629)**	**(2.432)**	**15.805**	**115.156**	**-**	**125.231**	**6.134**

28. Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία

Περιλαμβάνουν: (α) τα ποσά του Επικουρικού Κεφαλαίου Εκκαθάρισης του Χρηματιστηρίου Αθηνών ευρώ 314.708,00 (β) του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών ευρώ 983.258 και (γ) διάφορες δοθείσες εγγυήσεις ευρώ 31.749,17. Τα αντίστοιχα ποσά της χρήσεως 2022 ήταν (α) τα ποσά του Επικουρικού Κεφαλαίου Εκκαθάρισης του Χρηματιστηρίου Αθηνών ευρώ 186.247, (β) του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών ευρώ 983.258 και (γ) διάφορες δοθείσες εγγυήσεις ευρώ 49.240.

29. Απαιτήσεις/Λοιπά κυκλοφορούντα στοιχεία

Η ανάλυση των απαιτήσεων έχει ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Εμπορικές απαιτήσεις	1.378.298	1.217.629
Απαιτήσεις από θεματοφύλακες	1.558.289	794.790
Απαιτήσεις από Ελληνικά Χρηματιστήρια	803.259	507.106
Μείον: πρόβλεψη για απομείωση απαιτήσεων	(569.227)	(567.626)
Απαιτήσεις από πελάτες – χρηματιστές – χρηματιστήριο	**3.170.619**	**1.951.899**
Προκαταβολές	15.035	15.047
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	22.220	5.159
Λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	249.983	248.486
Λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	**287.238**	**268.692**
Σύνολο	***3.457.856***	***2.220.591***

Απομείωση απαιτήσεων την 31.12 προηγούμενου έτους	**567.626**	**572.795**
Απομείωση χρήσης	1.601	(5.169)
Διαγραφές	-	-
Σύνολο	**569.227**	**567.626**

Η μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο από τις απαιτήσεις ανέρχεται σε 3.442.821 ευρώ κατά την 31.12.2023 και σε 2.205.544 ευρώ κατά την 31.12.2022. Οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις στην χρήση 2023 αυξήθηκαν κατά 1.601 ευρώ. Η Εταιρία διεκδικεί δικαστικά το σύνολο των επισφαλών απαιτήσεων και έχει λάβει όλα τα κατάλληλα μέτρα για την είσπραξή τους.

Για απαιτήσεις πελατών συνολικού ποσού 869.626 ευρώ υπάρχουν ισόποσες εξασφαλίσεις σε χαρτοφυλάκιο μετοχών.

Για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες εφαρμόσθηκε η απλοποιημένη προσέγγιση του Δ.Π.Χ.Α. 9, βάσει της οποίας ο αντίθετος λογαριασμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών από απαιτήσεις από πελάτες προσδιορίζεται στο ποσό που προκύπτει με βάση τη συνολική διάρκεια των απαιτήσεων.

Για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών χρησιμοποιήθηκε ο κατωτέρω πίνακας χρονολογικής ανάλυσης και ποσοστών, που αναπτύχθηκε με τη χρήση ιστορικών δεδομένων και εύλογων προβλέψεων για το μέλλον, με βάση τον οποίο οι πρόσθετες αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες κατά την 31.12.2023 αυξήθηκαν κατά 1.601 ευρώ και μείωσαν τα αποτελέσματα της τρέχουσας περιόδου.

	Χωρίς Καθυστέρηση	**1-30**	**31-60**	**61-90**	**91-180**	**άνω των 180**	**ΣΥΝΟΛΟ**
Απαιτήσεις κατά την 31.12.2023	2.329.482	143.249	1.838	310.532	96.615	858.129	3.739.846
Ποσοστό Απωλειών	0,10%	0,50%	2,00%	3,00%	5,00%	64,14%	
	2.329	716	37	9.316	4.831	550.397	567.626

Υπόλοιπο απομειώσεων κατά την 31.12.2022	569.227
Διαφορά περιόδου 01.01 - 31.12.2023	**1.601**

	Χωρίς Καθυστέρηση	1-30	31-60	61-90	91-180	άνω των 180	ΣΥΝΟΛΟ
Απαιτήσεις κατά την 31.12.2022	1.117.260	246.370	16.592	5.475	30.246	1.103.582	2.519.525
Ποσοστό Απωλειών	0,10%	0,50%	2,00%	3,00%	5,00%	51,04%	
	1.117	1.232	332	164	1.512	563.268	567.625

Υπόλοιπο απομειώσεων κατά την 31.12.2021	572.794
Διαφορά περιόδου 01.01 -31.12.2022	**(5.169)**

Η λογιστική αξία των απαιτήσεων δεν διαφέρει ουσιωδώς από την εύλογη αξία τους.

30. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Περιλαμβάνει:

	31.12.2023	31.12.2022
Μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήρια	1.087.897	846.902

Τα εν λόγω στοιχεία επιμετρώνται σε εύλογες αξίες (τιμές κλεισίματος) της ημερομηνίας του ισολογισμού με μεταβολές (κέρδη/ζημίες) αναγνωριζόμενες στα αποτελέσματα χρήσεως. Αφορούν αποκλειστικά μετοχές εισηγμένων εταιρειών στο ΧΑ (επίπεδο ιεράρχησης εύλογων αξιών 1).

Το κέρδος (ζημιά) σε μια ευαισθησία χαρτοφυλακίου +/- 10% μετά από φόρο έχει ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
10%	84.856	66.058)
-10%	(84.856)	(66.058)

31. Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31.12.2023	31.12.2022
Ταμείο	10.595	6.758
Καταθέσεις όψεως Εταιρίας	190.915	256.259
Προθεσμιακές καταθέσεις	187.000	-
Σύνολο	**388.511**	**263.017**

32. Μετοχικό κεφάλαιο

(α) Η κίνηση του λογαριασμού του μετοχικού κεφαλαίου έχει ως εξής:

Μετοχικό κεφάλαιο την 31.12.2022	**4.817.025**
Μετοχικό κεφάλαιο την 31.12.2023	**4.817.025**

Το μετοχικό κεφάλαιο διαιρείται σε 6.422.700 μετοχές ονομαστικής αξίας 0,75 ευρώ εκάστης και είναι ολοσχερώς καταβλημένο.

Οι μετοχές είναι ονομαστικές, έχουν δικαίωμα ψήφου και συμμετέχουν στα κέρδη. Η Εταιρία συμμορφώνεται πλήρως με τις νομοθετικές απαιτήσεις περί κεφαλαιακής επάρκειας.

33. Αποθεματικά

	31.12.2023	31.12.2022
Υπέρ το άρτιο	244.757	244.757
Τακτικό αποθεματικό	147.466	147.466
Διαφορά Αναπροσαρμογής ακινήτων	932.100	651.300
Αφορολόγητα αποθεματικά	75.277	75.277
Σύνολο	**1.399.600**	**1.118.800**

Το Αφορολόγητο αποθεματικό ποσού ευρώ 75.277 αφορά σύνολο προσόδων Επικουρικού Κεφαλαίου χρήσης 2005.
Ανάλυση του αποθεματικού «Διαφορά αναπροσαρμογής ακινήτων», παρέχεται στη σημείωση 24, ευρώ 1.195.000 μείον αναβαλλόμενος φόρος ευρώ 262.900, στη σημείωση 27.
Το τακτικό αποθεματικό σχηματίζεται ετησίως από τα κέρδη με ποσοστό τουλάχιστον 5% επί αυτών και η κράτησή του είναι υποχρεωτική έως ότου φθάσει το 1/3 του μετοχικού κεφαλαίου. Το εν λόγω αποθεματικό δεν επιτρέπεται να διανεμηθεί και μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη ζημιών.

34. Δάνεια

	31.12.2023	31.12.2022
Μακροπρόθεσμα δάνεια	689.817	839.253

Αφορά α) κοινό ομολογιακό δάνειο ονομαστικής αξίας εκάστης ομολογίας 1.000 ευρώ, τιμής διάθεσης στο άρτιο, με αρχική ημερομηνία εκδόσεως 31.12.2018, επιτόκιο 2%, περίοδο εκτοκισμού 6 μήνες, διάρκειας 4 ετών, αρχικού ύψους 750.000 ευρώ και εξοφλητέο την 31.12.2022. Με την τροποποιητική σύμβαση εκδόσεως 28.12.2022 έγινε αναπροσαρμογή του ύψους σε 650.000 ευρώ και παράταση της διάρκειας για τέσσερα επιπλέον έτη, ορίστηκε δηλαδή ημερομηνία αποπληρωμής η 31.12.2026. Στην τρέχουσα χρήση εξοφλήθηκαν ευρώ 50.000 β) δάνειο για κεφάλαιο κίνησης με υπόλοιπο 31.12.2023 ύψους ευρώ 89.817 που χορηγήθηκε από τη Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου με επιτόκιο από 5,10% έως 7,60%, περίοδο χάριτος 6 μηνών, περίοδο εκτοκισμού 6 μήνες, διάρκειας 5 ετών και εξοφλητέο την 27.10.2025. Οι πληρωτέοι τόκοι ανέρχονται σε ευρώ 7.132 κατά την 31.12.2023 και σε ευρώ 0 κατά την 31.12.2022.

35. Υποχρεώσεις

Η ανάλυση των υποχρεώσεων έχει ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Προκαταβολές πελατών	842.795	10.121
Υποχρεώσεις προς θεματοφύλακες	693.690	860.783
Σύνολο υποχρεώσεων σε πελάτες χρηματιστές - χρηματιστήριο	**1.536.485**	**870.904**
Εμπορικές υποχρεώσεις	208	208
Δουλευμένα έξοδα	117.798	22.056
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	36.220	28.686

Φόροι	110.587	52.920
Λοιπές υποχρεώσεις	1.068.467	533.700
Επιστρεπτέα προκαταβολή	118.297	136.496
Σύνολο προμηθευτών και λοιπών υποχρεώσεων	**1.451.576**	**774.065**
Υπόλοιπο υποχρεώσεων	**2.988.061**	**1.644.969**
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	**118.297**	**136.496**
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	**2.869.764**	**1.508.473**

Οι ανωτέρω βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις είναι εξοφλητέες εντός 2 μηνών κατά μέσον όρο από την ημερομηνία του ισολογισμού.

Ειδικότερα, η επιστρεπτέα προκαταβολή ποσού 118.297 ευρώ, που εμφανίζεται στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις είναι άτοκη και με αποπληρωμή σε 78 μηνιαίες δόσεις από 2024-2030.

36. Προβλέψεις

(α) Φορολογία

Η Ελληνική φορολογική νομοθεσία και οι σχετικές διατάξεις, υπόκεινται σε ερμηνείες από τις φορολογικές αρχές. Οι δηλώσεις φόρου εισοδήματος κατατίθενται στις φορολογικές αρχές σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη ή οι ζημιές που δηλώνονται, για φορολογικούς σκοπούς, παραμένουν προσωρινά εκκρεμή έως ότου οι φορολογικές αρχές ελέγξουν τις φορολογικές δηλώσεις και τα βιβλία του φορολογούμενου και με βάση τους ελέγχους αυτούς οριστικοποιηθούν οι σχετικές φορολογικές υποχρεώσεις. Οι φορολογικές ζημιές, στο βαθμό που αυτές αναγνωρίζονται από τις φορολογικές αρχές, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τον συμψηφισμό φορολογητέων κερδών των πέντε επόμενων χρήσεων, που ακολουθούν τη χρήση που αφορούν.

Οι χρήσεις 2018 έως 2022 ελέγχθηκαν από τους τακτικούς ελεγκτές σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία. Ομοίως θα ελεγχθεί και η χρήση 2023. Για τους ενδεχόμενους φόρους και προσαυξήσεις που θα προκύψουν από ενδεχόμενο μελλοντικό φορολογικό έλεγχο, δεν έχει σχηματισθεί πρόβλεψη διότι δεν αναμένεται ουσιώδης εκροή.

(β) Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους κατά την συνταξιοδότηση

Οι εν λόγω προβλέψεις αναλύονται ως εξής:

	31.12.2023	**31.12.2022**
Υπόλοιπο έναρξης	56.629	52.040
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις	(11.449)	(28.108)
Επιβάρυνση αποτελεσμάτων	26.665	32.697
Σύνολο	**71.844**	**56.629**

37. Έσοδα

	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών (αναγνώριση στη διάρκεια του χρόνου)	3.039.796	2.081.106
Έσοδα από χρηματιστηριακές εντολές (αναγνώριση σε συγκεκριμένο χρονικό σημείο)	409.182	259.630
Έσοδα από ειδική διαπραγμάτευση μετοχών (αναγνώριση σε συγκεκριμένο χρονικό σημείο)	70.733	57.146
Λοιπά έσοδα παροχής υπηρεσιών (αναγνώριση στη διάρκεια του χρόνου)	15.945	21.161
Σύνολο	**3.535.656**	**2.419.043**

Από τις ανωτέρω πωλήσεις ποσό 705.409,86 ευρώ (2022 ποσό 825.371,88) αφορά πωλήσεις εξωτερικού και το υπόλοιπο πωλήσεις στο εσωτερικό της χώρας.

38. Έξοδα κατ' είδος και κατανομή τους στις λειτουργίες

	01.01 – 31.12.2023			01.01 – 31.12.2022		
	Κόστος πωληθέντων	Έξοδα διάθεσης	Έξοδα διοίκησης	Κόστος πωληθέντων	Έξοδα διάθεσης	Έξοδα διοίκησης
Παροχές σε εργαζομένους	473.988	244.224	431.530	403.562	128.489	427.603
Αποσβέσεις ενσωμάτων παγίων	-	-	96.153	-	-	63.345
Απόσβεση άυλων στοιχείων	-	-	3.796	-	-	1.673
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης	-	-	16.273	-	-	-
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	686.023	373.674	135.388	501.353	334.984	106.031
Παροχές τρίτων	19.475	28.729	11.765	14.915	47.615	17.450
Διάφοροι φόροι - τέλη	-	-	110.994	-	-	99.705
Διάφορα έξοδα	1.321	648.149	249.866	1.995	532.387	217.527
Λοιπά	-	-	983	-	-	7.576
Σύνολα	***1.180.807***	***1.294.777***	***1.056.748***	***921.825***	***1.043.475***	***940.910***

39. Λοιπά λειτουργικά κέρδη/(ζημίες)

	31.12.2023	31.12.2022
Επιχορηγήσεις	297	-
Κέρδη από πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	362.594	337.269
Κέρδη/(ζημίες) από αποτίμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	51.741	(77.169)
Λοιπά	45.146	38.289
Σύνολο	**459.778**	**298.389**

Τα λοιπά αφορούν κυρίως διάφορα έσοδα πωλήσεων, έσοδα ενοικίων και συναλλαγματικές διαφορές.

40. Χρηματοοικονομικά έσοδα /έξοδα

	31.12.2023	31.12.2022
Χρεωστικοί τόκοι και λοιπά χρηματοοικονομικά έξοδα	(41.310)	(50.730)
Πιστωτικοί τόκοι και λοιπά χρηματοοικονομικά έσοδα	37.527	6.109
Σύνολο	***(3.783)***	***(44.621)***

41. Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Τρέχων φόρος εισοδήματος	(41.845)	-
Αναβαλλόμενος φόρος	(81.268)	86.589
Σύνολο	**(123.113)**	**86.589**

Η συμφωνία του φόρου εισοδήματος έχει ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Κέρδη (Ζημίες) προ φόρων	459.321	(233.399)
Φόρος υπολογιζόμενος με τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή (22%)	(101.051)	51.348
Φορολογικές ζημιές χρήσης για τις οποίες δεν έχει λογισθεί φόρος	10.938	-
Φόρος εσόδων - εξόδων που δεν υπόκεινται σε φορολογία.	(33.000)	35.241
Σύνολο	**(123.113)**	**86.589**

42. Ενδεχόμενα

Η Εταιρία έχει ενδεχόμενες υποχρεώσεις σε σχέση με τράπεζες, λοιπές εγγυήσεις και άλλα θέματα που προκύπτουν στα πλαίσια της συνήθους δραστηριότητας. Δεν αναμένεται να προκύψουν ουσιώδεις επιβαρύνσεις από τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Οι δοθείσες εγγυήσεις αφορούν εγγυητικές επιστολές ευρώ 483.258 προς το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών.

43. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Οι συναλλαγές της Εταιρίας με τα συνδεδεμένα με αυτή μέρη περιλαμβάνουν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα Διευθυντικά Στελέχη, τους βασικούς μετόχους και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα και έχουν ως εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθυντικών Στελεχών	235.306	188.599
Απαιτήσεις από Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Διευθυντικά Στελέχη και Στενά Συγγενικά τους Πρόσωπα	18.624	20.289
Υποχρεώσεις προς Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Διευθυντικά Στελέχη και Στενά Συγγενικά τους Πρόσωπα (Χρηματιστηριακές Συναλλαγές)	424.527	2.241.289
Έσοδα από Μετόχους, μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Διευθυντικά Στελέχη και Στενά Συγγενικά τους Πρόσωπα	23.767	17.295
Υποχρεώσεις προς βασικούς μετόχους (Δάνειο - Απαιτήσεις)	376.303	150.000
Υποχρεώσεις προς Εταιρία βασικού μετόχου	50.720	100.000
Έξοδα σε βασικούς μετόχους (τόκοι)	13.006	15.208

44. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα που να χρήζουν αναφοράς.

45. Λοιπές πληροφορίες

Τα δημοσιοποιούμενα στοιχεία, σύμφωνα με το 6ο μέρος του Κανονισμού ΕΕ 2033/2019 και του Ν.4261/2014 (άρθρα 81-88), περιλαμβάνονται στο site της Εταιρίας www.merit.gr.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2024

Ο Πρόεδρος	Ο Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	Ο Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	Ο Προϊστάμενος Λογιστηρίου
Νικόλαος Η. Πετροπουλάκης	Αθανάσιος Κ. Βλαχόπουλος	Λεωνίδας Α. Παπακωνσταντίνου	Κωνσταντίνος Ε. Μαμαρέλης
ΑΔΤ ΑΝ 613865	ΑΔΤ ΑΝ 127951	ΑΔΤ ΑΚ 213188	Α.Δ.Τ. ΑΒ 036540 ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Ο.Ε.Ε. 695 Α ΤΑΞΗΣ