Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2024.12.09 14:44:50 EET
Reason: Automated Registration Process by Greek General Business Registry
Location: Athens

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

Αρμόδια Υπηρεσία ΓΕΜΗ: ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΑΣ

Τηλέφωνο: 2103380200

E-mail: eea@eea.gr

Αθήνα,09/12/2024

Αριθ. Πρωτ.:3509996

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων της Ιδιωτικής Κεφαλαιουχικής Εταιρείας με την επωνυμία **ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι.Κ.Ε.**, το διακριτικό τίτλο _____ και αριθμό ΓΕΜΗ **158557103000**.

Την **09/12/2024** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με **Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης 4879228,** οι εγκεκριμένες από την 31/08/2024 Συνέλευση των εταίρων οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται της Ιδιωτικής Κεφαλαιουχικής Εταιρείας με την επωνυμία «ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι.Κ.Ε.», το διακριτικό τίτλο «_____» και αριθμό ΓΕΜΗ **158557103000**, για τη χρήση 01/01/2023 έως 31/12/2023.

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 αποτελει προιόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 26 του ν.4919/2022 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι Κ Ε

ΑΦΜ: 801528248
ΓΕΜΗ:
Φορολογικό έτος: 2023
Κύκλος εργασιών: από 1/1/2023 έως 31/12/2023

Ισολογισμός - Ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε κόστος κτήσης)

Ποσά σε μονάδες ευρώ

ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι Κ Ε
Α.Φ.Μ.: 801528248
Γ.Ε.Μ.Η.:
Β.1.1. Ισολογισμός - Ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε κόστος κτήσης)

	2023
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	
Ενσώματα πάγια	
Λοιπός εξοπλισμός	
Σύνολο ενσώματων παγίων	512.290,00
Σύνολο μη κυκλοφορούντων	512.290,00
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	512.290,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές	
Εμπορικές απαιτήσεις	
Λοιπές απαιτήσεις	115.587,91
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	2.737,91
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων και προκαταβολών	20.846,50
Σύνολο κυκλοφορούντων	139.172,32
Σύνολο ενεργητικού	139.172,32
Καθαρή θέση	651.462,32
Καταβλημένα κεφάλαια	
Κεφάλαιο	
Σύνολο καταβεβλημένων κεφαλαίων	501.000,00
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο	501.000,00
Αποτελέσματα εις νέο	
Σύνολο αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέον	50.747,01
Σύνολο καθαρής θέσης	50.747,01
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	551.747,01
Εμπορικές υποχρεώσεις	
Λοιποί φόροι και τέλη	97.032,19
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	2.683,12
Σύνολο υποχρεώσεων	99.715,31
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων	99.715,31
	651.462,32

ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι Κ Ε
Α.Φ.Μ.: 801528248
Γ.Ε.Μ.Η.:
Β.2.1. Κατάσταση Αποτελεσμάτων κατά λειτουργία

Κύκλος εργασιών (καθαρός)	2023
Κόστος πωλήσεων	103.374,99
Μικτό αποτέλεσμα	-59.211,47
Αποτέλεσμα προ τόκων και φόρων	44.163,52
Αποτέλεσμα προ φόρων	44.163,52
Φόροι εισοδήματος	44.163,52
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους	0,00
	44.163,52

ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι Κ Ε
Α.Φ.Μ.: 801528248
Γ.Ε.Μ.Η.:
Β.2.2. Κατάσταση Αποτελεσμάτων κατ' είδος

	2023
Κύκλος εργασιών (καθαρός)	103.374,99
Μεταβολές αποθεμάτων (εμπορεύματα, προϊόντα, ημικατ/μένα)	-1.516,98
Λοιπά έξοδα και ζημιές	-57.694,49
Αποτέλεσμα προ τόκων και φόρων	44.163,52
Αποτέλεσμα προ φόρων	44.163,52
Φόροι εισοδήματος	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους	44.163,52

Ο ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗΣ

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι.Κ.Ε.
ΕΚΜ/ΣΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΣΚΑΦΩΝ
ΒΑΣ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 39 - ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ - 12131
ΑΦΜ: 801528248 - ΔΟΥ: ΠΛΟΙΩΝ ΠΕΙΡΑΙΑ
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 158557103000 - ΤΗΛ: 2105721999

ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι Κ Ε

ΑΦΜ: 801528248
ΓΕΜΗ:
Φορολογικό έτος: 2023
Κύκλος εργασιών: από 1/1/2023 έως 31/12/2023

Ισολογισμός - Ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε κόστος κτήσης)

Ποσά σε μονάδες ευρώ

ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι Κ Ε
Α.Φ.Μ.: 801528248
Γ.Ε.Μ.Η.:
Β.1.1. Ισολογισμός - Ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις (Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε κόστος κτήσης)

	2023
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	
Ενσώματα πάγια	
Λοιπός εξοπλισμός	
Σύνολο ενσώματων παγίων	512.290,00
Σύνολο μη κυκλοφορούντων	512.290,00
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	512.290,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές	
Εμπορικές απαιτήσεις	
Λοιπές απαιτήσεις	115.587,91
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	2.737,91
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων και προκαταβολών	20.846,50
Σύνολο κυκλοφορούντων	139.172,32
Σύνολο ενεργητικού	139.172,32
Καθαρή θέση	651.462,32
Καταβλημένα κεφάλαια	
Κεφάλαιο	
Σύνολο καταβεβλημένων κεφαλαίων	501.000,00
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο	501.000,00
Αποτελέσματα εις νέο	
Σύνολο αποθεματικών και αποτελεσμάτων εις νέον	50.747,01
Σύνολο καθαρής θέσης	50.747,01
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	551.747,01
Εμπορικές υποχρεώσεις	
Λοιποί φόροι και τέλη	97.032,19
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	2.683,12
Σύνολο υποχρεώσεων	99.715,31
Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων	99.715,31
	651.462,32

ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι Κ Ε
Α.Φ.Μ.: 801528248
Γ.Ε.Μ.Η.:
Β.2.1. Κατάσταση Αποτελεσμάτων κατά λειτουργία

Κύκλος εργασιών (καθαρός)	2023
Κόστος πωλήσεων	103.374,99
Μικτό αποτέλεσμα	-59.211,47
Αποτέλεσμα προ τόκων και φόρων	44.163,52
Αποτέλεσμα προ φόρων	44.163,52
Φόροι εισοδήματος	44.163,52
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους	0,00
	44.163,52

ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι Κ Ε
Α.Φ.Μ.: 801528248
Γ.Ε.Μ.Η.:
Β.2.2. Κατάσταση Αποτελεσμάτων κατ' είδος

	2023
Κύκλος εργασιών (καθαρός)	103.374,99
Μεταβολές αποθεμάτων (εμπορεύματα, προϊόντα, ημικατ/μένα)	-1.516,98
Λοιπά έξοδα και ζημιές	-57.694,49
Αποτέλεσμα προ τόκων και φόρων	44.163,52
Αποτέλεσμα προ φόρων	44.163,52
Φόροι εισοδήματος	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους	44.163,52

Ο ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗΣ

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι.Κ.Ε.
ΕΚΜ/ΣΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΣΚΑΦΩΝ
ΒΑΣ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 39 - ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ - 12131
ΑΦΜ: 801528248 - ΔΟΥ: ΠΛΟΙΩΝ ΠΕΙΡΑΙΑ
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 158557103000 - ΤΗΛ: 2105721999

ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι Κ Ε

ΑΦΜ
VAT Number 801528248

ΓΕΜΗ
General Commercial Registry Number

Φορολογικό έτος
Tax year 2023

Κύκλος εργασιών από 1/1/2023 έως 31/12/2023
Turnover from 1/1/2023 to 31/12/2023

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ (ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ) ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ 31/12/2023
APPENDIX (NOTES) TO THE FINANCIAL STATEMENTS OF 31/12/2023

Ποσά σε μονάδες ευρώ
Amounts in euro

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1. Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων 1/1/2023 - 31/12/2023
2. Β.2.1. Κατάσταση Αποτελεσμάτων κατά λειτουργία

TABLE OF CONTENTS

1. Notes to the financial statements 1/1/2023 - 31/12/2023
2. Statement of Operating Results

1.

Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων 1/1/2023 - 31/12/2023	Notes to the financial statements 1/1/2023 - 31/12/2023
Σύμφωνα με τα Ε.Λ.Π. Προσάρτημα (Πολύ Μικρής Οντότητας)	According to Greek accounting standards (Very small size entity)
Επωνυμία (Παρ. 3(α) άρθρου 29 Name (Paragraph 3(a) of article 29	ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι Κ Ε
Νομικός τύπος (Παρ. 3(β) άρθρου 29 Legal type (Paragraph 3(b) of article 29	Ιδιωτική Κεφαλαιουχική Εταιρεία Private Company with Capital Shares
Περίοδος αναφοράς (Παρ. 3(γ) άρθρου 29) Time frame (paragraph 3(c) of article 29)	1/1/2023 - 31/12/2023
Διεύθυνση έδρας (Παρ. 3(δ) άρθρου 29) Headquarters address (Paragraph 3(d) of article 29)	ΒΑΣΙΛΕΩΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 39 ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ
Δημόσιο μητρώο (Παρ. 3(ε) άρθρου 29) Public register (Paragraph 3(e) of article 29)	
Η οντότητα λειτουργεί με την παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (Παρ. 3(στ) άρθρου 29) The entity operates on a going concern basis (Paragraph 3(f) of article 29)	Η οντότητα λειτουργεί με την παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για διάστημα τουλάχιστον 12 μηνών μετά την ημερομηνία του ισολογισμού The entity operates on the going concern basis for at least 12 months after the balance sheet date
Η οντότητα είναι υπό εκκαθάριση (Παρ. 3(ζ) άρθρου 29) The entity is in liquidation (Para. 3(g) of article 29)	Η οντότητα δεν έχει τεθεί σε εκκαθάριση. The entity is not in liquidation.
Κατηγορία οντότητας (Παρ. 3(η) άρθρου 29) Category of entity (Paragraph 3(h) of article 29)	Η εταιρεία κατατάσσεται στην κατηγορία της Πολύ Μικρής Οντότητας των παρ. 2α,2β του άρθρου 1 του Ν.4308/2014. The company is classified in the Very small size entity category of par. 2a, 2b of article 1 of Law 4308/2014.
Κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων (Παρ. 3(θ) άρθρου 29 Preparation of financial statements (Paragraph 3(i) of article 29	Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με το νόμο 4308/2014. The financial statements have been prepared in full compliance with Law 4308/2014.
Παρέκκλιση εκπλήρωσης διάταξης παρ.2 άρθρου 16 (Παρ. 6 άρθρου 29) Derogation from the fulfillment of the provision of paragraph 2 of article 16 (Paragraph 6 of article 29)	Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση. This is not the case.
Χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις-εγγυήσεις (Παρ. 16 άρθρου 29) Financial commitments-guarantees (Paragraph 16 of article 29)	Δεν υφίστανται τέτοιες δεσμεύσεις-Εγγυήσεις. There are no such commitments-Guarantees.
Προκαταβολές και πιστώσεις σε μέλη Δ.Σ. (Παρ. 25 άρθρου 29) Advances and credits To board members. (Paragraph 25 of article 29)	Δεν υφίστανται τέτοια ποσά. No such amounts exist.

Χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με το νόμο. (Παρ. 34 άρθρου 29, Παρ. 7 άρθρου 16)
Financial statements have been prepared in accordance with the law. (Para. 34 of article 29, Para. 7 of article 16)

Η οντότητα έχει καταρτίσει συνοπτικό ισολογισμό του υποδείγματος Β.5 και συνοπτική κατάσταση αποτελεσμάτων του υποδείγματος Β.6.
The entity has prepared a summary balance sheet of model B.5 and a summary statement of results of model B.6.

Άρθρο 30, παραγρ. 8, Ν. 4308/2014
Article 30, paragraph 8, Law 4308/2014

Σύμφωνα με τα οριζόμενα στη παράγραφο 8 του άρθρου 30 του Ν. 4308/2014 οι πολύ μικρές οντότητες των παραγράφων 2(α) και 2(β) του άρθρου1 που καταρτίζουν συνοπτικό ισολογισμό του υποδείγματος Β5 και συνοπτική κατάσταση αποτελεσμάτων του υποδείγματος Β6, μπορούν στο προσάρτημα να παρέχουν τις πληροφορίες των παραγράφων 3,6,25 και 34 του άρθρου 29, χωρίς να έχουν την υποχρέωση παροχής πληροφοριών των υπολοίπων παραγράφων του άρθρου.
In accordance with the provisions of paragraph 8 of article 30 of Law 4308/2014, the very small entities of paragraphs 2(a) and 2(b) of article 1 that prepare a summary balance sheet of model B5 and a summary statement of results of model B6, may in / to provide the information of paragraphs 3, 6, 25 and 34 of article 29, without having the obligation to provide information of the remaining paragraphs of the article.

Σημειώσεις
Notes

Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο τέλους χρήσης ανέρχεται στο ποσό των 501.000,00 €. Το σύνολο της καθαρής θέσης τέλους χρήσης ανέρχεται στο ποσό των 551.747,01 €.
The paid-up share capital at the end of the year amounts to 501.000,00 €. The total net position at the end of the year amounts to 551.747,01 €.

2. Β.2.1. Κατάσταση Αποτελεσμάτων κατά λειτουργία
Statement of Operating Results

	2023
Κύκλος εργασιών (καθαρός) Turnover (net)	103.374,99
Κόστος πωλήσεων Cost of sales	-59.211,47
Μικτό αποτέλεσμα Gross operating results	44.163,52
Αποτέλεσμα προ τόκων και φόρων Results before interest and taxes	44.163,52
Αποτέλεσμα προ φόρων Results before taxes	44.163,52
Φόροι εισοδήματος Income tax	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους Results after taxes	44.163,52

31/8/2024

Ο διαχειριστής
The manager

ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι.Κ.Ε.
ΕΚΜ/ΣΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΣΚΑΦΩΝ
ΒΑΣ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 39 - ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ - 12131
ΑΦΜ: 801528248 - ΔΟΥ: ΠΛΟΙΩΝ ΠΕΙΡΑΙΑ
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 158557103000 - ΤΗΛ: 210 5721999

Ακριβές αντίγραφο του
πρωτοτύπου
Exact copy of the original
Ο/Η διαχειριστής
C/O

ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι.Κ.Ε.
ΕΚΜ/ΣΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΣΚΑΦΩΝ
ΒΑΣ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 39 - ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ - 12131
ΑΦΜ: 801528248 - ΔΟΥ: ΠΛΟΙΩΝ ΠΕΙΡΑΙΑ
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 158557103000 - ΤΗΛ: 210 5721999

Ο λογιστής
The Accountant

ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι Κ Ε

ΑΦΜ
VAT Number 801528248

ΓΕΜΗ
General Commercial Registry Number

Φορολογικό έτος
Tax year 2023

Κύκλος εργασιών από 1/1/2023 έως 31/12/2023
Turnover from 1/1/2023 to 31/12/2023

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΓΛΩΣΣΗ
MANAGEMENT REPORT IN GREEK AND ENGLISH

Ποσά σε μονάδες ευρώ
Amounts in euro

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1. Παρουσίαση της εξελικτικής πορείας και των επιδόσεων των δραστηριοτήτων και λειτουργιών της Εταιρείας

1.1. Το επιχειρηματικό μοντέλο της εταιρείας και οι δεσπόζουσες αξίες αυτής

1.1.1. Στόχοι, βασικές αξίες και κύριες στρατηγικές

1.1.2. Αρχές διοίκησης και εσωτερικά συστήματα διαχείρισης

1.2. Κύριες Αρχές της εταιρικής Διοίκησης και Διαχείρισης

2. Διαγραμματική αποτύπωση της οικονομικής εξέλιξης της εταιρείας (1 Χρήση)

3. Κίνδυνοι και αβεβαιότητες κατά την εταιρική χρήση

3.1. Εφοδιαστική αλυσίδα

3.2. Κίνδυνος καταστροφής - έλλειψης αποθεμάτων

3.3. Κίνδυνος περιορισμού της ζήτησης

3.4. Κίνδυνος τιμής πρώτων υλών και εμπορευμάτων

3.5. Κίνδυνος Ρευστότητας

3.6. Πιστωτικός Κίνδυνος και κίνδυνος αντισυμβαλλομένου

3.7. Κίνδυνος διακύμανσης επιτοκίων

3.8. Συναλλαγματικός κίνδυνος

3.9. Κίνδυνος πτώχευσης

3.10. Νομοθετικός κίνδυνος

3.11. Κίνδυνοι σχετιζόμενοι με τον κλάδο που δραστηριοποιείται η Εταιρεία

3.12. Περιβαλλοντικά θέματα

4. Πληροφορίες για εργασιακά ζητήματα

4.1. Υγεία και ασφάλεια

4.2. Συστήματα ανάπτυξης και εκπαίδευσης εργαζομένων

5. Χρηματοοικονομικοί και μη χρηματοοικονομικοί δείκτες επιδόσεων (1 Χρήση)

6. Προβλεπόμενη εξέλιξη της οντότητας

7. Δραστηριότητα της Εταιρείας στον τομέα ερευνών και ανάπτυξης

8. Πληροφορίες που αναφέρονται στην απόκτηση ιδίων μετοχών, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 50 ν. 4548/2018

9. Υποκαταστήματα της Εταιρείας

10. Χρήση «χρηματοπιστωτικών μέσων»

TABLE OF CONTENTS

1. Presentation of the evolution and performance of the Company's activities and operations

1.1. The company's business model and its dominant values

1.1.1. Objectives, core values and main strategies

1.1.2. Management principles and internal management systems

1.2. Main Principles of Corporate Administration and Management

2. Financial development of the company (1 Use)

3. Risks and uncertainties during corporate use

3.1. Supply chain

3.2. Risk of destruction - lack of stock

3.3. Risk of curbing demand

3.4. Raw material and commodity price risk

3.5. Liquidity Risk

3.6. Credit Risk and counterparty risk

3.7. Interest rate fluctuation risk

3.8. Exchange rate risk

3.9. Risk of bankruptcy

3.10. Legislative risk

3.11. Risks related to the sector in which the Company operates

3.12. Environmental issues

4. Information on labor matters

4.1. Health and safety

4.2. Employee development and training systems

5. Financial and non-financial performance indicators (1 Use)

6. Anticipated development of the entity

7. Activity of the Company in the field of research and development

8. Information referring to the acquisition of own shares, as provided for in paragraph 2 of article 50 of Law 4548/2018

9. Branches of the Company

10. Use of 'financial instruments'

Κύριοι Μέτοχοι,

Major shareholders,

Έχουμε την τιμή να σας ενημερώσουμε, αιτούμενοι ταυτοχρόνως την έγκρισή σας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της εταιρικής χρήσης 1/1/2023 - 31/12/2023 της εν λόγω εταιρείας. Υποβάλλοντάς σας την Ετήσια Έκθεση του Διαχειριστή επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2023, η οποία συντάχθηκε νομοτύπως και κατά τις ισχύουσες καταστατικές διατάξεις, αιτούμαστε αυτή να μελετηθεί από κοινού με τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας. Οι τελευταίες έχουν συνταχθεί βάσει των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων και παρέχουν αναλυτική πληροφόρηση για τις εφαρμοζόμενες βασικές λογιστικές αρχές, όπως αυτές αναφέρονται στο προσάρτημα επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της 31/12/2023.

We have the honor to inform you, at the same time requesting your approval of the financial statements of the corporate year 1/1/2023 - 31/12/2023 of the company in question. By submitting to you the Administrator's Annual Report on the Financial Statements of the year 2023, which was drawn up legally and according to the applicable statutory provisions, we request that it be studied together with the Annual Financial Statements of the Company. The latter have been drawn up based on the Greek Accounting Standards and provide detailed information on the applied basic accounting principles, as stated in the Addendum on the Financial Statements of 31/12/2023.

1. Παρουσίαση της εξελικτικής πορείας και των επιδόσεων των δραστηριοτήτων και λειτουργιών της Εταιρείας

1. Presentation of the evolution and performance of the Company's activities and operations

1.1. Το επιχειρηματικό μοντέλο της εταιρείας και οι δεσπόζουσες αξίες αυτής

1.1. The company's business model and its dominant values

Η εταιρεία ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι Κ Ε με έδρα ΒΑΣΙΛΕΩΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 39 ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με Αρ. . Βάσει των οικονομικών αποτελεσμάτων της θεωρείται Πολύ Μικρή Οντότητα, ενώ κύριο αντικείμενο έχει ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΝΟΙΚΙΑΣΗΣ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΟΥ ΣΚΑΦΟΥΣ, ΧΩΡΙΣ ΠΛΗΡΩΜΑ

The company ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι Κ Ε with registered office ΒΑΣΙΛΕΩΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 39 ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ is registered in the General Commercial Register under No. . Based on its financial results it is considered Πολύ Μικρή Οντότητα, while its main object is ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΝΟΙΚΙΑΣΗΣ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΟΥ ΣΚΑΦΟΥΣ, ΧΩΡΙΣ ΠΛΗΡΩΜΑ

1.1.1. Στόχοι, βασικές αξίες και κύριες στρατηγικές

1.1.1. Objectives, core values and main strategies

Βασικοί στόχοι της εταιρείας παραμένουν η αύξηση του κύκλου εργασιών, η βελτίωση του περιθωρίου μικτού και καθαρού κέρδους και η αύξηση της ρευστότητας. Η εταιρεία με βασικές αξίες την έντιμη σχέση με τους πελάτες, το κατάλληλο εργασιακό περιβάλλον την υψηλή ποιότητα υπηρεσιών και την συνεχή εκπαίδευση επιτυγχάνει κάθε χρόνο τους στόχους της και ευελπιστεί στην συνέχιση της αναπτυξιακής της πορείας.

The company's main objectives remain the increase in turnover, the improvement of the gross and net profit margin and the increase of liquidity. The company with its core values of an honest relationship with customers, an appropriate working environment, high quality services and continuous training achieves its goals every year and hopes to continue its development path.

1.1.2. Αρχές διοίκησης και εσωτερικά συστήματα διαχείρισης

1.1.2. Management principles and internal management systems

Η διοίκηση της Εταιρείας παρέχει κατεύθυνση, ηγεσία καθώς και ένα κατάλληλο περιβάλλον για τη λειτουργία της ώστε να εξασφαλίζεται ότι όλοι οι διαθέσιμοι πόροι της χρησιμοποιούνται αποδοτικά για την επίτευξη των σκοπών της. Οι πολιτικές της Εταιρείας στις προσφερόμενες υπηρεσίες και τη λειτουργική της δραστηριότητας δίνουν έμφαση στην παροχή υψηλής ποιότητας υπηρεσιών, την εφαρμογή διαδικασιών που στηρίζονται σε διαφάνεια, δικαιοσύνη και σεβασμό για το περιβάλλον.

The management of the Company provides direction, leadership as well as an appropriate environment for its operation to ensure that all its available resources are used efficiently to achieve its goals. The policies of the Company in the services offered and its operational activity emphasize the provision of high quality services, the implementation of procedures based on transparency, fairness and respect for the environment.

1.2.

Κύριες Αρχές της εταιρικής Διοίκησης και Διαχείρισης

Main Principles of Corporate Administration and Management

Η Εταιρεία μας, έχοντας θέσει υψηλούς στόχους και επιδιώκοντας την μέγιστη δυνατή ικανοποίηση των πελατών της, δίνει έμφαση πρωτίστως στην αρμονική εσωτερική οργάνωση και λειτουργία της. Χάρη στον συγκροτημένο πυρήνα της Διοίκησης και στις ηγετικές και οργανωτικές δεξιότητές της, έχει δημιουργηθεί το κατάλληλο για την εύρυθμη λειτουργία της Εταιρείας, οικείο περιβάλλον, το οποίο διασφαλίζει υψηλά ποσοστά παραγωγικότητας και αποτελεσματικής εργασίας. Χάρη στη σωστή καθοδήγηση της Διοίκησης, τον ακριβή και πολύ καλά διαμορφωμένο καταμερισμό της εργασίας σε κατάλληλους τομείς και χάρη στον ορθολογικό τρόπο διαχείρισης των διαθέσιμων πόρων της εταιρείας και των δυνατοτήτων του εργατικού δυναμικού της, η επίτευξη των αντικειμενικών σκοπών της εταιρείας και η ικανοποίηση των πελατών της, αποτελούν μονόδρομο. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται ακόμη:

Thanks to the correct guidance of the Management, the accurate and very well-formed division of work in appropriate areas and thanks to the rational way of managing the company's available resources and the capabilities of its workforce, the achievement of the company's objectives and customer satisfaction of it, are a one-way street. Particular emphasis is also placed on: Our company, having set high goals and seeking the maximum possible satisfaction of its customers, emphasizes primarily on its harmonious internal organization and operation. Thanks to the composed core of the Management and its leadership and organizational skills, a familiar environment suitable for the smooth operation of the Company has been created, which ensures high rates of productivity and efficient work.

- Στην θέσπιση κοινών αρχών και κανόνων, βασισμένων στις θεμελιώδεις έννοιες της δικαιοσύνης, της αξιοκρατίας και της διαφάνειας.
- In establishing common principles and rules, based on the fundamental concepts of justice, meritocracy and transparency.

- Στην παραγωγή και παροχή προϊόντων και υπηρεσιών υψηλής ποιότητας.
- In the production and provision of high quality products and services.

- Στον σεβασμό και την προστασία του περιβάλλοντος.
- To respect and protect the environment.

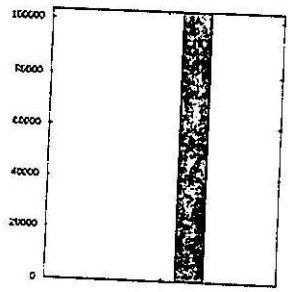
- Στην τήρηση και προστασία των θεμελιωδών και κατοχυρωμένων ανθρώπινων δικαιωμάτων.
- In the observance and protection of fundamental and protected human rights.

- Στην προστασία και τήρηση των συμφωνιών με κάθε τρόπο όχι μόνο των πελατών ή των προμηθευτών αλλά και κάθε άλλου αντισυμβαλλομένου με την εταιρεία προσώπου.
- In the protection and observance of the agreements in every way not only of the customers or suppliers but also of any other person contracting with the company.

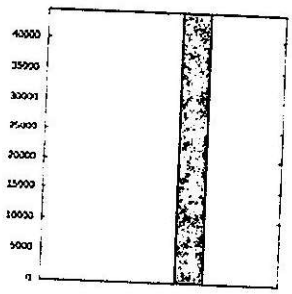
2.

Διαγραμματική αποτύπωση της οικονομικής εξέλιξης της εταιρείας (1 Χρήση)

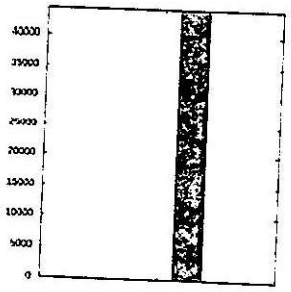
Financial development of the company (1 Use)



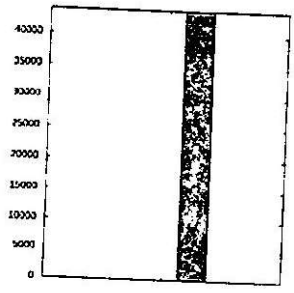
Ο κύκλος εργασιών το 2023 ανήλθε σε 103.374,99€
The turnover in 2023 amounted to 103.374,99€



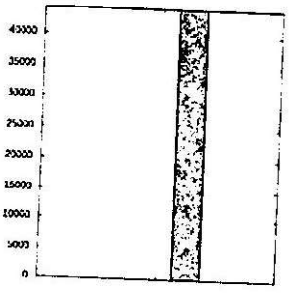
Το μικτό αποτέλεσμα το 2023 ανήλθε σε 44.163,52€
The mixed result in 2023 amounted to 44.163,52€



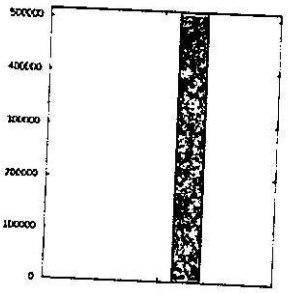
Τα Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων το 2023 ανήλθαν σε 44.163,52€
The Results before interest and taxes in 2023 amounted to 44.163,52€



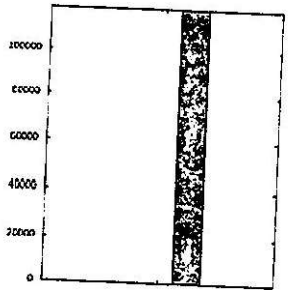
Τα αποτελέσματα προ φόρων το 2023 ανήλθαν σε 44.163,52€
The results before taxes in 2023 amounted to 44.163,52€



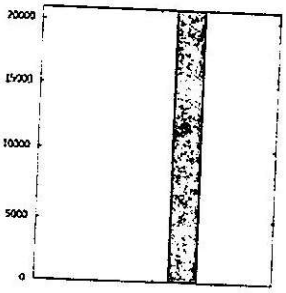
Τα αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρους το 2023 ανήλθαν σε 44.163,52€
The results for the period after taxes in 2023 amounted to 44.163,52€



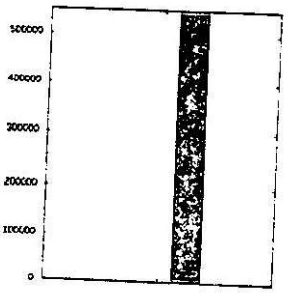
Τα ενσώματα πάγια το 2023 ανήλθαν σε 512.290,00€
Tangible assets in 2023 amounted to 512.290,00€



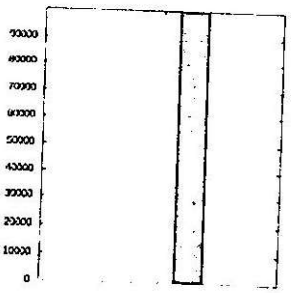
Οι εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις το 2023 ανήλθαν σε 118.325,82€
Commercial and other claims in 2023 amounted to 118.325,82€



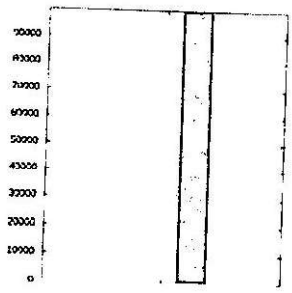
Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα το 2023 ανήλθαν σε 20.846,50€
Cash and cash equivalents in 2023 amounted to 20.846,50€



Το σύνολο καθαρής θέσης το 2023 ανήλθε σε 551.747,01€
Total net worth in 2023 amounted to 551.747,01€



Το σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων το 2023 ανήλθαν σε 99.715,31€
The total of short-term liabilities in 2023 amounted to 99.715,31€



Οι συνολικές υποχρεώσεις το 2023 ανήλθαν σε 99.715,31€
Total liabilities in 2023 amounted to 99.715,31€

3.

Κίνδυνοι και αβεβαιότητες κατά την εταιρική χρήση

Risks and uncertainties during corporate use

Σε έναν διαρκώς κινούμενο, εξελισσόμενο και ρευστό κόσμο όπως είναι αυτός της οικονομίας και των εταιρειών – επιχειρήσεων, οι ενδεχόμενοι κίνδυνοι ποικίλουν και μια εταιρεία μπορεί ποικιλοτρόπως να βρεθεί σε δυσμενείς καταστάσεις, ακόμη και σε αδιέξοδα. Για αυτόν ακριβώς τον λόγο η συγκεκριμένη Εταιρεία προτάσσει έναντι άλλων υποχρεώσεών της την διαρκή ενημέρωση σχετικά με κάθε τομέα που μπορεί να την επηρεάσει βραχυπρόθεσμα ή μακροπρόθεσμα και να κλονίσει την θέση της στην αγορά.

In a constantly moving, evolving and fluid world such as that of the economy and companies, the potential risks are varied and a company can variously find itself in unfavorable situations, even dead ends. For this very reason, this particular Company prioritises, over its Other liabilities, constant information about every sector that may affect it in the short or long term and shake its position in the market.

Οι συνήθεις χρηματοοικονομικοί και λοιποί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η Εταιρεία είναι:

The usual financial and other risks to which the Company is exposed are:

3.1.

Εφοδιαστική αλυσίδα

Supply chain

Με υψηλές βλέψεις και στόχο την καλύτερη δυνατή ποιότητα των υπηρεσιών της, η Εταιρεία αναζητά και συνεργάζεται με προμηθευτές προερχόμενους από την εγχώρια αλλά κυρίως από την ευρωπαϊκή αγορά. Οι ενδοσυμβατικοί κανόνες και όροι των συναλλαγών με τους προμηθευτές είναι τέτοιοι ώστε επικρατεί ισότητα μεταξύ των συμβαλλόμενων μερών και όχι υπεροχή κάποιας πλευράς γεγονός που θα υποβάθμιζε την αξία της συνεργασίας και θα διακινδύνευε τα συμφέροντα του αντισυμβαλλομένου. Επίσης, η επιλογή των προμηθευτών γίνεται με τέτοιο τρόπο ώστε να διασφαλίζονται με κάθε δυνατό τρόπο τα συμφέροντα της Εταιρείας και η επίτευξη των αρχικών της στόχων.

With high aspirations and the aim of the best possible quality of its services, the Company seeks and cooperates with suppliers from the domestic but mainly from the European market. The intra-contractual rules and terms of transactions with suppliers are such that equality prevails between the contracting parties and not the supremacy of one side, a fact that would degrade the value of the cooperation and endanger the interests of the counterparty. Also, the selection of suppliers is done in such a way as to ensure in every possible way the interests of the Company and the achievement of its initial goals.

Επιπλέον, η Εταιρεία διασφαλίζει την αποτελεσματικότητά της με έναν ακόμη τρόπο, καθώς δεν υπάρχουν προμηθευτές με τους οποίους η ενδεχόμενη διακοπή της συνεργασίας μαζί τους, θα διακινδύνευε την εύρυθμη λειτουργία της . Η εν λόγω Εταιρεία διατηρεί ακόμη, η ίδια, ικανό απόθεμα, και έχει λάβει τα κατάλληλα μέτρα πρόληψης στον τομέα αυτό, ώστε σε περίπτωση παροδικού κωλύματος εφοδιασμού από πλευράς των προμηθευτών, να μην υπάρξει σύγχυση και αδυναμία εκπλήρωσης των στόχων και των υποχρεώσεών της τόσο έναντι άλλων συνεργατών, όσο και έναντι των πελατών της.

In addition, the Company ensures its effectiveness in one more way, as there are no suppliers with whom the possible interruption of cooperation with them would jeopardize its smooth operation. The said Company still maintains, itself, sufficient stock, and has taken the appropriate preventive measures in this area, so that in the event of a temporary supply obstacle on the part of the suppliers, there will be no confusion and inability to fulfill its goals and obligations both towards other partners, as well as towards its customers.

Συν τοις άλλοις η Διοίκηση της Εταιρείας φροντίζει να εξετάζει τακτικά την καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των αποθεμάτων και με βάση αυτή να ρυθμίζει κατάλληλα τόσο την οικονομική διαχείριση της εταιρείας όσο και τον τρόπο λειτουργίας της.

In addition, the Company's Management makes sure to regularly examine the net realizable value of the stocks and based on this to properly regulate both the company's financial management and its mode of operation.

3.2.

Κίνδυνος καταστροφής - έλλειψης αποθεμάτων Risk of destruction - lack of stock

Η Εταιρεία λαμβάνει όλα τα ενδεδειγμένα και απαραίτητα μέτρα που μπορεί σημαντικά να συμβάλλουν στην ελαχιστοποίηση του κινδύνου και των ενδεχόμενων ζημιών λόγω απώλειας αποθεμάτων. Η απώλεια ή η καταστροφή αποθεμάτων μπορεί να είναι αποτέλεσμα φυσικών καταστροφών ή από παρόμοιων συναφών απίων και απρόοπτης μεταβολής συνθηκών. Παράλληλα, λόγω της μεγάλης κυκλοφοριακής ταχύτητας των αποθεμάτων και ταυτόχρονα της μεγάλης διάρκειας αυτών (ημερομηνία λήξης), ο κίνδυνος απαξίωσής τους είναι ιδιαίτερα περιορισμένος. Ωστόσο η Εταιρεία έχει μεριμνήσει και για την ασφάλιση του συνόλου της αξίας των αποθεμάτων, προσθέτοντας ακόμη μια δικλείδα ασφαλείας, έναντι του παρόντος κινδύνου.

The Company takes all appropriate and necessary measures that can significantly contribute to minimizing the risk and possible losses due to loss of stocks. Loss or destruction of inventory may be the result of natural disasters or similar related causes and unforeseen changes in conditions. At the same time, due to the high circulation speed of the stocks and at the same time their long duration (expiry date), the risk of their obsolescence is particularly limited. However, the Company has also taken care of insuring the entire value of the stocks, adding yet another safety valve, against the present risk.

3.3.

Κίνδυνος περιορισμού της ζήτησης Risk of curbing demand

Παρά τη γενικότερη κρίση στην ελληνική οικονομική ζώνη, η Εταιρεία συνεχίζει σταθερά την αρχική της πορεία, παραμένοντας πιστή στους αρχικούς της στόχους και οικονομικούς υπολογισμούς, ενώ ταυτόχρονα προσπαθεί να αποφύγει τους άκαμπτους περιορισμούς στον τρόπο διάθεσης του κεφαλαίου και να προβεί σε έναν αποτελεσματικό τρόπο διαχείρισης των δαπανών της, χωρίς παράλληλη μείωση της αποτελεσματικότητας και της ποιότητας του έργου της.

Despite the general crisis in the Greek economic zone, the Company continues firmly on its original path, remaining faithful to its initial goals and financial calculations, while at the same time trying to avoid rigid restrictions on the way capital is allocated and to carry out an effective way of managing the its expenses, without a parallel reduction in the efficiency and quality of its work.

3.4.

Κίνδυνος τιμής πρώτων υλών και εμπορευμάτων

Raw material and commodity price risk

Η μεταβλητότητα των τιμών των προϊόντων των ανταγωνιστριών εταιρειών, φέρνουν την Εταιρεία αντιμέτωπη με τον κίνδυνο των τιμών των προϊόντων, ενώ ακόμη προβληματισμούς δημιουργεί και η συνεχής μεταβολή (κυρίως με ανοδική πορεία) των τιμών των πρώτων υλών που χρησιμοποιούνται για την παραγωγή των προϊόντων της εταιρείας. Ως εκ τούτου, η έκθεση στον εν λόγω κίνδυνο αξιολογείται ως αυξημένη και για το λόγο αυτό, η τιμολογιακή πολιτική της Εταιρείας βασίζεται και διαμορφώνεται κατά κύριο λόγο με γνώμονα το ποσοστό περιθωρίου κέρδους, μέσω ειδικών συμφωνιών με τους προμηθευτές της. Η καταπολέμηση του εν λόγω κινδύνου επιτυγχάνεται ακόμη και με την χρήση παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων και έγκαιρης, ανάλογης και κατάλληλης προσαρμογής της τιμολογιακής και εμπορικής πολιτικής της Εταιρείας.

The volatility of the prices of the products of the competing companies, bring the Company face to face with the risk of the prices of the products, while the continuous change (mainly with an upward trend) in the prices of the raw materials used for the production of the company's products also creates problems. Therefore, the exposure to this risk is assessed as increased and for this reason, the Company's pricing policy is based and shaped primarily based on the profit margin percentage, through special agreements with its suppliers. Combating this risk is achieved even with the use of derivative financial products and timely, proportionate and appropriate adjustment of the Company's pricing and commercial policy.

3.5.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Liquidity Risk

Αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας, επισημαίνουμε πως παρακολουθούμε προσεκτικά τις προγραμματισμένες εισπράξεις- πληρωμές για τις απαιτήσεις-υποχρεώσεις της εταιρείας, καθώς και αυτές των ταμειακών εκροών και εισροών από την καθημερινή της δραστηριότητα.

Regarding the liquidity risk, we point out that we carefully monitor the planned receipts-payments for the company's claims-liabilities, as well as those of the cash outflows and inflows from its daily activity.

3.6.

Πιστωτικός Κίνδυνος και κίνδυνος αντισυμβαλλομένου

Credit Risk and counterparty risk

Πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος του αντισυμβαλλομένου επέρχεται όταν το αντισυμβαλλόμενο μέρος, αδυνατεί να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις και ειδικότερα όταν αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τα ποσά που οφείλει στην εταιρία.

Credit risk and risk of the counterparty occurs when the counterparty is unable to fulfill its contractual obligations and in particular when it is unable to fully repay the amounts owed to the company.

Όσον αφορά στην συγκεκριμένη Εταιρεία, ο κίνδυνος αυτής της μορφής δεν κρίνεται ιδιαίτερα σημαντικός, κυρίως λόγω του μεγάλου αριθμού των πελατών της και της μεγάλης διασποράς της πελατειακής της βάσης. Παρά το γεγονός αυτό όμως η Εταιρεία δεν παραλείπει να οργανωθεί κατάλληλα, λαμβάνοντας τα απαραίτητα μέτρα και ακολουθώντας για ακόμη μία φορά προληπτική πολιτική.

As far as the specific Company is concerned, the risk of this form is not considered particularly important, mainly due to the large number of its customers and the wide dispersion of its customer base. Despite this fact, the Company does not fail to organize itself appropriately, taking the necessary measures and following once again a preventive policy.

Η Διοίκηση έχει θεσπίσει και εφαρμόζει διαδικασίες πιστωτικού ελέγχου με στόχο την ελαχιστοποίηση των επισφαλών απαιτήσεων. Βασικούς άξονες της πρακτικής αυτής αποτελούν αφενός ο έλεγχος πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών και αφετέρου η αποτελεσματική διαχείριση των απαιτήσεων πριν αυτές καταστούν ληξιπρόθεσμες. Για την παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου, οι πελάτες ομαδοποιούνται ανάλογα με τα πιστοληπτικά τους χαρακτηριστικά, την ενηλικίωση των απαιτήσεών τους και το ιστορικό εισπραξιμότητάς τους.

The Management has established and implements credit control procedures with the aim of minimizing bad debts. The main axes of this practice are, on the one hand, the checking of the creditworthiness of customers and, on the other hand, the effective management of receivables before they become overdue. To monitor credit risk, customers are grouped according to their credit characteristics, the maturity of their claims and their collection history.

Η Διοίκηση της Εταιρείας εφαρμόζει τακτικά τις διαδικασίες πιστωτικού ελέγχου με στόχο την αποφυγή, αν όχι την εξάλειψη κάθε πιθανού πιστωτικού κινδύνου. Σε κάθε περίπτωση που υπάρχει ένδειξη επισφάλειας των απαιτήσεων η Διοίκηση πράττει αναλόγως προτάσσοντας το συμφέρον της Εταιρείας.

The Company's Management regularly implements credit control procedures with the aim of avoiding, if not eliminating, any possible credit risk. In any case where there is an indication of the precariousness of the claims, the Management acts accordingly, prioritizing the interest of the Company.

3.7.

Κίνδυνος διακύμανσης επιτοκίων — Interest rate fluctuation risk

Ακόμη μία λειτουργία της Διοίκησης αποτελεί ο συνεχής έλεγχος των τάσεων των επιτοκίων και των αναγκών χρηματοδότησης της Εταιρείας. Η Εταιρεία διαχειρίζεται τον κίνδυνο διακύμανσης επιτοκίων, αποφεύγοντας τις ιδιαίτερα αυξημένες δανειακές υποχρεώσεις. Τέλος, η Διοίκηση παρακολουθεί ανελλιπώς τις διακυμάνσεις των επιτοκίων και τις χρηματοδοτικές ανάγκες της εταιρείας και αξιολογεί κατά περίπτωση τη διάρκεια και το μέγεθος των δανείων.

Another function of the Administration is the continuous control of interest rate trends and the financing needs of the Company. The Company manages the risk of interest rate fluctuations, avoiding particularly high loan obligations. Finally, the Management continuously monitors interest rate fluctuations and the company's financing needs and evaluates the duration and size of the loans on a case-by-case basis.

3.8.

Συναλλαγματικός κίνδυνος — Exchange rate risk

Η Διοίκηση της Εταιρείας δεν παραλείπει ακόμη, να παρακολουθεί και να ελέγχει διαρκώς τους συναλλαγματικούς κινδύνους που ελλοχεύουν και να αξιολογεί την ανάγκη λήψης σχετικών μέτρων, βασιζόμενη στα στοιχεία τόσο της εγχώριας όσο και της διεθνούς αγοράς, τιμολογώντας στην κλίμακα του Ευρώ.

The Company's Management still does not fail to constantly monitor and control the exchange risks that lurk and assess the need to take relevant measures, based on the data of both the domestic and the international market, invoicing on the Euro scale.

3.9.

Κίνδυνος πτώχευσης — Risk of bankruptcy

Δεν συντρέχει τέτοιος λόγος.

There is no such reason.

3.10.

Νομοθετικός κίνδυνος — Legislative risk

Εκτεθειμένη βρίσκεται η Εταιρεία και σε περίπτωση τροποποιήσεων και αλλαγών του νομοθετικού πλαισίου στο οποίο βασίζει την σύσταση και τη λειτουργία της. Οι ενδεχόμενες αυτές τροποποιήσεις πολύ πιθανόν να επηρεάσουν την οικονομική κατάσταση της εταιρείας, τον τρόπο οργάνωσης και λειτουργίας και την ρευστότητά της.

The Company is also exposed in the event of amendments and changes to the legislative framework on which it bases its establishment and operation. These possible modifications are very likely to affect the financial situation of the company, the way it is organized and operated and its liquidity.

3.11.

Κίνδυνοι σχετιζόμενοι με τον κλάδο που δραστηριοποιείται η Εταιρεία

Risks related to the sector in which the Company operates

Δεν υπάρχουν ιδιαίτεροι κίνδυνοι για τον κλάδο πέρα από αυτούς που ισχύουν για το σύνολο της Αγοράς.

There are no sector-specific risks beyond those that apply to the Market as a whole.

3.12.

Περιβαλλοντικά θέματα

Environmental issues

Για την εταιρεία είναι πρώτιστης σημασίας η προσήλωση στις αξίες της περιβαλλοντικής ευθύνης. Η εταιρεία δεσμεύεται να διατηρήσει μια περιβαλλοντικά ευαίσθητη και υπεύθυνη θέση και να διαχειριστεί ανάλογα τις δραστηριότητές της, εφαρμόζοντας προληπτικά μέτρα για την προστασία του περιβάλλοντος και ελαχιστοποιώντας τις όποιες αρνητικές περιβαλλοντικές επιπτώσεις ενδέχεται να προκύπτουν. Έχοντας ως βασική αρχή την προστασία του περιβάλλοντος, τηρούνται καθημερινά οι προϋποθέσεις των περιβαλλοντικών αδειών με πλήρη αφοσίωση, σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία και τις διαδικασίες.

Adherence to the values of environmental responsibility is of primary importance for the company. The company is committed to maintain an environmentally sensitive and responsible position and to manage its activities accordingly, implementing preventive measures to protect the environment and minimizing any negative environmental impacts that may arise. Having as a basic principle the protection of the environment, the conditions of the environmental permits are observed daily with full dedication, in accordance with the Greek legislation and procedures.

Γίνεται συνεχής ενημέρωση των υπαλλήλων και των εργαζομένων, καθώς και των άλλων συνεργατών για θέματα σχετιζόμενα με το περιβάλλον και την μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος.

Employees and workers, as well as other partners, are continuously informed about issues related to the environment and the reduction of the environmental footprint.

Η εκπαίδευση των εργαζομένων σε περιβαλλοντικά θέματα και ανάπτυξη περιβαλλοντικής συνείδησης σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο.

The training of employees in environmental matters and the development of environmental consciousness at an individual and collective level.

4.

Πληροφορίες για εργασιακά ζητήματα

Information on labor matters

Δομικές αρχές της Εταιρείας, αποτελούν μεταξύ άλλων η προώθηση ίσων ευκαιριών και η προστασία της διαφορετικότητας στον εργασιακό τομέα. Η Διοίκηση της Εταιρείας, παραμένει αμερόληπτη όσον αφορά στην πρόσληψη και επιλογή των εργαζομένων, στις αποδοχές, την εκπαίδευση, την ανάθεση εργασιακών καθηκόντων ή σε οποιεσδήποτε άλλες εργασιακές δραστηριότητες. Η εμπειρία και η προσωπικότητα των υποψήφιων συνεργατών, η θεωρητική τους κατάρτιση, τα προσόντα, η αποδοτικότητα και οι ικανότητές τους, αποτελούν τα αποκλειστικά κριτήρια που λαμβάνονται υπόψη προκειμένου να κριθεί η καταλληλόλητα ή μη κάποιου εργαζομένου.

Structural principles of the Company include the promotion of equal opportunities and the protection of diversity in the labor sector. The Company's Management remains impartial regarding the recruitment and selection of employees, salaries, training, assignment of work duties or any other work activities. The experience and personality of the prospective collaborators, their theoretical training, qualifications, efficiency and abilities are the exclusive criteria taken into account in order to judge the suitability or otherwise of an employee.

Η Εταιρεία ωστόσο, δεν περιορίζεται σαφώς μόνο στα προαναφερθέντα, αλλά επιπλέον προτρέπει και συνιστά σε όλους τους εργαζομένους της να είναι οι ίδιοι δεκτικοί, ευπροσάρμοστοι και να αντιμετωπίζουν με σεβασμό τη διαφορετικότητα των συναδέλφων τους, των προμηθευτών αλλά και των πελατών της Εταιρείας, να καταδικάζουν κάθε συμπεριφορά που τροφοδοτεί τον ρατσισμό, την περιθωριοποίηση, τον αθέμιτο ανταγωνισμό και γενικότερα οποιασδήποτε μορφής διακρίσεις.

The Company, however, is clearly not limited to the aforementioned, but additionally urges and recommends to all its employees to be receptive, adaptable and treat with respect the diversity of their colleagues, suppliers and the Company's customers, to condemn any behavior that fuels racism, marginalization, unfair competition and in general any form of discrimination.

Η Εταιρεία άλλωστε πορεύεται με γνώμονα τον σεβασμό των ανθρώπινων δικαιωμάτων, όπως αυτά κατοχυρώνονται στο Ελληνικό Σύνταγμα αλλά και στην Οικουμενική Διακήρυξη για τα δικαιώματα του ανθρώπου. Οποιαδήποτε παρέκκλιση από την Πολιτική Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων εντός της εταιρείας είναι κατακριτέα.

After all, the Company is guided by the respect of human rights, as they are enshrined in the Greek Constitution and also in the Universal Declaration of Human Rights. Any deviation from the Human Rights Policy within the company is reprehensible.

Εν κατακλείδι, οι σχέσεις της Εταιρείας με το προσωπικό της είναι πρότυπες και δεν ανακύπτουν εργασιακά προβλήματα ή άλλα κωλύματα επαγγελματικής φύσης.

In conclusion, the Company's relations with its staff are exemplary and no work problems or other obstacles of a professional nature arise.

4.1.

Υγεία και ασφάλεια

Health and safety

Η ασφάλεια των εργαζομένων κατά τη διάρκεια της εργασίας τους στην Εταιρεία, αποτελεί βασική προτεραιότητα και αναφαίρετη προϋπόθεση για την λειτουργία της.

The safety of employees during their work at the Company is a key priority and an inalienable condition for its operation.

Η Εταιρεία δίνει προτεραιότητα στην τακτική καθαριότητα του χώρου εργασίας αλλά και στον συχνό έλεγχο της ορθής λειτουργίας, καθώς και στη συντήρηση όλων των εγκαταστάσεων και των μηχανημάτων της, διασφαλίζοντας έτσι με τρόπο προληπτικό την υγιεινή στην εταιρεία και την ασφάλεια των εργαζομένων της.

The Company prioritizes the regular cleaning of the workplace but also the frequent control of proper operation, as well as the maintenance of all its facilities and machines, thus ensuring in a preventive manner the hygiene in the company and the safety of its employees.

Η Εταιρεία διαθέτει ακόμη τεχνικό ασφαλείας.

The Company also has a security technician.

Σαφώς η Εταιρεία διατηρεί σε όλους τους χώρους εργασίας υλικά (φάρμακα, επιδέσμους κ.λπ.) «πρώτων βοηθειών».

Clearly, the Company maintains 'first aid' materials (medicines, bandages, etc.) in all workplaces.

$$\text{Current Ratio} = \frac{\text{Κυκλοφορούν ενεργητικό / Current assets}}{\text{Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις / Current liabilities}} = \frac{139.172,32}{99.715,31} = 1,40$$

Αριθμοδείκτης / Ratio	2023
Current Ratio	1,40

Αριθμοδείκτης Ειδικής ή άμεσης ρευστότητας
Acid Test Ratio

Ο Αριθμοδείκτης Ταμειακής Ρευστότητας (Acid Test Ratio) , αποτελεί έναν κρίσιμο δείκτη ρευστότητας που χρησιμοποιείται για να καθορίσει την ικανότητα μιας εταιρείας να εξοφλήσει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της χωρίς να χρειαστεί να πωλήσει ή να μετατρέψει σε μετρητά τα αποθέματά της. Αυτός ο δείκτης παρέχει μια πιο συντηρητική εικόνα της ρευστότητας σε σχέση με το Current Ratio, καθώς δεν περιλαμβάνει τα αποθέματα, τα οποία μπορεί να μην είναι εύκολα εισπράξιμα. Ενδεικτικοί Δείκτες για Κάθε Κλάδο:

- Εμπορία: Ένας δείκτης κοντά στο 1 μπορεί να θεωρηθεί αποδεκτός, δεδομένου ότι οι επιχειρήσεις εμπορίας συχνά έχουν γρήγορη κίνηση αποθεμάτων.
- Βιομηχανία: Ανάλογα με τον τομέα, ένα Acid Test Ratio πάνω από 0.75 μπορεί να θεωρηθεί υγιές. Σε βιομηχανίες με βαρύτερες επενδύσεις σε αποθέματα, ένα χαμηλότερο ratio μπορεί ακόμα να είναι αποδεκτό.
- Παροχής Υπηρεσιών: Πάνω από 1. Οι εταιρείες παροχής υπηρεσιών συνήθως έχουν λιγότερα αποθέματα και μπορούν να διατηρήσουν υψηλότερα επίπεδα ρευστότητας.

Οι παραπάνω ενδεικτικές τιμές μπορεί να διαφέρουν σημαντικά σε κάθε επιχείρηση γιατί η κάθε επιχείρηση έχει διαφορετικές λειτουργικές και χρηματοοικονομικές ανάγκες.

The Acid Test Ratio is a critical liquidity ratio used to determine a company's ability to pay off its short-term obligations without having to sell or convert its inventory into cash. This ratio provides a more conservative picture of liquidity than the Current Ratio, as it does not include inventories, which may not be readily collectible. Indicative Indicators for Each Branch:

- Trading: An index close to 1 can be considered acceptable, since trading businesses often have fast inventory movements.
- Industry: Depending on the sector, an Acid Test Ratio above 0.75 may be considered healthy. In industries with heavier investment in inventory, a lower ratio may still be acceptable.
- Service Companies: Over 1. Service companies usually have less inventory and can maintain higher levels of liquidity.

The above indicative prices may differ significantly in each business because each business has different operational and financial needs.

$$\text{Acid Test Ratio} = \frac{\text{(Κυκλοφορούν ενεργητικό) - (Αποθέματα)}\ \text{(Current assets) - (Inventories)}}{\text{Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις}\ \text{Current liabilities}} = \frac{139.172,32}{99.715,31} = 1,40$$

Αριθμοδείκτης Ratio	2023
Acid Test Ratio	1,40

Αριθμοδείκτης Ταμειακής Ρευστότητας
Cash Ratio

Ο Cash Ratio είναι ένας οικονομικός δείκτης που μετρά την ικανότητα μιας επιχείρησης να καλύψει βραχυχρόνιες υποχρεώσεις της χρησιμοποιώντας μόνο τα διαθέσιμα μετρητά και τα ισοδύναμα μετρητών, χωρίς ανάγκη πώλησης άλλων στοιχείων ενεργητικού ή την απόκτηση πρόσθετης χρηματοδότησης. Οι επιθυμητές τιμές για όπως Cash Ratio μπορεί να διαφέρουν σημαντικά ανάμεσα στους διάφορους κλάδους και σε κάθε επιχείρηση, επειδή κάθε κλάδος-επιχείρηση έχει διαφορετικές λειτουργικές και χρηματοοικονομικές ανάγκες. Ενδεικτικά:

- Εμπορία: Στον κλάδο της εμπορίας, όπου η συχνότητα μετατροπής των αποθεμάτων σε πωλήσεις ή μετρητά μπορεί να είναι κρίσιμη, ένας Cash Ratio κοντά στο 0,1 έως 0,3 μπορεί να θεωρηθεί αποδεκτός.

- Βιομηχανία: Για τον βιομηχανικό κλάδο, ο οποίος περιλαμβάνει επιχειρήσεις με επενδύσεις εγκαταστάσεις, μηχανήματα και αποθέματα, ένας Cash Ratio από 0,2 έως 0,5 μπορεί να θεωρηθεί ως ένδειξη υγιούς ρευστότητας.

- Υπηρεσίες: Στις επιχειρήσεις στον κλάδο των υπηρεσιών, ένας δείκτης μεταξύ 0,1 και 0,4 θεωρείται επαρκής, καθώς η ανάγκη για μετρητά για άμεσες λειτουργικές δαπάνες είναι σημαντική αλλά δεν εμποδίζεται από τις υψηλές επενδύσεις σε αποθέματα ή σε επενδυτικά αγαθά.

Cash Ratio is a financial ratio that measures a company's ability to meet its short-term obligations using only available cash and cash equivalents, without the need to sell other assets or obtain additional financing. Desired values for such as Cash Ratio can vary significantly between different industries and within each business, because each industry-business has different operational and financial needs. Indicative:

- Trading: In the trading industry, where the frequency of inventory conversion into sales or cash may be critical, a Cash Ratio close to 0.1 to 0.3 may be considered acceptable .

- Industrial: For the industrial sector, which includes businesses with investments in plant, machinery, and inventory, a Cash Ratio of 0.2 to 0.5 can be considered an indication of healthy liquidity.

- Services: In businesses in the service industry, a ratio between 0.1 and 0.4 is considered sufficient, as the need for cash for direct operating expenses is significant but not hindered by high investments in stocks or investment goods.

$$\text{Cash Ratio} = \frac{\text{Διαθέσιμο ενεργητικό / Available assets}}{\text{Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις / Current liabilities}} = \frac{20.846,50}{99.715,31} = 0,21$$

Αριθμοδείκτης / Ratio	2023
Cash Ratio	0,21

Αριθμοδείκτης Αμυντικού Χρονικού Διαστήματος
Defensive Interval Ratio

Ο Αριθμοδείκτης Αμυντικού Χρονικού Διαστήματος (Defensive Interval Ratio) είναι ένας δείκτης που μετρά τον χρόνο (σε ημέρες) για τον οποίο μια επιχείρηση μπορεί να συνεχίσει τη λειτουργία της χωρίς να χρειαστεί να πουλήσει το απόθεμά της ή να λάβει περαιτέρω πιστώσεις. Η τιμή αυτού του δείκτη εξαρτάται από τη φύση και τον τομέα της επιχείρησης, αλλά γενικά:

- Πάνω από 90 ημέρες: Θεωρείται πολύ καλό, καθώς η εταιρεία μπορεί να λειτουργήσει για τρία μήνες με τα υπάρχοντα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της.
- Από 30 έως 90 ημέρες: Θεωρείται αποδεκτό για πολλές επιχειρήσεις. Παρέχει ένα μέτριο περιθώριο ασφαλείας σε περίπτωση απρόβλεπτων συνθηκών.
- Κάτω από 30 ημέρες: Θεωρείται επικίνδυνη ζώνη καθώς η εταιρεία έχει περιορισμένο χρονικό περιθώριο για να αντιμετωπίσει τα βραχυπρόθεσμα οικονομικά της ζητήματα χωρίς επιπλέον πηγές ρευστότητας.

The Defensive Interval Ratio is an indicator that measures the length of time (in days) a business can continue to operate without having to sell its inventory or obtain further credit. The value of this indicator depends on the nature and sector of the business, but in general:

- More than 90 days: Considered very good as the company can operate for three months with its existing cash and cash equivalents.
- From 30 to 90 days: Considered acceptable for many businesses. It provides a modest margin of safety in case of unforeseen circumstances.
- Under 30 days: Considered a danger zone as the company has limited time to deal with its short-term financial issues without additional sources of liquidity.

$$\text{Defensive Interval Ratio} = \frac{\text{(Διαθέσιμα) + (Χρεώγραφα) + (Απαιτήσεις) / (Liquids) + (Securities) + (Receivables)}}{\text{(Προβλεπόμενα ημερήσια έξοδα) / 365 / (Estimated daily expenses) / 365}} = \frac{139.172,32}{59.211,47} = 857,91$$

Αριθμοδείκτης Ratio	2023
Defensive Interval Ratio	857,91

Αριθμοδείκτης Κεφάλαιο Κίνησης προς Κυκλοφ. Ενεργητικό
Working Capital to Current Assets

Η διαφορά αυτή (Κυκλοφορούν Ενεργητικό – Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις) αντιπροσωπεύει την αξία των κυκλοφορούντων στοιχείων του Ενεργητικού της επιχείρησης, που απομένει, αν υποθέσουμε ότι όλες οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις έχουν εξοφληθεί. Είναι δηλαδή, η αξία του κυκλοφορούντος ενεργητικού, που δεν οφείλεται στους, με οποιαδήποτε μορφή, βραχυχρόνιους δανειστές της οικονομικής μονάδας. Εάν το Κεφάλαιο Κίνησης είναι θετικό, όπως φαίνεται από τον ορισμό του, τα εύκολα ρευστοποιήσιμα στοιχεία (κυκλοφορούν ενεργητικό) καλύπτουν τις βραχυχρόνιες υποχρεώσεις με συνέπεια την ικανότητα της επιχείρησης να πληρώνει χωρίς προβλήματα.

This difference (Current Assets - Current Liabilities) represents the value of the current Assets of the business, remaining, assuming that all short-term liabilities have been paid. In other words, it is the value of the current assets, which is not due to the short-term creditors of the financial unit in any form. If Working Capital is positive, as shown by its definition, do readily liquid assets (current assets) cover short-term liabilities and consequently the firm's ability to pay? without problems.

$$\text{Working Capital to Current Assets} = \frac{\text{Κεφάλαιο κινήσεως (Working capital)}}{\text{Κυκλοφορούν ενεργητικό (Current assets)}} = \frac{139.172,32 - 99.715,31}{139.172,32} = 0,28$$

Αριθμοδείκτης Ratio	2023
Working Capital to Current Assets	0,28

Δείκτης Ξένων προς Ιδια Κεφάλαια
Debt to Equity

Το 'ιδανικό' ποσοστό για τον Δείκτη Ξένων προς Ιδια Κεφάλαια (Debt to Equity Ratio) διαφέρει ανάλογα με τον κλάδο και τον τομέα δραστηριότητας της εταιρείας. Γενικά, μια χαμηλότερη τιμή στον δείκτη θεωρείται προτιμότερη, καθώς δείχνει λιγότερη εξάρτηση από το ξένο κεφάλαιο, αλλά η τιμή αυτή μπορεί να διαφέρει ανάλογα με τις συνθήκες.

- Βιομηχανικές Εταιρείες: Μπορεί να έχουν υψηλότερο ποσοστό λόγω των μεγάλων επενδύσεων σε εξοπλισμό και εγκαταστάσεις.
- Υπηρεσίες: Εταιρείες που παρέχουν υπηρεσίες συνήθως έχουν χαμηλότερο ποσοστό λόγω της χαμηλότερης ανάγκης για βαριά επενδύσεις σε σταθερά ενεργητικά.
- Κλάδος Τεχνολογίας: Τεχνολογικές εταιρείες, ειδικά οι νεοσύστατες, ενδέχεται να έχουν υψηλό δείκτη εάν έχουν λάβει σημαντική χρηματοδότηση για να αναπτύξουν νέα προϊόντα. Έτσι, ενώ μια εταιρεία με ποσοστό 0,5 μπορεί να θεωρηθεί πολύ καλή σε έναν τομέα, σε έναν άλλον μπορεί να θεωρηθεί ανταγωνιστική με ποσοστό 1,5. Είναι σημαντικό να συγκρίνετε τον δείκτη με άλλες εταιρείες στον ίδιο κλάδο ή τομέα δραστηριότητας για να πάρετε μια καλύτερη εικόνα της χρηματοοικονομικής της θέσης.

The 'ideal' percentage for the Debt to Equity Ratio varies depending on the company's industry and sector of activity. In general, a lower value in the index is considered preferable, as it indicates less dependence on foreign capital, but this value may vary according to circumstances.

- Industrial Companies: May have a higher percentage due to large investments in equipment and facilities.
- Services: Companies that provide services usually have a lower percentage due to the lower need for heavy investments in fixed assets.
- Tech Sector: Technology companies, especially startups, may have a high index if they have received significant funding to develop new products. Thus, while a company with a percentage of 0.5 may be considered very good in one area, in another it may be considered competitive with a percentage of 1.5. It is important to compare the ratio with other companies in the same industry or sector of activity to get a better picture of its financial position.

$$\text{Debt to Equity} = \frac{\text{Ξένο κεφάλαιο / Foreign capital}}{\text{Ιδια κεφάλαια / Equity}} = \frac{99.715,31}{551.747,01} = 0,18$$

Αριθμοδείκτης / Ratio	2023
Debt to Equity	0,18

Δείκτης Ταχύτητας Κυκλοφορίας Παγίων
Fixed Assets Turnover Ratio

Ο αριθμοδείκτης ταχύτητας κυκλοφορίας παγίων δείχνει την ένταση ή καλύτερα το βαθμό αξιοποίησης των πάγιων περιουσιακών στοιχείων στη δημιουργία πωλήσεων. Ο δείκτης αυτός προσδιορίζει τον βαθμό παγιοποίησης μιας επιχείρησης. Όσο μικρότερος είναι ο δείκτης τόσο περισσότερα πάγια χρησιμοποιεί η επιχείρηση και αντίστροφα. Ισούται με τις πωλήσεις προς τα καθαρά πάγια.

The fixed asset turnover ratio shows the intensity or better the degree of utilization of fixed assets in generating sales. This indicator determines the degree of consolidation of a company. The lower the ratio, the more fixed assets the company uses and vice versa. It equals sales to net assets.

$$\text{Fixed Assets Turnover Ratio} = \frac{\text{Κύκλος Εργασιών / Turnover}}{\text{Αναπόσβεστη αξία Παγίου Ενεργητικού / Depreciable value of Fixed Assets}} = \frac{103.374,99}{512.290,00} = 0,20$$

Αριθμοδείκτης / Ratio	2023
Fixed Assets Turnover Ratio	0,20

Δείκτης Μέσης Περιόδου Είσπραξης Εμπορικών Απαιτήσεων
Days of Sales Outstanding

Ο Δείκτης Μέσης Περιόδου Εξόφλησης Εμπορικών Απαιτήσεων (Days of Sales Outstanding) μετράει τον μέσο χρόνο που χρειάζεται μια επιχείρηση για να εισπράξει τις εμπορικές της απαιτήσεις από τους πελάτες της. Όσο μικρότερη είναι η μέση διάρκεια είσπραξης απαιτήσεων, τόσο μεγαλύτερη είναι η ταχύτητα είσπραξης αυτών, κάτι που σημαίνει μικρότερος χρόνος δέσμευσης κεφαλαίων, συνεπώς καλύτερη εικόνα για την επιχείρηση. Μια ενδεχόμενη μείωση του δείκτη, μπορεί να οφείλεται στο γεγονός ότι η επιχείρηση διαπραγματεύεται δυναμικά τη πιστοδοτική τακτική απέναντι στους πελάτες ή ότι μειώνει τις εμπορικές πιστώσεις της. Αντίθετα μια ενδεχόμενη αύξηση του δείκτη, μπορεί να οφείλεται σε αδυναμία είσπραξης, απώλεια δυναμικότητας στις διαπραγματεύσεις και σε δυσκολίες προώθησης των προϊόντων.

The Average Days of Sales Outstanding Index measures the average time it takes a business to collect its trade receivables from its customers. The shorter the average duration of receivables collection, the greater the speed of their collection, which means a shorter time to freeze funds, therefore a better image for the business. A possible decrease in the index may be due to the fact that the company dynamically negotiates the credit policy towards customers or that it reduces its trade credits. On the contrary, a potential increase in the index may be due to inability to collect, loss of capacity in negotiations and difficulties in product promotion.

$$\text{Days of Sales Outstanding} = \frac{\text{Μέσες Απαιτήσεις(από εμπορικές δραστηριότητες) / Average Receivables (from commercial activities)}}{\text{Ημερήσιες πωλήσεις / Daily sales}} = \frac{365 * 115.587,91}{103.374,99} = 408,12$$

Αριθμοδείκτης / Ratio	2023
Days of Sales Outstanding	408,12

Δείκτης Ταχύτητας Κυκλοφορίας Συνολικού Ενεργητικού
Asset Turnover Ratio

Η κυκλοφοριακή ταχύτητα ενεργητικού δείχνει ποσό αποτελεσματική είναι η επιχείρηση, στο να χρησιμοποιεί το σύνολο του ενεργητικού, προκειμένου να διενεργεί πωλήσεις. Όσο μεγαλύτερος είναι ο δείκτης, τόσο πιο οργανωμένη λειτουργεί η επιχείρηση όσον αφορά τη χρήση του συνόλου του ενεργητικού. Ένας χαμηλός δείκτης, δηλώνει ότι η επιχείρηση δε χρησιμοποιεί εντατικά τα στοιχεία του ενεργητικού της, πράγμα που σημαίνει ότι θα πρέπει είτε να εντατικοποιήσει τη χρήση αυτών είτε να ρευστοποιήσει μέρος των περιουσιακών της στοιχείων.

Asset turnover shows how efficient the company is in using all of its assets to make sales. The higher the ratio, the more organized the company operates in terms of the use of all assets. A low index indicates that the company does not intensively use its assets, which means that it should either intensify the use of these or liquidate part of its assets.

$$\text{Asset Turnover Ratio} = \frac{\text{Κύκλος Εργασιών / Turnover}}{\text{Σύνολο ενεργητικού / Total assets}} = \frac{103.374,99}{651.462,32} = 0,16$$

Αριθμοδείκτης / Ratio	2023
Asset Turnover Ratio	0,16

Δείκτης Ταχύτητα Κυκλοφορίας Ιδίων Κεφαλαίων
Owner's Equity Turnover Ratio

Ο αριθμοδείκτης ταχύτητας κυκλοφορίας ιδίων κεφαλαίων δείχνει πόσες φορές το ίδιο κεφάλαιο ανανεώνεται ή επανακτάται μέσω των πωλήσεων μέσα σε μια χρήση. Όσο μεγαλύτερη η τιμή του δείκτη τόσο πιο δραστική και επιτυχημένη η χρησιμοποίηση των ιδίων κεφαλαίων της. Ο δείκτης ουσιαστικά μετρά το βαθμό που έχουν χρησιμοποιηθεί τα ίδια κεφάλαια της επιχείρηση σε συνάρτηση με τις πραγματοποιούμενες πωλήσεις. Όταν ο αριθμοδείκτης αυτός είναι μεγάλος τότε αυτό συνεπάγεται ότι οι πωλήσεις της επιχείρησης είναι μεγάλες σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια του πράγμα που οδηγεί σε αύξηση της κερδοφορίας.

The equity turnover ratio shows how many times the same capital is renewed or reacquired through sales within a year. The higher the value of the index, the more active and successful the use of its own funds. The ratio essentially measures the degree to which the company's equity capital has been used in relation to the sales made. When this ratio is high, it means that the company's sales are high relative to its equity, which leads to an increase in profitability.

$$\text{Owner's Equity Turnover Ratio} = \frac{\text{Κύκλος Εργασιών / Turnover}}{\text{Ίδια κεφάλαια / Equity}} = \frac{103.374,99}{551.747,01} = 0,19$$

Αριθμοδείκτης Ratio	2023
Owner's Equity Turnover Ratio	0,19

Δείκτης Ιδίων Κεφαλαίων προς σύνολο υποχρεώσεων
Owner's Equity to Total Liabilities

Ο Αριθμοδείκτης δανειακής επιβάρυνσης χρησιμοποιείται για να διαπιστωθεί εάν υπάρχει η όχι υπερδανεισμός σε μία επιχείρηση και εκφράζει τη σχέση μεταξύ των ιδίων κεφαλαίων προς το σύνολο των δανειακών κεφαλαίων. Επιπλέον ο δείκτης αυτός δείχνει την ασφάλεια που παρέχει η επιχείρηση στους δανειστές της. Ένας δείκτης μεγαλύτερος της μονάδας μας φανερώνει ότι οι φορείς της επιχείρησης συμμετέχουν σ' αυτή με περισσότερα κεφάλαια από ότι οι πιστωτές της. Όσο μεγαλύτερη είναι αυτή η σχέση τόσο μεγαλύτερη ασφάλεια παρέχεται στους πιστωτές της επιχειρήσεως. Αντίθετα ένας δείκτης μικρότερος της μονάδας δείχνει πως υπάρχει περιορισμένη εξασφάλιση των πιστωτών της επιχειρήσεως.

Owner's Equity to Total Liabilities ratio is used to determine whether there is over-leveraging in a company and expresses the relationship between equity capital and total debt capital. In addition, this indicator shows the security that the company provides to its lenders. An index greater than our unit shows that the operators of the company participate in it with more funds than its creditors. The greater this relationship, the greater security is provided to the company's creditors. On the contrary, an index smaller than unity shows that there is limited collateral for the company's creditors.

$$\text{Owner's Equity to Total Liabilities} = \frac{\text{Ίδια κεφάλαια (Equity)}}{\text{Σύνολο υποχρεώσεων (Total liabilities)}} = \frac{551.747,01}{99.715,31} = 5,53$$

Αριθμοδείκτης Ratio	2023
Owner's Equity to Total Liabilities	5,53

Δείκτης Μέσης Περιόδου Εξόφλησης Εμπορικών Υποχρεώσεων
Days of Trade Creditors Outstanding

Ο Δείκτης Μέσης Περιόδου Εξόφλησης Εμπορικών Υποχρεώσεων (Days of Trade Creditors Outstanding) μετράει τον μέσο χρόνο που χρειάζεται μια επιχείρηση για να εξοφλήσει τις εμπορικές της υποχρεώσεις προς τους προμηθευτές της. Ο δείκτης αυτός υποδηλώνει την ταχύτητα με την οποία μια επιχείρηση εξοφλεί τους προμηθευτές της, και μπορεί να είναι ένας δείκτης της ρευστότητας και της διαχειριστικής αποτελεσματικότητας της επιχείρησης. Η μείωση στον χρόνο εξόφλησης μπορεί να θεωρηθεί θετική, καθώς υποδηλώνει ότι η επιχείρηση είναι σε θέση να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις της προς τους προμηθευτές της πιο άμεσα.

The Days of Trade Creditors Outstanding (Days of Trade Creditors Outstanding) measure the average time it takes a company to pay off its trade payables to its suppliers. This ratio indicates the speed with which a company pays its suppliers, and can be an indicator of the company's liquidity and managerial efficiency. A reduction in payback time can be considered positive, as it indicates that the business is able to meet its obligations to its suppliers more promptly.

$$\text{Days of Trade Creditors Outstanding} = \frac{\text{Μέσες Υποχρεώσεις (από εμπορικές δραστηριότητες) / Average Liabilities (from trading activities)}}{\text{Ημερησίες αγορές / Days markets}} = \frac{365 * 97.032,19}{1.516,98} = 23.346,88$$

Αριθμοδείκτης / Ratio	2023
Days of Trade Creditors Outstanding	23.346,88

Δείκτης Μεικτού Κέρδους Εκμεταλλεύσεως
Gross Profit Margin

Ο αριθμοδείκτης αυτός εκφράζει τη σχέση μεταξύ των ακαθάριστων κερδών και των πωλήσεων. Ειδικότερα, απεικονίζει το ποσοστιαίο μέγεθος (σε ποσοστό %) του Μεικτού Περιθωρίου Κέρδους με το οποίο πωλεί η επιχείρηση το παραγόμενο προϊόν, την αποτελεσματικότητα της εκμετάλλευσης και τον τρόπο που καθορίζεται η τιμή του προϊόντος από την επιχείρηση. Δηλαδή, ο αριθμοδείκτης αναφέρεται σε ποιον βαθμό οι τιμές πώλησης των προϊόντων ανά μονάδα μπορεί να μειωθούν χωρίς να υποστεί ζημίες η επιχείρηση. Συμπερασματικά, το περιθώριο μεικτού κέρδους είναι το περιθώριο κέρδους διατυπωμένο ως ποσοστό της τιμής πώλησης. Συνεπώς, όσο μεγαλύτερος είναι ο αριθμοδείκτης μεικτού κέρδους, τόσο καλύτερη από άποψης κερδών είναι η θέση της επιχείρησης, διότι μπορεί να αντιμετωπίσει χωρίς δυσκολία μια ενδεχόμενη αύξηση του κόστους των πωλούμενων προϊόντων της. Ένας υψηλός αριθμοδείκτης μεικτού κέρδους δείχνει την ικανότητα της διοίκησης μιας επιχείρησης να επιτυγχάνει φθηνές αγορές και να πωλεί σε υψηλές τιμές. Δηλαδή, δείχνει τη λειτουργική αποτελεσματικότητα μιας επιχείρησης και την πολιτική τιμών της.

This ratio expresses the relationship between gross profits and sales. In particular, it illustrates the percentage size (in percentage %) of the Gross Profit Margin with which the company sells the produced product, the efficiency of the operation and the way the price of the product is determined by the company. That is, the indicator refers to the extent to which the selling prices of the products per unit can be reduced without incurring losses to the company. In conclusion, the gross profit margin is the profit margin expressed as a percentage of the selling price. Therefore, the higher the gross profit ratio, the better the position of the company in terms of profits, because it can face without difficulty an eventual increase in the cost of its sold products. A high gross profit ratio shows the ability of a company's management to obtain cheap purchases and sell at high prices. That is, it shows the operational efficiency of a company and its price policy.

$$\text{Gross Profit Margin} = \frac{\text{Μικτά κέρδη / Gross Profit}}{\text{Κύκλος εργασιών / Turnover}} = \frac{44.163,52}{103.374,99} = 0,43$$

Αριθμοδείκτης / Ratio	2023
Gross Profit Margin	0,43

Δείκτης Καθαρού Κέρδους Εκμεταλλεύσεως
Net Profit Margin

Ο αριθμοδείκτης αυτός χρησιμοποιείται για τη μέτρηση της συνολικής αποδοτικότητας της οικονομικής μονάδας, σε σύγκριση με τα συνολικά της έσοδα και, συνεπώς, είναι πολύ χρήσιμος για τους μετόχους. Προφανώς, ένας υψηλότερος αριθμοδείκτης δείχνει υψηλότερη κερδοφορία. Κατά την ερμηνεία του δείκτη, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η απόδοση των κερδών θα πρέπει να συνεξετάζεται σε σχέση με τις επενδύσεις ή το κεφάλαιο της επιχείρησης και όχι μόνο σε σχέση με τις πωλήσεις.

This ratio is used to measure the overall efficiency of the financial unit, compared to its total revenue, and is therefore very useful for shareholders. Obviously, a higher ratio indicates higher profitability. When interpreting the ratio, it should be borne in mind that the return on earnings should be considered in relation to the investment or capital of the business and not only in relation to sales.

$$\text{Net Profit Margin} = \frac{\text{Ολικά κέρδη εκμετάλλευσης / Total operating profits}}{\text{Κύκλος εργασιών / Turnover}} = \frac{44.163,52}{103.374,99} = 0,43$$

Αριθμοδείκτης / Ratio	2023
Net Profit Margin	0,43

Δείκτης Αποδοτικότητας Ιδίων Κεφαλαίων πρό Αποσβέσεων
Return of Investment

Ο Δείκτης Αποδοτικότητας Ιδίων Κεφαλαίων πρό Αποσβέσεων (ή Return of Investment) είναι ένας δείκτης που μετράει πόσο αποτελεσματικά χρησιμοποιείται το ίδιο κεφάλαιο μιας επιχείρησης για τη δημιουργία κερδών. Βασικά, ο δείκτης αυτός παρέχει μια ένδειξη της απόδοσης των επενδύσεων που έχουν γίνει από τους μετόχους της εταιρείας. Όσο μεγαλύτερη είναι η τιμή του αριθμοδείκτη τόσο επιτυχημένη θεωρείται και η πορεία της επιχείρησης.

The Return on Investment (ROI) is an indicator that measures how efficiently a company's capital is used to generate profits. Basically, this ratio provides an indication of the return on investment made by the company's shareholders. The higher the value of the indicator, the more successful the course of the business is considered.

$$\text{Return of Investment} = \frac{\text{Κέρδη Χρήσης προ Αποσβέσεων / Operating Profits before Depreciation}}{\text{Καθαρή Θέση / Liabilities}} = \frac{44.163,52 + 0,00}{551.747,01} = 0,08$$

Αριθμοδείκτης / Ratio	2023
Return of Investment	0,08

Δείκτης Αποδοτικότητας Απασχολουμένων Κεφαλαίων
Return on Total Capital Employed

Ο αριθμοδείκτης αυτός χρησιμοποιείται προκειμένου να καταδειχθεί η αποδοτικότητα των κεφαλαίων που χρησιμοποιεί η οικονομική μονάδα, όπως επίσης η ικανότητά της να επιτύχει κερδοφορία και να χρησιμοποιήσει με επιτυχία τα ίδια και ξένα κεφάλαιά της.

This indicator is used in order to demonstrate the efficiency of the funds used by the economic unit, as well as its ability to achieve profitability and successfully use its own and foreign funds.

$$\text{Return on Total Capital Employed} = \frac{\text{(Κέρδη Χρήσης) + (Χρηματοοικονομικά έξοδα)}}{\text{Συνολικά απασχολούμενα κεφάλαια}} = \frac{\text{(Profits) + (Financial expenses)}}{\text{Total capital employed}}$$

$$= \frac{44.163,52 + 0,00}{651.462,32} = 0,07$$

Αριθμοδείκτης Ratio	2023
Return on Total Capital Employed	0,07

Δείκτης Λειτουργικών Εξόδων
Operating Ratio

Ο συγκεκριμένος αριθμοδείκτης δείχνει ποιο είναι το ποσοστό των καθαρών πωλήσεων το οποίο απορροφάται από τα λειτουργικά έξοδα και το κόστος πωληθέντων.

This ratio shows the percentage of net sales that is absorbed by operating expenses and cost of goods sold.

$$\text{Operating Ratio} = \frac{\text{(Κόστος πωληθ.) + (λειτουργ.έξοδα)}}{\text{Κύκλος εργασιών}} = \frac{\text{(Cost of sales) + (operating expenses)}}{\text{Turnover}}$$

$$= \frac{59.211,47 + 0,00 + 0,00}{103.374,99} = 0,57$$

Αριθμοδείκτης Ratio	2023
Operating Ratio	0,57

Συνοπτικός Πίνακας Αριθμοδεικτών Summary Table of Ratios	2023
Αριθμοδείκτης Γενικής ή Έμμεσης Ρευστότητας Current Ratio	1,40
Αριθμοδείκτης Ειδικής ή άμεσης ρευστότητας Acid Test Ratio	1,40
Αριθμοδείκτης Ταμειακής Ρευστότητας Cash Ratio	0,21
Αριθμοδείκτης Αμυντικού Χρονικού Διαστήματος Defensive Interval Ratio	857,91
Αριθμοδείκτης Κεφάλαιο Κίνησης προς Κυκλοφ. Ενεργητικό Working Capital to Current Assets	0,28
Δείκτης Ξένων προς Ιδια Κεφάλαια Debt to Equity	0,18
Δείκτης Ταχύτητας Κυκλοφορίας Παγίων Fixed Assets Turnover Ratio	0,20
Δείκτης Μέσης Περιόδου Έισπραξης Εμπορικών Απαιτήσεων Days of Sales Outstanding	408,12
Δείκτης Ταχύτητας Κυκλοφορίας Συνολικού Ενεργητικού Asset Turnover Ratio	0,16
Δείκτης Ταχύτητα Κυκλοφορίας Ιδίων Κεφαλαίων Owner's Equity Turnover Ratio	0,19
Δείκτης Ιδίων Κεφαλαίων προς σύνολο υποχρεώσεων Owner's Equity to Total Liabilities	5,53
Δείκτης Μέσης Περιόδου Εξόφλησης Εμπορικών Υποχρεώσεων Days of Trade Creditors Outstanding	23.346,88
Δείκτης Μεικτού Κέρδους Εκμεταλλεύσεως Gross Profit Margin	0,43
Δείκτης Καθαρού Κέρδους Εκμεταλλεύσεως Net Profit Margin	0,43
Δείκτης Αποδοτικότητας Ιδίων Κεφαλαίων πρό Αποσβέσεων Return of Investment	0,08
Δείκτης Αποδοτικότητας Απασχολουμένων Κεφαλαίων Return on Total Capital Employed	0,07
Δείκτης Λειτουργικών Εξόδων Operating Ratio	0,57

6.

Προβλεπόμενη εξέλιξη της οντότητας Anticipated development of the entity

Με δεδομένη την διαφαινόμενη διατήρηση του υφιστάμενου αρνητικού κλίματος, η διοίκηση της Εταιρείας παρακολουθεί διαρκώς τις εξελίξεις και προσαρμόζει τις κινήσεις, ενισχύοντας διαρκώς την ανταγωνιστικότητα και την αποτελεσματικότητα της.

Given the looming maintenance of the existing negative climate, the Company's management constantly monitors developments and adjusts the movements, constantly strengthening its competitiveness and efficiency.

Ο κυριότερος στόχος της διοίκησης για το 2023 είναι η διατήρηση της θετικής πορείας των αποτελεσμάτων της, μέσα από την ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών, ώστε να επιτευχθεί η ανάπτυξη πωλήσεων σε νέες αγορές.

The main objective of the management for 2023 is to maintain the positive course of its results, through the development of new products and services, in order to achieve the growth of sales in new markets.

7.

Δραστηριότητα της Εταιρείας στον τομέα ερευνών και ανάπτυξης

Activity of the Company in the field of research and development

Η εταιρεία δεν πραγματοποίησε δαπάνες ή επενδύσεις στον τομέα «ερευνών και ανάπτυξης» στη χρήση 2023.

The company did not make any expenditures or investments in the field of 'research and development' in 2023.

8.

Πληροφορίες που αναφέρονται στην απόκτηση ιδίων μετοχών, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 50 ν. 4548/2018

Information referring to the acquisition of own shares, as provided for in paragraph 2 of article 50 of Law 4548/2018

Δεν αποκτήθηκαν «ίδιες μετοχές», κατά την διάρκεια της χρήσης 2023.

No 'same shares' were acquired during the 2023 exercise.

9.

Υποκαταστήματα της Εταιρείας

Branches of the Company

Η εταιρεία διατηρεί 0 υποκαταστήματα.

The company maintains 0 branches.

10.

Χρήση «χρηματοπιστωτικών μέσων»

Use of 'financial instruments'

Η Εταιρεία δεν χρησιμοποιεί «χρηματοπιστωτικά μέσα».

The Company does not use 'financial instruments'.

31/8/2024

Ο διαχειριστής
The manager

ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι.Κ.Ε.
ΕΚΜ/ΣΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΣΚΑΦΩΝ
ΒΑΣ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 39 - ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ - 12131
ΑΦΜ: 801528248 - ΔΟΥ: ΠΛΟΙΩΝ ΠΕΙΡΑΙΑ
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 158557103000 - ΤΗΛ: 2105721999

Ακριβές αντίγραφο του
πρωτοτύπου
Exact copy of the original
Ο/Η διαχειριστής
C/O Administrator

ΒΑΛΕΝΤΙΝΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ Ι.Κ.Ε.
ΕΚΜ/ΣΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΣΚΑΦΩΝ
ΒΑΣ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 39 - ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ - 12131
ΑΦΜ: 801528248 - ΔΟΥ: ΠΛΟΙΩΝ ΠΕΙΡΑΙΑ
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 158557103000 - ΤΗΛ: 2105721999

4.2.

Συστήματα ανάπτυξης και εκπαίδευσης εργαζομένων

Employee development and training systems

Οι μέθοδοι και οι διαδικασίες επιλογής και πρόσληψης προσωπικού, γίνονται με βάση τα απαιτούμενα για την θέση προσόντα και χωρίς διακρίσεις και συμφεροντολογικές βλέψεις.

The methods and procedures for selecting and hiring staff are based on the qualifications required for the position and without discrimination and interest-based views.

Άλλωστε η Εταιρεία στοχεύει ταυτοχρόνως και στην προσωπική ανάπτυξη και εξέλιξη των εργαζομένων της και φροντίζει εκτός των άλλων και για την κατάλληλη εκπαίδευση σε πρώτο βαθμό αλλά και για την συνεχή μετεκπαίδευσή τους κατά την διάρκεια παραμονής τους στην εταιρεία. Επιτυγχάνεται με αυτόν τον τρόπο μια πιο εξατομικευμένη σχέση της εταιρείας με τους εργαζομένους της, καθώς τονώνεται η αυτοπεποίθηση και το ηθικό τους, μέσω της γνώσης και της προσοχής που λαμβάνουν και παράλληλα καθίστανται πιο έτοιμοι να ανταποκριθούν σε υψηλές και συγκεκριμένες απαιτήσεις της εταιρείας.

After all, the Company aims at the same time for the personal growth and development of its employees and takes care, among other things, for the appropriate training in the first degree and for their continuous further training during their stay in the company. A more personalized relationship between the company and its employees is achieved in this way, as their self-confidence and morale are boosted, through the knowledge and attention they receive, and at the same time they become more ready to meet high and specific demands of the company.

Η εκπαίδευση ενός εργαζομένου ξεκινάει από την πρώτη ημέρα εργασίας, όπου υπάρχει διαμορφωμένο πρόγραμμα υποδοχής και ένταξης, ανάλογα με τις ανάγκες τις κάθε θέσης.

The training of an employee starts from the first day of work, where there is a structured reception and integration program, depending on the needs of each position.

5.

Χρηματοοικονομικοί και μη χρηματοοικονομικοί δείκτες επιδόσεων (1 Χρήση)

Financial and non-financial performance indicators (1 Use)

Αριθμοδείκτης Γενικής ή Έμμεσης Ρευστότητας
Current Ratio

Ο αριθμοδείκτης γενικής ή έμμεσης ρευστότητας (Current Ratio) είναι ένας δείκτης που δείχνει την ικανότητα μιας επιχείρησης να καλύψει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της με τα κυκλοφορούντα ενεργητικά της. Συνήθως, ένας αριθμοδείκτης γενικής ρευστότητας πάνω από 1,5 θεωρείται ικανοποιητικός, αν και αυτό μπορεί να διαφέρει ανάλογα με τον κλάδο και τις συγκεκριμένες συνθήκες της αγοράς. Ωστόσο, το μικρότερο περιθώριο σημαίνει ότι η επιχείρηση ίσως έχει μικρότερη ευελιξία σε περίπτωση αναπάντεχων δαπανών ή μειώσεων στα έσοδα.

Current Ratio is an indicator that shows the ability of a company to cover its short-term obligations with its current assets. Typically, a general liquidity ratio above 1.5 is considered satisfactory, although this can vary by industry and specific market conditions. However, the smaller margin means that the business may have less flexibility in the event of unexpected expenses or reductions in revenue.