



ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2022 ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ
(«ΔΙΠΧΑ»)

Πίνακας Περιεχομένων

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητης Ορκωτής Ελέγκτριας Λογίστριας	3
Έκθεση Διαχείρισης	5
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	7
Κατάσταση Συνολικού εισοδήματος	8
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	10
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	11
Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων	12-40

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας ASSET WISE CAPITAL MANAGEMENT Α.Ε.Π.Ε.Υ

Έκθεση ελέγχου επί των οικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας ASSET WISE CAPITAL MANAGEMENT Α.Ε.Π.Ε.Υ (Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση οικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2022, 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 και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές, για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συνάδουν με τις κανονιστικές απαιτήσεις του Ν. 4548/2018.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ), που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στο τμήμα της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων». Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ανεξαρτησία του Ελεγκτή

Καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας έχουμε παραμείνει ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ) που έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, καθώς και τις απαιτήσεις δεοντολογίας του Ν. 4449/2017, που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα. Έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με το Ν. 4449/2017 και τις απαιτήσεις του Κώδικα ΣΔΠΔΕ.

Άλλες Πληροφορίες

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνα για τις Άλλες Πληροφορίες. Οι Άλλες Πληροφορίες, είναι η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου (αλλά δεν περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών), που λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή.

Η γνώμη μας επί των οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις Άλλες Πληροφορίες και, εκτός των όσων ρητά αναφέρουμε στην παρούσα παράγραφο της Έκθεσής μας δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου ή άλλης διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των οικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις Άλλες Πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό να εξετάσουμε εάν οι Άλλες Πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις οικονομικές καταστάσεις ή τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες.

Εξετάσαμε εάν η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις γνωστοποιήσεις οι οποίες απαιτούνται από το Ν. 4548/2018.

Με βάση τις εργασίες που εκτελέσαμε κατά τον έλεγχο μας, κατά τη γνώμη μας:

- Τα πληροφοριακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της χρήσης που έληξε την 31/12/2022 αντιστοιχούν στις οικονομικές καταστάσεις
- Η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018.

Επιπλέον με βάση τη γνώση και κατανόηση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Εταιρεία ASSET WISE CAPITAL MANAGEMENT Α.Ε.Π.Ε.Υ και το περιβάλλον της, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των οικονομικών καταστάσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις απαιτήσεις του Ν. 4548/2018, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τις δραστηριότητές 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 το Διοικητικό Συμβούλιο είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τις δραστηριότητές της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το

να προχωρήσει σ' αυτές τις ενέργειες. Οι υπεύθυνοι για τη διακυβέρνηση έχουν την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Εταιρείας.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

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

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

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

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, 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

Οι εργασίες που εκτελέσαμε σχετικά με την Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου αναφέρονται ανωτέρω, στην παράγραφο «Άλλες Πληροφορίες».



ΠράξιμουωτερχαουςΚούπερς
Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
Λεωφ. Κηφισίας 268
152 32 Χαλάνδρι
ΑΜ ΣΟΕΛ 113

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2023

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Ευάγγελος Βενιζέλος
Αρ. Μ. ΣΟΕΛ: 39891

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ASSET WISE CAPITAL MANAGEMENT Α.Ε.Π.Ε.Υ. ΤΗΣ 9ης ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ (01η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2022 – 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022)

ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Κύριοι Μέτοχοι,

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε με την παρούσα έκθεση τις οικονομικές καταστάσεις της 9ης εταιρικής χρήσης (1 Ιανουαρίου 2022 – 31 Δεκεμβρίου 2022) και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων, οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα αυτών.

Οι συνημμένες καταστάσεις καταρτίστηκαν με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) σύμφωνα με το νόμο και το καταστατικό της Εταιρίας μας και παρέχουν αναλυτική εικόνα των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, της διάρθρωσης του οικονομικού αποτελέσματος και της πραγματικής οικονομικής κατάστασης της Εταιρίας μας στο τέλος της 9ης διαχειριστικής χρήσης στην οποία αναφέρονται.

Ο κύκλος εργασιών της AssetWise διατηρήθηκε στα ίδια επίπεδα με την προηγούμενη χρονιά, στα 2.069.062 ευρώ, αντίστοιχα το 2021 ανήλθαν σε 2.067.521, η διατήρηση του κύκλου εργασιών αποτελεί μεγάλη επιτυχία δεδομένων των οικονομικών συνθηκών που αντιμετωπίσαμε αυτήν την χρονιά. Η εταιρεία παρουσιάζει κέρδη προ φόρων 778.393 ευρώ, τα κέρδη παραμένουν στα ίδια επίπεδα. Με την επίτευξή αυτών των καλών αποτελεσμάτων, το Δ.Σ της εταιρείας προτείνει την διανομή μερίσματος μέσα στην επόμενη χρονιά.

Το 2022, η AssetWise όπως όλοι μας, βρέθηκε απέναντι σε μια πρωτοφανή συγκυρία προκλήσεων. Ο πόλεμος στην Ουκρανία, η ενεργειακή κρίση με άμεση επίπτωση την κατακόρυφη αύξηση του κόστους ενέργειας, η αύξηση των επιτοκίων αλλά και γενικότερα οι πληθωριστικές πιέσεις, διαμορφώσαν ένα δύσκολο επενδυτικά περιβάλλον και δημιουργήσαν ταυτόχρονα ανασφάλεια στους επενδυτές.

Σε αυτό το δυσμενές περιβάλλον, η Εταιρεία κατόρθωσε να ανταποκριθεί με επιτυχία, ειδικότερα, η AssetWise πέτυχε ικανοποιητικές αποδόσεις στα υπό διαχείριση χαρτοφυλάκια διεθνούς έκθεσης αλλά και εγχώριου προσανατολισμού. Η πελατειακή βάση έμεινε αμετάβλητη, ως αποτέλεσμα των άρτιων διαχειριστικών επιδόσεων. Στο τελευταίο τρίμηνο του χρόνου, επιτεύχθηκαν νέες σημαντικές συμφωνίες, θέτοντας τις βάσεις για ακόμη μεγαλύτερη αισιοδοξία την επόμενη χρονιά.

Μέσα στο 2022, ανανεώθηκε η οργανωτική δομή της εταιρείας, η επένδυση στο ανθρώπινο δυναμικό ήταν και παραμένει βασικός άξονας της εταιρικής κουλτούρας μας. Η ενθάρρυνση για προσωπική εξέλιξη, πρωτοπόρες ιδέες είναι άλλωστε το βασικό συστατικό των καινοτόμων προϊόντων και διαδικασιών που αναπτύσσουμε με τις οποίες φιλοδοξούμε να παραμείνουμε ανταγωνιστικοί σε βάθος χρόνου.

Με στόχο την καλύτερη Διαχείριση Κινδύνων η εταιρεία ανανέωσε τις διαδικασίες της αναφορικά με τα τμήματα Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων, και θέσπισε ειδική επιτροπή για την παρακολούθηση όλων των γεγονότων και την έγκυρη ενημέρωση της Διοίκησης. Οι κύριες αρμοδιότητες των παραπάνω οργάνων είναι ο έλεγχος της εφαρμογής των διαδικασιών, η επάρκεια και η αποτελεσματικότητα αυτών προκειμένου η εταιρεία να λειτουργεί εντός των πλαισίων κινδύνου που έχουν ορισθεί και σύμφωνα με τις κανονιστικές οδηγίες.

Σε σχέση με την διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων από την εταιρεία, επισημαίνονται τα παρακάτω:

Κίνδυνος Αγοράς

Η Εταιρεία μετρά και διαχειρίζεται το ύψος των κινδύνων αγοράς της λόγω των μεταβολών των τιμών των χρηματοπιστωτικών μέσων και των ισοτιμιών στις κεφαλαιαγορές και χρηματαγορές καθώς και των διακυμάνσεων στις συσχετίσεις τους. Επιπλέον υπάρχει μια σειρά εσωτερικών διαδικασιών για τον εντοπισμό και την διαχείριση τους.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει διαδικασίες και πολιτικές για τον έγκαιρο και έγκυρο εντοπισμό πιθανών μορφών λειτουργικών κινδύνων. Υπάρχουν μέτρα πρόληψης, αξιολόγησης και αντιμετώπισης ώστε να συνεχιστεί η δραστηριότητα της

επιχείρησης σε επείγουσες καταστάσεις. Ο οποίος αποδείχτηκε ότι λειτουργεί άριστα, δεδομένης της απρόσκοπτης συνέχισης όλων των εργασιών της εταιρείας τα τελευταία δυο χρόνια.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας αναφέρεται στην πιθανή αδυναμία της εταιρείας να ανταποκριθεί στις ταμειακές της υποχρεώσεις λόγω έλλειψης ιδίων ρευστών κεφαλαίων. Η διαχείριση υλοποιείται λαμβάνοντας υπόψη τις βραχυπρόθεσμες και μελλοντικές απαιτήσεις που έχουν αποφασιστεί ώστε να καλύπτονται οι υποχρεώσεις αλλά και οι επιχειρηματικοί στόχοι της Εταιρείας.

Περιβαντολογικοί & Κοινωνικοί Στόχοι

Η AssetWise είναι μία υπεύθυνη κοινωνικά εταιρεία διαχείρισης και η υπευθυνότητα αυτή αντικατοπτρίζεται τόσο στην ESG Επενδυτική Διαδικασία, αλλά και στον καθημερινό τρόπο λειτουργίας. Εφαρμόζεται απολυτή ουδετερότητα σε φύλο, εθνικότητα και όποια πιθανή διάκριση, σε όλες τις πολιτικές, διαδικασίες και αξιολογήσεις.

Η Assetwise διανύοντας πια τον 9ο χρόνο λειτουργίας της, έχει κερδίσει σε σύντομο χρονικό διάστημα αλλά και ιδιαίτερα αντίξοες συνθήκες να έχει σημαντική παρουσία στον κλάδο, αποτελεί επιλογή για τοπικούς και διεθνείς επενδυτές και χαίρει σεβασμού και εκτίμησης από τους υπολοίπους συμμετέχοντες στον κλάδο.

Θα παραμείνουμε προσηλωμένοι στον στόχο μας, να παρέχουμε τις καλύτερες δυνατές υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων τόσο σε ιδιώτες όσο και σε θεσμικούς πελάτες, ενθαρρύνοντας την καινοτομία και την εξέλιξη, αναγνωρίζοντας και αξιοποιώντας τους το έμπυχο δυναμικό που αποτελεί τη κινητήρια δύναμη της εταιρείας μας.

Χαλάνδρι, 28 Φεβρουαρίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

**Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ &
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ
ΑΔΤ: ΑΜ. 595011

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΟΡΙΑΝΟΣ
ΑΔΤ: ΑΕ586325

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Α. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Σημ.	31/12/2022	31/12/2021
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό			
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	5	20.630	21.931
Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης	6	185.009	164.284
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	7	6.975	7.905
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	8	12.607	14.396
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	9	59.831	53.815
		285.052	262.331
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	9	515.448	514.065
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	10	597.990	651.308
		1.113.437	1.165.372
Σύνολο ενεργητικού		1.398.490	1.427.703
Β. Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	11	150.000	150.000
Λοιπά αποθεματικά		45.751	37.990
Κέρδη εις νέον		711.535	672.175
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		907.286	860.164
Γ. Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	19	20.314	21.247
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	14	161.283	159.188
		181.597	180.435
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	15	163.549	225.060
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		90.169	120.301
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	14	55.888	41.743
		309.606	387.104
Σύνολο υποχρεώσεων		491.203	567.539
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		1.398.490	1.427.703

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	Σημ.	1 Ιανουαρίου 2022 έως 31 Δεκεμβρίου 2022	1 Ιανουαρίου 2021 έως 31 Δεκεμβρίου 2021
Κύκλος Εργασιών	16	2.069.062	2.067.521
Κόστος παροχής υπηρεσιών	17	(285.010)	(258.079)
Μικτά αποτελέσματα		1.784.052	1.809.442
Έξοδα διάθεσης	17	(599.242)	(552.039)
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	17	(390.123)	(425.630)
Λοιπά έξοδα		(7.104)	(9.728)
Λοιπά έσοδα		3.120	3.120
Αποτελέσματα προ φόρων χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων		790.702	825.165
Χρηματοοικονομικά έσοδα	20	2.548	3.427
Χρηματοοικονομικά έξοδα	20	(14.857)	(16.203)
		(12.309)	(12.776)
Κέρδη προ φόρων		778.393	812.389
Φόρος εισοδήματος	21	(184.823)	(193.347)
Κέρδη χρήσης		593.570	619.043

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

	<u>1 Ιανουαρίου 2022 έως 31 Δεκεμβρίου 2022</u>	<u>1 Ιανουαρίου 2021 έως 31 Δεκεμβρίου 2021</u>
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους:		
Αναλογιστικά κέρδη/ζημιές από υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	4.533	1.959
Αναβαλλόμενος φόρος επί των αναλογιστικών κερδών/ζημιών από υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	(1.002)	(431)
Αναβαλλόμενος φόρος επί των αναλογιστικών ζημιών από υποχρεώσεις παροχών προσωπικού, λόγω της μεταβολής στο φορολογικό συντελεστή	0	(239)
Λοιπά συνολικά έσοδα (έξοδα) μετά από φόρους	<u>3.552</u>	<u>1.289</u>
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (έξοδα) περιόδου	<u>597.122</u>	<u>620.332</u>

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ &
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ
ΑΔΤ: ΑΜ. 595011

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΟΡΙΑΝΟΣ
ΑΔΤ: ΑΕ586325

ΜΠΟΛΕΤΗ ΑΦΡΟΔΙΤΗ
Α.Α.Ο.Ε.0078219

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021	150.000	-28.073	528.563	650.490
Αναμορφώσεις λόγω αναθεωρημένου IAS 19		18.895	-642	18.343
Αναμορφωμένο Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2021	150.000	-9.088	527.921	668.833
Καθαρά Κέρδη/(Ζημιές) χρήσης	0	0	619.043	619.043
Λοιπά συνολικά έσοδα:				
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) από υποχρεώσεις παροχών προσωπικού (καθαρές, μετά από φόρους)	0	1.289	0	1.289
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης		1.289	619.043	620.332
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	45.789	-45.789	0
Διανεμηθέντα μερίσματα	0	0	-429.000	-429.000
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	0	45.789	-474.789	-429.000
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2021	150.000	37.990	672.175	860.164
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2022	150.000	37.990	672.175	860.164
Καθαρά Κέρδη/(Ζημιές) χρήσης	0	0	593.570	593.570
Λοιπά συνολικά έσοδα:				
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) από υποχρεώσεις παροχών προσωπικού (καθαρές, μετά από φόρους)	0	3.552	0	3.552
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης	0	3.552	594.572	598.124
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	4.210	-4.210	0
Διανεμηθέντα μερίσματα	0	0	-550.000	-550.000
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	0	4.210	-554.210	-550.000
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022	150.000	45.751	711.535	907.286

Με απόφαση της από 30/06/2022 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης αποφασίσθηκε η διανομή ποσού €550.000 στους μετόχους της εταιρείας.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

**Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ &
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ
ΑΔΤ: ΑΜ. 595011

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΟΡΙΑΝΟΣ
ΑΔΤ: ΑΕ586325

ΜΠΟΛΕΤΗ ΑΦΡΟΔΙΤΗ
Α.Α.Ο.Ε.0078219

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	Σημ.	1/1/2022 έως 31/12/2022	1/1/2021 έως 31/12/2021
Λειτουργικές δραστηριότητες			
Αποτελέσματα προ φόρων (συνεχιζόμενες δραστηριότητες)		778.393	812.389
Πλέον / μείον προσαρμογές για:			
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	5,6,7	55.095	49.127
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού		3.621	(1.997)
Πιστωτικοί τόκοι	18	(2.548)	(3.427)
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	18	14.857	16.203
		849.419	872.295
Πλέον/ μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες:			
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων		(7.399)	155.262
(Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων		(61.511)	(198.809)
Μείον:			
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα	18	(14.857)	(16.203)
Καταβληθείς φόρος εισοδήματος		(214.168)	(167.131)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)		551.483	645.414
Επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορά ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	5	(9.494)	(3.943)
Τόκοι εισπραχθέντες	18	2.548	3.427
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)		(6.946)	(516)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Μερίσματα πληρωθέντα στους μετόχους		(550.000)	(429.000)
Πληρωμές κεφαλαίου χρηματοδοτικών μισθώσεων		(47.855)	(39.221)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)		(597.855)	(468.221)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ)		(53.318)	343.809
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου		651.308	307.499
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου		597.990	651.308

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες

Η Εταιρία «ASSET WISE CAPITAL MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» (στο εξής «η Εταιρία») ιδρύθηκε στις 15 Απριλίου 2014 και λειτουργεί ως Ανώνυμη Εταιρία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών με αριθμό ΓΕ.ΜΗ 129933960000 και με το διακριτικό τίτλο «ASSET WISE CAPITAL MANAGEMENT Α.Ε.Π.Ε.Υ.», σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3606/2007 περί Α.Ε.Π.Ε.Υ. και του Κ.Ν. 2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιριών.

Με την υπ' αριθμ. 1/677/17-3-2014 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς χορηγήθηκε άδεια λειτουργίας στην Εταιρία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3606/2007 περί ΑΕΠΕΥ και του Κ.Ν.2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιριών στα πλαίσια των διατάξεων της Ελληνικής Νομοθεσίας και των αποφάσεων των αρχών που εποπτεύουν τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων.

Η Εταιρία εδρεύει στην Ελλάδα στο Νομό Αττικής, στο Δήμο Χαλανδρίου στην οδό Εθνικής Αντιστάσεως 57B και η ηλεκτρονική της διεύθυνση είναι www.assetwise.gr.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 η Εταιρία απασχολούσε 10 άτομα.

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας την 28^η Φεβρουαρίου 2023.

1.1. Αντικείμενο Εργασιών

Αποκλειστικός σκοπός της Εταιρίας, σύμφωνα με το Καταστατικό, είναι η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και συγκεκριμένα η παροχή κύριων επενδυτικών υπηρεσιών, οι οποίες είναι:

α) η διαχείριση χαρτοφυλακίων, η οποία συνίσταται στη διαχείριση, κατά την διακριτική ευχέρεια της Εταιρίας, χαρτοφυλακίων πελατών, στο πλαίσιο εντολής τους, που περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που απαριθμούνται στο άρθρο 5 του Ν. 3606/2007.

β) η παροχή επενδυτικών συμβουλών, η οποία συνίσταται στην παροχή προσωπικών συμβουλών σε πελάτη, είτε κατόπιν αιτήσεώς του είτε με πρωτοβουλία της Εταιρίας, σχετικά με μία ή περισσότερες συναλλαγές που αφορούν ένα ή περισσότερα από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που απαριθμούνται στο άρθρο 5 του Ν. 3606/2007.

γ) η λήψη και διαβίβαση εντολών, η οποία συνίσταται στη λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό πελατών, για κατάρτιση συναλλαγών επί ενός ή περισσότερων από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που αναφέρονται στο άρθρο 5 του Ν. 3606/2007, όπως ισχύει.

1.2. Εταιρική Χρήση

Η ένατη εταιρική χρήση αρχίζει την 1^η Ιανουαρίου 2022 και λήγει την 31^η Δεκεμβρίου 2022.

1.3. Διοικητικό Συμβούλιο

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είχε ως εξής μέχρι της 6/9/2022:

Ονοματεπώνυμο

Νικόλαος Παντελάκης του Ιωάννη
Κωνσταντίνος Μοριανός του Κωνσταντίνου
Αλέξανδρος Τσουκόπουλος του Οδυσσέα

Θέση στο Δ.Σ.

Πρόεδρος
Αντιπρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος
Αντιπρόεδρος

Ιωάννης Παντελάκης του Νικολάου	Μέλος
Παναγιώτης Σαμαρτζής του Κωνσταντίνου	Μέλος
Δούκας Παλαιολόγος του Ιωάννη	Μέλος

Εν συνεχεία το ΔΣ ανανεώθηκε ως εξής, μετά την παραίτηση του κ. Π. Σαμαρτζή και την εκλογή της κας. Π. Σάλμα

Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ.
Νικόλαος Παντελάκης του Ιωάννη	Πρόεδρος
Κωνσταντίνος Μοριανός του Κωνσταντίνου	Αντιπρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος
Αλέξανδρος Τσουκόπουλος του Οδυσσέα	Αντιπρόεδρος
Ιωάννης Παντελάκης του Νικολάου	Μέλος
Πολυτίμη Σάλμα του Ιωάννη	Μέλος
Δούκας Παλαιολόγος του Ιωάννη	Μέλος

Η θητεία του ανωτέρω Διοικητικού Συμβουλίου λήγει την 30η Ιουνίου 2024.

Οι οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες καταστάσεις που συντάσσει η ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ, με έδρα την Ελλάδα, η οποία συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας με ποσοστό 50,00%. Η ενοποίηση της Εταιρίας γίνεται με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης, ως Κοινοπραξία.

2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών

Οι βασικές λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν και ακολουθούνται κατά τη σύνταξη των συνημμένων ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., περιγράφονται παρακάτω και έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια για όλες τις χρήσεις που αναφέρονται σε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και τις Διερμηνείες της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους εκτός των περιπτώσεων που αναφέρεται διαφορετικά. Τα μεγέθη που παρατίθενται στις οικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται σε Ευρώ.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Επίσης απαιτείται η χρήση υπολογισμών και υποθέσεων που επηρεάζουν τα αναφερθέντα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων και τα αναφερθέντα ποσά εισοδημάτων και εξόδων κατά τη διάρκεια του έτους υπό αναφορά. Παρά το γεγονός ότι αυτοί οι υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς. Οι περιοχές που αφορούν περίπλοκες συναλλαγές και εμπιρεύουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας, ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις οικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στη σημείωση 4.

2.2 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Το 2022, ο πλανήτης μας, βρέθηκε απέναντι σε μια πρωτοφανή συγκυρία προκλήσεων. Ο πόλεμος στην Ουκρανία, η ενεργειακή κρίση με άμεση επίπτωση την κατακόρυφη αύξηση του κόστους ενέργειας, η αύξηση των επιτοκίων αλλά και γενικότερα οι πληθωριστικές πιέσεις, διαμορφώσαν ένα δύσκολο περιβάλλον και δημιούργησαν ταυτόχρονα ανασφάλεια.

Σε αυτό το δυσμενές περιβάλλον, η Εταιρεία κατόρθωσε να ανταποκριθεί με επιτυχία, πετυχαίνοντας ικανοποιητικές αποδόσεις στα υπό διαχείριση χαρτοφυλάκια διεθνούς έκθεσης αλλά και εγχώριου προσανατολισμού. Η πελατειακή βάση έμεινε

αμετάβλητη, ως αποτέλεσμα των άρτιων διαχειριστικών επιδόσεων. Στο τελευταίο τρίμηνο του χρόνου, επιτεύχθηκαν νέες σημαντικές συμφωνίες, θέτοντας τις βάσεις για ακόμη μεγαλύτερη αισιοδοξία την επόμενη χρονιά.

Ως εκ τούτου η Διοίκηση εκτιμά ότι η Εταιρεία είναι σε θέση να διατηρήσει το επίπεδο κερδοφορίας της και θεωρεί ότι δεν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις που αν θέτουν υπό αμφισβήτηση την παραδοχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

2.3 Υιοθέτηση των ΔΠΧΑ

Η εταιρεία έχει υιοθετήσει πλήρως όλα τα Δ.Π.Χ.Α. και τις διερμηνείες που έχουν υιοθετηθεί από τη Ευρωπαϊκή Ένωση και που η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική για τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων που καλύπτουν τη χρήση 2022.

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες: Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν κατά τη διάρκεια της παρούσας χρήσης ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση της Εταιρίας σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2022 ή μεταγενέστερα.

- **ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19 – Παράταση περιόδου εφαρμογής**

Η τροποποίηση παρατείνει την εφαρμογή της πρακτικής διευκόλυνσης που δόθηκε για τις παραχωρήσεις σε ενοίκια κατά ένα έτος για να καλύψει τις μειώσεις στα ενοίκια που οφείλονται στις ή έως τις 30 Ιουνίου 2022. Η Εταιρεία εξέτασε τα ανωτέρω και δεν προέκυψε επίπτωση στις Οικονομικές της Καταστάσεις.

- **ΔΛΠ 16 (Τροποποίηση) «Ενσώματα πάγια – Έσοδα πριν από την προβλεπόμενη χρήση»**

Η τροποποίηση απαγορεύει στην οντότητα να αφαιρεί από το κόστος ενσώματου παγίου τυχόν έσοδα που λαμβάνονται από την πώληση ειδών που παράγονται ενώ η οντότητα προετοιμάζει το πάγιο για την προοριζόμενη χρήση του. Απαιτεί επίσης από τις οντότητες να γνωστοποιούν χωριστά τα ποσά των εσόδων και των δαπανών που σχετίζονται με τέτοια παραγόμενα είδη που δεν αποτελούν αποτέλεσμα της συνήθους δραστηριότητας της οντότητας. Η Εταιρεία εξέτασε τα ανωτέρω και δεν προέκυψε επίπτωση στις Οικονομικές της Καταστάσεις.

- **ΔΛΠ 37 (Τροποποίηση) «Επαχθείς συμβάσεις – Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης**

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι «το κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» περιλαμβάνει το άμεσα σχετιζόμενο κόστος της εκπλήρωσης αυτής της σύμβασης και την κατανομή άλλων δαπανών που σχετίζονται άμεσα με την εκτέλεσή της. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι, προτού αναγνωριστεί χωριστή πρόβλεψη για επαχθή σύμβαση, μια οντότητα αναγνωρίζει τυχόν ζημιά απομείωσης στα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση της σύμβασης, και όχι σε περιουσιακά στοιχεία που ήταν αφοσιωμένα μόνο στη συγκεκριμένη σύμβαση. Η Εταιρεία εξέτασε τα ανωτέρω και δεν προέκυψε επίπτωση στις Οικονομικές της Καταστάσεις.

- **ΔΠΧΑ 3 (Τροποποίηση) «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο»**

Η τροποποίηση επικαιροποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά που εκδόθηκε το 2018, όταν πρέπει να προσδιοριστεί τι συνιστά περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση σε μία συνένωση επιχειρήσεων. Επιπλέον, προστέθηκε μια εξαίρεση για ορισμένους τύπους υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν σε μια συνένωση επιχειρήσεων. Τέλος, διευκρινίζεται ότι ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζονται στο ΔΛΠ 37, κατά την ημερομηνία απόκτησης. Η Εταιρεία εξέτασε τα ανωτέρω και δεν προέκυψε επίπτωση στις Οικονομικές της Καταστάσεις.

- **Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2018–2020**

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»

Η τροποποίηση εξετάζει ποια έξοδα πρέπει να περιληφθούν στην αξιολόγηση του 10% για την αποαναγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Τα σχετικά κόστη ή αμοιβές θα μπορούσαν να καταβληθούν είτε σε τρίτους είτε στον δανειστή. Σύμφωνα με την τροποποίηση, το κόστος ή οι αμοιβές που καταβάλλονται σε τρίτους δεν θα συμπεριληφθούν στην αξιολόγηση του 10%.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

Η τροποποίηση αφαιρέσει το παράδειγμα για πληρωμές από τον εκμισθωτή σχετικά με τις βελτιώσεις μισθωμάτων στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 του προτύπου, προκειμένου να εξαλειφθεί οποιαδήποτε πιθανή σύγχυση σχετικά με τον χειρισμό των κινήτρων μίσθωσης.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια» και Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17** (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Το ΔΠΧΑ 17 εκδόθηκε τον Μάιο του 2017 και, μαζί με τις Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 που εκδόθηκαν τον Ιούνιο του 2020, αντικαθιστά το ΔΠΧΑ 4. Το ΔΠΧΑ 17 καθιερώνει τις αρχές για την αναγνώριση, επιμέτρηση και παρουσίαση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που βρίσκονται στο πεδίο εφαρμογής του προτύπου καθώς και τις σχετικές γνωστοποιήσεις. Σκοπός του προτύπου είναι να διασφαλίσει ότι μία οντότητα παρέχει σχετικές πληροφορίες οι οποίες να παρουσιάζουν την εύλογη εικόνα σχετικά με αυτά τα συμβόλαια. Το νέο πρότυπο επιλύει τα προβλήματα συγκρισιμότητας που είχε δημιουργήσει το ΔΠΧΑ 4 καθώς απαιτεί όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια να λογιστικοποιούνται με τρόπο συνεπή. Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις θα επιμετρώνται σε τρέχουσες αξίες και όχι σε ιστορικό κόστος.

- **ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες βάσει των δικαιωμάτων που είναι σε ισχύ στη λήξη της περιόδου αναφοράς. Η ταξινόμηση δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες της οντότητας ή από γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς. Επιπλέον, η τροποποίηση αποσαφηνίζει τη σημασία του όρου «διακανονισμός» μιας υποχρέωσης του ΔΛΠ 1. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων» και Δεύτερη Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ «Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών»** (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να παρέχουν πληροφορίες ως προς τις λογιστικές τους πολιτικές όταν αυτές είναι ουσιώδεις και παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την έννοια του ουσιώδους όταν αυτή εφαρμόζεται σε γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών.

- **ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις και σφάλματα: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων»** (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν το πώς θα πρέπει οι εταιρείες να διακρίνουν τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές από τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις.

- **ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις) «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή»** (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν οι εταιρείες να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενη φορολογία σε συγκεκριμένες συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, οδηγούν σε ίσα ποσά φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών. Αυτό ισχύει συνήθως για

συναλλαγές, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΠΧΑ 17 (Τροποποίηση) «Αρχική Εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Συγκριτική πληροφόρηση»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Η τροποποίηση είναι μια επιλογή μετάβασης που σχετίζεται με τη συγκριτική πληροφόρηση σχετικά με χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που παρουσιάζονται κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17. Η τροποποίηση αποσκοπεί στο να βοηθήσει τις οντότητες να αποφύγουν προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ασφαλιστικών συμβολαίων, και ως εκ τούτου να βελτιώσει τη χρησιμότητα της συγκριτικής πληροφόρησης για τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

2.4 Συναλλαγματικές μετατροπές

α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

Τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων επιμετρούνται βάσει του νομίσματος του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος («λειτουργικό νόμισμα»). Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης της Εταιρίας.

β) Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με τη χρήση των ισοτιμιών που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών. Κέρδη και ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών κατά την διάρκεια της χρήσης και από την μετατροπή των νομισματικών στοιχείων σε ξένο νόμισμα με τις ισχύουσες ισοτιμίες κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, καταχωρούνται στα αποτελέσματα. Κέρδη και ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές παρουσιάζονται στην κατάσταση συνολικών εσόδων στα «Χρηματοοικονομικά έσοδα / (έξοδα), καθαρά».

2.5 Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Τα ενσώματα πάγια επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομείωση. Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει όλες τις άμεσα επιρριπτές δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την απόκτηση αυτών των στοιχείων.

Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσωμάτων παγίων ή ως ξεχωριστό πάγιο μόνον εάν είναι πιθανό ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στην Εταιρία και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στα αποτελέσματα όταν πραγματοποιείται.

Οι αποσβέσεις των στοιχείων των ενσωμάτων παγίων υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους ως ακολούθως:

Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	στην συντομότερη περίοδο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής και της διάρκειας της εκμίσθωσης
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές και λογισμικό	4 – 5 έτη
Λοιπά έπιπλα και εξοπλισμός	9 – 10 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσωμάτων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση τουλάχιστον κάθε τέλος χρήσης.

Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσωμάτων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στα αποτελέσματα.

Κατά την πώληση ενσωμάτων παγίων, οι διαφορές μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής αναπόσβεστης αξίας τους καταχωρούνται ως κέρδη ή ζημιές στα αποτελέσματα.

2.6 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο ενεργητικού αναγνωρίζεται όταν αναμένεται να προκύψουν μελλοντικές οικονομικές ωφέλειες από την χρήση του. Στο κόστος του άυλου περιουσιακού στοιχείου συμπεριλαμβάνεται και κάθε άμεσο κόστος που απαιτείται για τη δημιουργία, την παραγωγή και την προετοιμασία για την σωστή λειτουργία του.

Η δαπάνη για αγορά λογισμικού, το οποίο θα επιφέρει μελλοντικά οικονομικά οφέλη στην Εταιρία, καταχωρείται ως άυλο στοιχείο του ενεργητικού. Η συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζεται ως έξοδο όταν πραγματοποιείται η δαπάνη. Αντίθετα, οι δαπάνες που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών, ή αντίστοιχα τα έξοδα μετατροπής λογισμικού ενσωματώνονται στο κόστος κτήσεως του άυλου παγίου με απαραίτητη προϋπόθεση να μπορούν να μετρηθούν με αξιοπιστία. Το λογισμικό αποσβένεται στις περισσότερες περιπτώσεις σε 5 χρόνια.

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία εξετάζονται για τυχόν απομείωση όταν τα γεγονότα ή οι μεταβολές των συνθηκών υποδεικνύουν ότι η λογιστική τους αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Όπου η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας του, τα άυλα περιουσιακά στοιχεία απομειώνονται στο ανακτήσιμο ποσό.

Οι ωφέλιμες ζωές των άυλων παγίων επίσης υπόκεινται σε επανεξέταση τουλάχιστον κάθε τέλος χρήσης.

2.7 Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν απροσδιόριστη ωφέλιμη ζωή, δεν αποσβένονται και υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης ετησίως και επίσης όταν κάποια γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες καταδεικνύουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Τα περιουσιακά στοιχεία που αποσβένονται υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία τους δεν θα ανακτηθεί.

Ζημιά απομείωσης αναγνωρίζεται για το ποσό κατά το οποίο η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του. Η ανακτήσιμη αξία είναι η μεγαλύτερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας, μειωμένης με τα έξοδα πώλησης, και της αξίας χρήσεως (παρούσα αξία χρηματοοικονομικών που αναμένεται να δημιουργηθούν με βάση την εκτίμηση της διοίκησης για τις μελλοντικές οικονομικές και λειτουργικές συνθήκες). Για την εκτίμηση των ζημιών απομείωσης τα περιουσιακά στοιχεία εντάσσονται στις μικρότερες δυνατές μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών. Μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, εκτός από υπεραξία, που έχουν υποστεί απομείωση επανεκτιμούνται για πιθανή αντιστροφή της απομείωσης σε κάθε ημερομηνία του ισολογισμού.

2.8 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ταξινόμηση

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία της Εταιρίας ταξινομούνται στην κατηγορία: Δάνεια και απαιτήσεις. Η ταξινόμηση γίνεται με βάση τον σκοπό για τον οποίο αποκτήθηκε η επένδυση. Η Διοίκηση προσδιορίζει την ταξινόμηση κατά την αρχική αναγνώριση.

Δάνεια και απαιτήσεις

Περιλαμβάνει μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές, τα οποία δε διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές και δεν υπάρχει πρόθεση πώλησης τους. Περιλαμβάνονται στο κυκλοφορούν ενεργητικό, εκτός από εκείνα με λήξεις μεγαλύτερες των 12 μηνών από την ημερομηνία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης. Τα τελευταία συμπεριλαμβάνονται στα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία.

Τα δάνεια και απαιτήσεις αναγνωρίζονται στο αναπόσβεστο κόστος βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου.

Αναγνώριση και επιμέτρηση

Τα δάνεια και απαιτήσεις αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου.

2.9 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων

Οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό απεικονίζεται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης μόνο όταν η Εταιρία έχει νομικά το δικαίωμα αυτό και προτίθεται να τα συμψηφίσει σε καθαρή βάση μεταξύ τους ή να απαιτήσει το περιουσιακό στοιχείο και να διακανονίσει την υποχρέωση ταυτόχρονα.

2.10 Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις

Οι εμπορικές απαιτήσεις αποτελούν απαιτήσεις που οφείλονται από πελάτες για υπηρεσίες που παρέχονται κατά την άσκηση της συνήθους εμπορικής δραστηριότητας της Εταιρίας. Η Εταιρεία έχει απαιτήσεις προς τους πελάτες από την αμοιβή διαχείρισης, τυχόν υπεραπόδοσης που τους χρεώνει, την προμήθεια διεκπεραιώσης συναλλαγών και την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών.

Οι παραπάνω εμπορικές απαιτήσεις κατατάσσονται στο κυκλοφορούν ενεργητικό, εάν η είσπραξη αναμένεται να γίνει εντός ενός έτους ή λιγότερο. Αν όχι, παρουσιάζονται στο μη κυκλοφορούν ενεργητικό.

Οι εμπορικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, εκτός εάν το αποτέλεσμα της προεξόφλησης δεν είναι σημαντικό, μειωμένο με τυχόν ζημιά απομείωσης.

Η ζημιά απομείωσης για τις εμπορικές απαιτήσεις δημιουργείται όταν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη ότι η Εταιρία δεν είναι σε θέση να εισπράξει όλα τα ποσά των απαιτήσεων με βάση τους συμβατικούς όρους.

Σοβαρά προβλήματα του πελάτη, όπως η πιθανότητα χρεοκοπίας ή οικονομική αναδιοργάνωση και η αδυναμία τακτικών πληρωμών θεωρούνται ενδείξεις ότι η απαίτηση έχει απομειωθεί. Το ποσό της πρόβλεψης απομείωσης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, προεξοφλημένη με το πραγματικό επιτόκιο, και καταχωρείται ως έξοδο στην κατάσταση συνολικών εσόδων.

2.11 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα μετρητά και τις καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα. Ως ισοδύναμα νοούνται οι βραχυπρόθεσμες προθεσμιακές καταθέσεις και οι άμεσα ρευστοποιήσιμες τοποθετήσεις των οποίων η αρχική διάρκεια δεν είναι μεγαλύτερη των 90 ημερών. Τα ταμειακά ισοδύναμα επιμετρώνται μεταγενέστερα στο αποσβεσμένο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.12 Μισθώσεις

Κατά την έναρξη ισχύος μίας σύμβασης, η Εταιρεία 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.

Λογιστική μίσθωσης από το μισθωτή

Η Εταιρεία εφαρμόζει μια ενιαία προσέγγιση αναγνώρισης και επιμέτρησης για όλες τις μισθώσεις (συμπεριλαμβανομένων των βραχυπρόθεσμων μισθώσεων και των μισθώσεων μικρής αξίας). Η Εταιρεία 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

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

Εάν η κυριότητα του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου μεταβιβάζεται στην Εταιρεία στο τέλος της μισθωτικής περιόδου ή εάν το κόστος του αντανάκλα την άσκηση δικαιώματος αγοράς, οι αποσβέσεις υπολογίζονται σύμφωνα με την εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή του περιουσιακού στοιχείου.

Η Εταιρεία έχει συμβάσεις μίσθωσης σε κτίρια, εγκαταστάσεις κτιρίων και θέσεων στάθμευσης λόγω της μίσθωσης των γραφείων της, καθώς και αυτοκινήτων. Οι συμβάσεις μίσθωσης μπορεί να περιέχουν μισθωτικά και μη μισθωτικά στοιχεία. Η Εταιρεία έχει επιλέξει να μη διαχωρίσει τα μέρη της σύμβασης που δεν αποτελούν μίσθωση από τα στοιχεία της μίσθωσης και επομένως αντιμετωπίζει κάθε στοιχείο της μίσθωσης και οποιαδήποτε συναφή μέρη που δεν αποτελούν μίσθωση ως μία ενιαία μίσθωση.

Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους όπως περιγράφεται στη λογιστική πολιτική 2.7 « Απομείωση Αξίας Μη Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων».

Υποχρεώσεις από μισθώσεις

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, η Εταιρεία επιμετρά την υποχρέωση από μισθώσεις στην παρούσα αξία των μισθωμάτων τα οποία πρόκειται να καταβληθούν κατά τη διάρκεια μίσθωσης. Τα μισθώματα αποτελούνται από τα σταθερά μισθώματα (περιλαμβανομένων των ουσιαστικά σταθερών μισθωμάτων) μειωμένα κατά τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μισθώσεων, τα κυμαινόμενα μισθώματα τα οποία εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο και τα ποσά τα οποία αναμένεται να καταβληθούν βάσει των εγγυήσεων υπολειμματικής αξίας. Τα μισθώματα επίσης περιλαμβάνουν την τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι η Εταιρεία θα ασκήσει το εν λόγω δικαίωμα και την καταβολή ρήτρας για καταγγελία της μίσθωσης εάν η διάρκεια μίσθωσης αποτυπώνει την άσκηση δικαιώματος για καταγγελία. Για την προεξόφληση των μισθωμάτων, λόγω του ότι η Εταιρεία δεν έχει δανειακές υποχρεώσεις σαν επιτόκιο χρησιμοποιήθηκε το επιτόκιο δανεισμού του μετόχου «ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ», το οποίο ανέρχεται σε 5%.

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, το ποσό της υποχρέωσης από μισθώσεις αυξάνεται βάσει των τόκων επί της υποχρέωσης και μειώνεται με την καταβολή των μισθωμάτων. Επιπλέον, η λογιστική αξία της υποχρέωσης από μισθώσεις επανεπιμετράται εάν υπάρχουν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις του συμβολαίου μίσθωσης.

2.13 Μετοχικό κεφάλαιο

Οι κοινές μετοχές περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια.

Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών, εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του προϊόντος της έκδοσης.

2.14 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Οι εμπορικές υποχρεώσεις αποτελούν υποχρεώσεις προς πληρωμή για υπηρεσίες που έχουν αποκτηθεί κατά την άσκηση της συνήθους εμπορικής δραστηριότητας της Εταιρίας από προμηθευτές. Οι πληρωτέοι λογαριασμοί κατατάσσονται στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις, εάν η πληρωμή οφείλεται εντός ενός έτους ή λιγότερο. Αν όχι, παρουσιάζονται ως μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις.

Οι εμπορικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και αποτιμώνται μεταγενέστερα στο αναπόσβεστο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.15 Τρέχουσα και αναβαλλόμενη φορολογία

Ο φόρος εισοδήματος της χρήσης αποτελείται από την τρέχουσα και την αναβαλλόμενη φορολογία. Ο φόρος αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων εκτός και αν σχετίζεται με ποσά που έχουν αναγνωριστεί στα λοιπά συνολικά έσοδα ή απευθείας στα ίδια κεφάλαια. Σε αυτήν την περίπτωση ο φόρος αναγνωρίζεται επίσης στα λοιπά συνολικά έσοδα ή στα ίδια κεφάλαια αντίστοιχα.

Ο τρέχων φόρος υπολογίζεται βάσει των φορολογικών ισολογισμών της Εταιρίας, σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους που ισχύουν στην Ελλάδα. Η δαπάνη για τρέχοντα φόρο εισοδήματος περιλαμβάνει τον φόρο εισοδήματος που προκύπτει βάσει των κερδών της Εταιρίας, όπως αναμορφώνονται στις φορολογικές της δηλώσεις και προβλέψεις για πρόσθετους φόρους και προσαυξήσεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις, και υπολογίζεται σύμφωνα με τις θεσμοθετημένους ή ουσιαστικά θεσμοθετημένους φορολογικούς συντελεστές.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προσδιορίζεται με την μέθοδο της υποχρέωσης που προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος δεν λογίζεται εάν προκύπτει από την αρχική αναγνώριση στοιχείου ενεργητικού ή παθητικού σε συναλλαγή, εκτός επιχειρηματικής συνένωσης, η οποία όταν έγινε δεν επηρέασε ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογικό κέρδος ή ζημία. Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται με τους φορολογικούς συντελεστές και νόμους που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού και αναμένεται να είναι σε ισχύ όταν οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις θα πραγματοποιηθούν ή οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις θα τακτοποιηθούν.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται στο βαθμό για τον οποίο ενδέχεται να υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για την χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται μόνο εάν επιτρέπεται νομικά ο συμψηφισμός φορολογικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων και εφόσον οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προκύπτουν από την ίδια φορολογούσα αρχή επί της οντότητας που φορολογείται ή και επί διαφορετικών οντοτήτων και υπάρχει η πρόθεση η τακτοποίηση να γίνει με συμψηφισμό.

2.16 Παροχές στο προσωπικό

(α) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνουν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών. Το πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών είναι ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα σύμφωνα με το οποίο η Εταιρία καταβάλλει σταθερές εισφορές σε μία ξεχωριστή οντότητα.

Η Εταιρία δεν έχει καμία νομική ή άλλη τεκμαιρόμενη υποχρέωση να πληρώσει επιπλέον συνεισφορές εάν το ταμείο δεν κατέχει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να πληρώσει σε όλους τους υπαλλήλους τα ωφελήματα που αναλογούν στην τρέχουσα και τις προηγούμενες περιόδους.

Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στην περίοδο που αφορά.

Συνήθως τα προγράμματα καθορισμένων παροχών καθορίζουν το ποσό της σύνταξης που ένας εργαζόμενος θα λάβει, συνήθως σε συνάρτηση με έναν ή περισσότερους παράγοντες όπως η ηλικία, τα χρόνια προϋπηρεσίας και η αποζημίωση.

Η υποχρέωση που καταχωρείται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με την χρήση της μεθόδου της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδος (projected unit credit method). Για την προεξόφληση χρησιμοποιείται το επιτόκιο των μακροπροθέσμων ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου. Λόγω των τρεχουσών οικονομικών συγκυριών χρησιμοποιήθηκε η καμπύλη των ομολόγων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας αντί των ελληνικών κυβερνητικών ομολόγων.

Τα αναλογιστικά κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από εμπειρικές αναπροσαρμογές και μεταβολές στις αναλογιστικές παραδοχές αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα κατά τη περίοδο την οποία προκύπτουν.

Το κόστος προϋπηρεσίας καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα.

(β) Παροχές τερματισμού της απασχόλησης

Οι παροχές τερματισμού της απασχόλησης πληρώνονται όταν οι εργαζόμενοι αποχωρούν πριν την ημερομηνία συνταξιοδότησεως. Η Εταιρία καταχωρεί αυτές τις παροχές όταν δεσμεύεται, είτε όταν τερματίζει την απασχόληση υπαρχόντων εργαζομένων σύμφωνα με ένα λεπτομερές πρόγραμμα για το οποίο δεν υπάρχει πιθανότητα απόσυρσης, είτε όταν προσφέρει αυτές τις παροχές ως κίνητρο για εθελουσία αποχώρηση. Παροχές τερματισμού της απασχόλησης που οφείλονται 12 μήνες μετά την ημερομηνία του ισολογισμού προεξοφλούνται.

Στην περίπτωση τερματισμού απασχόλησης που υπάρχει αδυναμία προσδιορισμού των εργαζομένων που θα κάνουν χρήση αυτών των παροχών, δεν γίνεται λογιστικοποίηση αλλά γνωστοποίηση αυτών ως ενδεχόμενη υποχρέωση.

2.17 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρία έχει μια παρούσα δέσμευση (νομική ή τεκμαιρόμενη) ως αποτέλεσμα προγενέστερων γεγονότων και είναι πιθανό ότι μια εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη θα απαιτηθεί για το διακανονισμό της, εφόσον υπάρχει δυνατή και αξιόπιστη εκτίμηση του ποσού της δέσμευσης.

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται σε προεξοφλημένη βάση, όταν είναι σημαντική η επίδραση της διαχρονικής αξίας του χρήματος, με τη χρήση ενός προ φόρου επιτοκίου που αντανάκλα τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για τη διαχρονική αξία του χρήματος και του σχετικού κινδύνου της υποχρέωσης. Όταν γίνεται προεξόφληση των προβλέψεων η αύξηση της πρόβλεψης που

οφείλεται στο πέρασμα του χρόνου αναγνωρίζεται ως χρηματοοικονομικό έξοδο. Οι προβλέψεις επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων και εάν δεν είναι πλέον πιθανόν ότι θα υπάρξει εκροή πόρων για το διακανονισμό της δέσμευσης αντιστρέφονται στην κατάσταση συνολικών εσόδων.

Όταν η Εταιρία αναμένει την είσπραξη μιας αποζημίωσης για το διακανονισμό της πρόβλεψης, για παράδειγμα στα πλαίσια ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου, η αποζημίωση αναγνωρίζεται σαν ξεχωριστό περιουσιακό στοιχείο μόνο όταν είναι σχεδόν βέβαιη.

2.18 Διανομή Μερισμάτων

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

2.19 Αναγνώριση εσόδων και εξόδων

Η Εταιρία αναγνωρίζει έσοδο όταν το ποσό του εσόδου μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα, όταν είναι πιθανό ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στην Εταιρία και όταν πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια για κάθε μία από τις δραστηριότητες της, όπως περιγράφεται παρακάτω. Η Εταιρία βασίζει την εκτίμηση της απόδοσης σε ιστορικά αποτελέσματα και εξωτερικές πηγές, λαμβάνοντας υπόψη το είδος του πελάτη, το είδος της συναλλαγής και τις ιδιαιτερότητες της κάθε συμφωνίας.

Αμοιβές και προμήθειες

Οι αμοιβές και προμήθειες αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία που παρέχονται οι υπηρεσίες. Οι κύριες δραστηριότητες της Εταιρίας σύμφωνα με το καταστατικό διακρίνονται σε διαχείριση χαρτοφυλακίων πελατείας, παροχή επενδυτικών συμβουλών καθώς επίσης και σε λήψη και διαβίβαση εντολών για κατάρτιση συναλλαγών επί χρηματοοικονομικών μέσων όπως ορίζονται στο άρθρο 5 του Ν. 3606/2007.

Έσοδα από τόκους

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση και με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου. Όταν υπάρχει απομείωση των απαιτήσεων, η λογιστική αξία αυτών μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό τους το οποίο είναι η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προ εξοφλούμενων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο και κατανέμει την έκπτωση σαν έσοδο από τόκους.

2.20 Αναταξινομήσεις και στρογγυλοποιήσεις κονδυλίων

Τα ποσά που εμπεριέχονται σε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις, όπου -κατά περίπτωση- έχουν στρογγυλοποιηθεί σε χιλιάδες ευρώ, ενδέχεται να παρουσιάσουν διαφορές οι οποίες οφείλονται σε αυτές τις στρογγυλοποιήσεις.

Πραγματοποιήθηκαν αναταξινομήσεις σε πίνακες των επιμέρους σημειώσεων, έτσι ώστε οι παρεχόμενες πληροφορίες στις σημειώσεις αυτές να είναι συγκρίσιμες με αυτές της τρέχουσας χρήσης. Πιο συγκεκριμένα, οι αναταξινομήσεις αυτές αφορούν τα κονδύλια «Προμηθευτές» και «Δεδουλευμένα έξοδα», «Προμηθευτές» και «Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις» καθώς και «Τακτικό αποθεματικό» και «Αποτελέσματα εις Νέο».

3. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

3.1. Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου

Οι δραστηριότητες της Εταιρίας την εκθέτουν σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους. Οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι σχετίζονται με τα παρακάτω χρηματοοικονομικά μέσα: εμπορικές απαιτήσεις, ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα, προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις. Οι λογιστικές αρχές σχετικά με τα παραπάνω χρηματοοικονομικά μέσα περιγράφονται στην Ενότητα 2.

Η διαχείριση κινδύνων παρακολουθείται από την διοίκηση της Εταιρίας και διαμορφώνεται στα πλαίσια, οδηγιών, κατευθύνσεων και κανόνων εγκεκριμένων από το Διοικητικό Συμβούλιο που αφορούν τον κίνδυνο επιτοκίου, τον πιστωτικό κίνδυνο, τη χρήση παραγώγων και μη-παραγώγων χρηματοοικονομικών εργαλείων, καθώς και τη βραχυπρόθεσμη επένδυση των διαθέσιμων.

(α) Κίνδυνος αγοράς

Η Εταιρεία, στα πλαίσια της άδειας λειτουργίας που της έχει χορηγηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, δεν δύναται να εκτελεί πράξεις διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό, ως εκ τούτου δεν εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς, δεδομένου ότι δεν έχει θέσεις σε προϊόντα και συναλλαγές που ενέχουν κίνδυνο αγοράς.

i) Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο κίνδυνος αυτός δεν επηρεάζει ουσιαστικά την λειτουργία της Εταιρείας δεδομένου ότι το σύνολο σχεδόν των συναλλαγών της πραγματοποιείται σε ευρώ και η Εταιρεία δεν διαθέτει επενδύσεις στο εξωτερικό. Επιπλέον, η Εταιρεία κατά την 31/12/2022 είχε μηδαμινά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού εκφρασμένα σε συνάλλαγμα.

ii) Κίνδυνος επιτοκίου

Η Εταιρεία δεν είναι εκτεθειμένη στον εν λόγω κίνδυνο καθώς επί του παρόντος δεν έχει δανειακές υποχρεώσεις.

(β) Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος να υποστεί η Εταιρεία ζημιές εξαιτίας της αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων των πελατών ή και των αντισυμβαλλόμενων. Ο κίνδυνος αυτός δημιουργείται κυρίως στις χρηματιστηριακές συναλλαγές των πελατών της Εταιρείας. Η Εταιρεία σύμφωνα με την άδεια που έχει λάβει, δεν εκτελεί ούτε εκκαθαρίζει τις πράξεις των πελατών της, παρά μόνο πραγματοποιεί διαβίβαση των εντολών αυτών στις συνεργαζόμενες εκτελούσες επιχειρήσεις και Θεματοφύλακες προς εκτέλεση, εκκαθάριση και φύλαξη, αντίστοιχα. Τα συνεργαζόμενα με την Εταιρεία χρηματοπιστωτικά ιδρύματα είναι εποπτευόμενοι φορείς εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έχουν επιλεγεί από την Εταιρεία με αντικειμενικά κριτήρια όπως η οικονομική τους ευρωστία, η φήμη και η φερεγγυότητά τους, η ικανότητά τους για ορθή και αδιάλειπτη διεκπεραίωση των υπηρεσιών τους προς την Εταιρεία και τους πελάτες αυτής, κ.α.. Επίσης σημειώνεται ότι η Εταιρεία δεν έχει λάβει άδεια για παροχή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Ως εκ τούτου, η Εταιρεία δεν έχει απαιτήσεις έναντι των πελατών της από χρηματιστηριακές συναλλαγές ή παρεχόμενες πιστώσεις παρά μόνον από την αμοιβή διαχείρισης, και τυχόν υπερ-απόδοσης, που τους χρεώνει και συνεπάγεται πώς η έκθεση της Εταιρείας σε πιστωτικό κίνδυνο ή κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου είναι ιδιαίτερα μικρή.

Η Διοίκηση της Εταιρείας διαχειρίζεται προσεκτικά την έκθεσή της σε πιστωτικό κίνδυνο, στα πλαίσια και των κανονιστικών αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

(γ) Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας αφορά την αδυναμία της Εταιρείας να ανταποκριθεί στις τρέχουσες ή μελλοντικές ταμειακές της υποχρεώσεις. Η Εταιρεία διαχειρίζεται τον κίνδυνο ρευστότητας μέσω κατάρτισης ετήσιου προϋπολογισμού καθώς και παραγωγής μηνιαίων αναφορών προς το Διευθυντή Επενδύσεων και το Διευθύνοντα Σύμβουλο αναφορικά με:

- Ανάλυση ρευστότητας της Εταιρείας, η οποία υποδεικνύει που είναι επενδυμένα τα κεφάλαια και τοποθετημένα τα διαθέσιμα της Εταιρείας.
- Ανάλυση επενδύσεων των κεφαλαίων της Εταιρείας και διαθεσίμων και προσδιορισμός μελλοντικών αναγκών κεφαλαίων για υλοποίηση επιχειρηματικών σχεδίων της Εταιρείας.

(δ) Λειτουργικός κίνδυνος

Η Εταιρεία, μέσα από συνεχείς ελέγχους, παρακολουθεί τη λειτουργία των τμημάτων της και πιστοποιεί ότι είναι σύμφωνη με τις εσωτερικές της διαδικασίες και το εκάστοτε ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Η λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων του τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου & Κανονιστικής Συμμόρφωσης συντάσσει αναφορές που περιλαμβάνουν τυχόν περιστατικά που διαπιστώθηκαν ανά κατηγορία, όπως θέματα Λογιστηρίου, αναφορών, Φορολογικά, Νομικά, Συμμόρφωσης (περιπτώσεις ξεπλύματος χρήματος, ποινών, ακατάλληλης επενδυτικής πρότασης), ασφάλειας συστημάτων, προσωπικών δεδομένων, απάτης, δυσλειτουργίας συστημάτων Εταιρείας καθώς και θέματα προσωπικού. Επίσης η Εταιρεία έχει καταρτίσει ειδική Πολιτική Συνέχισης Επιχειρηματικής Δραστηριότητας και φροντίζει ώστε να έχει εφεδρικά συστήματα και χώρους εργασίας ώστε να εξασφαλίζεται η απρόσκοπτη παροχή των υπηρεσιών και η εν γένει λειτουργία της.

3.2. Διαχείριση κεφαλαίων

Οι στόχοι της Εταιρίας σε σχέση με τη διαχείριση κεφαλαίου είναι να διασφαλίσει τη δυνατότητα απρόσκοπτης λειτουργίας του στο μέλλον και να διατηρήσει ιδανική κατανομή κεφαλαίου μειώνοντας κατ' αυτόν τον τρόπο το κόστος κεφαλαίου.

Η κεφαλαιακή διάρθρωση της Εταιρίας αποτελείται από ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και ίδια κεφάλαια. Η Διοίκηση παρακολουθεί σε συνεχή βάση την κεφαλαιακή διάρθρωση της Εταιρίας, με στόχο την ισορροπία στην κεφαλαιακή διάρθρωση. Η Εταιρία δεν έχει δανεισμό κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022.

4. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της Διοίκησης

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις καθώς και οι σημειώσεις και οι αναφορές που τη συνοδεύουν ενδέχεται να εμπεριέχουν ορισμένες υποθέσεις και υπολογισμούς που αναφέρονται σε μελλοντικά γεγονότα σε σχέση με τις εργασίες, την ανάπτυξη και τις οικονομικές επιδόσεις της Εταιρίας. Παρά το γεγονός ότι αυτές οι υποθέσεις και υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης της Εταιρίας σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς και τις υποθέσεις που έχουν ληφθεί υπόψη κατά τη σύνταξη των συνημμένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας.

Οι εκτιμήσεις, παραδοχές και κρίσεις που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν μελλοντικά ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων έχουν ως εξής:

4.1. Φόρος εισοδήματος

Απαιτείται κρίση για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης για φόρο εισοδήματος. Υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους ο τελικός προσδιορισμός του φόρου είναι αβέβαιος. Εάν το τελικό αποτέλεσμα του φορολογικού ελέγχου είναι διαφορετικό από το αρχικώς αναγνωρισθέν, η διαφορά θα επηρεάσει τον φόρο εισοδήματος και την πρόβλεψη για αναβαλλόμενη φορολογία της περιόδου.

4.2. Εκτίμηση της ωφέλιμης ζωής και υπολειμματικής αξίας περιουσιακών στοιχείων

Απαιτείται κρίση για τον προσδιορισμό της ωφέλιμης ζωής καθώς και της υπολειμματικής αξίας των ενσώματων καθώς και των άυλων περιουσιακών στοιχείων τα οποία αναγνωρίζονται είτε μέσω απόκτησής τους είτε μέσω συνενώσεων επιχειρήσεων. Η εκτίμηση της ωφέλιμης ζωής ενός περιουσιακού στοιχείου είναι θέμα κρίσης, που βασίζεται στην εμπειρία της Διοίκησης της Εταιρίας από όμοια περιουσιακά στοιχεία. Η υπολειμματική αξία και η ωφέλιμη ζωή ενός περιουσιακού στοιχείου επανεξετάζονται τουλάχιστον σε ετήσια βάση λαμβάνοντας υπόψη τα νέα δεδομένα και τις εκάστοτε συνθήκες της αγοράς.

5. Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

	Κτίρια- Τεχνικές Εγκαταστάσεις	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
<u>Κόστος</u>			
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021	33.571	85.980	119.551
Προσθήκες περιόδου	-	3.943	3.943
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2021	33.571	89.923	123.494
<u>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</u>			
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021	(18.496)	(72.782)	(91.278)
Αποσβέσεις περιόδου	(2.739)	(7.547)	(10.286)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2021	(21.235)	(80.328)	(101.563)
<u>Κόστος</u>			
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2022	33.571	89.923	123.494
Προσθήκες περιόδου	-	9.494	9.494

Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022	33.571	99.418	132.989
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2022	(21.235)	(80.328)	(101.563)
Αποσβέσεις περιόδου	(2.739)	(8.057)	(10.795)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022	(23.973)	(88.385)	(112.359)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2021	12.336	9.595	21.931
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022	9.598	11.032	20.630

Στα πάγια στοιχεία δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη. Η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων παγίων καθώς και η μέθοδος απόσβεσής τους, αναλύονται στη σημείωση 2.5.

6. Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης

Κόστος	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021	278.018
Προσθήκες περιόδου	0
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2021	278.018
<u>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</u>	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021	(75.823)
Αποσβέσεις περιόδου	(37.912)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2021	(113.735)
<u>Κόστος</u>	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2022	278.018
Προσθήκες περιόδου	64.095
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022	342.114
<u>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</u>	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2022	(113.735)
Αποσβέσεις περιόδου	(43.370)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022	(157.105)
Αναπόσβεστη αξία την 31η Δεκεμβρίου 2021	164.284
Αναπόσβεστη αξία την 31η Δεκεμβρίου 2022	185.009

7. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Κόστος	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021	34.350
Προσθήκες περιόδου	0
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2021	34.350
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021	(25.515)
Αποσβέσεις περιόδου	(930)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2021	(26.445)
Κόστος	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2022	34.350
Προσθήκες περιόδου	0
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022	34.350
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2022	(26.445)
Αποσβέσεις περιόδου	(930)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022	(27.375)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2021	7.905
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022	6.975

Η ωφέλιμη ζωή των άυλων περιουσιακών στοιχείων καθώς και η μέθοδος απόσβεσής τους, αναλύονται στην σημείωση 2.6.

8. Αναβαλλόμενη φορολογία

Σύμφωνα με τον Νόμο 4799/2021, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων στην Ελλάδα μειώθηκε από 24% σε 22% από τη χρήση 2021.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται, όταν υπάρχει εφαρμόσιμο νομικό δικαίωμα να συμψηφισθούν οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις έναντι των τρεχουσών φορολογικών υποχρεώσεων και όταν οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή.

Η μεταβολή στον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος είναι η παρακάτω:

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις:	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021	17.451
(Χρέωση) / πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(2.385)
(Χρέωση) / πίστωση στην κατάσταση συνολικών εσόδων	(670)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2021	14.396
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2022	14.396
(Χρέωση) / πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(787)
(Χρέωση) / πίστωση στην κατάσταση συνολικών εσόδων	(1.001)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022	12.608

9. Πελάτες & Λοιπές Απαιτήσεις

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Προπληρωμές εξόδων	15.498	22.786
Απαιτήσεις πελατών	499.949	489.579
Πελάτες - Συνδεδεμένα μέρη (Σημ.18)	0	1.700
Σύνολο βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων	<u>515.448</u>	<u>514.065</u>
Λοιπές εγγυήσεις	9.831	3.815
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	50.000	50.000
Σύνολο μακροπρόθεσμων απαιτήσεων	<u>59.831</u>	<u>53.815</u>
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	515.448	514.065
Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	59.831	53.815
	<u>575.279</u>	<u>567.879</u>

10. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Διαθέσιμα στο ταμείο	763	1.057
Καταθέσεις όψεως	597.227	650.250
Σύνολο	<u>597.990</u>	<u>651.308</u>

11. Μετοχικό Κεφάλαιο

	Αριθμός μετοχών	Ονομαστική αξία	Μετοχικό κεφάλαιο	Σύνολο
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021	100.000	1,5	150.000	150.000
Αύξηση/(Μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	-
Υπόλοιπο την 31 ^η Δεκεμβρίου 2021	<u>100.000</u>	<u>1,5</u>	<u>150.000</u>	<u>150.000</u>
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2022	100.000	1,5	150.000	150.000
Αύξηση/(Μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	-
Υπόλοιπο την 31 ^η Δεκεμβρίου 2022	<u>100.000</u>	<u>1,5</u>	<u>150.000</u>	<u>150.000</u>

Το μετοχικό κεφάλαιο αποτελείται από 100.000 μετοχές ονομαστικής αξίας €1,5 έκαστη.

12. Λοιπά αποθεματικά

Το Τακτικό Αποθεματικό σχηματίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας (Ν. 4548/2018 άρθρο 158) κατά την οποία ποσό τουλάχιστον ίσο με το 5% των ετησίων καθαρών (μετά φόρων) κερδών, είναι υποχρεωτικό να μεταφερθεί στο Τακτικό Αποθεματικό μέχρι το ύψος του να φθάσει το ένα τρίτο του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το τακτικό αποθεματικό μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη ζημιών μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, και ως εκ τούτου δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο λόγο. Με τον σχηματισμό τακτικού αποθεματικού από τα κέρδη χρήσης έτους 2022, η εταιρεία έχει φθάσει το όριο των €50.000.

Τα ανωτέρω αποθεματικά μπορούν να κεφαλαιοποιηθούν ή να διανεμηθούν με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, αφού ληφθούν υπόψη οι περιορισμοί που μπορεί να ισχύουν κάθε φορά. Η εταιρεία δεν προτίθεται να διανείμει ή να κεφαλαιοποιήσει τα συγκεκριμένα αποθεματικά και επομένως δεν έχει προβεί σε υπολογισμό του φόρου εισοδήματος που θα επιβαλλόταν στην περίπτωση αυτή.

13. Διανομή μερισμάτων

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

Εντός της χρήσης 2022 η Εταιρεία προέβη σε διανομή μερίσματος €550.000

14. Υποχρεώσεις από μισθώσεις

Η Εταιρεία διαθέτει λειτουργικές μισθώσεις που αφορά σε κτίρια, εγκαταστάσεις κτιρίων και θέσεων στάθμευσης καθώς αυτοκινήτων. Το σύνολο του ποσού αυτού για την περίοδο 01/01-31/12/2022 και την προηγούμενη περίοδο 01/01-31/12/2021 αναλύεται ως ακολούθως:

	Υποχρεώσεις από μισθώσεις 01/01 - 31/12/2021
Την 1η Ιανουαρίου 2021	240.151
Προσθήκες	0
Πληρωμές	(50.129)
Τόκοι μισθωμάτων	10.908
Την 31η Δεκεμβρίου 2021	200.930
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	159.188
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση	41.743
Σύνολο	200.930
	Υποχρεώσεις από μισθώσεις 01/01 - 31/12/2022
Την 1η Ιανουαρίου 2022	200.930
Προσθήκες	64.095
Πληρωμές	(57.677)
Τόκοι μισθωμάτων	9.822
Την 31η Δεκεμβρίου 2022	217.171
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	161.283
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση	55.888
Σύνολο	217.171

15. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

	31/12/2022	31/12/2021
Προμηθευτές	22.708	91.315
Δεδουλευμένα έξοδα	52.058	10.026
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	18.438	23.530
Λοιποί φόροι/ τέλη	66.410	88.554
Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα μέρη	1.886	9.970
Αποδοχές πληρωτέες προς το προσωπικό	2.049	1.664
Σύνολο	163.549	225.060

16. Κύκλος εργασιών

	01/01/2022 έως 31/12/2022	01/01/2021 έως 31/12/2021
Έσοδα από προμήθειες Διαχείρισης χαρτοφυλακίου	1.754.486	1.772.961
Προμήθεια Διαμεσολάβησης για τη διενέργεια χρηματιστηριακών πράξεων	240.366	222.216
Λοιπές Υπηρεσίες	74.210	72.344
Σύνολο	2.069.062	2.067.521

17. Έξοδα ανά κατηγορία

1/1/2022 έως 31/12/2022

	Κόστος παροχής υπηρεσιών	Έξοδα διοίκησης	Έξοδα διάθεσης	Σύνολο
Παροχές σε εργαζομένους	109.306	271.671	163.276	544.253
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	97.948	57.973	342.689	498.611
Παροχές τρίτων	12.482	16.642	12.482	41.606
Λοιποί φόροι - τέλη	2.767	3.689	2.767	9.224
Μεταφορικά και έξοδα ταξιδίων	0	1.809	9.764	11.573
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	0	0	30.428	30.428
Αποσβέσεις ενσώματων περιουσιακών στοιχείων	16.250	21.666	16.250	54.165
Αποσβέσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων	279	372	279	930
Συνδρομές	34.010	0	7.972	41.982
Λοιπά έξοδα	11.968	16.300	13.336	41.604
Σύνολο	283.644	388.302	597.876	1.274.376

1/1/2021 έως 31/12/2021

	Κόστος παροχής υπηρεσιών	Έξοδα διοίκησης	Έξοδα διάθεσης	Σύνολο
Παροχές σε εργαζομένους	123.986	309.966	185.979	619.931
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	68.117	61.548	296.842	426.507
Παροχές τρίτων	12.099	16.132	12.099	40.330
Λοιποί φόροι - τέλη	2.642	3.523	2.642	8.807
Μεταφορικά και έξοδα ταξιδίων	0	1.114	4.723	5.837
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	0	0	20.131	20.131
Αποσβέσεις ενσώματων περιουσιακών στοιχείων	14.459	19.279	14.459	48.197
Αποσβέσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων	279	372	279	930
Συνδρομές	26.554	0	3.584	30.138
Λοιπά έξοδα	9.942	13.696	11.300	34.938
Σύνολο	258.079	425.630	552.039	1.235.748

18. Μισθοδοτικό Κόστος και αποζημιώσεις συνταξιοδότησης προσωπικού

Προσωπικό

Το προσωπικό της εταιρείας ανήλθε την 31/12/2022 στους 10 εργαζόμενους, ενώ την 31/12/2021 ανερχόταν σε 14 εργαζόμενους.

Ανάλυση κόστους προσωπικού

Στα κονδύλια "Κόστος Παροχής Υπηρεσιών", "Εξοδα διοίκησης" και "Εξοδα διάθεσης" της συνημμένης κατάστασης συνολικών εσόδων περιλαμβάνονται αμοιβές και άλλες παροχές στο προσωπικό που αναλύονται ως εξής:

	<u>1/1/2022 έως 31/12/2022</u>	<u>1/1/2021 έως 31/12/2021</u>
Μισθοί	428.838	497.013
Εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία	95.636	105.781
Λοιπές παροχές προσωπικού	19.779	17.137
	544.253	619.931
Κατανεμημένο στα έξοδα διοίκησης	271.671	309.966
Κατανεμημένο στα έξοδα διάθεσης	163.276	185.979
Κατανεμημένο στο Κόστος Παροχής Υπηρεσιών	109.306	123.986
	544.253	619.931

Κρατικά ασφαλιστικά προγράμματα

Οι εισφορές που κατέβαλε η Εταιρεία στα κρατικά ασφαλιστικά ταμεία ("εργοδοτικές εισφορές") επιβάρυναν τα αποτελέσματα της χρήσης, όπως φαίνεται στον προηγούμενο πίνακα.

19 Υποχρεώσεις συνταξιοδότησης προσωπικού

Σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. οι υποχρεώσεις της Εταιρείας προς τα ασφαλιστικά ταμεία των εργαζομένων σε αυτή, διαχωρίζονται σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών (defined contribution) και σε προγράμματα καθορισμένων παροχών (defined benefit). Βάσει του εργατικού δικαίου οι εργαζόμενοι δικαιούνται αποζημίωσης σε περίπτωση απόλυσης ή συνταξιοδότησης το ύψος της οποίας σχετίζεται με τις αποδοχές των εργαζομένων, τη διάρκεια της υπηρεσίας και τον τρόπο αποχώρησης (απόλυση ή συνταξιοδότηση). Οι εργαζόμενοι που παραιτούνται ή απολύονται με αιτία, δε δικαιούνται αποζημίωση. Η οφειλόμενη αποζημίωση, σε περίπτωση συνταξιοδότησης, είναι ίση με 40% του ποσού που θα καταβαλλόταν σε περίπτωση απόλυσης άνευ αιτίας. Το ποσό της αποζημίωσης που καταβάλλεται τελικά από την Εταιρεία καθορίζεται αφού ληφθεί υπόψη η προϋπηρεσία των εργαζομένων και η αμοιβή τους.

Μια υποχρέωση θεωρείται ότι αφορά πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών (defined contribution) όταν λογίζεται σε τακτική βάση το δεδουλευμένο μέρος αυτής. Η πρακτική αυτή είναι παρόμοια με την πρακτική που προβλέπεται από την ισχύουσα Ελληνική νομοθεσία, δηλαδή την καταβολή προς τα Ασφαλιστικά Ταμεία των εργοδοτικών εισφορών για την προσφερθείσα υπηρεσία των υπαλλήλων.

Για τα προγράμματα που κατατάσσονται στην κατηγορία των καθορισμένων παροχών τα Δ.Π.Χ.Α. έχουν θεσπίσει ορισμένες απαιτήσεις σε σχέση με την αποτίμηση της υπάρχουσας υποχρέωσης καθώς επίσης και τις αρχές και τις αναλογιστικές υποθέσεις που πρέπει να ακολουθούνται κατά την εκτίμηση της υποχρέωσης που απορρέει από αυτά τα προγράμματα. Η υποχρέωση που καταχωρείται βασίζεται στη μέθοδο της προβλεπόμενης μονάδας πίστωσης (projected unit credit method), η οποία υπολογίζει την παρούσα αξία της δεδουλευμένης υποχρέωσης.

Οι πίνακες που ακολουθούν εμφανίζουν τη σύνθεση της καθαρής δαπάνης για τη σχετική πρόβλεψη που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα των χρήσεων 1 Ιανουαρίου – 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021, αντίστοιχα.

	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρεώσεις Ισολογισμού για:		
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	20.314	21.247
Σύνολο	20.314	21.247

	31/12/2022	31/12/2021
Η κίνηση της υποχρέωσης έχει ως εξής:		
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία 1 Ιανουαρίου	21.247	23.244
Χρεώσεις στα αποτελέσματα	5.487	13.962
Παροχές πληρωθείσες εντός του τρέχοντος έτους	(1.867)	(14.000)
Αναλογιστικές (κέρδη)/ζημιές από προγράμματα καθορισμένων παροχών	(4.553)	(1.959)
Σύνολο	20.314	21.247

Χρεώσεις στα αποτελέσματα

	31/12/2022	31/12/2021
Κόστος Τρέχουσας Απασχόλησης	3.493	4.724
Κόστος Τόκων	127	139
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	1.867	9.098
Σύνολο	5.487	13.962

Χρεώσεις στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα

	31/12/2021	31/12/2021
Αναλογιστικές (κέρδη)/ζημιές από προγράμματα καθορισμένων παροχών	(4.553)	(1.959)
	(4.553)	(1.959)

Οι σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την αποτίμηση της 31/12/2022 και 31/12/2021 ήταν οι ακόλουθες:

	31/12/2022	31/12/2021
Επιτόκιο προεξόφλησης	2,70%	0,60%
Αναμενόμενο ποσοστό μισθολογικών αυξήσεων	2,40%	2,00%
Πληθωρισμός	2,20%	1,80%

20. Χρηματοοικονομικά έσοδα έξοδα

	1/1/2022 έως 31/12/2022	1/1/2021 έως 31/12/2021
Χρηματοοικονομικά έσοδα		
Ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές	0	(1.034)
Τόκοι μισθωμάτων δικαίωματος χρήσης	(9.822)	(10.908)
Λοιπά τραπεζικά έξοδα	(5.035)	(4.261)
	(14.857)	(16.203)
Χρηματοοικονομικά έσοδα		
Κέρδη από συναλλαγματικές διαφορές	2.548	3.427
	2.548	3.427
Χρηματοοικονομικά έσοδα, καθαρά	(12.309)	(12.776)

21. Φόρος Εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος που εμφανίζεται στην κατάσταση συνολικών εσόδων αφορά το σύνολο του φόρου (συμπεριλαμβανομένου και του αναβαλλόμενου) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες. Ο υπολογισμός του φόρου εισοδήματος για την κλειόμενη και την προηγούμενη χρήση είναι ο εξής :

	31/12/2022	31/12/2021
Τρέχον έξοδο φόρου	184.035	190.962
Αναβαλλόμενος φόρος αποτελεσμάτων	787	2.385
Σύνολο φόρου εισοδήματος συνεχιζόμενης δραστηριότητας	184.823	193.347
Κέρδη προ Φόρων	774.493	812.389
Συντελεστής Φόρου	22%	22%
Αναμενόμενη Δαπάνη Φόρου	170.388	178.726
Αναβαλλόμενος φόρος που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα	0	2.385
- Επίδραση από κινήσεις χρήσης	0	930
- Επίδραση αλλαγής φορολογικού συντελεστή	0	1.454
Προς/γές για έξοδα που δεν εκπίπτουν για φορ/κους σκοπούς		
- Μη εκπιπτόμενες δαπάνες	14.434	9.242
- Λοιπές προσαρμογές φόρων	0	2.995
Σύνολο φόρου συνεχιζόμενων και διακοπείσων δραστηριοτήτων	184.823	193.347

22. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και αξιώσεις

Δικαστικές Υποθέσεις

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, δεν ήταν σε γνώση μας καμία αξίωση τρίτου ή εκκρεμής δίκη με οικονομικό αντικείμενο. Το ίδιο ισχύει αναφορικά με αξιώσεις και εκκρεμείς δίκες που έχει εγείρει η Εταιρία κατά τρίτων.

Φορολογικά Θέματα

Η Εταιρεία από τη σύσταση της (χρήση 2014) και για τη χρήση 2015 είχε υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν. 4174/2013, και της κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδοθείσας Υπουργικής Απόφασης Π.Ο.Λ.1159/2011. Οι ανωτέρω έλεγχοι έχουν ολοκληρωθεί και έχουν εκδοθεί και υποβληθεί στο Υπουργείο Οικονομικών σχετικές εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή με σύμφωνη γνώμη.

Για τις χρήσεις από 2016 έως 2021 η Εταιρεία είχε υπαχθεί σε προαιρετικό φορολογικό έλεγχο σύμφωνα με την τροποποίηση του αρ. 65Α του Ν. 4174/2013 και έλαβε έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης με συμπέρασμα χωρίς επιφύλαξη για κάθε μία από τις προαναφερόμενες χρήσεις.

Ομοίως για την χρήση του 2022 η Εταιρεία έχει υπαχθεί σε προαιρετικό φορολογικό έλεγχο σύμφωνα με την τροποποίηση του αρ. 65Α του Ν. 4174/2013. Ο ανωτέρω έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και με την ολοκλήρωση του δεν αναμένεται σημαντική διαφοροποίηση στις φορολογικές υποχρεώσεις που έχουν ενσωματωθεί στις οικονομικές καταστάσεις.

23. Συνδεδεμένα Μέρη

23.1 Τελικοί Μέτοχοι

Μέτοχοι της Εταιρίας είναι η ανώνυμη εταιρία ««ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΙΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» η οποία κατέχει το 50% του μετοχικού κεφαλαίου και η ανώνυμη εταιρία «EQUINOXE PARTNERS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» η οποία κατέχει το υπόλοιπο 50% του μετοχικού κεφαλαίου.

23.2 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Οι κατωτέρω συναλλαγές αφορούν συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη:

	1/1/2022 έως 31/12/2022	1/1/2021 έως 31/12/2021
Έσοδα από προμήθειες - Μέλη Διοίκησης	173.295	159.955
Λοιπά έξοδα - Παντελάκης Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ	27.062	27.022

Όλες οι συναλλαγές που περιγράφονται παραπάνω έχουν πραγματοποιηθεί με τους συνήθεις όρους της αγοράς.

23.3 Υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη

Τα υπόλοιπα των απαιτήσεων και υποχρεώσεων στη λήξη της χρήσης, που έχουν προκύψει από συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη σύμφωνα με το ΔΛΠ 24, έχουν ως εξής:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Απαιτήσεις από συνδεδεμένα μέρη		
-Πελάτες - Μέλη διοίκησης	63.078	57.848
-Παντελάκης Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ	0	1.700
	<u>63.078</u>	<u>59.548</u>
	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα μέρη		
-Παντελάκης Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ	11.530	9.970
	<u>11.530</u>	<u>9.970</u>

24. Κεφαλαιακή Επάρκεια

Σχετικά με την προληπτική εποπτεία, υπό το νέο καθεστώς IFD/IFR, η εταιρεία εμπίπτει στις ΑΕΠΕΥ κατηγορίας 3. Σύμφωνα με το τελικό σχέδιο του εκτελεστικού προτύπου (ITS), σχετικά με τις απαιτήσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης που καταρτίστηκε σύμφωνα με τα άρθρα 54(3) και 49(2) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/203 καθώς, οι ΑΕΠΕΥ κατηγορίας 3, υπόκεινται σε ετήσια υποβολή με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου. Με στοιχεία αναφοράς 31/12/2022, τα στοιχεία τα οποία υπεβλήθησαν στην ΕΚ έχουν ως εξής: Δείκτης CET 1: 411.25% Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1: 411.25% και Δείκτης

ιδίων κεφαλαίων : 411.25% έναντι 56%, 75% και 100% αντίστοιχα τα οποία αποτελούν τα ελάχιστα καθορισμένα. Τέλος, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων της εταιρείας είναι επιφορτισμένη με την παρακολούθηση των δεικτών, σε τακτά χρονικά διαστήματα.

25. Ποιοτική πληροφόρηση

Η Εταιρεία εφαρμόζει Πολιτική Αποδοχών (εφεξής «η Πολιτική») η οποία εγκρίνεται από το Δ.Σ. της Εταιρείας, αξιολογείται ετησίως και μεταβάλλεται ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς, την οικονομική ευρωστία της Εταιρείας αλλά και τη σχετική νομοθεσία.

Η εφαρμογή της Πολιτικής υπόκειται επίσης μία φορά το χρόνο σε κεντρική και ανεξάρτητη εσωτερική αξιολόγηση από το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνου.

Η Έκθεση της αξιολόγησης υποβάλλεται στο Δ.Σ. προκειμένου να ληφθεί υπόψη κατά την αντίστοιχη ετήσια επαναξιολόγηση από αυτό. Η Πολιτική στοχεύει στην πλήρη διαφάνεια και έχουν πρόσβαση σε αυτή όλα τα μέλη του προσωπικού.

Η Πολιτική συνάδει και προάγει την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων εκ μέρους της Εταιρείας και των υπαλλήλων της. Συγκεκριμένα δεν παρέχει κίνητρα για την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου, ούτε ανταμείβει την ανάληψη από υπαλλήλους κινδύνων καθ' υπέρβαση αυτών που κατά περίπτωση έχουν αποφασιστεί από τα αρμόδια όργανα της Εταιρείας.

Σημαντικά σημεία της Πολιτικής είναι τα ακόλουθα:

- α) Η Πολιτική είναι σύμφωνη προς την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Εταιρείας.
- β) Η τήρηση των οδηγιών και πολιτικών, των κανόνων συμπεριφοράς καθώς και των μέτρων αποφυγής και διαχείρισης σύγκρουσης συμφερόντων της Εταιρείας, λαμβάνονται υπόψη και κατά την αξιολόγηση του προσωπικού σαν προϋπόθεση για καταβολή μεταβλητής αμοιβής ή πρόσθετων παροχών.
- γ) Οι αποδοχές των ανώτερων στελεχών στις λειτουργίες διαχείρισης του κινδύνου και της κανονιστικής συμμόρφωσης εποπτεύονται άμεσα από το Δ.Σ.
- δ) Σε περίπτωση που οι αμοιβές συνδέονται με τις επιδόσεις, προς επιβράβευση των επιδόσεων και επίτευξης στόχων, το συνολικό ποσό των παροχών βασίζεται σε ένα συνδυασμό αξιολόγησης των επιδόσεων του ατόμου, της υπηρεσιακής μονάδας στην οποία ανήκει και των συνολικών αποτελεσμάτων της Εταιρείας. Κατά την αξιολόγηση των ατομικών επιδόσεων λαμβάνονται υπόψη χρηματοοικονομικά και ποιοτικά κριτήρια.
- ε) Η καταβολή παροχών που συνδέεται με την αξιολόγηση των επιδόσεων γίνεται με τέτοιο τρόπο που να διασφαλίζει ότι λαμβάνονται υπόψη οι επιχειρηματικοί κίνδυνοι της Εταιρείας και η ρευστότητα καθώς και η οικονομική κατάσταση αυτής. Η καταβολή προκειμένου να διασφαλιστούν τα παραπάνω δύναται να είναι και τμηματική.
- στ) Η Εταιρεία λαμβάνει υπ' όψη της πριν από την καταβολή, την επίπτωση στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, ρευστότητας, απόδοσης ιδίων κεφαλαίων.
- ζ) Το σύνολο των μεταβλητών αποδοχών δεν περιορίζει τη δυνατότητα της Εταιρείας να ενισχύει την κεφαλαιακή της βάση. Διασφαλίζεται η δυνατότητα της Εταιρείας να αναστέλλει πλήρως ή εν μέρει την καταβολή πρόσθετων αποδοχών όταν δεν ικανοποιούνται συγκεκριμένοι δείκτες (κεφαλαιακής επάρκειας, ρευστότητας κλπ.) ή όταν η οικονομική της κατάσταση επιδεινώνεται σημαντικά, ιδιαίτερα δε στις περιπτώσεις κατά τις οποίες καθίσταται αβέβαιη η ομαλή συνέχιση των δραστηριοτήτων της.
- η) Οι εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές απαγορεύονται. Κατ' εξαίρεση επιτρέπονται μόνο σε περίπτωση πρόσληψης νέου προσωπικού και περιορίζονται στο πρώτο έτος απασχόλησης.
- θ) Η Εταιρεία έχει ορίσει ότι το ποσοστό των μεταβλητών αποδοχών δεν μπορεί να υπερβαίνει το 100% των σταθερών αμοιβών. Οι σταθερές αποδοχές των στελεχών που καλύπτονται από την Πολιτική αποτελούν ένα σημαντικό μέρος των συνολικών αποδοχών.
- ι) Η Εταιρεία δεν καταβάλει πρόσθετες αποδοχές σε περίπτωση συναξιοδότησης.
- ια) Το προσωπικό υποχρεούται να μην χρησιμοποιεί προσωπικές στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου ή ασφάλιση συνδεδεμένη με αμοιβή ή ευθύνη για να καταστρατηγούνται οι περιλαμβανόμενοι στις ρυθμίσεις περί αποδοχών μηχανισμοί ευθυγράμμισης με τον κίνδυνο.
- ιβ) Οι αποφάσεις σχετικά με το επίπεδο αποδοχών είναι ουδέτερες από φύλο και όποια άλλη πιθανή διάκριση.

26. Ποσοτική πληροφόρηση

Η Εταιρεία, κατά τη χρήση που έληξε 31.12.2022 κατέβαλε τις ακόλουθες μεικτές αμοιβές:

- Σύνολο Αποδοχών: 521,438.66 Ευρώ (αφορά 19 δικαιούχους)
- Αποδοχές Ανώτερης Διοίκησης: 311,598.23 (αφορά 5 δικαιούχους)
- Λοιπές Αποδοχές: 209,840.43 (αφορά 15 δικαιούχους) Ευρώ , το σύνολο των αποδοχών αποτελεί σταθερές αμοιβές.

26.1 Προσλήψεις:

Κατά το έτος 2022 προσλήφθηκαν τέσσερα (4) άτομα.

26.2 Αποχωρήσεις/Αποζημιώσεις:

Κατά το έτος 2022 αποχώρησαν τέσσερα (6) μέλη του προσωπικού.

26.3 Αμοιβές Προσωπικού που υπερβαίνουν το 1εκ. ευρώ:

Δεν υφίστανται υπάλληλοι ή στελέχη της Εταιρείας οι μισθοί των οποίων εμπίπτουν σε αυτή την κατηγορία.

Η Εταιρεία κρίνει ότι δεν προκύπτουν επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για την κάλυψη πιθανών κινδύνων από την εφαρμοζόμενη Πολιτική Αποδοχών.

27. Γεγονότα μετά την Ημερομηνία των Οικονομικών Καταστάσεων

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων γεγονότα, τα οποία να αφορούν την εταιρεία, στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφορά

Χαλάνδρι, 28 Φεβρουαρίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

**Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ &
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

**ΑΛΤΑΞΙΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ
ΦΟΡΟΤΕΧΝΙΚΟΙ Α.Ε.**

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ
ΑΔΤ: ΑΜ. 595011

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΟΡΙΑΝΟΣ
ΑΔΤ: ΑΕ586325

ΜΠΟΛΕΤΗ ΑΦΡΟΔΙΤΗ
Α.Α.Ο.Ε.0078219