

ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕΠΕΥ
Επενδυτικές Υπηρεσίες
ΟΜΗΡΟΥ 8 ΑΘΗΝΑ 10564
ΑΡ.ΜΑΕ 23644/06/Β/91/22
ΑΡ. ΓΕΜΗ 1489401000

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις
Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής
Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.»)

Χρήσεως 1 Ιανουαρίου 2022 έως 31 Δεκεμβρίου 2022

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Έκθεση Διαχείρισης προς τους μετόχους της Βορείου Ελλάδος ΑΕΠΕΥ	3
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή	6
3. Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	8
4. Κατάσταση Αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων	9
5. Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	10
6. Κατάσταση Ταμειακών Ροών	11
7. Γενικές πληροφορίες για την εταιρεία	12
8. Σημαντικές λογιστικές αρχές	12
9. Υιοθέτηση Νέων και Αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ)	20
10. Έσοδα	21
11. Φόρος εισοδήματος	21
12. Ανάλυση λογαριασμών αποτελεσμάτων	21
13. Ανάλυση των κερδών κατά μετοχή	22
14. Αριθμός απασχολούμενου προσωπικού	22
15. Ανάλυση των ενσώματων και ασώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	22
16. Ανάλυση άλλων μακροπρόθεσμων απαιτήσεων	23
17. Χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	23
18. Ανάλυση καθαρής θέσης	24
19. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	24
20. Ανάλυση των προμηθευτών και λοιπών υποχρεώσεων	24
21. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	24
22. Ενδεχόμενες απαιτήσεις-υποχρεώσεις	24
23. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού	25

Έκθεση Διαχείρισης προς τους μετόχους της Βορείου Ελλάδος ΑΕΠΕΥ

Του Διοικητικού Συμβουλίου της Ανωνύμου Εταιρείας με την επωνυμία "Βορείου Ελλάδος Α.Ε.Π.Ε.Υ." που εδρεύει στην Αθήνα, οδός Ομήρου 8, περιόδου 1/1/2022-31/12/2022, προς την τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Κύριοι Μέτοχοι,

Το χρονικό διάστημα 1.1.2022-31.12.2022 η εταιρεία μας πραγματοποίησε σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ ζημίες της τάξεως των €1.640,46 έναντι των ζημιών της προηγούμενης χρήσης της τάξεως των € 23.277,32.

Το μικτό κέρδος ανήλθε στο ποσό των € 74.052,34 και παρουσίασε αύξηση της τάξεως των € 51.365,45 ήτοι 226,41% σε σχέση με το 2021.

Τα έξοδα διοικητικής λειτουργίας ανήλθαν στο ποσό των € 40.527,51 και αυξήθηκαν κατά 2,75%, και τα έξοδα διαθέσιμων ανήλθαν στο ποσό των € 2.507,09 και αυξήθηκαν κατά 30,35% σε σχέση με το 2021.

Οι συνολικοί χρεωστικοί τόκοι (αφαιρουμένων των πιστωτικών) και τα έξοδα τραπεζών ανήλθαν σε € 131,80.

Οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις ανήλθαν στο ποσό των € 31.944,06 και παρουσίασαν μείωση κατά 29,55% σε σχέση με το 2021.

Τα ταμειακά διαθέσιμα ανήλθαν στο ποσό των € 16.234,17 έναντι € 1.570,81 του 2021.

Η εταιρεία δε δραστηριοποιείται στον τομέα ερευνών και ανάπτυξης. Δεν υπάρχουν υποκαταστήματα. Η εταιρεία δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

Αριθμοδείκτες Οικονομικής Διάρθρωσης	31/12/2022		31/12/2021	
1. <u>ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u>	65.943,86	54,36%	78.161,06	57,52%
<u>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</u>	121.308,65		135.894,86	
2. <u>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</u>	78.500,59	183,38%	80.141,05	143,74%
<u>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</u>	42.808,06		55.753,81	
3. <u>ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u>	65.943,86	206,44%	78.161,06	172,38%
<u>ΒΡΑΧΥΠΡΟΘ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</u>	31.944,06		45.342,48	
Αριθμοδείκτες Αποδόσεως & Αποδοτικότητας	31/12/2022		31/12/2021	
1. <u>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛ. προ φόρων.</u>	(1.640,46)	-0,07%	(23.617,90)	-14,25%
<u>ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ</u>	233.744,26		165.708,45	
2. <u>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ προ φόρων</u>	(1.640,46)	-2,09%	(23.617,90)	-29,47%
<u>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</u>	78.500,59		80.141,05	

Εργασιακά θέματα

Η προώθηση των ίσων ευκαιριών και η προστασία της διαφορετικότητας αποτελούν βασικές αρχές της Εταιρείας. Οι παράγοντες που λαμβάνονται υπόψη για την πρόσληψη και το επίπεδο αμοιβής είναι η εμπειρία, η προσωπικότητα, η θεωρητική κατάρτιση, τα προσόντα, η αποδοτικότητα και οι ικανότητες του ατόμου. Η εταιρεία το 2022 απασχόλησε 2 εργαζομένους, με τους οποίους διατηρεί άριστες σχέσεις.

Περιβαλλοντικά θέματα

Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων της, η εταιρεία δεν έχει σημαντικά περιβαλλοντικά θέματα.

Πληροφορίες για Θέματα Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων

Η Εταιρεία τηρεί τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται από τη νομοθεσία σχετικά με την Προστασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ιδιωτικής Ζωής στον τομέα των Ηλεκτρονικών Επικοινωνιών, και τις σύμφωνες με αυτούς κανονιστικές πράξεις της ΑΠΔΠΧ, όπως εκάστοτε ισχύουν.

Θέματα σχετικά με την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας

Η Εταιρεία αποδίδει ύψιστη σημασία στην προώθηση της διαφάνειας, τη συμμόρφωση με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και την καταπολέμηση κρουσμάτων διαφθοράς. Για την εταιρεία, η μακροχρόνια και ισχυρή σχέση εμπιστοσύνης που έχει edραιώσει με τους πελάτες, τους μετόχους, τους επενδυτές, τους προμηθευτές και τις εποπτικές αρχές αποτελεί ένα από τα σημαντικότερα περιουσιακά στοιχεία αυτής και η διαφύλαξη της συνιστά απόλυτη προτεραιότητα, οπότε έχει καταστήσει απόλυτα σαφή προς το σύνολο των εργαζομένων της και των μελών της Διοίκησης την πρόθεσή της να αντιμετωπίζει άμεσα τέτοιες περιπτώσεις, προβαίνοντας στις απαραίτητες ενέργειες.

Η εταιρεία απαγορεύει ρητώς την προσφορά ή την αποδοχή δωρεών, καθώς και κάθε άλλη εξωγενή ωφέλεια που σχετίζεται με την εκτέλεση των καθηκόντων των εργαζομένων της. Στο πεδίο της εν λόγω απαγόρευσης εμπίπτει το σύνολο του προσωπικού της Εταιρείας, περιλαμβανομένων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του συνόλου των εξωτερικών συνεργατών της.

Διαχείριση κινδύνων

Οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται περισσότερο η Εταιρεία είναι οι κάτωθι:

- Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος για την Εταιρεία συνίσταται στο γεγονός κάποιος αντισυμβαλλόμενος να μην είναι ικανός να καταβάλει τα σχετικά ποσά όταν αυτά γίνονται απαιτητά. Λόγω της χρόνιας συνεργασίας της εταιρείας με την Δυναμική Χρηματοπιστηριακή και την τακτική καταβολή των απαιτήσεων, δε θεωρούμε ότι ο πιστωτικός μας κίνδυνος είναι μεγάλος.

- Κίνδυνος ρευστότητας

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στην ικανότητα της Εταιρείας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων, η οποία εξασφαλίζεται από τη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμειακών εισροών και εκροών και την επάρκεια ταμειακών διαθεσίμων.

- Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς για την Εταιρεία συνίσταται στο γεγονός ότι οι χρηματοπιστηριακές συναλλαγές είναι ιδιαίτερα ευμετάβλητες από τις πολιτικές και κοινωνικές εξελίξεις παγκοσμίως.

Δραστηριότητα της χρήσης και προοπτικές για το 2023

Το 2022 παρά τη συνεχιζόμενη έξαρση της πανδημίας του Covid-19, αποτέλεσε την καλύτερη -παραγωγικά- χρονιά της τελευταίας δεκαετίας.

Η σταδιακή αλλά συνεχής άνοδος των τιμών των μετοχών του Χ.Α. από την αρχή του έτους, με μοχλό κυρίως τον Τραπεζικό κλάδο, οδήγησε στην «αφύπνιση» των επενδυτικών χαρτοφυλακίων των πελατών της Εταιρείας μας, με αποτέλεσμα την διαρκώς αυξανόμενη τάση του κύκλου εργασιών μας.

Η αύξηση αυτή οδήγησε την Εταιρεία μας σε ουσιαστικά λειτουργικά κέρδη για το 2022 έχοντας μια αύξηση του μικτού κέρδους άνω του 225% σε σχέση με το 2021, την ίδια στιγμή που οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μας μειώνονταν στο 1/3 περίπου. Σημαντική ήταν επίσης η αύξηση των ταμειακών διαθεσίμων της Εταιρείας κατά περίπου 10 φορές.

Το 2023 ξεκίνησε το ίδιο ελπιδοφόρα, με αύξηση του τζίρου επί χρηματοπιστωτικών μέσων όπως και ο Γενικός Δείκτης των τιμών του Χ.Α. διασπώντας το φράγμα των 1000 μονάδων μετά από 8 χρόνια, δείχνει μια τεράστια δυναμική και τάση για ακόμα υψηλότερα επίπεδα. Βεβαίως καθώς βρισκόμαστε και σε χρονιά εκλογών, αναμένεται σημαντική μεταβλητότητα στις αγορές, κάτι που έχει ως αποτέλεσμα ακόμα μεγαλύτερους τζίρους άρα σημαντική βελτίωση των μεγεθών και για την Εταιρεία μας.

Αθήνα, 10 Φεβρουαρίου 2023

Ακριβές αντίγραφο από το βιβλίο πρακτικών του Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος ΔΣ & Διευθύνων Σύμβουλος
Βασίλης Χρ. Σιαμαντάς

Ορκωτοί Ελεγκτές & Σύμβουλοι Επιχειρήσεων

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της εταιρείας Βορείου Ελλάδος Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών”

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών Οικονομικών Καταστάσεων

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες εταιρικές οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας “Βορείου Ελλάδος Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών” (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2022, τις εταιρικές καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Ευθύνες της διοίκησης επί των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων

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

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της εταιρείας να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την εταιρεία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σ’ αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές 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 τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα 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 εταιρικών 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 παύει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες εταιρικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την εταιρεία "Βορείου Ελλάδος Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών" και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Καλλιθέα, 15 Φεβρουαρίου 2023
Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αικατερίνη Σουβατζή
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 52461



C&A Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές ΙΚΕ
Ελ. Βενιζέλου 59, ΤΚ 176 71, Καλλιθέα
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 177

3. Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(Ποσά σε Ευρώ)	Σημείωση	31.12.2022	31.12.2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη Κυκλοφορούν Ενεργητικό			
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	15	2.297,44	2.238,58
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	16	53.067,35	53.067,35
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		0,00	2.427,87
Σύνολο μη Κυκλοφορούντος Ενεργητικού		55.364,79	57.733,80
Κυκλοφορούν Ενεργητικό			
Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	17.1	14.396,54	39.207,76
Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	17.2	35.313,15	37.382,49
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	17.3	16.234,17	1.570,81
Σύνολο Κυκλοφορούντος Ενεργητικού		65.943,86	78.161,06
Σύνολο Ενεργητικού		<u>121.308,65</u>	<u>135.894,86</u>
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ίδια Κεφάλαια αποδιδόμενα στους μετόχους			
Μετοχικό κεφάλαιο		141.980,50	198.772,70
Αποθεματικά		364.976,10	364.976,10
Συσσωρευμένα Κέρδη(Ζημίες)		-428.456,01	-483.607,75
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	18	<u>78.500,59</u>	<u>80.141,05</u>
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	19.1	10.864,00	10.411,33
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		<u>10.864,00</u>	<u>10.411,33</u>
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές εμπορικές υποχρεώσεις	20	8.181,14	12.317,58
Λοιπές υποχρεώσεις	20	23.762,92	33.024,90
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		<u>31.944,06</u>	<u>45.342,48</u>
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		<u>121.308,65</u>	<u>135.894,86</u>

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

4. Κατάσταση Αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων

(Ποσά σε Ευρώ)	Σημείωση	31/12/2022	31/12/2021
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών	10	233.744,26	165.708,45
Κόστος παροχής υπηρεσιών	12	<u>-159.691,92</u>	<u>-143.021,56</u>
Μικτά αποτελέσματα		74.052,34	22.686,89
Έξοδα διαθέσεως	12	-2.507,09	-1.086,22
Έξοδα διοικήσεως	12	-40.527,51	-39.441,33
Λοιπά έξοδα	12	-40.530,60	-5.677,82
Λοιπά έσοδα	12	8.005,10	19,66
Κόστος χρηματοοικονομικό (έξοδο)		<u>-131,80</u>	<u>-119,08</u>
Κέρδος/(ζημία) προ φόρων		-1.640,46	-23.617,90
Φόρος εισοδήματος	11	0,00	340,58
Καθαρό κέρδος/ (ζημία) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		-1.640,46	-23.277,32
Κέρδος/(Ζημία) ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
Βασική και απομειωμένη	13	-0,0012	-0,0164

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

5. Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Ποσά σε Ευρώ	Μετοχικό κεφάλαιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο καθαρής θέσης
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021	<u>198.772,70</u>	<u>364.976,10</u>	<u>-460.330,43</u>	<u>103.418,37</u>
Καθαρό κέρδος/(ζημία) περιόδου	0,00	0,00	-23.277,32	-23.277,32
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	<u>198.772,70</u>	<u>364.976,10</u>	<u>-483.607,75</u>	<u>80.141,05</u>
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	-56.792,20	0,00	56.792,20	0,00
Καθαρό κέρδος/(ζημία) περιόδου	0,00	0,00	-1.640,46	-1.640,46
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	<u>141.980,50</u>	<u>364.976,10</u>	<u>-428.456,01</u>	<u>78.500,59</u>

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

6. Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Ποσά σε Ευρώ	Σημ.	Ποσά	
		Τρέχουσα Χρήση 1/1/2022 31/12/2022	Προηγούμενη Χρήση 1/1/2021 31/12/2021
<u>Λειτουργικές δραστηριότητες</u>			
Αποτελέσματα προ φόρων		-1.640,46	-23.617,90
Πλέον / μείον προσαρμογές για:			
Αποσβέσεις	15	729,15	1.586,37
Προβλέψεις		452,67	2.879,33
Χρεωστικοί τόκοι και έσοδα από τόκους		131,80	119,08
Πλέον / μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες			
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων		29.308,43	18.554,15
(Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)		-13.398,42	-17.276,60
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα		-131,80	-119,08
Σύνολο εισροών/(εκροών) από λειτουργικές δραστ.(α)		15.451,37	-17.874,65
<u>Επενδυτικές δραστηριότητες</u>			
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων		-788,01	-709,77
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστ.(β)		-788,01	-709,77
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ)			
		14.663,36	-18.584,42
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου		1.570,81	20.155,23
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου		16.234,17	1.570,81

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

7. Γενικές πληροφορίες για την εταιρεία

Η Εταιρεία «Βορείου Ελλάδος Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» (εφεξής η Εταιρεία) συστάθηκε με την υπ' αριθμ. Κ2-902/11.02.1991 απόφαση του Υπουργείου Εμπορίου, με την οποία δόθηκε άδεια σύστασης και εγκρίθηκε το καταστατικό της όπως καταρτίστηκε με το υπ' αριθ. 4.973/1991 συμβόλαιο του Συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης Ιωάννη Οικονομόπουλου και την υπ' αριθ. 4991/1991 διορθωτική πράξη του ίδιου Συμβολαιογράφου.

Η Εταιρεία είχε την εταιρική μορφή της Ανώνυμης Χρηματοοικονομικής Εταιρείας έως τις 27 Μαρτίου 2012, όταν με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης η εταιρεία μετετράπη από Ανώνυμη Χρηματιστηριακή Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών υπηρεσιών, σε Ανώνυμη Εταιρεία Επενδυτικών Υπηρεσιών, παρ.3 άρθρου 10 Ν. 3606/2007.

Η έδρα της Εταιρείας βρίσκεται στην Αθήνα, επί της οδού Ομήρου 8, τηλ. 210-6475300. Η διάρκεια της Εταιρείας έχει οριστεί σε 100 έτη από την καταχώρηση στο οικείο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών 11 Φεβρουαρίου 1991 και λήγει στις 10 Φεβρουαρίου 2091.

Σκοπός της Εταιρείας είναι η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια του Ν.3606/2007 και του νόμου 4514/2018 όπως ισχύει κάθε φορά, σύμφωνα πάντοτε με τους όρους που καθορίζει η σχετική άδεια που έχει παρασχεθεί στην Εταιρεία από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, και η διενέργεια κάθε δικαιοπραξίας συναφούς προς τις υπηρεσίες αυτές.

8. Σημαντικές λογιστικές αρχές

8.1. Συμμόρφωση με τα ΔΠΧΑ

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής αναφοράς (ΔΠΧΑ) τα οποία έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των ερμηνειών τους, οι οποίες έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (IFRIC) της IASB και τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

8.2. Βάση σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern) και την αρχή του ιστορικού κόστους.

8.3. Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις με βάση τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα

Η Εταιρεία διατηρεί τα λογιστικά βιβλία της με βάση το Νόμο 4308/2014 Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και τη φορολογική νομοθεσία. Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις έχουν βασιστεί στα λογιστικά βιβλία κατάλληλα προσαρμοσμένες με ορισμένες εγγραφές εκτός λογιστικών βιβλίων για την συμμόρφωση με τα ΔΠΧΑ.

8.4. Έγκριση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ενέκρινε τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2022, στις 24 Φεβρουαρίου 2022. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις τελούν υπό την έγκριση της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

8.5 Λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της Διοικήσεως

Η προετοιμασία των εταιρικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, απαιτεί τη χρήση κρίσιμων λογιστικών εκτιμήσεων. Κρίσεις, παραδοχές και εκτιμήσεις της Διοίκησης επηρεάζουν το ποσό στο οποίο αποτιμώνται ορισμένα στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις, το ποσό που αναγνωρίζεται κατά τη διάρκεια της χρήσης για ορισμένα έσοδα και έξοδα, καθώς και τις παρουσιαζόμενες εκτιμήσεις για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

Οι παραδοχές και οι εκτιμήσεις αξιολογούνται σε συνεχή βάση και σύμφωνα με την ιστορική εμπειρία και άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων προσδοκιών για την έκβαση μελλοντικών γεγονότων που θεωρούνται λογικά κάτω από τις υφιστάμενες συνθήκες. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αυτές αφορούν στο μέλλον και ως συνέπεια, τα πραγματικά αποτελέσματα είναι πιθανό να διαφοροποιούνται από τους λογιστικούς υπολογισμούς.

Οι βασικές εκτιμήσεις και αξιολογικές κρίσεις οι οποίες αναφέρονται σε δεδομένα, η εξέλιξη των οποίων θα μπορούσε να επηρεάσει τα κονδύλια των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, τους επόμενους 12 μήνες έχουν ως κάτωθι:

(i) Πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος: Η πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος με βάση το ΔΛΠ 12 υπολογίζεται με εκτίμηση των φόρων που θα καταβληθούν στις φορολογικές αρχές και περιλαμβάνει τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος για κάθε χρήση, πρόβλεψη για τους πρόσθετους φόρους που πιθανόν να προκύψουν από μελλοντικούς φορολογικούς ελέγχους και αναγνώριση μελλοντικών φορολογικών ωφελιών. Η τελική εκκαθάριση των φόρων εισοδήματος ενδέχεται να αποκλίνει από τα σχετικά ποσά τα οποία έχουν καταχωρηθεί στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

(ii) Ωφέλιμες ζωές αποσβέσιμων στοιχείων του ενεργητικού: Η Εταιρεία, για τον υπολογισμό των αποσβέσεων, εξετάζει σε κάθε περίοδο αναφοράς την ωφέλιμη ζωή και την υπολειμματική αξία των ενσώματων και άυλων στοιχείων του ενεργητικού με γνώμονα τις τεχνολογικές, θεσμικές και οικονομικές εξελίξεις, καθώς και την εμπειρία από την εκμετάλλυσή τους. Την 31/12/2020 η Διοίκηση εκτιμά ότι οι ωφέλιμες ζωές αντιπροσωπεύουν την αναμενόμενη χρησιμότητα των στοιχείων του ενεργητικού.

(iii) Απομείωση ενσώματων παγίων στοιχείων: Τα ενσώματα πάγια στοιχεία ελέγχονται για σκοπούς απομείωσης όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες υποδηλώνουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Για τον υπολογισμό της αξίας χρήσης η Διοίκηση εκτιμά τις μελλοντικές ταμειακές ροές από το περιουσιακό στοιχείο ή την μονάδα ταμειακής ροής και να επιλέξει τον κατάλληλο συντελεστή προεξόφλησης για να υπολογίσει την παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών.

(iv) Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από απαιτήσεις από πελάτες: Η Διοίκηση της Εταιρείας προβλέπει σε περιοδική επανεκτίμηση της επάρκειας της πρόβλεψης σχετικά με τις επισφαλείς απαιτήσεις (Σημείωση 17) σε συνάρτηση της πιστωτικής της πολιτικής. Αναφορικά με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές εμπορικών απαιτήσεων, η Εταιρεία υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των απαιτήσεων της. Ο υπολογισμός αυτός βασίζεται στην εμπειρία του παρελθόντος αλλά προσαρμόζεται με τρόπο τέτοιο ώστε να αντανάκλα προβλέψεις για τη μελλοντική οικονομική κατάσταση των πελατών αλλά και του οικονομικού περιβάλλοντος. Σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού, επικαιροποιούνται τα ιστορικά ποσοστά που χρησιμοποιούνται και αναλύονται οι εκτιμήσεις της μελλοντικής οικονομικής κατάστασης. Η συσχέτιση μεταξύ των ιστορικών στοιχείων, της μελλοντικής οικονομικής κατάστασης και των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών περιλαμβάνει σημαντικές εκτιμήσεις. Το ύψος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τις αλλαγές των συνθηκών και των προβλέψεων της μελλοντικής οικονομικής κατάστασης. Επιπλέον η εμπειρία του παρελθόντος αλλά και οι προβλέψεις που γίνονται για το μέλλον ενδέχεται να μην οδηγήσουν σε συμπεράσματα ενδεικτικά του πραγματικού ύψους αθέτησης υποχρεώσεων πελατών στο μέλλον.

(v) Διάρκεια μίσθωσης: Κατά τον καθορισμό της διάρκειας μίσθωσης, η Διοίκηση εξετάζει όλα τα γεγονότα και τις περιστάσεις που δημιουργούν ένα οικονομικό κίνητρο για να ασκήσει μια επιλογή επέκτασης ή να μην ασκήσει μια επιλογή τερματισμού. Οι δυνατότητες επέκτασης (ή η δυνατότητα συνέχισης της μίσθωσης μετά τη συμβατική της λήξη) περιλαμβάνονται στη μίσθωση, μόνο όταν είναι εύλογα βέβαιο ότι η μίσθωση θα παραταθεί (ή ότι δε θα τερματιστεί). Οι σημαντικότεροι παράγοντες είναι κατά κανόνα οι ακόλουθοι: Εάν υπάρχουν σημαντικές κυρώσεις για να τερματιστεί μια μίσθωση (ή να μην επεκταθεί), η Εταιρεία είναι συνήθως εύλογα βέβαιο ότι θα επεκτείνει (ή ότι δεν θα τερματίσει) τη μίσθωση. Εάν οι βελτιώσεις μίσθωσης ακινήτων αναμένεται να έχουν σημαντική υπολειπόμενη αξία, η Εταιρεία είναι αρκετά εύλογο να επεκτείνει (ή να μην τερματίσει) τη μίσθωση. Διαφορετικά, η Εταιρεία εξετάζει άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των ιστορικών χρόνων μίσθωσης και του κόστους και της διακοπής που απαιτούνται για την αντικατάσταση του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου. Οι περισσότερες δυνατότητες επέκτασης σε μισθώσεις γραφείων και οχημάτων δεν έχουν συμπεριληφθεί στην υποχρέωση μίσθωσης, επειδή η Εταιρεία θα μπορούσε να αντικαταστήσει τα περιουσιακά στοιχεία χωρίς σημαντικό κόστος ή διακοπή λειτουργίας. Η περίοδος μίσθωσης επανεκτιμάται όταν μια επιλογή ασκείται (ή δεν ασκείται) ή η Εταιρεία καθίσταται υποχρεωμένος να την ασκήσει (ή να μην την ασκήσει). Η εκτίμηση της εύλογης βεβαιότητας αναθεωρείται μόνο εάν επέλθει ένα σημαντικό συμβάν ή μια σημαντική μεταβολή των συνθηκών, που θα επηρεάσουν την εκτίμηση αυτή και βρίσκεται υπό τον έλεγχο του μισθωτή.

(vi) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις & Προβλέψεις: Η ύπαρξη ενδεχόμενων υποχρεώσεων και απαιτήσεων, απαιτεί από τη Διοίκηση τη συνεχή διενέργεια παραδοχών και αξιολογικών κρίσεων αναφορικά με την πιθανότητα μελλοντικά γεγονότα να συμβούν ή να μην συμβούν καθώς και των πιθανών συνεπειών που τα γεγονότα αυτά μπορεί να έχουν στην δραστηριότητα της Εταιρείας. Ο καθορισμός των ενδεχόμενων υποχρεώσεων και απαιτήσεων είναι μια πολύπλοκη διαδικασία που περιλαμβάνει κρίσεις σχετικά με μελλοντικά γεγονότα, νόμους, κανονισμούς κτλ. Μεταβολές στις κρίσεις ή στις διερμηνείες είναι πιθανό να οδηγήσουν σε μια αύξηση ή μια μείωση των ενδεχόμενων υποχρεώσεων της Εταιρείας 2017 στο μέλλον. Όταν πρόσθετες πληροφορίες καθίστανται διαθέσιμες, η Διοίκηση επανεξετάζει τα γεγονότα βάσει των οποίων μπορεί να οδηγηθεί και σε αναθεώρηση των εκτιμήσεών της. Οι προβλέψεις, όπου απαιτούνται, υπολογίζονται με βάση την παρούσα αξία των εκτιμήσεων της Διοίκησης για τη δαπάνη που θα χρειαστεί για την διευθέτηση των αναμενόμενων υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού. Η παρούσα αξία βασίζεται σε έναν αριθμό παραγόντων που απαιτεί την άσκηση κρίσης.

8.5.1. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Οι συναλλαγές σε χρηματοοικονομικά μέσα συνεπάγονται για την εταιρεία την ανάληψη ή τη μεταβίβαση ορισμένων χρηματοοικονομικών κινδύνων. Οι κατηγορίες κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η εταιρεία είναι:

- Πιστωτικός κίνδυνος, κατά τον οποίο υπάρχει πιθανότητα, ένα από τα συμβαλλόμενα μέρη σε ένα χρηματοοικονομικό μέσο, να αθετήσει την υποχρέωσή του, προξενώντας οικονομική ζημία στο άλλο μέρος. Η εταιρεία δεν εκτίθεται σημαντικά σε πιστωτικό κίνδυνο, διότι οι Χρηματιστηριακές Συναλλαγές εισπράττονται εντός τριημέρου.
- Κίνδυνος ρευστότητας, που οφείλεται στις δυσκολίες εξεύρεσης κεφαλαίων για κάλυψη υποχρεώσεων, που σχετίζονται με χρηματοοικονομικά μέσα. Η εταιρεία διαθέτει επαρκή ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και κατά συνέπεια διατηρεί τον κίνδυνο αυτό σε χαμηλά επίπεδα.
- Κίνδυνος επιτοκίου ταμειακής ροής, που είναι ο κίνδυνος της διακύμανσης των μελλοντικών ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου, λόγω των μεταβολών των επιτοκίων της αγοράς. Για την εταιρεία ο κίνδυνος αυτός προέρχεται από τα βραχυπρόθεσμα δάνεια και δεν είναι σημαντικός λόγω του μικρού ύψους των δανείων.

8.6. Κύριες Λογιστικές Αρχές

Οι βασικές λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν κατά την προετοιμασία των Οικονομικών Καταστάσεων είναι ίδιες με αυτές που εφαρμόστηκαν στην προηγούμενη χρήση και αναφέρονται παρακάτω:

8.6.1. Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα της εταιρείας αποτιμώνται στην αξία του εισπραχθέντος ή του εισπρακτέου αντιτίμου. Στις πωλήσεις της εταιρείας, το αντίτιμο της συναλλαγής έχει τη μορφή μετρητών ή ταμειακών ισοδύναμων και το ποσό του εσόδου είναι αυτό των μετρητών ή των ταμειακών ισοδύναμων, που εισπράχθηκαν ή είναι εισπρακτέα.

Σε γενικές γραμμές, η χρονική περίοδος που μεσολαβεί μεταξύ της μεταβίβασης μιας υπηρεσίας από την Εταιρεία και τη στιγμή κατά την οποία ο πελάτης καταβάλλει το τίμημα της συναλλαγής είναι μικρότερη του έτους. Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρεία επέλεξε να εφαρμόσει την πρακτική διευκόλυνση του Δ.Π.Χ.Α. 15:63, σύμφωνα με την οποία δεν απαιτείται να προσαρμόζεται το υποσχόμενο ποσό του ανταλλάγματος με τις επιδράσεις ενός σημαντικού σκέλους χρηματοδότησης.

Απεικόνιση

Εμπορικές Απαιτήσεις

Εμπορική απαίτηση είναι το δικαίωμα της Εταιρείας σε αντάλλαγμα το οποίο είναι ανεπιφύλακτο. Ένα δικαίωμα σε αντάλλαγμα θεωρείται ανεπιφύλακτο εάν απαιτείται μόνο η πάροδος του χρόνου προκειμένου να καταστεί απαιτητή η πληρωμή του εν λόγω ανταλλάγματος. Η Εταιρεία αντιμετωπίζει λογιστικά τις εμπορικές απαιτήσεις σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.

Συμβατικό περιουσιακό στοιχείο

Συμβατικό περιουσιακό στοιχείο είναι το δικαίωμα της Εταιρείας σε αντάλλαγμα έναντι αγαθών ή υπηρεσιών τα οποία η Εταιρεία έχει μεταβιβάσει στους πελάτες της. Όταν η Εταιρεία εκτελεί τις συμβατικές της υποχρεώσεις μεταβιβάζοντας αγαθά ή υπηρεσίες σε πελάτη προτού ο πελάτης πληρώσει το αντάλλαγμα ή προτού καταστεί απαιτητή η πληρωμή, η Εταιρεία απεικονίζει τη σύμβαση ως συμβατικό περιουσιακό στοιχείο. Η Εταιρεία αξιολογεί ένα συμβατικό περιουσιακό στοιχείο για απομείωση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.

Συμβατική υποχρέωση

Συμβατική υποχρέωση είναι η υποχρέωση της Εταιρείας να μεταβιβάσει στους πελάτες της αγαθά ή υπηρεσίες για τα οποία η Εταιρεία έχει λάβει αντάλλαγμα (ή είναι απαιτητό ένα ποσό του ανταλλάγματος) από τον πελάτη. Όταν ο πελάτης καταβάλει αντάλλαγμα ή η Εταιρεία διατηρεί δικαίωμα επί ενός ποσού ανταλλάγματος το οποίο είναι ανεπιφύλακτο (ήτοι εισπρακτέο), προτού η Εταιρεία μεταβιβάσει το αγαθό ή την υπηρεσία στον πελάτη, η Εταιρεία απεικονίζει τη σύμβαση ως συμβατική υποχρέωση όταν η πληρωμή πραγματοποιείται ή καθίσταται απαιτητή (όποιο από τα δύο ισχύει πρώτο).

8.6.2. Μισθώσεις

Η εταιρεία έχει συνάψει συμβάσεις μίσθωσης μόνο ως μισθώτρια, τις οποίες λόγω της βραχυπρόθεσμης διάρκειας και της χαμηλής αξίας, αντιμετωπίζει με την απλοποιημένη μέθοδο που επιτρέπει το ΔΠΧΑ 16 και αναγνωρίζει τα μισθώματα των εν λόγω μισθώσεων ως έξοδα με την σταθερή μέθοδο. Η Εταιρεία χρησιμοποίησε και την πρακτική διευκόλυνση που παρέχεται από το πρότυπο στους μισθωτές, να μη διαχωρίζει τα μη μισθωτικά στοιχεία από τα μισθωτικά στοιχεία και, αντιθέτως, να αντιμετωπίζει λογιστικά κάθε μισθωτικό και συνδεδεμένο μη μισθωτικό στοιχείο ως ενιαίο μισθωτικό στοιχείο.

8.6.3. Λειτουργικό Νόμισμα και συναλλαγές σε Ξένο Νόμισμα

8.6.3.1. Λειτουργικό Νόμισμα και Νόμισμα Παρουσίασης

Τα στοιχεία των Οικονομικών Καταστάσεων της “ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕΠΕΥ ” επιμετρώνται βάσει του νομίσματος του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο λειτουργεί. Δεδομένου, λοιπόν, ότι στην Ελλάδα, όπου δραστηριοποιείται η Εταιρεία, το λειτουργικό νόμισμα είναι το Ευρώ (€), αυτό ορίζεται ως το νόμισμα λειτουργίας και παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων αυτής.

8.6.3.2. Συναλλαγές και Υπόλοιπα σε Ξένο Νόμισμα

Οι συναλλαγές σε άλλα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα, χρησιμοποιώντας τις συναλλαγματικές ισοτιμίες, που ισχύουν κατά την ημερομηνία της κάθε συναλλαγής. Κέρδη και ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές, οι οποίες προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών κατά τη διάρκεια της χρήσης, καθώς και από τη μετατροπή των νομισματικών στοιχείων, που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα, με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες, που ισχύουν κατά την ημερομηνία ισολογισμού, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της χρήσης. Εξαιρούνται οι συναλλαγές που πληρούν τις προϋποθέσεις αντιστάθμισης ταμειακών ροών, οι οποίες απεικονίζονται στην καθαρή θέση. Οι συναλλαγματικές διαφορές από μη νομισματικά στοιχεία, που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, θεωρούνται ως τμήμα της εύλογης αξίας και συνεπώς καταχωρούνται όπου και οι διαφορές της εύλογης αξίας.

8.6.4. Παροχές σε Εργαζομένους

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2112/20 η εταιρεία καταβάλλει αποζημιώσεις στους αποχωρούντες ή απολυόμενους υπαλλήλους της, το δε ύψος των σχετικών αποζημιώσεων εξαρτάται από τα έτη προϋπηρεσίας, το ύψος των αποδοχών και τον τρόπο απομάκρυνσης (απόλυση ή συνταξιοδότηση). Στην περίπτωση αποχώρησης λόγω συνταξιοδότησης το ύψος της αποζημίωσης που θα πρέπει να καταβληθεί είναι ίσο με το 40% του σχετικού ποσού που θα καταβάλλονταν σε περίπτωση απόλυσης. Τα προγράμματα για παροχές στους εργαζομένους όσον αφορά την αποζημίωση κατά την έξοδο από την υπηρεσία εμπίπτουν στα προγράμματα καθορισμένων παροχών, σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 – «Παροχές Εργαζομένων». Η υποχρέωση που καταχωρείται στον ισολογισμό για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή τις μεταβολές που προκύπτουν από τα ακαταχώρητα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες και το κόστος της προϋπηρεσίας. Η εταιρεία έχει εφαρμόσει το αναθεωρημένο ΔΛΠ 19 κατά την τρέχουσα χρήση, λαμβάνοντας υπόψη την ηλικία συνταξιοδότησης των εργαζομένων της. Η εφαρμογή έγινε αποκλειστικά στη χρήση του 2021 λόγω μη σημαντικής επίπτωσης στα συγκριτικά μεγέθη.

8.6.5. Φόρος Εισοδήματος (Τρέχων και Αναβαλλόμενος)

8.6.5.1 Τρέχων φόρος

Ο τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζονται βάσει των σχετικών κονδυλίων των οικονομικών καταστάσεων και σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους που ισχύουν στην Ελλάδα. Ο τρέχων φόρος εισοδήματος, αφορά φόρο επί των φορολογητέων κερδών της εταιρείας, όπως αναμορφώθηκαν σύμφωνα με τις απαιτήσεις του φορολογικού νόμου, και υπολογίστηκε με βάση τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή.

8.6.5.2. Αναβαλλόμενος φόρος

Η αναβαλλόμενη φορολογία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο υποχρέωσης (liability method) σε όλες τις προσωρινές φορολογικές διαφορές κατά την ημερομηνία του ισολογισμού μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Οι αναμενόμενες φορολογικές επιπτώσεις από τις προσωρινές φορολογικές διαφορές προσδιορίζονται και εμφανίζονται είτε ως μελλοντικές (αναβαλλόμενες) φορολογικές υποχρεώσεις, είτε ως αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις. Καταχωρούνται αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις για όλες τις εκπεστέες προσωρινές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές κατά την έκταση που πιθανολογείται ότι θα υπάρχει διαθέσιμο φορολογητέο κέρδος έναντι του οποίου η εκπεστέα προσωρινή διαφορά μπορεί να αξιοποιηθεί. Η λογιστική αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων αναθεωρείται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού και μειώνεται στο βαθμό που δεν πιθανολογείται ότι θα υπάρξουν αρκετά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων θα χρησιμοποιηθεί μέρος ή το σύνολο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. Οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις για την τρέχουσα και τις προηγούμενες χρήσεις αποτιμώνται στο ποσό που αναμένεται να πληρωθεί στις φορολογικές αρχές (ή να ανακτηθεί από αυτές), με τη χρήση φορολογικών συντελεστών (και φορολογικών νόμων) που έχουν θεσπιστεί, ή ουσιαστικά θεσπιστεί, μέχρι την ημερομηνία του Ισολογισμού. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν η εταιρεία έχει το νομικό δικαίωμα να συμψηφίσει τα αντίστοιχα ποσά και όταν αφορούν φόρους εισοδήματος, που έχουν επιβληθεί από την ίδια φορολογική αρχή.

8.6.6. Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία

8.6.6.1. Βάση Αποτίμησης Ενσώματων Παγίων Περιουσιακών Στοιχείων

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία απεικονίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις με βάση το ιστορικό κόστος, δηλαδή στο ποσό των ταμειακών διαθεσίμων ή των ταμειακών ισοδύναμων που καταβλήθηκαν ή στην εύλογη αξία του ανταλλάγματος που δόθηκε για να αποκτηθούν. Το ανωτέρω κόστος παρουσιάζεται μειωμένο κατά τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και την τυχόν απομείωση της αξίας των ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων. Οι δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων της χρήσης κατά την οποία πραγματοποιούνται. Σημαντικές βελτιώσεις ενσωματώνονται στο κόστος των αντίστοιχων παγίων, εφόσον προσαυξάνουν την ωφέλιμη ζωή, αυξάνουν την ικανότητα παραγωγής ή βελτιώνουν την αποδοτικότητα των αντίστοιχων παγίων. Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσώματων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) αναγνωρίζεται άμεσα ως έξοδο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων της χρήσης κατά την οποία διαπιστώνεται η απομείωση. Η εταιρεία δεν έχει στην κατοχή της πάγια με χρηματοδοτική μίσθωση. Τα στοιχεία των ενσώματων παγίων και οι συσσωρευμένες αποσβέσεις τους, διαγράφονται κατά την πώληση ή την απόσυρσή τους ή όταν δεν αναμένονται περαιτέρω οικονομικά οφέλη από τη συνεχιζόμενη χρήση τους. Τα κέρδη ή οι ζημιές, που προκύπτουν από τη διαγραφή ενός παγίου, περιλαμβάνονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων της χρήσης κατά την οποία διαγράφεται το εν λόγω πάγιο.

8.6.6.2. Αποσβέσεις Ενσώματων Παγίων Περιουσιακών Στοιχείων

Η μέθοδος απόσβεσης των ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιείται, είναι η σταθερή μέθοδος, κατά την οποία επιβαρύνονται τα αποτελέσματα με σταθερό ποσό καθ' όλη τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των παγίων, η οποία έχει ως εξής:

- Εγκαταστάσεις κτιρίων σε ακίνητα τρίτων ανάλογα με τη διάρκεια μίσθωσης
- Μεταφορικά μέσα 4-10 έτη
- Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός 4 – 10 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση και αναπροσαρμόζονται, αν αυτό κριθεί αναγκαίο, σε ετήσια βάση κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων.

8.6.7. Άυλα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία

Πρόκειται για μεμονωμένη κτήση αδειών χρήσης λογισμικών, από τρίτους εκτός εταιρείας προμηθευτές. Τα εν λόγω λογισμικά αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις. Η μέθοδος απόσβεσης που χρησιμοποιείται, είναι η σταθερή μέθοδος, βάσει της οποίας γίνεται επιβάρυνση των αποτελεσμάτων με σταθερό ποσό καθ' όλη τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των στοιχείων αυτών, η οποία κυμαίνεται από 3-5 έτη.

8.6.8. Απομείωση Αξίας Στοιχείων Ενεργητικού

Τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν απροσδιόριστη ωφέλιμη ζωή, δεν αποσβένονται, αλλά υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης σε ετήσια βάση, ο οποίος διενεργείται και σε περίπτωση γεγονότων που καταδεικνύουν, ότι η λογιστική αξία αυτών των περιουσιακών στοιχείων μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Τα περιουσιακά στοιχεία που αποσβένονται, υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους, όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες υποδηλώνουν, ότι η λογιστική τους αξία είναι πιθανό να μην ανακτηθεί. Ανακτήσιμη αξία προσδιορίζεται η υψηλότερη μεταξύ της καθαρής αξίας πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης ενός στοιχείου του ενεργητικού. Καθαρή αξία πώλησης είναι το ποσό με το οποίο ένα στοιχείο ενεργητικού μπορεί να ανταλλαχθεί ή μια υποχρέωση να διακανονιστεί, στα πλαίσια μιας αμφοτεροβαρούς συναλλαγής σε εμπορική βάση, μεταξύ δύο μερών που έχουν πλήρη γνώση του αντικειμένου και ενεργούν με την θέληση τους, μετά την αφαίρεση κάθε πρόσθετου άμεσου κόστους διάθεσης του περιουσιακού στοιχείου. Αξία χρήσης ενός στοιχείου του ενεργητικού είναι η παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, που αναμένεται να εισρεύσουν στην εταιρεία, λόγω της συνεχούς χρήσης του στοιχείου και από την εισροή που αναμένεται να προκύψει από τη διάθεσή του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του. Για την εκτίμηση των ζημιών απομείωσης, τα περιουσιακά στοιχεία εντάσσονται στις μικρότερες δυνατές μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών. Οι ζημίες απομείωσης καταχωρούνται ως έξοδα στα αποτελέσματα, όταν προκύπτουν.

8.6.9. Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενες Απαιτήσεις

Η πρόβλεψη ορίζεται ως μία υποχρέωση αορίστου χρόνου ή ποσού, η οποία αναγνωρίζεται στα στοιχεία του Ισολογισμού της εταιρείας, μόνο όταν ισχύουν ταυτόχρονα οι εξής προϋποθέσεις:

- Η εταιρεία έχει μία παρούσα υποχρέωση, ως αποτέλεσμα παρελθουσών ενεργειών, νομική – συμβόλαιο με ρητούς όρους, ισχύουσα νομοθεσία ή τεκμαιρόμενη – μέσα από ένα καθιερωμένο τύπο πρακτικής του παρελθόντος ότι αποδέχεται ορισμένες ευθύνες και ως αποτέλεσμα έχει δημιουργήσει τη βάσιμη προσδοκία ότι θα ανταποκριθεί σε αυτές τις ευθύνες.
- Είναι πιθανόν ότι μία εκροή πόρων, που ενσωματώνει οικονομικά οφέλη, θα απαιτηθεί για τον διακανονισμό της παραπάνω υποχρέωσης, δηλαδή η πρόβλεψη θα αναγνωρίζεται αν η πιθανότητα να συμβεί η εκροή πόρων είναι μεγαλύτερη από την πιθανότητα να μη συμβεί.
- Μπορεί να γίνει μία αξιόπιστη εκτίμηση για το ποσό της υποχρέωσης αυτής. Η εκτίμηση του εξόδου γίνεται από τη διοίκηση της εταιρείας, με βάση την προηγούμενη εμπειρία της από παρόμοιες περιπτώσεις και συναλλαγές. Επιπρόσθετα, λαμβάνονται υπόψη πληροφορίες και οικονομικά γεγονότα, που συμβαίνουν μετά την ημερομηνία σύνταξης του Ισολογισμού. Όταν η επίδραση της διαχρονικής αξίας του χρήματος είναι σημαντική, τότε το ποσό της πρόβλεψης που θα αναγνωρισθεί, προσδιορίζεται ως η προεξοφλημένη αξία των μελλοντικών εξόδων, που χρειάζεται να πραγματοποιηθούν για τη διευθέτηση της υποχρέωσης, με τη χρησιμοποίηση ενός προεξοφλητικού προ φόρων επιτοκίου, το οποίο αντανάκλα τη διαχρονική αξία του χρήματος, τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, καθώς και τους κινδύνους που είναι συναφείς με την υποχρέωση. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις προκύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και δεν αναγνωρίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις, διότι εξαρτώνται από αβέβαια μελλοντικά γεγονότα, από τα οποία δεν είναι πιθανό να προκύψει εκροή οικονομικών πόρων, για το διακανονισμό τους. Ωστόσο γνωστοποιούνται εκτός κι αν η ανωτέρω πιθανότητα είναι ελάχιστη. Ενδεχόμενες απαιτήσεις είναι πιθανές απαιτήσεις, που προκύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος, αλλά η ύπαρξή τους θα επιβεβαιωθεί αν πραγματοποιηθούν ένα ή περισσότερα αβέβαια μελλοντικά γεγονότα. Γι' αυτό το λόγο δεν απεικονίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται, όταν η εισροή οικονομικών οφελών είναι πιθανή.

8.6.10. Επενδύσεις και Άλλα Χρηματοοικονομικά Μέσα Ενεργητικού

I. Αρχική Αναγνώριση

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό ενεργητικό ή μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αναγνωρίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας, όταν η Εταιρεία καθίσταται μέρος των συμβατικών όρων του μέσου.

II. Αρχική Επιμέτρηση

Η Εταιρεία επιμετρά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις κατά την αρχική αναγνώριση στην εύλογη αξία πλέον/μείον τα κόστη συναλλαγής που συνδέονται με την απόκτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή την έκδοση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, αντίστοιχα (άλλα από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις στην Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε Εύλογη Αξία μέσω Κατάστασης Αποτελεσμάτων). Η Εταιρεία αναγνωρίζει αρχικά τις εμπορικές απαιτήσεις όπου δεν περιλαμβάνεται σημαντικό σκέλος χρηματοδότησης στη τιμή συναλλαγής τους.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατατάσσονται σε 3 κατηγορίες:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε Αποσβεσμένο Κόστος
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε Εύλογη Αξία μέσω Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων (ΕΑΜΛΣΕ)
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε Εύλογη Αξία μέσω Κατάστασης Αποτελεσμάτων (ΕΑΜΚΑ)

III. Κατάταξη και Επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Εμπορικές Απαιτήσεις και Χρεωστικοί τίτλοι

Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά ενεργητικού που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, επιμετρούνται μετά την αρχική τους αναγνώριση στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία. Η βάση για την επιμέτρησή τους εξαρτάται τόσο από το επιχειρηματικό μοντέλο της Εταιρείας για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών του στοιχείων ενεργητικού, όσο από τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών τους. Η αξιολόγηση της Εταιρείας σχετικά με το επιχειρηματικό της μοντέλο καθορίζεται σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, ο οποίος να αντανακλά πως ομάδες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που διακρατούνται μέσα στο ίδιο χαρτοφυλάκιο διαχειρίζονται μαζί για να επιτευχθεί ο επιχειρηματικός στόχος της Εταιρείας, αντί κάθε μέσο χωριστά. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δημιουργούν ταμειακές ροές, που αποτελούνται αποκλειστικά από πληρωμές κεφαλαίου και τόκων, ταξινομούνται λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο διακράτησης αυτών των μέσων. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία διακρατούνται υπό επιχειρηματικό μοντέλο με στόχο την κατοχή τους μέχρι την λήξη και την συλλογή των συμβατικών ταμειακών ροών, επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος. Εάν στο επιχειρηματικό μοντέλο υπάρχει πρόθεση κατοχής των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ώστε να εισπράττονται οι συμβατικές ταμειακές ροές, αλλά αναμένεται η πώληση τους όταν είναι απαραίτητο (π.χ. ώστε να εκπληρωθεί μια ειδική ανάγκη ρευστότητας), τότε αυτά τα μέσα επιμετρούνται στην ΕΑΜΛΣΕ. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται εντός επιχειρηματικού μοντέλου διαφορετικού από τα ανωτέρω, επιμετρούνται στην ΕΑΜΚΑ.

Η Εταιρεία έχει ένα επιχειρηματικό μοντέλο εντός του οποίου διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, το οποίο αντανακλά τον τρόπο που η Εταιρεία τα διαχειρίζεται προκειμένου να παράγει ταμειακές ροές. Συγκεκριμένα, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού της Εταιρείας διακρατούνται εντός ενός επιχειρηματικού μοντέλου στόχος του οποίου είναι η διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού για την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών. Σύμφωνα με αυτό τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού της Εταιρείας διακρατούνται μέχρι τη λήξη τους και εισπράττονται οι συμβατικές ταμειακές ροές τους.

Η Εταιρεία για την διενέργεια της αξιολόγησης του αν οι ταμειακές ροές θα πραγματοποιηθούν εισπράττοντας τις αντίστοιχες πληρωμές κατά την διάρκεια της ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, εξετάζει την συχνότητα, την αξία και το χρόνο των πωλήσεων των προηγούμενων περιόδων, τον λόγο αυτών των πωλήσεων και τις προσδοκίες της Εταιρείας αναφορικά με μελλοντικές πωλήσεις.

Εκτός από τα ανωτέρω, η Εταιρεία εξετάζει όλες τις σχετικές πληροφορίες για να αξιολογήσει το επιχειρηματικό μοντέλο, εξαιρουμένων των σεναρίων που δεν αναμένει η Εταιρεία να συμβούν, όπως το “χειρότερο σενάριο” ή το “ακραίο σενάριο”. Κατά την εκτέλεση αυτής της άσκησης, η Εταιρεία εξετάζει όλες τις διαθέσιμες και σχετικές πληροφορίες, όπως μεταξύ άλλων πως επιμετρώνται η απόδοση των περιουσιακών στοιχείων και πως γίνεται η διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

Κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, η Εταιρεία καθορίζει εάν αποτελεί μέρος του υπάρχοντος επιχειρηματικού μοντέλου ή εάν αντιπροσωπεύει ένα νέο επιχειρηματικό μοντέλο.

Η Εταιρεία επαναξιολογεί το επιχειρηματικό μοντέλο σε κάθε περίοδο αναφοράς ώστε να προσδιορίσει εάν το επιχειρηματικό μοντέλο άλλαξε σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς. Για τις τρέχουσες περιόδους αναφοράς της τρέχουσας χρήσης, η Εταιρεία δεν εντόπισε κάποια αλλαγή στο επιχειρηματικό του μοντέλο.

IV. Αναταξινόμησης

Εάν το επιχειρηματικό μοντέλο, υπό το οποίο η Εταιρεία διακρατά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά της στοιχεία, αλλάξει εξαιτίας εξωτερικών ή εσωτερικών αλλαγών οι οποίες θεωρούνται σημαντικές για την δραστηριότητα της Εταιρείας και είναι ευαπόδεικτες επέρχεται αναταξινόμηση όλων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που έχουν επηρεαστεί. Η αναταξινόμηση εφαρμόζεται μελλοντικά της ημερομηνίας αναταξινόμησης η οποία είναι η πρώτη μέρα της πρώτης τριμηνιαίας περιόδου αναφοράς μετά την αλλαγή του επιχειρηματικού μοντέλου. Οι αναταξινόμησης αναμένονται να είναι πολύ σπάνιες. Οι επενδύσεις σε μετοχές για τις οποίες η Εταιρεία έχει επιλέξει αμετάκλητα τον προσδιορισμό σε ΕΑΜΛΣΕ και κάθε χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο το οποίο έχει προσδιοριστεί στην ΕΑΜΚΑ κατά την αρχική αναγνώριση, δεν μπορούν να αναταξινομηθούν, καθώς ο προσδιορισμός τους κατά την αρχική αναγνώριση είναι αμετάκλητος. Κατά την

διάρκεια της τρέχουσας χρήσης, δεν έγιναν αναταξινόμησης καθώς δεν υπήρχε αλλαγή του επιχειρηματικού μοντέλου υπό του οποίου η Εταιρεία διακρατά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού.

V. Κατάταξη και Επιμέτρηση των Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κατατάσσονται είτε ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στην Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε Εύλογη Αξία μέσω Κατάστασης Αποτελεσμάτων (ΕΑΜΚΑ) είτε ως λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (ήτοι στο αποσβεσμένο κόστος). Η Εταιρεία δεν έχει κατατάξει καμία από τις χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις στην ΕΑΜΚΑ.

Η Εταιρεία επιμετρά τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, όπως τα ομολογιακά δάνεια, τα έντοκα τραπεζικά δάνεια και τις υπεραναλήψεις στο αποσβεσμένο κόστος (ήτοι Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις). Τα κόστη χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένων επαυξήσεων καταβλητέων κατά τον διακανονισμό ή εξοφλήσεων και άμεσων κοστών έκδοσης, αντιμετωπίζονται λογιστικά σε δεδουλευμένη βάση στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρησιμοποιώντας την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, και προστίθενται στην λογιστική αξία του μέσου στον βαθμό που δεν διακανονίζονται στο έτος στο οποίο δημιουργούνται.

VI. Επιμέτρηση της Απομείωσης των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Εταιρεία επιμετρά την πρόβλεψη ζημίας των απαιτήσεων από πελάτες ως εκτίμηση της παρούσας αξίας των υστερήσεων ταμειακών ροών κατά την διάρκεια ζωής των απαιτήσεων από πελάτες. Ως υστέρηση ταμειακών ροών νοείται η διαφορά μεταξύ των ταμειακών ροών που οφείλονται στην Εταιρεία όπως προβλέπεται συμβατικά σύμφωνα και των ταμειακών ροών που η Εταιρεία αναμένει να εισπράξει.

Η Εταιρεία υιοθέτησε την απλοποιημένη προσέγγιση όσον αφορά την εκτίμηση των Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών (ΑΠΖ) για τις απαιτήσεις από πελάτες. Η Εταιρεία σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, επιμετρά την πρόβλεψη ζημίας των απαιτήσεων από πελάτες σε ποσό που ισούται με τις πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής. Συνεπώς, όλες οι απαιτήσεις από πελάτες της Εταιρείας κατατάσσονται στις δυο ακόλουθες κατηγορίες:

Στάδιο 2: Επιμέτρηση των ΑΠΖ καθ' όλη τη διάρκεια ζωής - χωρίς πιστωτική απομείωση. Εάν το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού έχει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, αλλά δεν έχει ακόμη απομειωθεί, κατατάσσεται στο Στάδιο 2 και επιμετράται στις ΑΠΖ της συνολικής ζωής, που ορίζεται ως αναμενόμενη πιστωτική ζημία που οφείλεται σε όλα τα πιθανά πιστωτικά γεγονότα κατά την διάρκεια της αναμενόμενης ζωής του. Στάδιο 3: Επιμέτρηση των ΑΠΖ για την συνολική ζωή των στοιχείων – με πιστωτική απομείωση. Εάν το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ορίζεται ως πιστωτικά απομειωμένο, μεταφέρεται στο Στάδιο 3 και επιμετράται στις ΑΠΖ για την συνολική ζωή του. Αντικειμενικό τεκμήριο για ένα πιστωτικά απομειωμένο χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αποτελεί η καθυστέρηση άνω των 180 ημερών, καθώς και άλλες πληροφορίες σχετικά με σημαντικές οικονομικές δυσκολίες του χρεώστη.

Τα ακόλουθα είναι τα βασικά δεδομένα που εισάγονται για την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών της Εταιρείας, όσον αφορά τις εκτιμήσεις των ΑΠΖ της Εταιρείας:

- Άνοιγμα σε Αθέτηση (“EAD”): αντιπροσωπεύει το ποσό του ανοίγματος κατά την ημερομηνία αναφοράς.
- Πιθανότητα Αθέτησης (“PD”): Η πιθανότητα αθέτησης είναι μια εκτίμηση της πιθανότητας εντός του συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα. Η Εταιρεία υπολογίζει τις Πιθανότητες Αθέτησης, χρησιμοποιώντας ιστορικά στοιχεία, τις παραδοχές και τις μελλοντικές εκτιμήσεις.
- Ζημία σε Περίπτωση Αθέτησης (“LGD”): αντιπροσωπεύει την εκτίμηση της ζημίας που θα πραγματοποιηθεί κατά την ημερομηνία αθέτησης. Η Ζημία σε Περίπτωση Αθέτησης υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ροών του μέσου που οφείλονται και των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών του μέσου που αναμένεται να εισπραχθούν. Ο προσδιορισμός της Ζημίας σε Περίπτωση Αθέτησης εξετάζει επίσης και την επίδραση της ανάκτησης των αναμενόμενων ταμειακών ροών που προκύπτουν από τις εξασφαλίσεις που διακρατά η Εταιρεία.

Στο επίκεντρο της επιμέτρησης της ΑΠΖ είναι ο ορισμός της αθέτησης. Η Εταιρεία θεωρεί γεγονός αθέτησης όταν ο οφειλέτης είναι σε καθυστέρηση για περισσότερες από 180 ημέρες ή δεν είναι πιθανό να αποπληρώσει τις υποχρεώσεις του στην Εταιρεία λόγω οικονομικών δυσκολιών.

Η Εταιρεία επιμετρά τα ΑΠΖ σε συλλογική βάση για χαρτοφυλάκια απαιτήσεων από πελάτες με παρόμοια πιστωτικά χαρακτηριστικά. Ειδικότερα, η Εταιρεία εκτιμά τις ΑΠΖ ομαδοποιώντας τις απαιτήσεις βάσει των κοινών χαρακτηριστικών κινδύνου και των ημερών καθυστέρησης.

Επιπλέον, η Εταιρεία αξιολογεί τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που σχετίζονται με τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού της Εταιρείας, λαμβάνοντας υπόψη πληροφορίες που αφορούν το μέλλον. Οι πληροφορίες που αφορούν το μέλλον ενσωματώνονται στο μοντέλο των ΑΠΖ μέσω της εξέτασης διάφορων εσωτερικών και εξωτερικών πηγών της πραγματικής οικονομικής πληροφορίας και των οικονομικών προβλέψεων.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τη σχετιζόμενη πρόβλεψη ζημίας σε κάθε ημερομηνία αναφοράς.

8.6.11 Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα μετρητά και τα ισοδύναμα των ταμειακών διαθεσίμων, όπως οι καταθέσεις όψεως και προθεσμίας βραχείας διάρκειας, αλληλόχρεους τραπεζικούς λογαριασμούς και επενδύσεις υψηλής ρευστοποίησης και χαμηλού ρίσκου (προθεσμιακές καταθέσεις), που δύνανται να μετατραπούν άμεσα σε διαθέσιμα. Οι αλληλόχρεοι λογαριασμοί τραπεζών εμφανίζονται στον Ισολογισμό στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.

8.6.11. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και καθαρή θέση

8.6.11.1. Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια του Ισολογισμού και αφορά τις κοινές ονομαστικές της μετοχές. Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται σε μείωση του προϊόντος έκδοσης. Άμεσα έξοδα που σχετίζονται με την έκδοση μετοχών για την απόκτηση άλλων επιχειρήσεων, περιλαμβάνονται στο κόστος κτήσεως της επιχειρήσεως που αποκτάται.

8.6.11.2. Αποθεματικά

Τα αποθεματικά είναι συσσωρευμένα καθαρά κέρδη, τα οποία δεν έχουν διανεμηθεί στους μετόχους, ούτε έχουν κεφαλαιοποιηθεί (δηλαδή δεν έχουν ενσωματωθεί στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας με αντίστοιχη αύξησή του), αλλά εμφανίζονται σε ιδιαίτερους λογαριασμούς της καθαρής θέσης της εταιρείας.

8.6.11.3. Τακτικό Αποθεματικό

Σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, η εταιρεία υποχρεούται, κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, να σχηματίζει τακτικό αποθεματικό, ίσο με το πέντε τοις εκατό (5%) τουλάχιστον, των πραγματικών (λογιστικών) καθαρών κερδών κάθε χρήσεως.

8.6.12. Κέρδη ανά Μετοχή

Το ΔΛΠ 33 “ Κέρδη ανά Μετοχή ” , προβλέπει δύο δείκτες υπολογισμού των κερδών ανά μετοχή:

- Βασικά κέρδη ανά μετοχή, τα οποία υπολογίζονται διαιρώντας το κέρδος (ή τη ζημία) χρήσης, που αναλογεί στους κατόχους των κοινών μετοχών, με το σταθμισμένο μέσο όρο των σε κυκλοφορία κοινών μετοχών, κατά τη διάρκεια αυτής της χρήσης.
- Πλήρως κατανομημένα κέρδη ανά μετοχή, η φιλοσοφία των οποίων έγκειται στο γεγονός, ότι ορισμένες κατηγορίες τίτλων, που κατά το χρόνο προσδιορισμού των κερδών ανά μετοχή δεν έχουν δικαίωμα συμμετοχής στη διανομή των κερδών της εξεταζόμενης χρήσης, δικαιούνται να συμμετάσχουν στη διανομή των κερδών μελλοντικών χρήσεων.

Κατά την ημερομηνία κατάρτισης των πρώτων με εφαρμογή των ΔΠΧΑ Οικονομικών Καταστάσεων, το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας αποτελείται εξ ολοκλήρου από κοινές μετοχές. Επιπλέον η εταιρεία δεν κατέχει καμία από τις κατηγορίες τίτλων που ενδέχεται να επιδράσουν μειωτικά των κερδών ανά μετοχή. Ως εκ τούτου, υπολογίζει βασικά κέρδη ανά μετοχή σύμφωνα με την ως άνω μέθοδο υπολογισμού, βασικών κερδών ανά μετοχή.

9. Υιοθέτηση Νέων και Αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ)

Οι τροποποιήσεις και Διερμηνείες των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 1 Ιανουαρίου 2022 δεν έχουν επίδραση στην χρηματοοικονομική θέση ή/και στη χρηματοοικονομική επίδοση της εταιρείας

10. Έσοδα

Η εταιρεία δραστηριοποιείται στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών μόνο στην Ελλάδα και δε δραστηριοποιείται σε άλλον τομέα.

	ΕΣΟΔΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
Ποσά σε ευρώ	
31.12.2022	233.744,26
31.12.2021	165.708,45

11. Φόρος εισοδήματος

Το αποτέλεσμα της χρήσης είναι ζημιολόγο και συνεπώς δεν υπολογίζεται φόρος εισοδήματος για την παρούσα χρήση.

Η αναβαλλομενη φορολογική απαίτηση διαγράφηκε διότι αξιολογήθηκε από τη Διοίκηση ότι λόγω των συνεχιζόμενων ζημιών δεν είναι ανακτήσιμη.

12. Ανάλυση λογαριασμών αποτελεσμάτων

Το κόστος παροχής υπηρεσιών αναλύεται ως ακολούθως:

Ποσά σε Ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	24.877,84	24.349,86
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	127.911,01	112.920,58
Παροχές τρίτων	1.568,12	1.395,37
Διάφορα έξοδα	5.013,91	3.974,40
Αποσβέσεις παγίων	321,05	381,35
Σύνολο	<u>159.691,91</u>	<u>143.021,56</u>

Οι δαπάνες διοίκησης αναλύονται για την Εταιρεία ως ακολούθως:

Ποσά σε Ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8.163,35	7.914,34
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	4.092	3.151,32
Παροχές τρίτων	18.033,36	16.046,75
Φόροι – Τέλη	2.204,92	2.020,60
Διάφορα έξοδα	7.173,10	6.223,97
Αποσβέσεις παγίων	408,10	1.205,02
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	452,67	2.879,33
Σύνολο	<u>40.527,51</u>	<u>39.441,33</u>

Τα λοιπά έσοδα και έξοδα της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Άλλα έσοδα		
Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	5,10	19,66
Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις	8.000,00	0,00
Σύνολο άλλων εσόδων	<u>8.005,10</u>	<u>19,66</u>
Άλλα έξοδα		
Φορολογικά και ασφαλιστικά πρόστιμα και προσαυξήσεις	1.401,42	5.447,60
Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έξοδα	2.427,87	230,22
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	36.701,30	0,00
Σύνολο άλλων εξόδων	<u>40.530,60</u>	<u>5.677,82</u>

13. Ανάλυση των κερδών ανά μετοχή

Ακολούθως παρατίθεται ανάλυση των κερδών/ζημιών ανά μετοχή που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας:

	31/12/2022	31/12/2021
Κέρδη/(Ζημιές) που αναλογούν στους μετόχους της Εταιρείας	(1.640,46)	(23.277,32)
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού των μετοχών	<u>1.419.805</u>	<u>1.419.805</u>
Βασική ζημιά ανά μετοχή	(0,00116)	(0,01639)

14. Αριθμός απασχολούμενου προσωπικού

Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 ανέρχεται σε 2 άτομα. Την αντίστοιχη περσινή χρήση ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού ανερχόταν σε 2 άτομα.

15. Ανάλυση των ενσώματων και ασώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων

Ακολούθως παρατίθεται αναλυτικά η κίνηση των ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας:

Ενσώματες ακινητοποιήσεις	Κτίρια – εγκαταστάσεις κτιρίων σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Μεταφορικά μέσα	Σύνολο
Ποσά σε Ευρώ				
Κόστος ή ευλογη αξία Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	24.795,67	126.050,86	52.824,65	203.671,18
Αγορές	-	709,77	-	709,77
Πωλήσεις	-	-	-	-
Διαγραφές	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	24.795,67	126.760,63	52.824,65	204.380,95
Συσσωρευμένες αποσβέσεις Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	23.919,60	123.811,76	52.824,64	200.556,00
Αποσβέσεις χρήσης	876,01	710,36	-	1.586,37
Αποσβέσεις διαγραφέντων παγίων	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	24.795,61	124.522,12	52.824,64	202.142,37
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	0,06	2.238,51	0,01	2.238,58
Κόστος ή ευλογη αξία Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	24.795,67	126.760,63	52.824,65	204.380,95
Αγορές	-	788,01	-	788,01
Πωλήσεις	-	-	-	-
Διαγραφές	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	24.795,67	127.548,64	52.824,65	205.168,96
Συσσωρευμένες αποσβέσεις Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	24.795,61	124.522,12	52.824,64	202.142,37
Αποσβέσεις χρήσης	-	729,15	-	729,15
Αποσβέσεις διαγραφέντων παγίων	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	24.795,61	125.251,27	52.824,64	202.871,52
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	0,06	2.297,37	0,01	2.297,44

Επί των ενσωμάτων ακινητοποιήσεων της Εταιρείας δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.

Η εταιρεία κατέχει επίσης πλήρως αποσβεσμένες άδειες χρήσης λογισμικού κόστους κτήσης 20.255,54 ευρώ.

16. Ανάλυση άλλων μακροπρόθεσμων απαιτήσεων

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Δοσμένες Εγγυήσεις	3.067,35	3.067,35
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	50.000,00	50.000,00
Σύνολο	<u>53.067,35</u>	<u>53.067,35</u>

17. Χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού

17.1. Ανάλυση εμπορικών απαιτήσεων

Ποσά σε Ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Πελάτες και εμπορικές απαιτήσεις		
Πελάτες εσωτερικού	446.169,74	442.279,65
Πρόβλεψη απομείωσης	<u>-431.773,20</u>	<u>-403.071,89</u>
Σύνολο	<u>14.396,54</u>	<u>39.207,76</u>

17.2. Ανάλυση λοιπών βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων

Ποσά σε Ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Λοιπές απαιτήσεις		
Ελληνικό Δημόσιο – προκαταβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι	17.373,86	17.373,86
Λοιποί χρεώστες διάφοροι	16.690,69	18.171,15
Έξοδα επομένων χρήσεων	<u>1.248,60</u>	<u>1.837,48</u>
Σύνολο	<u>35.313,15</u>	<u>37.382,49</u>

Οι απαιτήσεις θεωρούνται ανακτήσιμες και παρουσιάζονται στην ονομαστική τους αξία η οποία θεωρείται ότι δε διαφέρει από την εύλογη αξία.

17.3. Ανάλυση των ταμειακών διαθεσίμων

Τα ταμειακά διαθέσιμα της Εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά σε Ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		
Ταμείο	48,56	3,96
Καταθέσεις όψεως σε ευρώ	<u>16.185,61</u>	<u>1.566,85</u>
Σύνολο	<u>16.234,17</u>	<u>1.570,81</u>

Τα διαθέσιμα της Εταιρείας δεν είναι σε τοκοφόρους λογαριασμούς, διότι λειτουργούν ως κεφάλαιο κίνησης.

Πιστοληπτική ικανότητα χρηματοοικονομικών μέσων

Η πιστοληπτική ικανότητα των εμπορικών απαιτήσεων, οι οποίες δεν είναι απομειωμένες μπορούν να εκτιμηθούν βάσει των ιστορικών στοιχείων που βασίζονται στην πληροφόρηση της εταιρείας (εσωτερική πληροφόρηση).

Η Διοίκηση της Εταιρείας έχει αναπτύξει και εφαρμόζει ειδικές διαδικασίες ελέγχου (primary and secondary control procedures) που καλύπτουν ολόκληρο το εύρος, από την εκκίνηση της συναλλαγής μέχρι τη οριστική τακτοποίησή της. Στις διαδικασίες αυτές περιλαμβάνονται η έρευνα της πιστοληπτικής ικανότητας των νέων πελατών/χρεωστών, η ανάλυση της συναλλακτικής συμπεριφοράς των υφιστάμενων πελατών/χρεωστών, η συνεχής παρακολούθηση της εκπλήρωσης των πιστωτικών όρων ανά πελάτη/χρεώστη, η διαρκής αξιολόγηση της εισπραξιμότητας των απαιτήσεων και τέλος η διαρκής αξιολόγηση της αναγκαιότητας έγκαιρης διενέργειας προβλέψεων απομείωσης. Δυνητικός πιστωτικός κίνδυνος υπάρχει και στα διαθέσιμα και ταμιακά ισοδύναμα. Στις περιπτώσεις αυτές, ο κίνδυνος μπορεί να προκύψει από αδυναμία του αντισυμβαλλόμενου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του με την εταιρεία. Για την ελαχιστοποίηση αυτού του πιστωτικού κινδύνου, η εταιρεία, σε πλαίσιο εγκεκριμένων πολιτικών από το διοικητικό Συμβούλιο, θέτει όρια στο πόσο θα εκτίθεται σε κάθε μεμονωμένο χρηματοοικονομικό ίδρυμα. Επίσης, όσον αφορά προϊόντα καταθέσεων, η εταιρεία συναλλάσσεται μόνο με αναγνωρισμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

18. Ανάλυση καθαρής θέσης

Ποσά σε Ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Κεφάλαιο και αποθεματικά		
Καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών	141.980,50	198.772,70
Τακτικό αποθεματικό	250.687,37	250.687,37
Αφορολόγητο αποθεματικό ειδικ. φορολογ.	114.288,73	114.288,73
Ζημίες εις νέον	<u>-428.456,01</u>	<u>-483.607,75</u>
Σύνολο	<u>78.500,59</u>	<u>80.141,05</u>

Αναλυτική παρουσίαση της κίνησης που παρουσίασε η Καθαρή Θέση της Εταιρείας από την 1 Ιανουαρίου 2022 μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2022 παρατίθεται στην ενότητα 5, «Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων» στη σελίδα 11 του παρόντος.

Η εταιρεία με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2022, πραγματοποίησε μείωση μετοχικού κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών για συμψηφισμό ζημιών με σκοπό την εξυγίανση της καθαρής θέσης της.

19. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

19.1. Υποχρεώσεις παροχών αποχωρήσεως

Στις υποχρεώσεις παροχών αποχωρήσεων περιλαμβάνεται το ποσό της πρόβλεψης για την συνταξιοδότηση του συνόλου του προσωπικού σύμφωνα με το Ν. 2112/20 η οποία ανέρχεται στο ποσό των € 10.864,00 και σύμφωνα με την κρίση της Διοίκησης της Εταιρείας δεν διαφέρει ουσιωδώς από το υπολογιζόμενο ποσό σύμφωνα με το ΔΛΠ 19, λόγω του μικρού αριθμού των εργαζομένων (2 άτομα).

20. Ανάλυση των προμηθευτών και λοιπών υποχρεώσεων

Ακολούθως παρατίθεται ανάλυση των προμηθευτών και των λοιπών βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων της Εταιρείας:

Ποσά σε Ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Προμηθευτές εσωτερικού	8.181,14	12.317,58
Σύνολο	<u>8.181,14</u>	<u>12.317,58</u>
Λοιπές υποχρεώσεις		
Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	0,00	11.021,61
Φόροι και τέλη	15.780,32	7.918,59
Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων (ΙΚΑ)	1.432,22	1.399,64
Διάφορες υποχρεώσεις	4.501,19	10.685,06
Έξοδα χρήσης δουλευμένα	<u>2.049,19</u>	<u>2.000,00</u>
Σύνολο	<u>23.762,92</u>	<u>33.024,90</u>

21. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ποσά σε ευρώ	31/12/2022	31/12/2021
Αμοιβές μελών Δ.Σ από Παροχή Υπηρεσιών.	27.828,27	9.883,52

22. Ενδεχόμενες απαιτήσεις-υποχρεώσεις

α) Οι πάσης φύσεως επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές, καθώς και οι εκκρεμούσες δικαστικές αποφάσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση της εταιρείας.

β) Η εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2014 έως και 2022 για τις οποίες δεν έχει γίνει κάποια σχετική πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων λόγω του ότι δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί το ύψος αυτών. Λόγω του μεγάλου ύψους των φορολογικών ζημιών πιστεύουμε ότι δε θα προκύψουν σημαντικοί φόροι και προσυζητήσεις.

23. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού

Δεν υπάρχουν γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων, τα οποία θα μπορούσαν να έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας

Αθήνα, 10 Φεβρουαρίου 2023

ΟΙ ΥΠΟΓΡΑΦΟΝΤΕΣ

Ο Πρόεδρος του ΔΣ

Μέλος ΔΣ

Λογιστής

Βασίλειος Χ. Σιαμαντάς

Φωτεινή Σιαμαντά

Ιωάννης Πατσόπουλος

Α.Δ.Τ. Χ 513297

Α.Δ.Τ. ΑΖ 523910

Αρ. Αδείας : 69871 Α Τάξης

Α.Δ.Τ. ΑΝ 616008