



ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜ/ΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΤΗΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ
ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΑΜΕΙΩΝ
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ Α.Ε.Π.Ε.Υ.
ΔΡΑΓΑΤΣΑΝΙΟΥ 8, 105 59 ΑΘΗΝΑ
ΑΦΜ: 099754984 ΔΟΥ: ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ
ΑΡ. ΓΕΜΗ: 003673701000
ΕΠ.ΑΡΧΗ: ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ 8/193/23.6.2000
LEI: 2138002XM2KX3GRZ9651

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΈΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	3
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	8
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	10
1 ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	11
2 ΒΑΣΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	15
3 ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	22
4 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	30
5 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ	32
6 ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	32
7 ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	33
8 ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΧΡΗΣΗΣ	34
9 ΛΟΙΠΑ ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	35
10 ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	36
11 ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ	36
12 ΛΟΙΠΑ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	38
13 ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	38
14 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	39
15 ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	39
16 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	39
17 ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	40
18 ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ / ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΣΗ	43
19 ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	44
20 ΚΟΣΤΟΣ ΠΩΛΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗΣ	44
21 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΣΟΔΑ/(ΕΞΟΔΑ)	45
22 ΚΟΣΤΟΣ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ	45
23 ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΒΑΡΗ	46
24 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	46
25 ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	46
26 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ-ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	47
27 ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	47
28 ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΑΝΔΗΜΙΑ ΤΟΥ ΚΟΡΩΝΟΪΟΥ (COVID-19)	49
29 ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	50

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
Προς τους Μετόχους της Εταιρείας ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ.
Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ. (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021, τις 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, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο της έκθεσής μας “Βάση για γνώμη με επιφύλαξη”, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ. κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021, 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 για γνώμη με επιφύλαξη

Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της Εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2016 - 2021. Ως εκ τούτου, τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η Εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την πιθανή υποχρέωση. Από τον έλεγχο μας, δεν κατέστη εφικτό να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται να σχηματιστεί.

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 ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για γνώμη με επιφύλαξη.

Άλλο Θέμα

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για την προηγούμενη χρήση που έληξε την 31/12/2020 ελέγχθηκαν από άλλη ελεγκτική εταιρεία. Για την εν λόγω χρήση ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εξέδωσε την 25.02.2021 έκθεση ελέγχου με γνώμη με επιφύλαξη. Για την εν λόγω χρήση ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εξέδωσε την 25.02.2021 έκθεση ελέγχου με γνώμη με επιφύλαξη για τις ανέλεγκτες από τις φορολογικές αρχές χρήσεις 2016 έως και 2020

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

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

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

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, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους 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 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 τη 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 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 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 οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2021.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ. και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.



Audit Tax &
Business advisory

PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.

Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Λ. Κηφισίας 124,

Τ.Κ. 115 26, Αθήνα

Α.Μ. ΣΟΕΛ : 132

Αθήνα, 25 Φεβρουαρίου 2022

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Χρήστος Δ. Βλάχος

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. : 38891

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

	Σημείωση	31/12/2021	31/12/2020
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία του ενεργητικού			
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	6	7	9
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	7	8	21
Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης	8	595	67
Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	9	66	66
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	17	5	6
Σύνολο μη κυκλοφορούντων στοιχείων (α)		681	169
Κυκλοφορούντα στοιχεία του ενεργητικού			
Απαιτήσεις από πελάτες	10	662	568
Λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	12	1.933	1.557
Σύνολο κυκλοφορούντων στοιχείων (β)		2.595	2.125
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (α) + (β)		3.276	2.294
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ίδια κεφάλαια αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής			
Μετοχικό κεφάλαιο	15	300	300
Λοιπά στοιχεία Καθαρής Θέσης		2.204	1.754
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (α)		2.504	2.054
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προβλέψεις / Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	14	29	26
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	18	549	0
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων (β)		578	26
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	13	148	143
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση	18	46	71
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων (γ)		194	214
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (α) + (β) + (γ)		3.276	2.294

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

	Σημείωση	31/12/2021	31/12/2020
Κύκλος εργασιών	19	2.059	1.759
Κόστος πωλήσεων	20	-440	-418
Μικτό κέρδος		1.619	1.341
Έξοδα διοίκησης	20	-409	-425
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)		-2	-5
Καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα (έξοδα)	21	13	15
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων		1.221	926
Φόρος εισοδήματος	17	-271	-224
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (α)		950	702
Λοιπά Συνολικά Έσοδα μετά από φόρους (β)		0	0
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (α) + (β)		950	702
Βασικά κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή (σε Ευρώ)	15	9,50	7,02
Μέσος σταθμικός αριθμός μετοχών		100.000	100.000

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Σημείωση	31/12/2021	31/12/2020
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη χρήσεως προ φόρων	1.221	926
<i>Αναπροσαρμογές για την συμφωνία των καθαρών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες</i>		
Αποσβέσεις	91	92
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	-19	-21
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	5	6
Λειτουργικό κέρδος προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης	1.298	1.003
(Αύξηση)/Μείωση σε:		
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων	-99	22
(Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)	504	-53
Καταβεβλημένοι φόροι	-242	-221
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα	0	0
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	1.461	751
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:		
Αγορές ενσώματων & άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	-603	-5
Τόκοι εισπραχθέντες	19	21
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	-584	16
Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες		
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	0	0
Μερίσματα Πληρωθέντα	27	-500
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις (χρεολύσια)	-5	-7
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	-505	-507
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α) + (β) + (γ)	372	260
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	1.508	1.248
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	1.880	1.508

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Υπόλοιπο Κερδών Εις Νέο	Σύνολο
1η Ιανουαρίου 2020	300	72	1.480	1.852
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους			702	702
Διανεμηθέντα Μερίσματα	0	0	-500	-500
31η Δεκεμβρίου 2020	300	72	1.682	2.054

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Υπόλοιπο Κερδών Εις Νέο	Σύνολο
1η Ιανουαρίου 2021	300	72	1.682	2.054
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους			950	950
Αύξηση / (μείωση) μετοχικού εταιρικού κεφαλαίου				
Διανεμηθέντα Μερίσματα			-500	-500
31η Δεκεμβρίου 2021	300	72	2.132	2.504

1 ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Η Εταιρεία συστάθηκε δυνάμει των διατάξεων της παρ. 1 του άρθρου 12 του ν. 2768/99, ΦΕΚ 273 / Τεύχος Α / 8-12-99_Κεφ.Γ., και διέπεται από τις διατάξεις του κ.ν.2190/1920, του ν. 3606/2007 (πλέον ν. 4514/2018 από 3/1/2018) των Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και του καταστατικού της. Με την υπ' αριθμ. 8/193/23-6-2000 απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς της χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας. Έδρα της Εταιρείας ορίζεται η Αθήνα. Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3606/2007, ο φάκελος της Εταιρείας τηρείται στη Διεύθυνση Εταιρειών και Γενικού Εμπορικού Μητρώου του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης.

Το 2008 υπήρξαν αλλαγές στη μετοχική σύνθεση της Εταιρείας. Αρχικά, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.7 του άρθρου 2 του ν.3655/2008 οι μετοχές του ΤΑΠ-ΟΤΕ επί του μετοχικού κεφαλαίου της ΕΔΕΚΤ περιήλθαν αυτοδικαίως στο ΙΚΑ-ΕΤΑΜ από της εντάξεως του κλάδου σύνταξης του ΤΑΠ-ΟΤΕ στο ΙΚΑ-ΕΤΑΜ ως καθολικού διαδόχου. Στη συνέχεια σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ.3 του άρθρου 70 του ίδιου νόμου, οι μετοχές του Ταμείου Αρωγής Προσωπικού ΟΤΕ επί του μετοχικού κεφαλαίου της ΕΔΕΚΤ περιήλθαν αυτοδικαίως από της εντάξεως του Κλάδου Επικουρικής Σύνταξης Προσωπικού ΟΤΕ του Ταμείου Αρωγής Προσωπικού ΟΤΕ στο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζών και Επιχειρήσεων Κοινής Ωφέλειας (ΤΑΥΤΕΚΩ) ως καθολικού διαδόχου. Τέλος, το 2013 σε εκτέλεση της παρ. 2 του άρθρου 45 του ν.4052/2012 οι μετοχές του Ταμείου Ασφάλισης Τραπεζών και Επιχειρήσεων Κοινής Ωφέλειας (ΤΑΥΤΕΚΩ) επί του μετοχικού κεφαλαίου της ΕΔΕΚΤ περιήλθαν αυτοδικαίως στο Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης (ΕΤΕΑ).

Το Καταστατικό της έχει τροποποιηθεί μετά από αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της στις 21-2-2003, 27-6-2005, 27-3-2008, 2-6-2008, 24-6-2009, 27-6-2011, 6-4-2012, 2-4-2013 και 23-5-2017 και της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων στις 23-1-2009, 28-9-2010 και 18-10-2013. Μεταξύ των τροποποιήσεων άρθρων του Καταστατικού είναι και ο σκοπός, η διεύρυνση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κατά δύο (2) Μέλη, δηλαδή ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου από επτά (7) έγιναν εννέα (9), η αλλαγή της επωνυμίας της σε ΕΔΕΚΤ-Ο.Τ.Ε. Α.Ε.Π.Ε.Υ., η διάρκεια λειτουργίας της και το ποσοστό του Ειδικού Κεφαλαίου που μπορεί να διαχειρίζεται η Εταιρεία. Επίσης η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Εταιρείας που πραγματοποιήθηκε στις 23-1-2009 αποφάσισε την τροποποίηση της επωνυμίας της Εταιρείας σε ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ., ενώ η Τακτική Γενική Συνέλευση που πραγματοποιήθηκε στις 24-6-2009 αποφάσισε την

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά)

αλλαγή του σκοπού της Εταιρείας, με την αντίστοιχη τροποποίηση του καταστατικού της. Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Εταιρείας που πραγματοποιήθηκε στις 28-9-2010 αποφάσισε την τροποποίηση του σκοπού της Εταιρείας, την άρση του περιορισμού μεταβίβασης των μετοχών της, τον καθορισμό του δικαιώματος εκπροσώπησης των μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο και την προσαρμογή στις διατάξεις του όγδου κεφαλαίου του ν. 3863/2010, με την αντίστοιχη τροποποίηση των διατάξεων του καταστατικού της καθώς και την κωδικοποίηση αυτού σε ενιαίο κείμενο. Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας στις 27-6-2011 αποφάσισε την τροποποίηση του σκοπού της Εταιρείας, με την αντίστοιχη τροποποίηση του καταστατικού της. Επίσης, σύμφωνα με την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας που πραγματοποιήθηκε στις 6-4-2012, η διάρκεια της Εταιρείας ορίστηκε σε τριάντα (30) χρόνια από τη δημοσίευση στο ΦΕΚ 273 / Τεύχος Α / 8-12-99 του άρθρου 12 του ν.2768/99, με το οποίο συστάθηκε η Εταιρεία. Η ίδια Τακτική Γενική Συνέλευση της 6-4-2012 αποφάσισε την τροποποίηση του σκοπού της Εταιρείας, με την αντίστοιχη τροποποίηση του καταστατικού της. Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας στις 2-4-2013 αποφάσισε την μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά δύο εκατομμύρια εξακόσιες τριάντα πέντε χιλιάδες (2.635.000,00) ευρώ λόγω επιστροφής κεφαλαίου στους μετόχους, με μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής από 29,35 ευρώ σε 3,00 ευρώ και αντίστοιχη τροποποίηση του καταστατικού της. Τέλος η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας στις 18-10-2013 αποφάσισε την μεταβίβαση των μετοχών που κατέχονται από την Ο.Τ.Ε. Α.Ε. ως εξής: 20% του μετοχικού κεφαλαίου, ήτοι 20.000 μετοχές, στο Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων - Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Μισθωτών (ΙΚΑ-ΕΤΑΜ), 10% του μετοχικού κεφαλαίου, ήτοι 10.000 μετοχές, στον Οργανισμό Ασφάλισης Ελεύθερων Επαγγελματιών (ΟΑΕΕ) και 10% του μετοχικού κεφαλαίου, ήτοι 10.000 μετοχές, στον Οργανισμό Γεωργικών Ασφαλίσεων (ΟΓΑ). Η ίδια Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 18-10-2013 ενέκρινε την τροποποίηση της παραγράφου 1 του άρθρου τέταρτου του καταστατικού της Εταιρείας σχετικά με την εκπροσώπηση των μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο και κωδικοποίηση του Καταστατικού σε ενιαίο κείμενο. Κατόπιν της νήφησης του ν. 4387/2016 με τίτλο «Ενιαίο Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλειας – Μεταρρύθμιση ασφαλιστικού – συνταξιοδοτικού συστήματος – Ρυθμίσεις φορολογίας εισοδήματος και τυχερών παιγνίων και άλλες διατάξεις», με εφαρμογή αυτού από 1-1-2017, η Τακτική Γενική Συνέλευση της 23-5-2017 ενέκρινε την τροποποίηση του καταστατικού της Εταιρείας καθώς και κωδικοποίηση αυτού σε ενιαίο κείμενο, με την μετοχική σύνθεση στην Εταιρεία να διαμορφώνεται ως εξής: στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ) περιέχεται το ποσοστό του Ιδρύματος Κοινωνικών Ασφαλίσεων – Ενιαίου Ταμείου

Ασφάλισης Μισθωτών (ΙΚΑ – ΕΤΑΜ), του Οργανισμού Ασφάλισης Ελευθέρων Επαγγελματιών (ΟΑΕΕ) και του Οργανισμού Γεωργικών Ασφαλίσεων (ΟΓΑ) ως προς τις ασφαλιστικές του αρμοδιότητες, και συνεπώς ο Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ) συμμετέχει πλέον στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας με συνολικό ποσοστό 55%. Το πρώην Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης (ΕΤΕΑ) μετονομασθέν σε Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών (ΕΤΕΑΕΠ), εξακολουθεί να συμμετέχει με ποσοστό 35% επί του μετοχικού κεφαλαίου, ενώ η ΟΜΕ – ΟΤΕ και το Ελληνικό Δημόσιο συμμετέχουν έκαστος με ποσοστό 5% επί του μετοχικού κεφαλαίου.

Το 2020 με την ψήφιση του ν.4670/2020, ο Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ) μετονομάστηκε από 1-3-2020 σε Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ) και το Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών (ΕΤΕΑΕΠ) καταργήθηκε από 1-3-2020 με τον e-ΕΦΚΑ να καθίσταται οιονεί καθολικός διάδοχος αυτού οπότε και οι μετοχές του ΕΤΕΑΕΠ επί του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας περιήλθαν αυτοδικαίως στο e-ΕΦΚΑ.

Σκοπός της Εταιρείας είναι :

Α) Η διαχείριση και η αξιοποίηση του Ειδικού Κεφαλαίου του ΕΦΚΑ, που δημιουργήθηκε κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 2 του άρθρου 12 του ιδρυτικού της Εταιρείας νόμου 2768/99 και ιδίως η αγορά και πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων συμπεριλαμβανομένων και τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, όπως ειδικότερα αποφασίζει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

Β) Η παροχή υπηρεσιών και συμβουλών σε Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης του άρθρου 1 του ν. 3586/2007 (ΦΕΚ 151 Α), και η για το σκοπό αυτό σύνταξη μελετών χρηματοοικονομικής φύσης και αναλύσεων, σχετικά με τη διάρθρωση του κεφαλαίου τους, τη διαμόρφωση της επιχειρηματικής τους στρατηγικής, καθώς και κάθε θέματος σχετιζόμενου με την επιχειρηματική τους δραστηριότητα, καθώς και η παροχή συμβουλών στο τομέα των επενδύσεων με αντικείμενο έναν ή περισσότερους τίτλους στο άρθρο 4 του ν. 3586/2007.

Γ) Η για λογαριασμό των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης του άρθρου 1 του ν. 3586/2007 πραγματοποίηση επενδύσεων σε κινητές αξίες των περιπτώσεων β1, β2, β3, β4, β5, γ και δ της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του ν. 3586/2007 όπως ισχύει, στις οποίες μπορούν να επενδύουν τα διαθέσιμα τους οι Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, που έχουν αναθέσει τη διαχείριση των αξιών αυτών στην Εταιρεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 19 του ν. 3586/2007, η διαχείριση των μετοχών της Τράπεζας Αττικής, καθώς και η διαχείριση και πραγματοποίηση επενδύσεων σε άλλα επενδυτικά προϊόντα, στα οποία θα επιτραπεί να

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά)

επενδύουν οι άνω φορείς σύμφωνα με διατάξεις νόμων ή των κατ' εξουσιοδότηση αυτών εκδιδόμενων Υπουργικών Αποφάσεων.

Δ) Η κατάρτιση συστήματος επιλογής εταιρειών διαχείρισης και αξιοποίησης των ακινήτων των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης του άρθρου 1 ν. 3586/2007, η διενέργεια διαγωνιστικών διαδικασιών για την επιλογή των εταιρειών αυτών, καθώς και η κατάρτιση, διατήρηση, παρακολούθηση και αναθεώρηση του σχετικού πίνακα για τις εταιρείες που έχουν γίνει αποδεκτές.

Ε) Η διαχείριση και η αξιοποίηση της περιουσίας άλλων οργανισμών ή φορέων του ευρύτερου δημόσιου τομέα, όπως αυτός ορίζεται στην παρ.1 του άρθρου 14 του ν.2190/94 ή ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης ή κληροδοτημάτων ή Ειδικών Λογαριασμών Κοινωνικής Ασφάλισης, καθώς και η παροχή σχετικών συμβουλών προς τα άνω πρόσωπα.

Η Εταιρεία θα παρέχει τις εκ των ανωτέρω επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες σύμφωνα με την σχετική άδεια που της έχει χορηγηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όπως εκάστοτε ισχύει.

Η Εταιρεία διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο, που αποτελείται από εννέα (9) μέλη. Έκαστος μέτοχος εκπροσωπείται στο Διοικητικό Συμβούλιο ως ακολούθως: ο Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ) με επτά (7) μέλη (εκ των οποίων τα πέντε (5) μέλη προέρχονται από το πρώην ΕΦΚΑ και τα δύο (2) μέλη από το πρώην ΕΤΕΑΕΠ), η ΟΜ.Ε.-Ο.Τ.Ε. με ένα (1) μέλος και το Ελληνικό Δημόσιο με ένα (1) μέλος το οποίο θα ορίζεται από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων (Γ.Γ.Κ.Α)., και το αναπληρωματικό μέλος αυτού θα ορίζεται από το Υπουργείο Οικονομικών (Γ.Λ.Κ.).

1	Πρόεδρος	: Κρητικός Ελευθέριος
2	Αντιπρόεδρος	: Ντεμίκολας Ιωάννης
3	Διευθύνουσα Σύμβουλος	: Παναγιωτοπούλου Αρτεμης
4	Εντεταλμένος Σύμβουλος	: Παυλόπουλος Γεώργιος
5	Μέλος	: Περπερίδου Παναγιώτα
6	Μέλος	: Φούκας Δημήτριος
7	Μέλος	: Πόπης Κωνσταντίνος
8	Μέλος	: Βογιατζής Ιωάννης
9	Μέλος	: Βλασσιώτου Νικολέττα

Η Επενδυτική Επιτροπή της Εταιρείας αποτελείται από πέντε (5) μέλη, εκ των οποίων ο ένας είναι διαχειριστής και ορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

2 ΒΑΣΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

α) Βάση Κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί βάσει της αρχής του ιστορικού κόστους, την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern), την αρχή αυτοτέλειας των χρήσεων, την ομοιομορφία παρουσίασης, τη σημαντικότητα των στοιχείων και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Δεν υπάρχουν πρότυπα που να έχουν εφαρμοστεί πριν την ημερομηνία έναρξης εφαρμογής τους.

β) Καταστατικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Η Ε.Δ.Ε.Κ.Τ. Α.Ε.Π.Ε.Υ. έως την 31 Δεκεμβρίου 2007 τηρούσε τα λογιστικά βιβλία και συνέτασσε χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920 (πλέον κ.ν. 4548/2018 από 1/1/2019) και την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία. Από την 1η Ιανουαρίου 2008 και εφεξής υποχρεούται, βάσει των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας να συντάσσει τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως έχουν εκδοθεί από το IASB και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Εταιρεία εξακολουθεί να τηρεί τα λογιστικά της βιβλία σύμφωνα με τις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας, όπως έχει το σχετικό δικαίωμα. Στη συνέχεια πραγματοποιούνται εξωλογιστικές εγγραφές προσαρμογής, προκειμένου να καταρτίσει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

Στις περιπτώσεις που απαιτήθηκε έγιναν αναμορφώσεις στα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης για την παρουσίαση των μεγεθών βάσει της απόφασης 11365 της 16/12/2008 του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης για την παρουσίαση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

γ) Νέα πρότυπα, διερμηνείες και τροποποιήσεις προτύπων

Οι κύριες λογιστικές πολιτικές βάσει των οποίων συντάχθηκαν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι συνεπείς με αυτές που ακολουθήθηκαν κατά την σύνταξη των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της περιόδου που έληξε την 31/12/2020.

Η Εταιρεία έχει υιοθετήσει όλα τα νέα πρότυπα και τις διερμηνείες, η εφαρμογή των οποίων έγινε υποχρεωτική για τις χρήσεις που άρχισαν την 1 Ιανουαρίου 2021. Στην παράγραφο I παρουσιάζονται τα πρότυπα τα οποία έχουν εφαρμογή στην Εταιρεία και έχουν υιοθετηθεί από την 1^η Ιανουαρίου 2021 καθώς και τα πρότυπα τα οποία είναι μεν υποχρεωτικά από την 1^η Ιανουαρίου 2021, ωστόσο δεν είναι εφαρμόσιμα στις εργασίες της Εταιρείας. Στην παράγραφο II παρουσιάζονται τα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες σε ήδη υπάρχοντα πρότυπα τα οποία είτε δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ, είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.

Υιοθέτηση Νέων και Αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων

I. Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την χρήση 2021

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 01/01/2021.

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19»

Η τροποποίηση παρέχει στους μισθωτές (αλλά όχι τους εκμισθωτές) τη δυνατότητα προαιρετικής εξαιρέσεως από την εκτίμηση του κατά πόσον η παραχώρηση σε ενοίκιο που σχετίζεται με τον COVID-19 είναι τροποποίηση της μίσθωσης. Οι μισθωτές μπορούν να επιλέξουν να λογιστικοποιήσουν τις παραχωρήσεις σε ενοίκια με τον ίδιο τρόπο που θα έκαναν για αλλαγές που δεν είναι τροποποιήσεις μισθώσεων. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΠΧΑ 4 (Τροποποίηση) «Παράταση της προσωρινής απαλλαγής από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9»

Η τροποποίηση αλλάζει την καθορισμένη ημερομηνία λήξης για την προσωρινή εξαίρεση στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια» από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», έτσι ώστε οι οντότητες να υποχρεούνται να εφαρμόζουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 (Τροποποιήσεις) «Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς – Φάση 2»

Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις σχέσεις αντιστάθμισής της και τις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιήσει. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

II. Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά μετά την 31^η Δεκεμβρίου 2021

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

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19 – Παράταση περιόδου εφαρμογής (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Απριλίου 2021)

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 θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις

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 ασφαλιστήριων 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. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις

ΔΑΠ 16 (Τροποποίηση) «Ενσώματα πάγια – Έσοδα πριν από την προβλεπόμενη χρήση» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

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 θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις

ΔΑΠ 37 (Τροποποίηση) «Επαγθείς συμβάσεις – Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

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 αναγνωρισθεί χωριστή πρόβλεψη για επαγθή 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 θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποίηση) «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

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 θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις

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. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις

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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις

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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις

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. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις

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 ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις

Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2018–2020 (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

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%. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

Η τροποποίηση αφαίρεσε 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. Η

Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις

ΔΛΠ 41 «Γεωργία»

Η τροποποίηση έχει καταργήσει την απαίτηση για τις οντότητες να εξαιρούν τις φορολογικές ταμειακές ροές κατά τη επιμέτρηση της εύλογης αξίας σύμφωνα με το ΔΛΠ 41. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις

δ) Έγκριση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας την 22^η Φεβρουαρίου 2022.

ε) Χρήση Εκτιμήσεων

Η Εταιρεία προβαίνει σε εκτιμήσεις, παραδοχές και αξιολογικές κρίσεις προκειμένου να επιλέξει τις καταλληλότερες λογιστικές αρχές σε σχέση με τη μελλοντική εξέλιξη γεγονότων και συναλλαγών. Οι εν λόγω εκτιμήσεις, παραδοχές και κρίσεις επανεξετάζονται περιοδικά προκειμένου να ανταποκρίνονται στα τρέχοντα δεδομένα και να αντανακλούν τους εκάστοτε τρέχοντες κινδύνους και βασίζονται στην προγενέστερη εμπειρία της Διοίκησης σε σχέση με το επίπεδο/όγκο των συναφών συναλλαγών ή γεγονότων.

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:

α) 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. Η τελική εκκαθάριση των φόρων εισοδήματος πιθανόν να αποκλίνει από τα σχετικά ποσά τα οποία έχουν καταχωρηθεί στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

β) Εκτιμήσεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές: Η Εταιρεία διενεργεί εκτιμήσεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για το σύνολο των Χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού εκτός από αυτά που είναι ταξινομημένα ως αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

3 ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

Οι κύριες λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν κατά τη προετοιμασία των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι οι ακόλουθες και τα ποσά είναι εκφρασμένα σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά.

α) Επενδύσεις και λοιπά (πρωτογενή) χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που εμπίπτουν και ρυθμίζονται από τις διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 ταξινομούνται ανάλογα με την φύση και τα χαρακτηριστικά τους αλλά και το Επιχειρησιακό μοντέλο της Εταιρείας σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού αρχικά αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσεως που αντιπροσωπεύει την εύλογη αξία πλέον, σε ορισμένες περιπτώσεις, των άμεσων δαπανών απόκτησης, συναλλαγής.

Η κατηγοριοποίηση των ανωτέρω χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων γίνεται με την αρχική αναγνώριση και όπου επιτρέπεται επανεξετάζεται και αναθεωρείται περιοδικά.

Αξιολόγηση επιχειρησιακού μοντέλου

Το επιχειρησιακό μοντέλο αναφέρεται στον τρόπο με τον οποίο η Εταιρεία διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για να δημιουργεί ταμειακές ροές. Αυτό σημαίνει ότι το επιχειρησιακό μοντέλο καθορίζει αν οι ταμειακές ροές θα απορρέουν από την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή και από τα δύο. Το επιχειρησιακό μοντέλο της Εταιρείας καθορίζεται σε επίπεδο που να αντανakλά τον τρόπο με τον οποίο οι ομάδες χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού βρίσκονται υπό κοινή διαχείριση ώστε να επιτυγχάνεται ένας συγκεκριμένος επιχειρηματικός στόχος. Συνεπώς, το επιχειρησιακό μοντέλο δεν εξαρτάται από τις προθέσεις της διοίκησης για ένα μεμονωμένο μέσο αλλά καθορίζεται σε ανώτερο επίπεδο

συγκέντρωσης. Τα επιχειρησιακά μοντέλα της Εταιρείας καθορίζονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCo) οι οποίες αποφασίζουν για την εφαρμογή του.

Στο πλαίσιο αυτό:

- Οι απαιτήσεις κατά πελατών καθώς και οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων εντάσσονται στο επιχειρησιακό μοντέλο που ως στόχο έχει τη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με σκοπό την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών.
- Για τα ομόλογα και γενικότερα για τις επενδύσεις σταθερού εισοδήματος η εταιρεία έχει αναγνωρίσει τα ακόλουθα επιχειρησιακά μοντέλα:
 - Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές.
 - Επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού.
 - Εμπορικό χαρτοφυλάκιο.

Ο ορισμός των ανωτέρω επιχειρησιακών μοντέλων έχει βασιστεί: α) στον τρόπο με τον οποίο εκτιμάται η απόδοση του επιχειρησιακού μοντέλου και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου, και στο πώς αυτή αναφέρεται στα βασικά διοικητικά στελέχη της Εταιρείας, β) στους κινδύνους που επηρεάζουν την απόδοση του επιχειρησιακού μοντέλου (και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου) και των εν λόγω κινδύνων, γ) στον τρόπο με τον οποίο αξιολογούνται τα διοικητικά στελέχη της Εταιρείας (για παράδειγμα, εάν η αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη την εύλογη αξία των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων ή τις εισπραχθείσες συμβατικές ταμειακές ροές) και δ) στην αναμενόμενη συχνότητα και αξία των πωλήσεων.

Η εταιρεία σε κάθε ημερομηνία δημοσίευσης χρηματοοικονομικών καταστάσεων, επαναξιολογεί τα επιχειρησιακά μοντέλα προκειμένου να επιβεβαιώνει ότι δεν έχει υπάρξει μεταβολή σε σχέση

με την προηγούμενη περίοδο ή εφαρμογή κάποιου καινούργιου επιχειρησιακού μοντέλου.

Συμβατικές ροές κεφαλαίου και τόκου

Το άλλο προαπαιτούμενο του ΔΠΧΑ 9 για την ταξινόμηση στο αναπόσβεστο κόστος είναι η αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI).

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης:

- Κεφάλαιο είναι η εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού κατά την αρχική του αναγνώριση (το ποσό αυτό μεταβάλλεται, πχ λόγω αποπληρωμής)
- Τόκος είναι το τίμημα που καταβάλλεται για το πέρασμα του χρόνου, για τον πιστωτικό κίνδυνο που συνδέεται με το ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου και για λοιπούς βασικούς δανειακούς κινδύνους (π.χ. κίνδυνο ρευστότητας) και έξοδα καθώς και για το περιθώριο κέρδους.

**Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
Απαιτήσεις**

Οι απαιτήσεις που δημιουργούνται από τη δραστηριότητα της Εταιρείας αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με βάση την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Κέρδη και ζημιές καταχωρούνται στα αποτελέσματα της χρήσης όταν τα σχετικά κονδύλια διαγράφονται ή απομειώνονται, καθώς επίσης και μέσω της διαδικασίας απόσβεσης.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Αφορά το εμπορικό χαρτοφυλάκιο και περιλαμβάνει επενδύσεις που αποκτήθηκαν με σκοπό την ρευστοποίηση τους στο άμεσο μέλλον. Κέρδη ή ζημιές από την αποτίμηση συγκεκριμένων στοιχείων καταχωρούνται στα αποτελέσματα της χρήσης.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση,

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (πρωτογενή) που ταξινομούνται σε αυτή μετά την αρχική αναγνώριση, αποτιμώνται στην εύλογη αξία και τα προκύπτοντα κέρδη και ζημιές καταχωρούνται απ' ευθείας σε διακεκριμένο κονδύλι της καθαρής θέσης. Κατά την πώληση ή την διαγραφή ή την απομείωση της επένδυσης τα σωρευμένα κέρδη ή ζημιές, περιλαμβάνονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

β) Χρηματοοικονομικά προϊόντα

Τα πρωτογενή χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις του ισολογισμού περιλαμβάνουν διαθέσιμα, απαιτήσεις και λοιπές βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις. Οι λογιστικές αρχές αναγνώρισης και αποτίμησης των στοιχείων αυτών αναφέρονται στις αντίστοιχες λογιστικές αρχές οι οποίες παρουσιάζονται σε αυτή τη σημείωση. Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα παρουσιάζονται ως περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις ή στοιχεία της καθαρής θέσης βάσει της ουσίας και του περιεχομένου των σχετικών συμβάσεων από τις οποίες απορρέουν. Τόκοι, μερίσματα, κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χαρακτηρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις, αναγνωρίζονται ως έξοδα ή έσοδα αντίστοιχα. Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα συμψηφίζονται όταν η Εταιρεία, σύμφωνα με τη νομοθεσία, έχει το δικαίωμα αυτό και προτίθεται να τα συμψηφίσει σε καθαρή βάση (μεταξύ τους) ή να ανακτήσει το περιουσιακό στοιχείο και να συμψηφίσει την υποχρέωση ταυτόχρονα. Η διαχείριση του χρηματοοικονομικού κινδύνου έχει στόχο να ελαχιστοποιήσει τις ενδεχόμενες αρνητικές επιπτώσεις και ειδικότερα για την **Εύλογη Αξία** τα ποσά που εμφανίζονται στους συνημμένους Ισολογισμούς για τα διαθέσιμα, τις βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις και τις λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις, προσεγγίζουν τις αντίστοιχες εύλογες αξίες τους λόγω του βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα τους. Η εύλογη αξία των τραπεζικών βραχυπρόθεσμων δανείων δε διαφοροποιείται από τη λογιστική τους αξία λόγω της χρήσης μεταβλητών επιτοκίων.

γ) Νόμισμα λειτουργίας και παρουσίασης και μετατροπή ξένων νομισμάτων

Το νόμισμα λειτουργίας και παρουσίασης της Εταιρείας είναι το Ευρώ. Οι συναλλαγές σε άλλα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ χρησιμοποιώντας τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ήταν σε ισχύ κατά την ημερομηνία των συναλλαγών. Κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων τα νομισματικά στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού που είναι εκφρασμένα σε άλλα νομίσματα προσαρμόζονται ώστε να αντανακλούν τις τρέχουσες συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Τα κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση τέλους χρήσεως νομισματικών στοιχείων σε ξένα νομίσματα απεικονίζονται στην επισυναπτόμενη κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από συναλλαγές απεικονίζονται επίσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

δ) Αναγνώριση Εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται στο βαθμό που είναι πιθανό ότι τα οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στην Εταιρεία και τα σχετικά ποσά μπορούν να μετρηθούν αξιόπιστα.

Τόκοι

Τα έσοδα τόκων αναγνωρίζονται με βάση την λογιστική αρχή του δεδουλευμένου.

ε) Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις

Η Εταιρεία προέβη στην αποτίμηση σε εύλογη αξία των επίπλων κατά την 1^η Ιανουαρίου 2007 και οι εύλογες αυτές αξίες χρησιμοποιήθηκαν ως τεκμαρτό κόστος κατά την ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΑ. Δεν προέκυψε υπεραξία. Τα έπιπλα και ο λοιπός εξοπλισμός αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους.

Οι επισκευές και συντηρήσεις καταχωρούνται στα έξοδα της χρήσης κατά την οποία πραγματοποιούνται. Σημαντικές βελτιώσεις κεφαλαιοποιούνται στο κόστος των αντίστοιχων παγίων εφόσον αυτές προσαυξάνουν την ωφέλιμη ζωή, αυξάνουν το επίπεδο παραγωγής ή βελτιώνουν την αποδοτικότητα των αντίστοιχων παγίων.

Τα στοιχεία των ενσώματων ακίνητοποιήσεων 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 στα αποτελέσματα της χρήσης κατά την οποία διαγράφεται το εν λόγω πάγιο.

στ) Αποσβέσεις

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται βάσει της σταθερής μεθόδου με συντελεστές οι οποίοι προσεγγίζουν τις σχετικές ωφέλιμες διάρκειες ζωής των σχετικών παγίων. Η εκτιμώμενη διάρκεια ωφέλιμης ζωής των επίπλων και λοιπού εξοπλισμού κυμαίνεται μεταξύ 3 – 12 ετών.

ζ) Απομείωση Αξίας Περιουσιακών Στοιχείων

Οι λογιστικές αξίες των μακροπρόθεσμων στοιχείων του ενεργητικού εκτός της υπεραξίας και των ασώματων ακίνητοποιήσεων με απεριόριστη διάρκεια ζωής, ελέγχονται για σκοπούς απομείωσης όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες υποδηλώνουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Όταν η λογιστική αξία κάποιου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του, η αντίστοιχη ζημία απομείωσης του καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως. Η ανακτήσιμη αξία προσδιορίζεται ως η μεγαλύτερη αξία μεταξύ της καθαρής εκτιμώμενης τιμής πώλησης και της αξίας χρήσεως. Καθαρή εκτιμώμενη τιμή

πώλησης είναι το ποσό που μπορεί να ληφθεί από την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου στα πλαίσια μιας αμφοτεροβαρούς συναλλαγής στην οποία τα μέρη έχουν πλήρη γνώση και προσχωρούν οικειοθελώς, μετά την αφαίρεση κάθε πρόσθετου άμεσου κόστους διάθεσης του περιουσιακού στοιχείου, ενώ, αξία χρήσης είναι η καθαρή παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να πραγματοποιηθούν από τη συνεχή χρήση ενός περιουσιακού στοιχείου και από την πρόσοδο που αναμένεται να προκύψει από την διάθεσή του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του. Για τους σκοπούς προσδιορισμού της απομείωσης, τα στοιχεία του ενεργητικού ομαδοποιούνται στο χαμηλότερο επίπεδο για το οποίο οι ταμειακές ροές δύναται να αναγνωριστούν ξεχωριστά.

Αντιλογισμός ζημιάς απομείωσης της αξίας περιουσιακών στοιχείων που λογίσθηκε σε προηγούμενα έτη, γίνεται μόνο όταν υπάρχουν ικανές ενδείξεις ότι η απομείωση αυτή δεν υπάρχει πλέον ή έχει μειωθεί. Στις περιπτώσεις αυτές ο ανωτέρω αντιλογισμός αναγνωρίζεται ως έσοδο. Η Διοίκηση εκτιμά ότι δεν υπάρχει θέμα ανάκτησης εσόδων από την απαξίωση του παγίου εξοπλισμού της Εταιρείας και ως εκ τούτου δεν έχει πραγματοποιήσει υπολογισμό των ανακτήσιμων ποσών των περιουσιακών της στοιχείων.

η) Λογαριασμοί απαιτήσεων

Οι βραχυπρόθεσμες και οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με βάση την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου μειωμένες κατά τις προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές. Σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού όλες οι απαιτήσεις εκτιμώνται για να προσδιοριστεί η αναγκαιότητα ή μη, πρόβλεψης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές. Το υπόλοιπο της συγκεκριμένης πρόβλεψης για αναμενόμενες ζημιές προσαρμόζεται κατάλληλα σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος ισολογισμού ώστε να αντανakλά τους πιθανολογούμενους σχετικούς κινδύνους. Κάθε διαγραφή υπολοίπων πελατών χρεώνεται στην υπάρχουσα πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές. Η εταιρεία δεν έχει ιστορικό ζημιών από επισφαλείς απαιτήσεις λόγω της φύσης της και της φύσεως των πελατών που έχει.

θ) Χρηματικά Διαθέσιμα

Η Εταιρεία θεωρεί τις προθεσμιακές καταθέσεις και άλλες υψηλής ρευστότητας επενδύσεις με αρχική λήξη μικρότερη των τριών μηνών ως χρηματικά διαθέσιμα. Για τη σύνταξη των καταστάσεων ταμειακών ροών, τα χρηματικά διαθέσιμα αποτελούνται από μετρητά και καταθέσεις σε τράπεζες καθώς και χρηματικά διαθέσιμα όπως προσδιορίζονται ανωτέρω.

ι) Προβλέψεις για Αποζημίωση Προσωπικού λόγω Συνταξιοδότησης

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). Οι υποχρεώσεις για αποζημίωση συνταξιοδότησης υπολογίζονται στη προεξοφλημένη αξία των μελλοντικών παροχών που έχουν σωρευθεί κατά τη λήξη του έτους, με βάση την αναγνώριση δικαιώματος παροχών των εργαζομένων κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης εργασιακής ζωής. Οι ανωτέρω υποχρεώσεις υπολογίζονται με βάση οικονομικές και αναλογιστικές παραδοχές. Κατά την 1 Ιανουαρίου 2007 (ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΑ και σύνταξης του Ισολογισμού ενάρξεως) η Εταιρεία λόγω του μικρού αριθμού των εργαζομένων 4 (άτομα) δεν διενήργησε αναλογιστική μελέτη και υπολόγισε την πρόβλεψη σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.2112/20. Η Εταιρεία έχει λάβει υπόψη της για τον υπολογισμό της πρόβλεψης αποζημίωσης τις σημαντικές τροποποιήσεις στο πεδίο των εργασιακών σχέσεων που επήλθαν με τον Ν. 4093/2012.

ια) Κρατικά Ασφαλιστικά Προγράμματα

Το προσωπικό της Εταιρείας καλύπτεται από τον κύριο Κρατικό Ασφαλιστικό Φορέα (e-ΕΦΚΑ) που χορηγεί συνταξιοδοτικές και ιατροφαρμακευτικές παροχές. Κάθε εργαζόμενος είναι υποχρεωμένος να συνεισφέρει μέρος του μηνιαίου μισθού του στο ταμείο, ενώ τμήμα της συνολικής εισφοράς καλύπτεται από την Εταιρεία. Κατά την συνταξιοδότηση, το συνταξιοδοτικό ταμείο είναι υπεύθυνο για την καταβολή των συνταξιοδοτικών παροχών στους εργαζομένους. Κατά συνέπεια η Εταιρεία δεν έχει καμία νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση για την πληρωμή μελλοντικών παροχών με βάση αυτό το πρόγραμμα.

ιβ) Φόρος Εισοδήματος (Τρέχων και Αναβαλλόμενος)

Ο τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζονται βάσει των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους που ισχύουν στην Ελλάδα. Ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει των κερδών της Εταιρείας όπως αναμορφώνονται στις φορολογικές της δηλώσεις, των πρόσθετων φόρων εισοδήματος που προκύπτουν από τους φορολογικούς ελέγχους των φορολογικών αρχών και του αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος βάσει των θεσμοθετημένων φορολογικών συντελεστών.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της υποχρέωσης (liability method) σε όλες τις προσωρινές διαφορές κατά την ημερομηνία του ισολογισμού μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών

στοιχείων και υποχρεώσεων. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται για όλες τις φορολογητέες προσωρινές διαφορές.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται για όλες τις εκπιπόμενες προσωρινές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές, στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρχει διαθέσιμο φορολογητέο κέρδος το οποίο θα χρησιμοποιηθεί έναντι των εκπιπόμενων προσωρινών διαφορών και των μεταφερόμενων αχρησιμοποίητων φορολογικών ζημιών.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις εκτιμώνται σε κάθε ημερομηνία του ισολογισμού και μειώνονται στο βαθμό που δε θεωρείται πιθανόν ότι θα υπάρξουν αρκετά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων μέρος ή σύνολο των απαιτήσεων από αναβαλλόμενους φόρους εισοδήματος μπορεί να χρησιμοποιηθεί.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να είναι σε ισχύ τη χρήση που η απαίτηση θα πραγματοποιηθεί ή η υποχρέωση θα τακτοποιηθεί, και βασίζονται στους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που είναι σε ισχύ ή έχουν θεσμοθετηθεί κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

Ο φόρος εισοδήματος που σχετίζεται με στοιχεία τα οποία έχουν αναγνωρισθεί στην κατάσταση λοιπών συνολικών εσόδων καταχωρείται και αυτός στην κατάσταση συνολικών εσόδων και όχι στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

ιγ) Χρηματοδοτικές και λειτουργικές μισθώσεις

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις που μεταφέρουν στην Εταιρεία ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που σχετίζονται με το μισθωμένο πάγιο, κεφαλαιοποιούνται κατά την έναρξη της μίσθωσης στην εύλογη αξία του μισθωμένου παγίου ή, αν αυτή είναι χαμηλότερη, στη παρούσα αξία των ελάχιστων μισθωμάτων. Οι πληρωμές για χρηματοδοτικές μισθώσεις επιμερίζονται μεταξύ των χρηματοοικονομικών εξόδων και της μείωσης της χρηματοδοτικής υποχρέωσης, ώστε να επιτευχθεί ένα σταθερό επιτόκιο στο εναπομείναν υπόλοιπο της υποχρέωσης. Τα χρηματοοικονομικά έξοδα χρεώνονται απευθείας στα αποτελέσματα. Τα κεφαλαιοποιηθέντα μισθωμένα με χρηματοδοτική μίσθωση πάγια αποσβένονται με την ευθεία μέθοδο και την εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή του παγίου.

Μισθώσεις όπου ο εκμισθωτής διατηρεί όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της ιδιοκτησίας του παγίου καταχωρούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Οι πληρωμές των λειτουργικών μισθωμάτων αναγνωρίζονται ως ένα έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε σταθερή βάση κατά την διάρκεια της μίσθωσης.

ιδ) Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενες Απαιτήσεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρεία έχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση ως αποτέλεσμα προγενέστερων γεγονότων. Η εκκαθάριση μέσω εκροής πόρων είναι πιθανή και μία αξιόπιστη εκτίμηση της υποχρέωσης μπορεί να πραγματοποιηθεί. Οι προβλέψεις επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού και προσαρμόζονται έτσι ώστε να απεικονίζουν την παρούσα αξία του εξόδου που αναμένεται να χρειαστεί για την τακτοποίηση της υποχρέωσης. Αν η επίδραση της χρονικής αξίας του χρήματος είναι σημαντική, οι προβλέψεις υπολογίζονται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές με έναν συντελεστή προ φόρων ο οποίος αντικατοπτρίζει τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για την χρονική αξία του χρήματος, και όπου κρίνεται απαραίτητο, τους κινδύνους που σχετίζονται συγκεκριμένα με την υποχρέωση. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται, εκτός εάν η πιθανότητα μιας εκροής πόρων που περιλαμβάνουν οικονομικά οφέλη είναι μικρή. Ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται όταν μια εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.

ιε) Κέρδη / Ζημιές Ανά Μετοχή

Τα βασικά κέρδη / ζημιές ανά μετοχή (ΚΑΜ) υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη / ζημιές με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών που είναι σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια κάθε έτους, εξαιρώντας τον μέσο όρο των κοινών μετοχών που αποκτήθηκαν από την Εταιρεία ως ίδιες μετοχές.

4 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ***α) Γενικά***

Η Εταιρεία εκτίθεται στους παρακάτω κινδύνους από τη χρήση των χρηματοοικονομικών της μέσων:

- Πιστωτικός κίνδυνος
- Κίνδυνος ρευστότητας
- Κίνδυνος συνθηκών αγοράς

Η σημείωση αυτή παρουσιάζει πληροφορίες για την έκθεση της Εταιρείας σε κάθε έναν από τους ανωτέρω κινδύνους, για τους στόχους της Εταιρείας, τις πολιτικές και τις διαδικασίες που εφαρμόζει για την επιμέτρηση και τη διαχείριση του κινδύνου, καθώς και τη διαχείριση

κεφαλαίου της Εταιρείας. Περισσότερα ποσοτικά στοιχεία για αυτές τις γνωστοποιήσεις περιλαμβάνονται σε όλο το εύρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει τη συνολική ευθύνη για τη δημιουργία και την εποπτεία του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου της Εταιρείας. Οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνου της Εταιρείας εφαρμόζονται προκειμένου να αναγνωρίζονται και να αναλύονται οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει η Εταιρεία, να τίθενται όρια ανάληψης κινδύνου και να εφαρμόζονται έλεγχοι ως προς αυτά. Οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνου και τα σχετικά συστήματα εξετάζονται περιοδικά ώστε να ενσωματώνουν τις αλλαγές που παρατηρούνται στις συνθήκες της αγοράς και στις δραστηριότητες της Εταιρείας.

β) Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημίας της Εταιρείας σε περίπτωση που ένας πελάτης ή τρίτος σε συναλλαγή χρηματοοικονομικού μέσου δεν εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις και σχετίζεται κατά κύριο λόγο με τις απαιτήσεις από πελάτες και τις επενδύσεις σε χρεόγραφα (investment securities).

β1) Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

Οι εμπορικές απαιτήσεις αφορούν εν γένει υπηρεσίες που παρέχονται στο e-ΕΦΚΑ σε σχέση με τα οποία δεν υφίστανται πιστωτικοί κίνδυνοι με την έννοια του όρου. Επομένως, η έκθεση της Εταιρείας σε πιστωτικό κίνδυνο είναι πολύ περιορισμένη.

β2) Επενδύσεις

Η Εταιρεία περιορίζει την έκθεση της σε πιστωτικούς κινδύνους επενδύοντας μόνο σε άμεσα ρευστοποιήσιμα χρηματοπιστωτικά μέσα. Δεδομένων αυτών των υψηλών βαθμών πιστοληπτικής ικανότητας, η Διοίκηση εκτιμά ότι δεν θα υπάρξει φαινόμενο αθέτησης πληρωμών για τις επενδύσεις αυτές.

γ) Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας συνίσταται στον κίνδυνο η Εταιρεία να μη δύναται να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις όταν αυτές λήγουν. Η προσέγγιση που υιοθετεί η Εταιρεία για τη διαχείριση της ρευστότητας είναι να διασφαλίζει, όσο γίνεται περισσότερο, ότι πάντα θα έχει αρκετή ρευστότητα για να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις της όταν αυτές λήγουν, κάτω από συνήθεις αλλά και δύσκολες συνθήκες, χωρίς να διακινδυνεύεται η φήμη της Εταιρείας. Γενικά η Εταιρεία διαθέτει τα απαραίτητα ταμιακά διαθέσιμα για να καλύψει τις λειτουργικές της ανάγκες.

δ) Κίνδυνος συνθηκών αγοράς

Ο κίνδυνος συνθηκών αγοράς συνίσταται στον κίνδυνο αλλαγών τιμών, όπως οι συναλλαγματικές ισοτιμίες, τα επιτόκια και οι τιμές των μετοχών, να επηρεάζουν τα αποτελέσματα της Εταιρείας ή την αξία των χρηματοοικονομικών της μέσων. Ο σκοπός της διαχείρισης κινδύνου από τις συνθήκες της αγοράς είναι να ελέγχει την έκθεση της Εταιρείας στους κινδύνους αυτούς στο πλαίσιο αποδεκτών παραμέτρων, με παράλληλη βελτιστοποίηση των αποδόσεων.

ε) Συναλλαγματικός κίνδυνος

Οι εμπορικές συναλλαγές που πραγματοποιεί η Εταιρεία σε ξένα νομίσματα με προμηθευτές που τιμολογούν σε νομίσματα διαφορετικά του Ευρώ δεν είναι σημαντικές αναλογικά του συνόλου των συναλλαγών της, με συνέπεια να μην προκύπτει συναλλαγματικός κίνδυνος.

στ) Κίνδυνος επιτοκίων

Η Εταιρεία εκτίθεται σε κινδύνους επιτοκίων που λόγω μιας ενδεχόμενης μελλοντικής μεταβολής των κυμαινόμενων επιτοκίων να διαφοροποιήσουν θετικά ή αρνητικά τις ταμειακές εισροές ή / και εκροές που συνδέονται με περιουσιακά στοιχεία ή / και υποχρεώσεις.

ζ) Διαχείριση κεφαλαίου

Η πολιτική του Διοικητικού Συμβουλίου συνίσταται στη διατήρηση μιας ισχυρής βάσης κεφαλαίου, ώστε να διατηρεί την εμπιστοσύνη των μετόχων στην Εταιρεία και να επιτρέπει την μελλοντική ανάπτυξη των δραστηριοτήτων της.

Δεν υπήρξαν αλλαγές στην προσέγγιση που υιοθετεί η Εταιρεία σχετικά με τη διαχείριση κεφαλαίου κατά τη διάρκεια της χρήσης.

5 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται σε έναν μόνο λειτουργικό τομέα, την διαχείριση χαρτοφυλακίου χρεογράφων και άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων ελληνικών και ξένων με σκοπό την αποκόμιση κερδών.

6 ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ο λογαριασμός των ασώματων πάγιων στοιχείων την 31 Δεκεμβρίου 2021, στις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αναλύεται ως εξής:

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά)

	<u>Λογισμικό</u>		<u>Λογισμικό</u>
Αναπόσβεστη αξία 1/1/2021	9	Αναπόσβεστη αξία 1/1/2020	12
Προσθήκες	2	Προσθήκες	1
(Αποσβέσεις Χρήσεως)	-4	(Αποσβέσεις Χρήσεως)	-4
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021	7	Αναπόσβεστη αξία 31/12/2020	9
Κόστος 1/1/2021	190	Κόστος 1/1/2020	189
Σωρευμένες Αποσβέσεις	-181	Σωρευμένες Αποσβέσεις	-177
Αναπόσβεστη αξία 1/1/2021	9	Αναπόσβεστη αξία 1/1/2019	12
Κόστος 31/12/2021	192	Κόστος 31/12/2020	190
Σωρευμένες Αποσβέσεις	-185	Σωρευμένες Αποσβέσεις	-181
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021	7	Αναπόσβεστη αξία 31/12/2020	9

7 ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ο λογαριασμός ενσώματων παγίων στοιχείων την 31 Δεκεμβρίου 2021, στις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αναλύεται ως εξής:

	<u>Έπιπλα</u>	<u>Η/Υ</u>	<u>Λοιπά</u>	<u>Σύνολο</u>
Αναπόσβεστη αξία 1/1/2021	0	11	10	21
Προσθήκες	0	2	0	2
(Αποσβέσεις Χρήσεως)	0	-5	-10	-15
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021	0	8	0	8
Κόστος 1/1/2021	40	170	136	346
Σωρευμένες Αποσβέσεις	-40	-159	-126	-325
Αναπόσβεστη αξία 1/1/2021	0	11	10	21
Κόστος 31/12/2021	40	172	136	348
Σωρευμένες Αποσβέσεις	-40	-164	-136	-340
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021	0	8	0	8

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά)

	Έπιπλα	Η/Υ	Λοιπά	Σύνολο
Αναπόσβεστη αξία 1/1/2020	0	12	19	31
Προσθήκες	0	4	0	4
(Αποσβέσεις Χρήσεως)	0	-5	-9	-14
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2020	0	11	10	21
Κόστος 1/1/2020	40	166	136	342
Σωρευμένες Αποσβέσεις	-40	-154	-117	-311
Αναπόσβεστη αξία 1/1/2020	0	12	19	31
Κόστος 31/12/2020	40	170	136	346
Σωρευμένες Αποσβέσεις	-40	-159	-126	-325
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2020	0	11	10	21

8 ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΧΡΗΣΗΣ

Με βάση το ΔΠΧΑ 16 καταργείται για τον μισθωτή η ταξινόμηση των μισθώσεων σε λειτουργικές μισθώσεις και χρηματοοικονομικές μισθώσεις και όλες οι μισθώσεις αναγνωρίζονται λογιστικά ως στοιχεία «Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης», μέσω της αναγνώρισης ενός «δικαιώματος χρήσης» στοιχείων του ενεργητικού και μίας «υποχρέωσης μίσθωσης». Συνέπεια της ανωτέρω αλλαγής, η Εταιρεία κατά την 1^η Ιανουαρίου 2019 υιοθέτησε το ΔΠΧΑ 16, μη εφαρμόζοντας αναδρομική προσέγγιση. Η Εταιρεία αναγνώρισε μία υποχρέωση την οποία και επιμέτρησε στην παρούσα αξία της, όπως αυτή προκύπτει από την προεξόφληση των εναπομενουσών μισθωμάτων με επιτόκιο 5,5%. Περαιτέρω, αναγνώρισε ένα δικαίωμα χρήσης παγίου επιμετρώντας το δικαίωμα αυτό σε ένα ποσό το οποίο είναι ίσο με την αντίστοιχη υποχρέωση που αναγνωρίστηκε.

Η Εταιρεία διαθέτει λειτουργικές μισθώσεις που αφορά σε κτίρια και εγκαταστάσεις κτιρίων λόγω μίσθωσης των γραφείων της.

Ο λογαριασμός περιουσιακά στοιχεί με δικαίωμα χρήσης την 31 Δεκεμβρίου 2021, στις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αναλύεται ως εξής:

	Περιουσιακά Στοιχεία με Δικαίωμα Χρήσης		Περιουσιακά Στοιχεία με Δικαίωμα Χρήσης
Αναπόσβεστη αξία 1/1/2021	67	Αναπόσβεστη αξία 1/1/2020	141
Προσθήκες	600	Προσθήκες	0
(Αποσβέσεις Χρήσεως)	-72	(Αποσβέσεις Χρήσεως)	-74
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021	595	Αναπόσβεστη αξία 31/12/2020	67
Κόστος 1/1/2021	214	Κόστος 1/1/2020	214
Σωρευμένες Αποσβέσεις	-147	Σωρευμένες Αποσβέσεις	-73
Αναπόσβεστη αξία 1/1/2021	67	Αναπόσβεστη αξία 1/1/2020	141
Κόστος 31/12/2021	814	Κόστος 31/12/2020	214
Σωρευμένες Αποσβέσεις	-219	Σωρευμένες Αποσβέσεις	-147
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021	595	Αναπόσβεστη αξία 31/12/2020	67

9 ΛΟΙΠΑ ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	31/12/2021	31/12/2020
Συνεγγυητικό κεφάλαιο εξασφάλισης	50	50
Δοθείσες εγγυήσεις	16	16
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος	0	14
Σύνολο	66	80

Στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών εμφανίζονται τα ποσά που έχουν καταβληθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997(άρθρο 74 παρ.4) στο οποίο προβλέπεται ότι σε περίπτωση διακοπής της λειτουργίας της Ε.Π.Ε.Υ, τότε το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο επιστρέφει σε αυτή τις εισφορές της, μειωμένες με τις αποζημιώσεις που κατέβαλε, ή πιθανολογείται να καταβάλει, το Συνεγγυητικό προς τους εντολείς της Ε.Π.Ε.Υ.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά)

Σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 17759/Β.769/23-4-2010 Απόφαση του Υπουργού Οικονομικών που δημοσιεύτηκε στο Φ.Ε.Κ. 611/10-5-2010 τεύχος Β' και τέθηκε σε ισχύ την 10^η Ιουνίου 2010 καθώς και την από 14 Μαΐου 2010 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνεγγυητικού η τακτική εισφορά της Εταιρείας καθορίστηκε στα 50.000,00 ευρώ από 352.164,34 ευρώ που ανερχόταν την 31/12/2009.

10 ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι εμπορικές απαιτήσεις την 31^η Δεκεμβρίου 2021 και την 31^η Δεκεμβρίου 2020 στις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, περιλαμβάνουν τις απαιτήσεις της Εταιρείας από το e-ΕΦΚΑ και τον ΕΔΟΕΑΠ για το τέταρτο τρίμηνο του 2021 και 2020 αντίστοιχα. Η Εταιρεία αξιολογώντας όλα τα δεδομένα των πελατών της όπως αναμενόμενη διάρκεια μέχρι την είσπραξη, φύση πελατών αλλά και το ιστορικό της για προηγούμενες ζημιές θεωρεί ότι δεν υπάρχει ανάγκη για πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

11 ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ

Πιστωτικός κίνδυνος

Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού αντιπροσωπεύει τη μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο. Η μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία του ισολογισμού ήταν:

	31/12/2021	31/12/2020
Απαιτήσεις από πελάτες	662	568
Λοιπές απαιτήσεις	0	0
Χρηματικά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1.880	1.508
	2.542	2.076

Η Εταιρεία διατηρούσε την 31^η Δεκεμβρίου 2021 τις παρακάτω βραχυπρόθεσμες προθεσμιακές καταθέσεις και λογαριασμούς όψεως:

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά)

Τράπεζα	Είδος Διαθεσίμων	Ποσό σε χιλ. €
Εθνική Τράπεζα	Λογ. Όψεως	111
Eurobank	Λογ. Όψεως	204
Alpha bank	Λογ. Όψεως	1
Τράπεζα Πειραιώς	Λογ. Όψεως	1
Τράπεζα της Ελλάδος	Λογ. Ταμειακής Διαχ/σης	1.560
Σύνολο		1.877

Σύμφωνα με το άρθρο 69^A του Ν. 4270/2014 όπως ισχύει, η εταιρεία προέβει εντός του μηνός Ιουνίου 2019 σε άνοιγμα λογαριασμού ταμειακής διαχείρισης στην Τράπεζα της Ελλάδος καθώς επίσης και σε μεταφορά μέρους των διαθεσίμων της σε αυτόν.

Ζημίες απομείωσης

Σύμφωνα με ιστορικά στοιχεία καθυστέρησης πληρωμών, η Εταιρεία πιστεύει ότι δε χρειάζεται να καταχωρηθεί πρόβλεψη αναμενόμενων ζημιών για τις απαιτήσεις που δεν έχουν λήξει. Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, η Εταιρεία δεν έχει συγκεντρωτικές ζημίες απομείωσης υπολογισμένες επί των απαιτήσεων της.

Κίνδυνος ρευστότητας

Όλες οι υποχρεώσεις και απαιτήσεις που απεικονίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης την 31 Δεκεμβρίου 2021 πληρώνονται και εισπράττονται αντίστοιχα εντός διμήνου από την ημερομηνία έκδοσης των παραστατικών.

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Εταιρεία δεν είναι εκτεθειμένη στον συναλλαγματικό κίνδυνο.

Άλλοι κίνδυνοι

Η Εταιρεία εκτίθεται σε σημαντικό κίνδυνο λόγω της παροχής υπηρεσιών σε μικρό αριθμό πελατών και συγκεκριμένα προς τον e-ΕΦΚΑ και ΕΔΟΕΑΠ. Μία ενδεχόμενη αποχώρηση των λίγων πελατών, ίσως να σήμαινε άμεσα και τη λύση της Εταιρείας. Τέτοιος κίνδυνος δεν υφίσταται στην παρούσα φάση.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά)

12 ΛΟΙΠΑ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία την 31^η Δεκεμβρίου 2021, στις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αναλύονται ως εξής:

	31/12/2021	31/12/2020
Χρηματικά Διαθέσιμα	1.880	1.508
Έξοδα Επομένων Χρήσεων	53	49
Σύνολο	1.933	1.557

Τα χρηματικά διαθέσιμα την 31^η Δεκεμβρίου 2021, στον παραπάνω πίνακα, αναλύονται ως εξής:

	31/12/2021	31/12/2020
Ταμείο	3	4
Καταθέσεις Όψεως και Προθεσμίας	1.877	1.504
Σύνολο	1.880	1.508

Η εταιρεία τοποθετεί μέρος των χρηματικών διαθεσίμων της, ποσού 317 χιλ. ευρώ στις 31/12/2021 σε καταθέσεις όψεως εγχώριων συστημικών τραπεζών για την κάλυψη τρεχουσών εταιρικών αναγκών ενώ το υπόλοιπο των χρηματικών διαθεσίμων ποσού 1.560 χιλ. ευρώ τοποθετείται σε λογαριασμό της Τραπέζης της Ελλάδος, βάσει σχετικής υποχρέωσης της ως φορέα γενικής κυβέρνησης.

13 ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Ο λογαριασμός λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις την 31^η Δεκεμβρίου 2021 στις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις αναλύεται ως εξής:

	31/12/2021	31/12/2020
Προμηθευτές Εσωτερικού	2	30
Προμηθευτές Εξωτερικού	0	2
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	103	87
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	0	0
Έξοδα δεδουλευμένα και έσοδα επομένων χρήσεων	0	3
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	29	4
Πιστωτές Διάφοροι	14	17
Σύνολο	148	143

14 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Σύμφωνα με το ελληνικό εργατικό δίκαιο κάθε εργαζόμενος δικαιούται εφάπαξ αποζημίωση σε περίπτωση απολύσεως ή συνταξιοδότησεως. Το ποσό της αποζημίωσης εξαρτάται από το χρόνο προϋπηρεσίας και τις αποδοχές του εργαζόμενου την ημέρα της απολύσεως ή συνταξιοδότησεώς του. Οι υπάλληλοι που παραιτούνται ή απολύονται αιτιολογημένα δεν δικαιούνται αποζημίωση. Η πληρωτέα αποζημίωση σε περίπτωση συνταξιοδότησης στην Ελλάδα ισούται με το 40% της αποζημίωσης που υπολογίζεται σε περίπτωση αναίτιας απόλυσης. Με τον Ν. 4093/2012 επήλθαν σημαντικές τροποποιήσεις στο πεδίο των εργασιακών σχέσεων αναφέροντας ενδεικτικά αυτές της τροποποίησης των κατώτατων ορίων αποδοχών και του περιορισμού του χρόνου προειδοποίησης για την καταγγελία της σύμβασης. Λόγω του ολιγάριθμου προσωπικού δεν προσδιορίστηκαν οι υποχρεώσεις αποζημίωσης προσωπικού με βάση οικονομικές και αναλογιστικές παραδοχές όπως προβλέπεται μέσω αναλογιστικής μελέτης, αλλά υπολογίστηκαν σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4093/2012. Σε περίπτωση που είχε διενεργηθεί εκτίμηση με αναλογιστική μελέτη, δεν θα είχε προκύψει σημαντική διαφορετική υποχρέωση.

15 ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ. ανέρχεται σε ευρώ 300.000,00 είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο και διαιρείται σε 100.000 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας ευρώ 3,00 η κάθε μία. Οι μέτοχοι έχουν δικαίωμα σε μερίσματα, ενώ η κάθε μετοχή έχει δικαίωμα μιας ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων.

Τα κέρδη κατά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες ανέρχονται για τη χρήση 2021 σε ευρώ 9,5 (ευρώ 7,02 το 2020) και υπολογίστηκαν βάσει των κερδών που αναλογούν στους μετόχους.

16 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Την 31 Δεκεμβρίου 2021 τα αποθεματικά για την Εταιρεία αναλύονται ως κάτωθι:

	31/12/2021	31/12/2020
Τακτικό Αποθεματικό	102	102
Αρνητικό Αποθεματικό εξόδων Αυξήσεως Κεφαλαίου	-30	-30
Σύνολο	72	72

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά)

Το τακτικό αποθεματικό υπολογίζεται στο 5% των καθαρών κερδών μετά την αφαίρεση του αναλογούντος φόρου. Ο σχηματισμός του παύει να είναι υποχρεωτικός όταν φτάσει τουλάχιστον το ένα τρίτο του μετοχικού κεφαλαίου, χρησιμοποιείται δε μόνο για συμψηφισμό ζημιών και δεν είναι προς διανομή.

17 ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Σύμφωνα με το ισχύον φορολογικό δίκαιο στην Ελλάδα, οι ανώνυμες εταιρείες για την χρήση 2021 φορολογούνται στα συνολικά τους κέρδη με συντελεστή 22%. Ο φόρος εισοδήματος στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, αναλύεται ως ακολούθως:

	31/12/2021	31/12/2020
Δαπάνη τρέχοντα φόρου		
Τρέχων φόρος	272	225
Δαπάνη αναβαλλόμενου φόρου	-1	-1
Σύνολο	271	224

Η Εταιρεία στην χρήση 2010 έκλεισε με περαίωση τις διαχειριστικές χρήσεις 2007, 2008 και 2009 βάσει του ν.3888/2010. Για τις χρήσεις 2011, 2012, 2013, 2014 και 2015 η Εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 82 παρ. 5 Ν. 2238/1994 και τις διατάξεις του άρθρου 65^Α Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Ν. 4174/2013, Φ.Ε.Κ. 170^Α). Από τον έλεγχο αυτό δεν προέκυψαν διαφορές φόρου.

Η δήλωση φορολογίας εισοδήματος υποβάλλεται σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη ή οι ζημίες που δηλώνονται παραμένουν προσωρινά έως ότου οι φορολογικές αρχές ελέγξουν τα βιβλία και στοιχεία του φορολογουμένου και εκδοθεί η τελική έκθεση ελέγχου.

Σύμφωνα με το άρθρο 72 παράγραφος 11 του ν. 4174/2013 «Διατάξεις περί παραγραφής του δικαιώματος του Δημοσίου να κοινοποιεί φύλλα ελέγχου και πράξεις προσδιορισμού φόρου, τελών, εισφορών, προστίμων, προϊσχύουσες του άρθρου 36 του Κ.Φ.Δ., εξακολουθούν να έχουν εφαρμογή για τις χρήσεις, τις περιόδους, τις υποθέσεις και τις φορολογικές υποχρεώσεις τις οποίες αφορούν».

Στις περιόδους αυτές πριν την έναρξη ισχύος του άρθρου 36 του Κ.Φ.Δ. (1.1.2014) η παραγραφή ορίζονταν από τις διατάξεις του άρθρου 84 παρ. 1 του ν. 2238/1994 σύμφωνα με τις οποίες «Η κοινοποίηση φύλλου ελέγχου, κατά τις διατάξεις του άρθρου 69, δεν μπορεί να γίνει μετά την πάροδο πενταετίας από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο λήγει η προθεσμία

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά)

για την επίδοση της δήλωσης. Το δικαίωμα του Δημοσίου για επιβολή του φόρου παραγράφεται μετά την πάροδο της πενταετίας».

Συνεπώς, σύμφωνα με τα ανωτέρω, το δικαίωμα του Δημοσίου για κοινοποίηση φύλλων ελέγχου και επιβολής φόρου εισοδήματος ή προστίμων, που αφορούν την ανέλεγκτη διαχειριστική χρήση του 2010, έχει παραγραφεί την 31.12.2016 και ως εκ τούτου η Διοίκηση της εταιρείας θεωρεί αυτήν περαιωμένη.

Για τις χρήσεις 2016, 2017, 2018 και 2019 η Εταιρεία δεν έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 65^Α του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Ν. 4174/2013, Φ.Ε.Κ. 170^Α) όπως αυτές τροποποιήθηκαν από το άρθρο 56 του Ν. 4410/2016, σύμφωνα με τις οποίες τίθεται προαιρετική η έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού των ανωνύμων εταιρειών για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1^η Ιανουαρίου 2016. Για τα φορολογικά έτη 2020 και 2021 η Εταιρεία έχει υπαχθεί στον φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστικών.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 και 2021, η Εταιρεία εκτιμά ότι δεν θα προκύψει καμία επιβάρυνση. Ως εκ τούτου δεν έκανε καμία σχετική πρόβλεψη στις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις ενώ στις 31 Αυγούστου 2020 υπέβαλλε ηλεκτρονικό μήνυμα προς την ΦΑΕ Αθηνών με την οποία αιτήθηκε την διενέργεια φορολογικού ελέγχου. Η απάντηση που έλαβε ήταν ότι δεν συμπεριλαμβάνεται στις προς έλεγχο υποθέσεις της ΦΑΕ, που επιλέγονται κατά προτεραιότητα με βάση κριτήρια ανάλυσης κινδύνων.

Εν συνεχεία, η Εταιρεία υπέβαλλε και την με αριθμ. Πρωτ. 2421/28.9.20 επιστολή της στην Διεύθυνση Ελέγχου του Υπουργείου Οικονομικών. Με την εν λόγω επιστολή κοινοποίησε την πρόθεσή της για διενέργεια φορολογικού ελέγχου για τα ως άνω αναφερόμενα έτη. Η αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου ενημέρωσε εγγράφως την Εταιρεία ότι διαβίβασε το αίτημα της προς την αρμόδια φορολογική αρχή δηλαδή την ΦΑΕ Αθηνών. Ως εκ τούτου η Εταιρεία αναμένει την διεξαγωγή του ελέγχου.

Ακολουθεί συμφωνία του φόρου εισοδήματος και του λογιστικού κέρδους πολλαπλασιαζόμενου με το εφαρμοζόμενο φορολογικό συντελεστή.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά)

	1/1- 31/12/2021	1/1- 31/12/2020
Κέρδη προ φόρου εισοδήματος	1.221	926
Ονομαστικός φορολογικός συντελεστής	22%	24%
Φόρος εισοδήματος βάσει του ισχύοντος ονομαστικού φορολογικού συντελεστή	269	222
Έξοδα μη συμπεριλαμβανόμενα στον υπολογισμό του φόρου	2	2
Επίδραση διαφοράς φορολογικού συντελεστή	0	0
Πραγματική δαπάνη/(έσοδο) φόρου	271	224

Οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος υπολογίζονται επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων. Οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος υπολογίζονται χρησιμοποιώντας τον αναμενόμενο ισχύοντα φορολογικό συντελεστή κατά τον χρόνο ωρίμανσης της φορολογικής απαίτησης/υποχρέωσης. Ο αναβαλλόμενος φόρος της περιόδου από 1/1/2021 έως 31/12/2021 (απαίτηση και υποχρέωση) αναλύεται ως ακολούθως:

	Ισολογισμός		Αποτελέσματα Χρήσεως (Χρέωση)/Πίστωση
	31/12/2021	31/12/2020	1/1 – 31/12/2021
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση			
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	7	6	1
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	131	17	114
Σύνολα	138	23	115
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση			
Διαφορά αποσβέσεων παγίων	-132	-17	-115
Σύνολα	-132	-17	-115
Αναβαλλόμενος φόρος αποτελεσμάτων			
Καθαρός αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος απαίτηση/(υποχρέωση)	6	6	0

18 ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ / ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

Με βάση το ΔΠΧΑ 16 καταργείται για τον μισθωτή η ταξινόμηση των μισθώσεων σε λειτουργικές μισθώσεις και χρηματοοικονομικές μισθώσεις και όλες οι μισθώσεις αναγνωρίζονται λογιστικά ως στοιχεία « Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης», μέσω της αναγνώρισης ενός «δικαιώματος χρήσης» στοιχείων του ενεργητικού και μίας «υποχρέωσης μίσθωσης».

Συνέπεια της ανωτέρων αλλαγής, η Εταιρεία κατά την 1 Ιανουαρίου 2019 υιοθέτησε το ΔΠΧΑ 16, μη εφαρμόζοντας αναδρομική προσέγγιση. Η Εταιρεία αναγνώρισε μία υποχρέωση την οποία και επιμέτρησε στην παρούσα αξία της, όπως αυτή προκύπτει από την προεξόφληση των εναπομενουσών μισθωμάτων με επιτόκιο 5,5%. Περαιτέρω, αναγνώρισε ένα δικαίωμα χρήσης παγίου επιμετρώντας το δικαίωμα αυτό σε ένα ποσό το οποίο είναι ίσο με την αντίστοιχη υποχρέωση που αναγνωρίστηκε. Η συγκριτική πληροφόρηση δεν αναδιατυπώθηκε καθώς δεν υπήρξε επίδραση της εφαρμογής του νέου Προτύπου στα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας κατά την 01/01/2019.

Η Εταιρεία διαθέτει λειτουργικές μισθώσεις που αφορά σε κτίρια και εγκαταστάσεις κτιρίων λόγω μίσθωσης των γραφείων της. Πιο αναλυτικά, στις 10/11/2021 έληξε το Ιδιωτικό Συμφωνητικό Μίσθωσης των γραφείων της εταιρείας επί της οδού Δραγατσανίου 8 – Αθήνα και ως εκ τούτου απεστάλη στις 5/11/2021 η υπ' αρ. πρωτ. 2/2734 επιστολή μας προς τον εκμισθωτή e-ΕΦΚΑ με την οποία ζητήθηκε η ανανέωση της μίσθωσης για άλλα οκτώ (8) χρόνια με δυνατότητα παράτασης δύο (2) ακόμα ετών. Καθώς μέχρι σήμερα δεν έχει δοθεί γραπτή απάντηση από τον φορέα e-ΕΦΚΑ, η εταιρεία μας επικοινωνήσε μαζί τους για να ελέγξει την έκβαση της υπόθεσης. Ο φορέας μας διαβεβαίωσε ότι η επίλυση του θέματος είναι θέμα ημερών καθώς αναμένουν απλά τον καθορισμό του μισθώματος από εταιρεία εκτιμητών ακίνητης περιουσίας. Ως εκ τούτου το σύνολο του ποσού αυτού την 31^η Δεκέμβριου 2021 στις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις αναλύεται ως ακολούθως λαμβάνοντας ως δεδομένη την ανανέωση του Ιδιωτικού Συμφωνητικού Μίσθωσης ενώ το ποσό του μισθώματος που χρησιμοποιήθηκε είναι αυτό που καταβάλλει η εταιρεία στην παρούσα περίοδο.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά)

	Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις από μισθώσεις
Την 1^η Ιανουαρίου 2021	71
Προσθήκες	600
Χρηματοοικονομικό Κόστος	5
Πληρωμές	-81
Την 31^η Ιανουαρίου 2021	595
	01/01-31/12/2021
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	549
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση	46
Σύνολο	595

19 ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Οι πωλήσεις της χρήσης 2021 και 2020 αντίστοιχα, αφορούν κυρίως την παροχή υπηρεσιών προς το e-ΕΦΚΑ και το ΕΔΟΕΑΠ.

20 ΚΟΣΤΟΣ ΠΩΛΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗΣ

Ο κύκλος εργασιών και το κόστος πωλήσεων της χρήσης 2021, στις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αναλύονται ως εξής:

	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Κύκλος εργασιών	2.059	1.759
Κόστος Πωλήσεων	-440	-418
Μικτό Κέρδος	1.619	1.341

Το κόστος πωλήσεων και τα έξοδα διοίκησης της χρήσης 2021, στις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αναλύονται ως εξής:

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά)

Κόστος Πωλήσεων	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Αμοιβές προσωπικού	74	74
Παροχές Συμβούλων	308	287
Λοιπές παροχές τρίτων	5	4
Φόροι τέλη	4	4
Αποσβέσεις	34	35
Λοιπά	15	14
	440	418

Έξοδα Διοίκησης	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Αμοιβές προσωπικού	48	50
Αμοιβές Δ.Σ.	102	112
Παροχές Συμβούλων	158	162
Λοιπές παροχές τρίτων	21	21
Φόροι τέλη	5	5
Αποσβέσεις	57	57
Λοιπά	18	18
	409	425

21 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΣΟΔΑ/(ΕΞΟΔΑ)

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) της χρήσης 2021, στις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αναλύονται ως εξής:

	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	18	21
Τόκοι χρηματοδοτήσεων	-5	-6
Σύνολο	13	15

22 ΚΟΣΤΟΣ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ

Οι αμοιβές προσωπικού και ο μέσος όρος απασχολούμενου προσωπικού της χρήσης 2021, αναλύονται ως εξής:

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά)

	1/1-31/12/2021	1/1-31/12/2020
Μισθοί και Παρεπόμενες παροχές προσωπικού	98	99
Εισφορές Ασφαλιστικών Ταμείων	24	24
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	3	3
Σύνολο Εξόδων	125	126
Μέσος όρος προσωπικού	3	3

23 ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΒΑΡΗ

Δεν υφίστανται.

24 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Η Εταιρεία στην χρήση 2021 είχε συναλλαγές με τα μέλη Διοίκησης. Συγκεκριμένα οι συναλλαγές αυτές αφορούν τις αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ύψους 102 χιλ. ευρώ και ευρώ 112 χιλ. αντίστοιχα στην χρήση 2020.

Η Εταιρεία είχε συναλλαγές με τον μέτοχο e-ΕΦΚΑ. Πιο αναλυτικά, οι συναλλαγές αυτές αφορούν την μίσθωση του κτιρίου – γραφείων της Εταιρείας επί της οδού Δραγατσανίου 8 – Αθήνα συνολικού κόστους 81 χιλ. ευρώ για την χρήση 2021 και 83 χιλ. ευρώ για την χρήση 2020 καθώς επίσης και έσοδα παροχής υπηρεσιών ποσού 2.053 χιλ. ευρώ για την χρήση 2021 και 1.755 χιλ. ευρώ για την χρήση 2020 αντίστοιχα. Το ανεξόφλητο υπόλοιπο των τιμολογίων που εκδόθηκαν από την εταιρεία προς τα συνδεδεμένα μέρη και που αφορά την παροχή υπηρεσιών του Δ' Τριμήνου 2021 ανήλθε σε 533 χιλ. ευρώ καθώς η ημερομηνία έκδοσης των εν λόγω παραστατικών ήταν η 31/12/21.

25 ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

α) Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει το ποσό για το οποίο κάποιο στοιχείο του ενεργητικού μπορεί να αντικατασταθεί, ή μία υποχρέωση να τακτοποιηθεί μέσα από μία συνήθη εμπορική πράξη. Διαφορές μπορεί να προκύψουν μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων. Όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού της Εταιρείας με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά διαθέσιμα

τηρούνται στο αναπόσβεστο κόστος. Η αξία των τηρούμενων στο κόστος στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού δεν διαφέρει από την εύλογη την 31/12/2020.

β) Ιεραρχία της εύλογης αξίας

Το IFRS-7 καθορίζει την ιεραρχία των μοντέλων αποτίμησης σχετικά με την αντικειμενικότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται σε αυτά τα μοντέλα. Τα αντικειμενικά δεδομένα βασίζονται σε ενεργές αγορές και αντλούνται από ανεξάρτητες πηγές, τα μη αντικειμενικά δεδομένα αναφέρονται σε παραδοχές της Διοίκησης. Αυτοί οι δυο τρόποι άντλησης στοιχείων δημιουργούν την παρακάτω ιεραρχία :

Επίπεδο 1 – Εισηγμένες τιμές σε ενεργές αγορές.

Επίπεδο 2 – Περιλαμβάνει συλλογή στοιχείων και αποτιμήσεων (εκτός των εισηγμένων τιμών που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1) από πηγές όπως Bloomberg, Reuters τα οποία θεωρούνται άμεσα ή έμμεσα αντικειμενικά .

Επίπεδο 3 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων και στοιχείων οι οποίες δεν βασίζονται σε αντικειμενικά δεδομένα της αγοράς.

26 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ-ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

Στα πλαίσια εκτέλεσης των εργασιών της, η Εταιρεία ενδέχεται να βρεθεί αντιμέτωπη με πιθανές νομικές διεκδικήσεις από τρίτους. Σύμφωνα, τόσο με τη Διοίκηση, όσο και με το Νομικό Σύμβουλο της Εταιρείας, οι όποιες διεκδικήσεις αυτής της μορφής δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην λειτουργία και οικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021. Όσον αφορά ενδεχόμενες υποχρεώσεις που μπορεί να προκύψουν από τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις για την Εταιρεία αναφερόμαστε στη σημείωση 16.

27 ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

Σύμφωνα με την ελληνική εταιρική νομοθεσία, οι ανώνυμες εταιρείες υποχρεούνται να διανέμουν σε μετρητά ποσοστό τουλάχιστον τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) επί των καθαρών κερδών, μετά την αφαίρεση του τακτικού αποθεματικού και των λοιπών πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν προέρχονται από πραγματοποιημένα κέρδη. Με απόφαση της γενικής συνέλευσης που λαμβάνεται με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία μπορεί να μειωθεί το ως άνω ποσοστό, όχι όμως κάτω του δέκα τοις εκατό (10%). Μη διανομή του ελάχιστου μερίσματος επιτρέπεται μόνο με απόφαση της γενικής συνέλευσης, που λαμβάνεται με την αυξημένη απαρτία των παραγράφων 3 και 4

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά)

του άρθρου 130 του Ν. 4548/2018 και πλειοψηφία ογδόντα τοις εκατό (80%) του εκπροσωπούμενου στη συνέλευση κεφαλαίου.

Η ελληνική νομοθεσία επίσης, ορίζει ότι, με την επιφύλαξη των διατάξεων για τη μείωση του κεφαλαίου, δεν μπορεί να γίνει οποιαδήποτε διανομή στους μετόχους, εφόσον, κατά την ημερομηνία λήξης της τελευταίας χρήσης, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας (καθαρή θέση), όπως προσδιορίζονται στο νόμο, είναι ή, ύστερα από τη διανομή αυτή, θα γίνει κατώτερο από το ποσό του κεφαλαίου, προσανυξημένου με: (α) τα αποθεματικά, των οποίων η διανομή απαγορεύεται από το νόμο ή το καταστατικό, (β) τα λοιπά πιστωτικά κονδύλια της καθαρής θέσης, τα οποία δεν επιτρέπεται να διανεμηθούν, και (γ) τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη. Το ποσό του κεφαλαίου μειώνεται κατά το ποσό του κεφαλαίου που έχει καλυφθεί αλλά δεν έχει καταβληθεί, όταν το τελευταίο δεν εμφανίζεται στο ενεργητικό του ισολογισμού. Το ποσό που διανέμεται στους μετόχους δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό των αποτελεσμάτων της τελευταίας χρήσης που έχει λήξει, προσανυξημένο με τα κέρδη, τα οποία προέρχονται από προηγούμενες χρήσεις και δεν έχουν διατεθεί, και τα αποθεματικά για τα οποία επιτρέπεται και αποφασίστηκε από τη γενική συνέλευση η διανομή τους, και μειωμένο: (α) κατά το ποσό των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη, (β) κατά το ποσό των ζημιών προηγούμενων χρήσεων και (γ) κατά τα ποσά που επιβάλλεται να διατεθούν για το σχηματισμό αποθεματικών, σύμφωνα με το νόμο και το καταστατικό.

Για την χρήση που έληξε την 31.12.2020 η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας στις 25-5-2021 ενέκρινε την διανομή μερίσματος ποσού πεντακοσίων χιλιάδων (500.000,00) ευρώ (5,00 ευρώ ανά μετοχή) για την εταιρική χρήση 2020, όπως αυτή προτάθηκε στην υπ' αριθμ. 2/23-02-2021 συνεδρίαση του Δ.Σ. της Εταιρείας. Το ποσό αυτό προέρχεται από κέρδη της κλειόμενης χρήσης. Η καταβολή του μερίσματος πραγματοποιήθηκε στις 17-06-2021 όπως ορίστηκε στην υπ' αριθμ. 7/14-06-2021 συνεδρίαση του Δ.Σ. της Εταιρείας.

Για την χρήση 2021 προτείνεται η διανομή μερίσματος ποσού οκτακοσίων χιλιάδων ευρώ (800.000,00 €) (ή 8,00 € ανά μετοχή), το οποίο προέρχεται από τα κέρδη της χρήσης 2021. Επίσης, από το ανωτέρω μικτό ποσό θα παρακρατηθεί ο αναλογών στο μέρισμα φόρος 5% (με εξαίρεση το Ελληνικό Δημόσιο το οποίο απαλλάσσεται σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1044/10.2.2015), οπότε και το τελικό ποσό που θα λάβουν οι Μέτοχοι θα ανέρχεται σε € 7,6 ανά μετοχή, μετά την σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

28 ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΑΝΔΗΜΙΑ ΤΟΥ ΚΟΡΩΝΟΪΟΥ (COVID-19)

Στα τέλη του Φεβρουαρίου 2020, η επιδημία του κορωνοϊού εμφανίζεται και στην Ελλάδα. Το πρώτο δεκαπενθήμερο του Μαρτίου του 2020, ο Παγκόσμιος Οργανισμός Υγείας ανακηρύσσει την ασθένεια σε πανδημία, με την Ελληνική Κυβέρνηση να θέτει την χώρα από τα μέσα Μαρτίου ως και το τέλος του Απριλίου του 2020 σε lockdown, για την αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19.

Η πανδημία του COVID-19 συνεχίζει να επηρεάζει την οικονομική και επιχειρηματική δραστηριότητα σε όλον τον κόσμο όχι μόνο το 2020 αλλά και το 2021 και 2022. Η ταχεία εξάπλωση του με τα περιοριστικά μέτρα να ανακοινώνονται συνεχώς έχει σημαντικές επιπτώσεις τόσο στην παγκόσμια όσο και στην εγχώρια οικονομική ανάπτυξη. Ωστόσο η κυκλοφορία εμβολίων έναντι της πανδημίας του COVID-19 τον Δεκέμβριο του 2020, βελτίωσε τις προοπτικές για μία επάνοδο στην κανονικότητα στις αρχές του 2021. Υπό το κλίμα αυτό, οι κεφαλαιαγορές έχουν ήδη προεξοφλήσει ανάκαμψη για το νέο έτος, παρά το γεγονός ότι μέχρι σήμερα παραμένουν σε ισχύ περιοριστικά μέτρα για την αντιμετώπιση του ενδεχόμενου νέου κύματος εξάπλωσης του ιού.

Η Διοίκηση της εταιρείας παρακολουθεί από πολύ κοντά και σε συστηματική βάση τις εξελίξεις καθώς τα έσοδα της είναι άμεσα συνδεδεμένα με την αξία των υπό διαχείριση χαρτοφυλακίων των πελατών της. Κατά την διάρκεια του 2021, τόσο ο τζίρος της εταιρείας όσο και τα καθαρά κέρδη της παρουσίασαν αύξηση έναντι του αντίστοιχου διαστήματος του 2020. Ταυτόχρονα δεν υπήρξαν απομειώσεις ενεργητικών στοιχείων της εταιρείας και η λειτουργία της εταιρείας δεν επιβαρύνθηκε με σημαντικά κόστη ως συνέπεια του COVID-19.

Με βασική προτεραιότητα την υγεία και την ασφάλεια των εργαζομένων και των συνεργατών της, η εταιρεία η οποία παρέμεινε σε λειτουργία καθ' όλη την διάρκεια της επιβολής περιοριστικών μέτρων μη λαμβάνοντας κάποια οικονομική ενίσχυση καθώς δεν πληρούσε τις απαραίτητες προϋποθέσεις, άρχισε να υλοποιεί μία σειρά μέτρων. Με στόχο την διαμόρφωση ενός ασφαλούς περιβάλλοντος εργασίας, υιοθέτησε την εξ' αποστάσεως εργασία όπου αυτό ήταν εφικτό και αναγκαίο, την χρήση τηλεδιασκέψεων και γενικότερα τον περιορισμό των μετακινήσεων στο ελάχιστο δυνατό. Ταυτόχρονα, το μεγαλύτερο μέρος των εργαζομένων της Εταιρείας έχει ήδη ενταχθεί στο πρόγραμμα εμβολιασμού ενώ διενεργούνται self tests από τους εργαζομένους όποτε κρίνεται αναγκαίο και απαραίτητο πριν την έναρξη της εργασίας τους.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά)

Η εταιρεία στα πλαίσια της διασφάλισης της επιχειρηματικής συνέχειας και της αντιμετώπισης του COVID-19 λαμβάνει μέτρα για τον περιορισμό της έκτασης των οικονομικών συνεπειών από την πανδημία, σε βαθμό που να μην υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα αναφορικά με την συνέχιση της δραστηριότητας της.

29 ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Δεν υπήρξαν γεγονότα που να έχουν επίπτωση στην λειτουργία και οικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021.

Αθήνα, 22 Φεβρουαρίου 2022

Ο Πρόεδρος Δ.Σ.

Η Διευθύνουσα Σύμβουλος

Η Διευθύντρια Οικονομικών
Υπηρεσιών

Κρητικός Ελευθέριος

Παναγιωτοπούλου Άρτεμις

Σπυριδοπούλου Παρασκευή

Α.Δ.Τ. ΑΝ 326938

Α.Δ.Τ. ΑΚ 566611

Α.Δ.Τ. ΑΒ 667870
ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ Ο.Ε.Ε Α' 58701