



ΜΑΥΡΙΚΗΣ

ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 002364801000
ΑΡ.Μ.Α.Ε. 35943/06/Β/96/17
ΣΟΦΟΚΛΕΟΥΣ 5 ΑΘΗΝΑ

ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 1/1 - 31/12/2023

Βεβαιώνεται ότι οι συνημμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της «Ι.Χ ΜΑΥΡΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» την 20^η Φεβρουαρίου 2024 και έχουν δημοσιοποιηθεί με την κατάθεση τους στις αρμόδιες υπηρεσίες του Χρηματιστηρίου Αθηνών και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση www.mavrikis.gr. Επισημαίνεται ότι τα δημοσιευόμενα στον τύπο συνοπτικά οικονομικά στοιχεία στοχεύουν στο να παράσχουν στον αναγνώστη ορισμένα γενικά οικονομικά στοιχεία αλλά δεν παρέχουν την ολοκληρωμένη εικόνα της οικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων της Εταιρείας, σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα. Επίσης, επισημαίνεται ότι, χάριν απλοποίησης, στα δημοσιευόμενα στον τύπο συνοπτικά οικονομικά στοιχεία έχουν γίνει ορισμένες συμπύξεις και ανακατατάξεις κονδυλίων.

Αθήνα, 20^η Φεβρουαρίου 2024



Μαυρίκης Ιωάννης
Πρόεδρος Δ.Σ.

Περιεχόμενα

ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	4
ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ- ΛΟΓΙΣΤΗ.....	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	12
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ.....	13
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ΕΠΑΝΑΔΙΑΤΥΠΩΜΕΝΗ).....	14
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	15
ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΕΣ ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	16
1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	16
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	17
3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	18
4. ΝΕΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΚΑΙ ΔΙΕΡΜΗΝΕΙΕΣ	26
5. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	30
6. ΑΝΑΛΥΣΕΙΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	33
6.1. Ενσώματες ακινητοποιήσεις	33
6.2. Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	34
6.3. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	35
6.4. Επενδύσεις σε ακίνητα.....	35
6.5. Λοιπές Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις.....	35
6.6. Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	36
6.7. Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	36
6.8. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	36
6.9. Μετοχικό κεφάλαιο	37
6.10. Αποθεματικά κεφάλαια	37
6.11. Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία.....	38
6.12. Μακροπρόθεσμες/ Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων.....	38
6.13. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις-υποχρεώσεις.....	39
6.14. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις.....	39
6.15. Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις	39
6.16. Υποχρεώσεις σε Πελάτες και Χρηματιστήριο	39
6.17. Πωλήσεις	40
6.18. Κόστος πωληθέντων	40
6.19. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	40
6.20. Έξοδα διοίκησης	40
6.21. Έξοδα διάθεσης.....	41
6.22. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης.....	41
6.23. Χρηματοοικονομικά έσοδα.....	41
6.24. Χρηματοοικονομικά έξοδα	41
6.25. Φόρος εισοδήματος	42
6.26. Βασικά Κέρδη/ζημιές ανά Μετοχή	42
6.27. Κατηγοριοποίηση χρηματοοικονομικών μέσων.....	42
6.28. Πιστωτικός κίνδυνος.....	43
6.29. Κίνδυνος Ρευστότητας.....	44
6.30. ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	45
6.31. ΑΣΥΝΗΘΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ.....	45

6.32. ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	45
6.33. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ –ΑΝΕΛΕΓΚΤΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΧΡΗΣΕΙΣ	45
6.34. ΛΟΙΠΕΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	45
ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΑΡΘΡΟΥ 81 ΚΑΙ 82 Ν.4261/2014 (ΑΡΘΡΑ 89-90 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2013/36/ΕΕ).....	46
13.1 ΑΡΘΡΟ 81, Ν.4261/2014	46
13.2 ΑΡΘΡΟ 82, Ν.4261/2014	46

**Προς την ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ
«Ι.Χ. ΜΑΥΡΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.»
ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ.: 002364801000
(Πρώην ΑΡ.Μ.Α.Ε.: 35943/06/Β/96/17)
Εταιρική Χρήση: 01.01.2023 – 31.12.2023**

Κύριοι Μέτοχοι,

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε, μαζί με την παρούσα έκθεση, τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2023 και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα αυτών. Αυτές οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις είναι σύμφωνες με τις διατάξεις του άρθρου 149 του Ν. 4548/2018 περί ανωνύμων εταιρειών και παρουσιάζουν τα οικονομικά στοιχεία της Εταιρείας μας για την περίοδο 01/01/2023 - 31/12/2023 σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) με αναλυτικές αναφορές στα στοιχεία ενεργητικού, παθητικού και στη διάρθρωση του οικονομικού αποτελέσματος της ΑΕΠΕΥ.

Έχουν ληφθεί υπόψη τα νέα πρότυπα που ισχύουν την 31/12/2023.

Συνθήκες χρηματιστηριακών αγορών για τη χρήση του 2023

Με υψηλά κέρδη 39,08% έκλεισε το 2023 το Χρημαστίριο Αθηνών, συμπληρώνοντας την τρίτη συνεχόμενη χρονιά ανόδου (+ 4,08% το 2022 και +10,23% το 2021) και βρέθηκε στην κορυφή των αποδόσεων παγκοσμίως. Κέρδισε το χάλκινο μετάλλιο παγκοσμίως κλείνοντας πίσω από τον ρωσικό δείκτη **MOEX** και τον **NASDAQ**. Ο Γενικός Δείκτης Τιμών έκλεισε το 2023 στις 1.293,14 μονάδες, έναντι 929,79 μονάδων το 2022, σημειώνοντας ετήσια άνοδο 39,08%. Ο βασικός χρηματιστηριακός δείκτης κατέγραψε, σε επίπεδο κλεισίματος, την υψηλότερη τιμή του στις 25 Ιουλίου (1.345,95 μονάδες).

Έχοντας την «δάφνη» της καλύτερης χρονιάς από τον Economist, η Ελλάδα αποχαιρετά το 2023 με μια αγορά που αναπαύεται μετά από ένα εντυπωσιακό ράλι που προσέφερε σημαντικά κέρδη. Άλλωστε το σχεδόν 40% από την αρχή του έτους δεν χρειάζεται πολλές ερμηνείες, όσο και αν ο αντίλογος πάντα υπάρχει και ο δρόμος που θα πρέπει να καλυφθεί είναι ακόμη μακρύς.

Σαφώς ο μεγάλος καταλυτής αυτής της πορείας ήταν η ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας, αν και όταν αυτή ήρθε το ΧΑ έδειξε την έτερη όψη του, την πτωτική δηλαδή. Άλλωστε, μια αγορά δεν είναι one-way και αυτό ήταν μια υπενθύμιση εν μέσω ευφορίας που επικρατούσε στην Α. Αθηνών η οποία και ενεργοποίησε αρκετούς «ξεχασμένους» κωδικούς από άλλες εποχές.

Η οικονομική κατάσταση της Εταιρείας κατά την 31/12/2023, έχει ως ακολούθως:

- Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31/12/2023 ανέρχεται σε ποσό **4.316.498,08** Ευρώ έναντι ποσού **3.862.461,40** Ευρώ της επαναδιατυπωμένης προηγούμενης χρήσης.
- Ο κύκλος εργασιών κατά την 31/12/2023 ανέρχεται σε **156.428,12** Ευρώ έναντι **136.729,09** Ευρώ της προηγούμενης χρήσης και
- το Αποτέλεσμα της 31/12/2023 είναι θετικό και ανέρχεται στο ύψος των **454.036,68** Ευρώ έναντι του αρνητικού αποτελέσματος στις 31/12/2022 που ανερχόταν στις **211.253,69** Ευρώ.

1. Χρηματοοικονομικοί δείκτες

Οι βασικότεροι χρηματοοικονομικοί δείκτες παρατίθενται παρακάτω:

Α. Δείκτες αποδόσεως και αποδοτικότητας

	1/1- 31/12/2023	1/1-31/12/2022
Καθαρά κέρδη (ζημίες) προ φόρων / πωλήσεις	367,80%	-173,22%
Καθαρά κέρδη (ζημίες) μετά φόρους / πωλήσεις	290,25%	-154,51%

Οι δείκτες αυτοί απεικονίζουν το τελικό αποτέλεσμα προ και μετά φόρων σαν ποσοστό επί του κύκλου εργασιών.

	1/1- 31/12/2023	1/1-31/12/2022
Καθαρά κέρδη (ζημίες) προ φόρων / Ίδια κεφάλαια	13,33%	-6,13%

Ο συγκεκριμένος δείκτης απεικονίζει τα αποτελέσματα χρήσης προ φόρων σαν ποσοστό επί των ιδίων κεφαλαίων.

	1/1- 31/12/2023	1/1-31/12/2022
Μικτά Κέρδη / Πωλήσεις	-18,03%	-31,88%

Ο συγκεκριμένος δείκτης απεικονίζει τα μικτά κέρδη της χρήσης ως ποσοστό επί του κύκλου εργασιών.

Β. Δείκτες Οικονομικής Διάρθρωσης

	31/12/2023	31/12/2022
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία/Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	72,32%	68,51%

Ο συγκεκριμένος δείκτης παρουσιάζει το ποσοστό των στοιχείων άμεσης ρευστότητας επί του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων.

	31/12/2023	31/12/2022
Σύνολο υποχρεώσεων / Ίδια κεφάλαια	8,16%	4,40%

Ο συγκεκριμένος δείκτης απεικονίζει την οικονομική αυτάρκεια της οικονομικής μονάδας.

	31/12/2023	31/12/2022
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία / βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	4.659,24%	6.758,74%

Ο ανωτέρω δείκτης απεικονίζει την γενική ρευστότητα της οικονομικής μονάδας.

2. Κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας της 31ης Δεκεμβρίου 2023 που καλύπτουν την περίοδο από 1η Ιανουαρίου 2023 έως 31η Δεκεμβρίου 2023, έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε εύλογες αξίες και την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern) και είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) περιλαμβανομένων των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ), όπως αυτά έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των διερμηνειών τους, όπως αυτές έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) της IASB Η IASB έχει εκδώσει μια σειρά από πρότυπα τα οποία αναφέρονται ως «IFRS Stable Platform 2005».

Η σύνταξη οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση εκτιμήσεων και κρίσης κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών της Εταιρείας. Σημαντικές παραδοχές από τη διοίκηση για την εφαρμογή των λογιστικών μεθόδων της Εταιρείας έχουν επισημανθεί όπου κρίνεται κατάλληλα.

Επίσης, η εταιρεία στην κλειόμενη περίοδο εφάρμοσε την Απόφαση 12/2016-12.07.2016 της ΕΛΤΕ με τη σύμφωνη γνώμη της Κεφαλαιαγοράς (αρ. πρωτ. 3127/9-08-2016), η οποία ορίζει ότι τα χρηματικά διαθέσιμα που κατατίθενται από τους πελάτες της Εταιρείας σε τραπεζικούς λογαριασμούς της προς διενέργεια επενδύσεων για λογαριασμό τους και κατόπιν εντολής τους, δύναται να εμφανίζονται σε λογαριασμούς τάξεως αντί για λογαριασμούς ουσίας.

3. Βασικές λογιστικές αρχές

Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάσσονται οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις και τις οποίες συστηματικά εφαρμόζει η Εταιρεία είναι αυτές που αναφέρονται αναλυτικά στις σημειώσεις της Εταιρείας (Notes) που συνοδεύουν τις οικονομικές καταστάσεις της 31/12/2023 και θα αναρτηθούν στο site της.

4. Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

Εκτενής αναφορά ακολουθεί στα notes.

5. Κτήρια και Εγκαταστάσεις.

Η Εταιρεία στεγάζεται σε ιδιότητα γραφεία.

6. Υποκαταστήματα.

Η Εταιρεία δεν έχει κανένα υποκατάστημα.

7. Περιβαλλοντικά ζητήματα

Η Εταιρεία αναγνωρίζοντας την ανάγκη για συνεχή βελτίωση της περιβαλλοντικής επίδοσης με βάση τις αρχές της αιεφόρου ανάπτυξης στοχεύει σε μία ισορροπημένη οικονομική ανάπτυξη σε αρμονία με το φυσικό περιβάλλον. Ακολουθώντας μία πορεία βιώσιμης ανάπτυξης, ασκεί τις δραστηριότητές της με τρόπο που εξασφαλίζει την προστασία του περιβάλλοντος και την υγιεινή και την ασφάλεια των εργαζομένων, της τοπικής κοινωνίας και του κοινού.

8. Εργασιακά ζητήματα

Η Εταιρεία συμμορφώνεται πλήρως με την εργατική νομοθεσία και τις αρχές και δικαιώματα στην εργασία βάση των σχετικών διεθνών Διακηρύξεων εφαρμόζει πολιτική ίσων ευκαιριών και φροντίζει για την ασφάλεια και υγεία των εργαζομένων της.

9. Υπόλοιπα και Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.

Η Εταιρεία δεν ανήκει σε όμιλο και δεν διαθέτει θυγατρικές ή συγγενείς εταιρείες.

10. Προοπτικές.

Οι προοπτικές της νέας χρονιάς , τόσο στο μέτωπο των επιδόσεων της οικονομίας όσο και των εταιρικών αποτελεσμάτων , παραμένουν θετικές αλλά υπό την αίρεση ότι και το διεθνές κλίμα θα παραμείνει υποστηρικτικό. Η χρονιά που έρχεται έχει πλέον ενσωματωμένη την προσδοκία μείωσης των επιτοκίων από το δεύτερο εξάμηνο ,

αλλά και σταδιακά θα αναδύεται η αβεβαιότητα των εκλογών που θα διεξαχθούν σε ευαίσθητες γεωγραφικές ζώνες αλλά και σημαντικές οικονομικές (Ευρώπη , ΗΠΑ, κλπ.)

Σε αυτό το περιβάλλον, η ελληνική αγορά θα έχει τους δικούς της καταλυτές , ιδίως στο μέτωπο των επιδόσεων της οικονομίας και των εισηγμένων , με την προοπτική της επιστροφής της στις ώριμες αγορές, όπου τα κεφάλαια που δραστηριοποιούνται , σε σχέση με τις αναδυόμενες στις οποίες βρίσκεται σήμερα , είναι σαφώς περισσότερα και ομολογουμένως πιο μακροπρόθεσμα , να είναι ένας ακόμη υποστηρικτικός καταλυτής.

Επίσης, τα σημάδια που εκπέμπονται για το νέο έτος είναι σε κάθε περίπτωση θετικά .Από τη μια πλευρά, οι συστημικές τράπεζες θα προχωρήσουν σε καταβολή μερίσματος έπειτα από 15 χρονιά , ενώ προ των πυλών βρίσκονται μεγάλες δημοσιές προσφορές (Autohellas , Intralot , «Ελ. Βενιζέλος» , Lamda Malls, Noval Properties) που αναμένονται να «φουντώσουν» το επενδυτικό ενδιαφέρον. Παράλληλα, οι αγορές που προεξοφλούν ότι θα ξεκινήσουν σύντομα οι μειώσεις επιτοκίων δανεισμού από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, γεγονός που θα δώσει περιθώριο για ανάσα στο σφιχτό χρηματοοικονομικό περιβάλλον.

Κύριοι Μέτοχοι, στο ιδιαίτερα απαιτητικό περιβάλλον που έχει διαμορφωθεί, προτεραιότητά μας είναι η συνεχής ανάπτυξη των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τους ήδη υφιστάμενους πελάτες μας και η προσπάθειά μας για αύξηση του πελατολογίου μας , συγκρατώντας τόσο το λειτουργικό μας κόστος όσο και την έκθεση της Εταιρείας μας σε περαιτέρω κινδύνους.

Το περιβάλλον θα παραμείνει δύσκολο και απαιτητικό και η προσπάθεια που θα χρειαστεί θα είναι έντονη.

Σας διαβεβαιώνουμε ότι μέχρι σήμερα δεν έχουν επέλθει γεγονότα που να αλλοιώνουν την οικονομική θέση της Εταιρείας της 31/12/2023, τα οποία δεν συμπεριλαμβάνονται στα παρατιθέμενα οικονομικά στοιχεία.

Τέλος, αξιότιμοι Κύριοι Μέτοχοι, σας καλούμε να εγκρίνετε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις με τις αναφερόμενες αναλυτικές σημειώσεις και να λάβετε θέση επί των θεμάτων της επικείμενης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

**Ο Πρόεδρος ΤΟΥ Δ.Σ.
ΙΩΑΝΝΗΣ ΧΡ. ΜΑΥΡΙΚΗΣ**

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας «Ι.Χ. ΜΑΥΡΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «Ι.Χ. ΜΑΥΡΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2023, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας «Ι.Χ. ΜΑΥΡΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην 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 τη γνώμη μας.

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να 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 χρήσεως 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 χρήσεως που έληξε την 31.12.2023.

- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία «Ι.Χ. ΜΑΥΡΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 23 Φεβρουαρίου 2024



Μελέτιος Δ. Σιαστάθης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 12181

ΣΟΛ Α.Ε.
Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

		31.12.2023	31.12.2022
ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	Σημείωση		
Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία			
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	6.1	143.877,10	143.847,18
Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	6.2	32.869,72	8.638,24
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	6.3	3.173,93	5.077,37
Επενδύσεις σε ακίνητα	6.4	498.395,29	498.395,29
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	6.5	613.777,27	613.777,27
		1.292.093,31	1.269.735,35
Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία			
Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	6.6	594.982,57	254.674,95
Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	6.7	2.152.882,36	1.643.891,47
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	6.8	628.922,69	864.171,63
		3.376.787,62	2.762.738,05
Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων		4.668.880,94	4.032.473,41
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ			
Τραπεζικοί λογ/σμοί Εκκαθαρισμένων υπολοίπων πελατών		844.641,07	763.070,01
Ίδια Κεφάλαια & Υποχρεώσεις			
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	6.9	4.512.780,00	4.512.780,00
Αποθεματικά	6.10	662.934,02	662.934,02
Αποτελέσματα εις νέον		-859.215,94	-1.313.252,62
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		4.316.498,08	3.862.461,40
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	6.11	12.013,72	8.517,17
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων	6.12	25.956,45	0,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	6.13	241.937,61	120.618,30
Σύνολο Μακροπροθέσμων Υποχρεώσεων		279.907,78	129.135,47
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	6.14	20.483,39	23.838,22
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων	6.12	7.929,09	9.029,56
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	6.15	1.126,65	1.100,43
Υποχρεώσεις σε Πελάτες και Χρηματιστήριο	6.16	42.935,94	6.908,32
Σύνολο Βραχυπροθέσμων Υποχρεώσεων		72.475,07	40.876,53
Σύνολο Υποχρεώσεων		352.382,85	170.012,00
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων		4.668.880,94	4.032.473,41
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ			
Εκκαθαρισμένα υπόλοιπα πελατών		844.641,07	763.070,01


ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

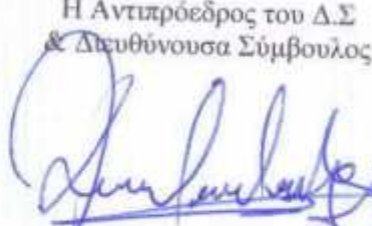
		1/1/2023- 31.12.2023	1/1/2022- 31/12/2022
	Σημείωση		
Πωλήσεις	6.17	156.428,12	136.729,09
Κόστος πωληθέντων	6.18	-184.647,74	-180.318,32
Μικτό Κέρδος		-28.219,62	-43.589,23
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	6.19	566.708,02	49.280,50
Έξοδα διοίκησης	6.20	-166.867,26	-161.489,37
Έξοδα διάθεσης	6.21	-51.344,97	-50.422,48
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	6.22	-6.535,86	-2.962,40
Αποτελέσματα Προ Φόρων Χρηματοδοτικών και επενδυτικών Αποτελεσμάτων		313.740,31	-209.182,97
Χρηματοοικονομικά έσοδα	6.23	270.736,29	139.586,29
Χρηματοοικονομικά έξοδα	6.24	-9.120,61	-167.248,38
Ζημιές/Κέρδη προ φόρων		575.355,99	-236.845,06
Φόρος εισοδήματος	6.25	-121.319,31	25.591,37
Ζημιές/Κέρδη μετά από φόρους		454.036,68	-211.253,69
Ζημιές/Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε Ευρώ)	6.26	2,7567	-1,2827

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

	1/1/2023- 31.12.2023	1/1/2022- 31/12/2022
Καθαρά κέρδη περιόδου	454.036,68	-211.253,69
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά φόρων	0,00	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου	454.036,68	-211.253,69

Αθήνα, 20 Φεβρουαρίου 2024

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

 Μαυρίκης Ιωάννης
 Α.Δ.Τ ΑΒ 649404

Η Αντιπρόεδρος του Δ.Σ
& Διευθύνουσα Σύμβουλος

 Μαυρίκη Χριστίνα
 Α.Δ.Τ ΑΕ 077184

Η Προϊσταμένη του Λογιστηρίου

 Μαρία Καλοκουβάρου-
 Σταμιοπούλου
 Αρ. Άδειας 0011551

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ΕΠΑΝΑΔΙΑΤΥΠΩΜΕΝΗ)

Υπόλοιπα κατά την 1/1/2023	4.512.780,00	662.934,02	(1.313.252,62)	3.862.461,40
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης 1/1-31/12/2023	0,00	0,00	454.036,68	454.036,68
Υπόλοιπα κατά την 31/12/2023	4.512.780,00	662.934,02	-859.215,94	4.316.498,08
Υπόλοιπα κατά την 1/1/2022	4.512.780,00	662.934,02	(1.101.998,93)	4.073.715,09
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης 1/1-31/12/2022	0,00	0,00	-211.253,69	-211.253,69
Υπόλοιπα κατά την 31/12/2022	4.512.780,00	662.934,02	-1.313.252,62	3.862.461,40

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

<u>Έμμεση μέθοδος</u>	<u>1/1 - 31/12/2023</u>	<u>1/1 - 31/12/2022</u>
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη προ φόρων	575.355,99	-236.845,06
Πλέον / μείον προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις	2.350,64	2.230,55
Προβλέψεις	-526.910,92	139.150,92
Λοιπές μη ταμιακές συναλλαγές	121.943,81	-26.028,19
Αποτελέσματα (έσοδα, έξοδα, κέρδη και ζημιές) επενδυτικής δραστηριότητας	-204.568,71	-74.197,20
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	0,00	0,00
Πλέον/ μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες:		
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων	-319.556,14	-54.122,03
(Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)	32.699,01	-50.600,54
Μείον:		
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα	0,00	0,00
Καταβεβλημένοι φόροι	0,00	0,00
Σύνολο εισροών/ εκροών από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	-318.686,32	-300.411,55
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Πώληση/(απόκτηση) επενδυτικών τίτλων και λοιπών επενδύσεων	24.366,26	63.318,11
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	-477,12	-1.637,23
Τόκοι εισπραχθέντες	22.992,96	4.907,15
Μερίσματα εισπραχθέντα	36.555,28	9.257,61
Σύνολο εισροών/ εκροών από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	83.437,38	75.845,64
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Μερίσματα πληρωθέντα	0,00	0,00
Πληρωμές για επιστροφή κεφαλαίου	0,00	0,00
Σύνολο εισροών/εκροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	0,00	0,00
Καθαρή αύξηση (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ)	-235.248,94	-170.975,91
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	864.171,63	996.589,79
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	628.922,69	825.613,88

ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΕΣ ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η Εταιρεία «I.X ΜΑΥΡΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» (στο εξής ως «η Εταιρεία») παρουσιάζει τις ετήσιες Οικονομικές καταστάσεις μαζί με τις σημειώσεις επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο στοιχείο αυτών για την περίοδο 1/1/2023 – 31/12/2023.

Η Εταιρεία ιδρύθηκε το 1996 (ΦΕΚ 3259/17.6.1996), έχει συσταθεί σύμφωνα με την άδεια συστάσεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 3/71/2.4.1996, έχει αριθμό μητρώου ανωνύμων εταιρειών (ΑΡ.Μ.Α.Ε.) 35943/06/Β/96/17 και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4514/2018 (MiFID II), σύμφωνα με την απόφαση 31/478/10-7-2008 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με την οποία έγινε τροποποίηση της άδειας λειτουργίας κατ’ εφαρμογή των διατάξεων του.

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας είναι διαθέσιμες στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Εταιρείας www.mavrikis.gr

Οι μέτοχοι της Εταιρείας με τα αντίστοιχα ποσοστά συμμετοχής τους έχουν ως ακολούθως:

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜ/ΧΗΣ
Μαυρίκης Ιωάννης	30%
Μαυρίκη Χριστίνα	38,96%
Μαυρίκη Ελένη	31,04%

Η διάρκεια της Εταιρείας ορίζεται σε πενήντα (50) έτη από την ημερομηνία της καταχώρησης στο οικείο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών της διοικητικής απόφασης για την παροχή άδειας σύστασης της Εταιρείας και την έγκριση του καταστατικού της.

Η Εταιρεία απασχόλησε τις περιόδους 1/1 – 31/12/23 και 1/1 – 31/12/23, κατά μέσα όρο εννέα (9) άτομα.

Σύμφωνα με την απόφαση 31/478/10.7.2008 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και κατ’ εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 4514/2018, η εταιρεία δύναται να παρέχει τις ακόλουθες υπηρεσίες:

A) Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες

- Λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό πελατών
- Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών.
- Παροχή επενδυτικών συμβουλών.
- Τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης.

B) Παρεπόμενες υπηρεσίες

- Φύλαξη και διοικητική διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών, περιλαμβανομένης της παροχής υπηρεσιών θεματοφύλακα και παροχής συναφών υπηρεσιών όπως η διαχείριση χρηματικών διαθεσίμων ή παρεχόμενων ασφαλειών.
- Παροχή πιστώσεων ή δανείων σε επενδυτή προς διενέργεια συναλλαγής σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα, στην οποία μεσολαβεί η ΑΕΠΕΥ, η οποία παρέχει την πίστωση ή το δάνειο.
- Παροχή υπηρεσιών σχετιζομένων με την αναδοχή .

2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Οι συνημμένες εταιρικές οικονομικές καταστάσεις (εφεξής οι «οικονομικές καταστάσεις»), έχουν συνταχθεί από τη Διοίκηση με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε εύλογες αξίες μέσω των αποτελεσμάτων και την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern) και είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφεξής «ΔΠΧΑ») και τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής «ΔΛΠ»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/ 2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002) και έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των ερμηνειών τους, όπως αυτές έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (IFRIC) της IASB. Η περίοδος εφαρμογής κάθε ΔΛΠ/ΔΠΧΑ ορίζεται από τους σχετικούς κανονισμούς που εκδίδει η αρμόδια επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σε Ευρώ, το οποίο είναι το νόμισμα παρουσίας και λειτουργίας της εταιρείας. Όλα τα ποσά εμφανίζονται σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

Τυχόν διαφορές σε ποσά των οικονομικών καταστάσεων και αντίστοιχα ποσά στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων βάσει ΔΠΧΑ απαιτεί την υιοθέτηση εκτιμήσεων, αρχών και παραδοχών οι οποίες επηρεάζουν την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, παθητικού, την αναγνώριση ενδεχόμενων υποχρεώσεων, καθώς και την καταχώριση των εσόδων και εξόδων στις οικονομικές καταστάσεις.

Επίσης, απαιτεί την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση κατά τη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών της Εταιρείας.

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις αποτυπώνουν τη δίκαιη εικόνα της χρηματοοικονομικής κατάστασης της επιχείρησης κατά την ημερομηνία σύνταξής τους.

Η Εταιρεία στην κλειόμενη χρήση, όπως και στην προηγούμενη, εφάρμοσε την Απόφαση 12/2016-12.07.2016 της ΕΛΤΕ με τη σύμφωνη γνώμη της Κεφαλαιαγοράς (αρ. πρωτ. 3127/9-08-2016), η οποία ορίζει ότι τα χρηματικά διαθέσιμα που κατατίθενται από τους πελάτες της εταιρείας σε τραπεζικούς λογαριασμούς της προς διενέργεια επενδύσεων για λογαριασμό τους και κατόπιν εντολής τους, δύναται να εμφανίζονται σε λογαριασμούς τάξεως αντί για λογαριασμούς ουσίας.

3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Οι κυριότερες λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν και ακολουθούνται κατά τη σύνταξη των συνημμένων ατομικών οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ αναφέρονται στις παραγράφους που ακολουθούν και έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια σε όλα τα έτη υπό αναφορά, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά:

3.1 Συναλλαγματικές μετατροπές

(α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

Τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας επιμετρώνται βάσει του νομίσματος του οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο η εταιρεία λειτουργεί (λειτουργικό νόμισμα). Το νόμισμα παρουσίασης των ατομικών οικονομικών καταστάσεων είναι το Ευρώ, το οποίο είναι και το νόμισμα λειτουργίας της εταιρείας.

(β) Παρουσίαση συναλλαγών σε ξένο νόμισμα στο νόμισμα λειτουργίας

Η αρχική αναγνώριση στο νόμισμα λειτουργίας, μιας συναλλαγής σε ξένο νόμισμα, γίνεται με την εφαρμογή, στο ποσό του ξένου νομίσματος, της τρέχουσας συναλλαγματικής ισοτιμίας μεταξύ του νομίσματος λειτουργίας και του ξένου νομίσματος κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η ημερομηνία της συναλλαγής είναι η ημερομηνία που η συναλλαγή πληροί για πρώτη φορά τις προϋποθέσεις αναγνώρισης σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

Κατά τη λήξη της περιόδου αναφοράς στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης:

- τα σε ξένο νόμισμα, χρηματικά στοιχεία, μετατρέπονται με την ισοτιμία κλεισίματος
- τα μη χρηματικά στοιχεία, που αποτιμώνται βάσει του ιστορικού κόστους σε ξένο νόμισμα, μετατρέπονται με τη συναλλαγματική ισοτιμία της ημερομηνίας της συναλλαγής και
- τα μη χρηματικά στοιχεία, που αποτιμώνται σε εύλογες αξίες σε ξένο νόμισμα, μετατρέπονται με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που υπήρχαν, όταν προσδιορίστηκαν οι εύλογες αξίες.

Οι συναλλαγματικές διαφορές, που προκύπτουν κατά την εφαρμογή των ανωτέρω αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της περιόδου στην οποία προκύπτουν.

3.2 Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις στις αξίες κτήσεώς τους, μειωμένες με τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απαξιώσεις τους. Το κόστος κτήσεως των παγίων περιλαμβάνει όλες τις άμεσα επιρριπτέες δαπάνες για την απόκτηση των στοιχείων.

Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσώματων παγίων ή ως ξεχωριστό πάγιο μόνον κατά την έκταση που οι δαπάνες αυτές αυξάνουν τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη που αναμένεται να εισρεύσουν από την χρήση του πάγιου στοιχείου και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στα αποτελέσματα όταν πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των άλλων στοιχείων των ενσώματων παγίων υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους που έχει ως εξής:

Κτίρια- εγκαταστάσεις κτιρίων	25 έτη
Μεταφορικά μέσα	6,25 έτη
Έπιπλα, σκεύη, μηχανές γραφείου	1-10 έτη
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές	5 έτη
Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών	1-10 έτη
Λοιπά Πάγια	1-10 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ημερομηνία σύνταξης της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης. Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσώματων ακινητοποιήσεων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στα αποτελέσματα.

Κατά την πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων, οι διαφορές μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας καταχωρούνται ως κέρδη ή ζημίες στα αποτελέσματα.

3.3 Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν επενδύσεις σε εκείνα τα ακίνητα που κατέχονται για την απόκτηση μισθωμάτων από την εκμίσθωση τους σε τρίτους και δεν κατέχονται για την χρησιμοποίηση αυτών στην παροχή υπηρεσιών ή για πώληση. Οι επενδύσεις αυτές επιμετρώνται αρχικά στο κόστος κτήσης συμπεριλαμβανομένων και των εξόδων συναλλαγής. Η εταιρεία έχει επιλέξει μετά την αρχική αναγνώριση την μέθοδο του κόστους και επιμετρά τις επενδύσεις της σε ακίνητα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π 16.

Μεταφορές από και προς την κατηγορία αυτή διενεργούνται μόνο όταν υπάρχει μεταβολή χρήσης των συγκεκριμένων ακινήτων.

Μία επένδυση σε ακίνητα διαγράφεται κατά τη διάθεση ή όταν η επένδυση αποσύρεται από την χρήση και δεν αναμένονται μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη διάθεση της.

Τυχόν κέρδη που προκύπτουν από την απόσυρση ή διάθεση της επένδυσης σε ακίνητα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά την περίοδο της απόσυρσης ή διάθεσης.

3.4 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αφορούν στο σύνολό τους άδειες λογισμικού (software). Οι άδειες λογισμικού αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσεως μείον τις αποσβέσεις. Οι αποσβέσεις διενεργούνται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των στοιχείων αυτών η οποία υπολογίζεται έως 5 χρόνια.

3.5 Απομείωση Αξίας Περιουσιακών Στοιχείων

Τα στοιχεία του ενεργητικού που έχουν απροσδιόριστη ωφέλιμη ζωή δεν αποσβένονται και υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης ετησίως και όταν κάποια γεγονότα καταδεικνύουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Τα περιουσιακά στοιχεία που αποσβένονται υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία τους δεν θα ανακτηθεί. Η ανακτήσιμη αξία είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της καθαρής τιμής πώλησης (εύλογη αξία του στοιχείου ενεργητικού μείον το κόστος πώλησης) και της αξίας λόγω χρήσης. Η διαφορά μεταξύ της αναπόσβεστης αξίας του περιουσιακού στοιχείου και της άμεσα ανακτημένης αξίας του υποκειμένου παγίου συνιστά ζημιά απομείωσης. Για σκοπούς υπολογισμού της απομείωσης, τα πάγια κατηγοριοποιούνται στο χαμηλότερο δυνατό επίπεδο ώστε να συνδεθούν με ξεχωριστές αναγνωρίσιμες ταμειακές ροές (μονάδες δημιουργίας ταμιακών ροών).

3.6 Χρηματοοικονομικά Μέσα

Χρηματοοικονομικό μέσο είναι κάθε σύμβαση που δημιουργεί ταυτόχρονα ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο για μια οικονομική οντότητα και μια χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ένα συμμετοχικό τίτλο για μια άλλη οικονομική οντότητα.

Αρχική αναγνώριση και μεταγενέστερη επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Από την 1 Ιανουαρίου 2018, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατατάσσονται, κατά την αρχική αναγνώριση, ως μεταγενέστερα επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων ή στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Η κατάταξη των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων κατά την αρχική αναγνώριση βασίζεται στις συμβατικές ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και στο επιχειρηματικό μοντέλο εντός του οποίου διακατέχεται το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο.

Με εξαίρεση τις απαιτήσεις από πελάτες, η εταιρεία αρχικά αποτιμά ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο στην εύλογη αξία του, στην περίπτωση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι απαιτήσεις από πελάτες αρχικά αποτιμώνται στην αξία συναλλαγής όπως ορίζεται από το ΔΠΧΑ 15.

Για να ταξινομηθεί και να αποτιμηθεί ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, πρέπει να δημιουργούνται ταμειακές ροές που αποτελούν «αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων» επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου. Η αξιολόγηση αυτή είναι γνωστή ως SPPI (“solely payments of principal and interest”) κριτήριο και γίνεται σε επίπεδο μεμονωμένου χρηματοοικονομικού μέσου.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατατάσσονται σε τρεις κατηγορίες:

- στο αποσβεσμένο κόστος
- στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων
- στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Η Εταιρεία δεν διαθέτει περιουσιακά στοιχεία που να αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2022.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία ταξινομούνται ως αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία με τα κέρδη ή ζημιές από την αποτίμηση αυτών να αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που καταχωρούνται στο αποσβεσμένο κόστος, αποτιμώνται μεταγενέστερα βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου (EIR) και υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους. Τα κέρδη και οι ζημιές αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα όταν το περιουσιακό στοιχείο παύει να αναγνωρίζεται, τροποποιείται ή απομειώνεται.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων αφορά το εμπορικό χαρτοφυλάκιο της εταιρείας και περιλαμβάνει κυρίως μετοχές εισηγμένες στο ΧΑΑ, οι οποίες αποκτήθηκαν με σκοπό την

ρευστοποίησή τους στο άμεσο μέλλον. Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων που διαπραγματεύονται σε ενεργούς χρηματαγορές (π.χ. μετοχές, ομόλογα), προσδιορίζεται από τις δημοσιευόμενες τιμές που ισχύουν κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης. Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργές χρηματαγορές προσδιορίζεται με την χρήση τεχνικών αποτίμησης και παραδοχών που στηρίζονται σε δεδομένα της αγοράς κατά την ημερομηνία της Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά ισοδύναμα, αφορούν βραχυχρόνιες, υψηλής ευκολίας ρευστοποίησης επενδύσεις, που είναι εύκολα μετατρέψιμες σε μετρητά και είναι τόσο κοντά στη λήξη τους που εμφανίζουν αμελητέο κίνδυνο για αλλαγές την αποτίμησή τους κατά το χρόνο της ρευστοποίησής τους και καταθέσεις προθεσμίας.

Οι λοιπές επενδύσεις αφορούν κυρίως εγγυήσεις που έχουν χορηγηθεί στο Συνεγγυητικό και Επικουρικό Κεφάλαιο, στα πλαίσια λειτουργίας της εταιρείας και η πρόσοδος από τις παραπάνω τοποθετήσεις αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης.

Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Εταιρεία αξιολογεί σε κάθε ημερομηνία κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων τα δεδομένα αναφορικά με το κατά πόσον η αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή μίας ομάδας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων έχει απομειωθεί ως ακολούθως:

Η Εταιρεία αναγνωρίζει πρόβλεψη ζημιάς έναντι αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές βασίζονται στη διαφορά ανάμεσα σε όλες τις συμβατικές ταμειακές ροές που είναι απαιτητές σύμφωνα με τη σύμβαση και όλες τις ταμειακές ροές που η Εταιρεία προσδοκά να εισπράξει, προεξοφλημένες με βάση το κατά προσέγγιση αρχικό πραγματικό επιτόκιο.

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται σε δύο στάδια. Εάν ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού μέσου δεν έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση, η οικονομική οντότητα επιμετρά την πρόβλεψη ζημιάς για το εν λόγω χρηματοοικονομικό μέσο σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των επόμενων 12 μηνών. Εάν ο πιστωτικός κίνδυνος του χρηματοοικονομικού μέσου έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση, η οικονομική οντότητα επιμετρά την πρόβλεψη ζημιάς για ένα χρηματοοικονομικό μέσο σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής, ανεξάρτητα από το πότε προέκυψε η αθέτηση.

Για τις απαιτήσεις από πελάτες και τα συμβατικά περιουσιακά στοιχεία, η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Επομένως, σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, η Εταιρεία επιμετρά την πρόβλεψη ζημιάς για ένα χρηματοοικονομικό μέσο σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής χωρίς να παρακολουθεί τις μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο.

Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο (ή ένα μέρος ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή μέρος μίας ομάδας παρόμοιων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων) αποαναγνωρίζεται όταν:

- τα δικαιώματα για την εισροή ταμειακών πόρων έχουν εκπνεύσει,
- η Εταιρεία διατηρεί το δικαίωμα στην εισροή ταμειακών ροών από το συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο αλλά έχει αναλάβει ταυτόχρονα την υποχρέωση να τα καταβάλλει σε τρίτους πλήρως χωρίς σημαντική καθυστέρηση, υπό τη μορφή μίας σύμβασης μεταβίβασης, ή
- η Εταιρεία έχει μεταβιβάσει το δικαίωμα εισροής ταμειακών ροών από το συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο ενώ παράλληλα, είτε
 - (α) έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτό είτε
 - (β) δεν έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη, αλλά έχει μεταβιβάσει τον έλεγχο του συγκεκριμένου στοιχείου.

Όταν η Εταιρεία μεταβιβάζει τα δικαιώματα εισροής ταμειακών ροών από ένα περιουσιακό στοιχείο ή συνάπτει σύμβαση μεταβίβασης, αξιολογεί την έκταση κατά την οποία διατηρεί τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας του περιουσιακού στοιχείου. Το μεταβιβασθέν περιουσιακό στοιχείο και η συνδεδεμένη υποχρέωση επιμετρώνται σε βάση που αντανακλά τα δικαιώματα και τις δεσμεύσεις που έχει διατηρήσει η Εταιρεία.

3.7 Μετοχικό κεφάλαιο

Οι κοινές μετοχές καταχωρούνται ως ίδια κεφάλαια.. Έξοδα τα οποία πραγματοποιούνται για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του προϊόντος της έκδοσης.

3.8 Φορολογία εισοδήματος - αναβαλλόμενη φορολογία

Ο φόρος εισοδήματος που εμφανίζεται στην κατάσταση των αποτελεσμάτων, είναι το άθροισμα του τρέχοντος και του αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος που συνδέεται με συναλλαγές και γεγονότα που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Ο τρέχων (πληρωτέος) φόρος εισοδήματος βασίζεται στα φορολογητέα αποτελέσματα της χρήσης. Τα φορολογητέα κέρδη όμως μπορεί να διαφέρουν από τα αποτελέσματα που εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ή στην κατάσταση των συνολικών εσόδων, καθώς δεν περιλαμβάνουν αφορολόγητα έσοδα ή μη εκπιπτόμενα φορολογικά έξοδα, ενώ επίσης δεν περιλαμβάνουν έσοδα ή έξοδα που είναι φορολογητέα ή εκπιπτόμενα σε επόμενες χρήσεις.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος της Εταιρείας, υπολογίζεται με βάση τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς, επί των φορολογητέων κερδών.

Η αναβαλλόμενη φορολογία λογίζεται είτε σαν μία απαίτηση (για φόρους που αναμένεται να εισπραχθούν ή να συμψηφιστούν μελλοντικά με φορολογικές υποχρεώσεις), ή σαν υποχρέωση (για φόρους που αναμένεται να πληρωθούν μελλοντικά), για όλες τις προσωρινές (από φορολογική άποψη) διαφορές ανάμεσα στα λογιστικά υπόλοιπα και στη φορολογική βάση των ενεργητικών στοιχείων και των υποχρεώσεων, με τη χρήση της μεθόδου της υποχρέωσης.

Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις λογίζονται για όλες τις φορολογητέες προσωρινές (από φορολογική άποψη) διαφορές, ενώ αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις λογίζονται για όλες τις εκπεστές φορολογικά διαφορές, στο βαθμό που αναμένονται φορολογητέα κέρδη από τα οποία αυτές οι διαφορές θα μπορούσαν να εκπέσουν.

Η αναβαλλόμενη φορολογία υπολογίζεται με βάση τους συντελεστές φόρου εισοδήματος που αναμένεται ότι θα υπάρχουν κατά το χρόνο που οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις θα τακτοποιηθούν ή οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις θα ρευστοποιηθούν ή συμψηφιστούν.

Η εταιρεία λογιστικοποιεί τις φορολογικές συνέπειες των συναλλαγών και άλλων γεγονότων και κατά επέκταση το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογίας με τον ίδιο τρόπο που λογιστικοποιεί τις ίδιες τις συναλλαγές και άλλα γεγονότα. Έτσι, για συναλλαγές και άλλα γεγονότα που αναγνωρίζονται στο κέρδος ή στη ζημιά, οποιεσδήποτε σχετικές φορολογικές επιπτώσεις αναγνωρίζονται επίσης στο κέρδος ή στη ζημιά. Για συναλλαγές και άλλα γεγονότα που αναγνωρίζονται εκτός των αποτελεσμάτων (είτε στα λοιπά συνολικά έσοδα είτε απευθείας στα ίδια κεφάλαια), οποιεσδήποτε σχετικές φορολογικές επιπτώσεις αναγνωρίζονται επίσης εκτός των αποτελεσμάτων (είτε στα λοιπά συνολικά έσοδα είτε απευθείας στα ίδια κεφάλαια, αντίστοιχα).

Οι φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν αφορούν μία προσωρινή (από φορολογική άποψη) διαφορά που προκύπτει από απαιτήσεις και υποχρεώσεις της ίδιας φύσης.

3.9 Παροχές στο προσωπικό

Βραχυπρόθεσμες παροχές:

Οι βραχυχρόνιες παροχές στους εργαζομένους περιλαμβάνουν:

- Ημερομίσθια, μισθούς, εισφορές κοινωνικών ασφαλίσεων
- Βραχύχρονες αποζημιωμένες απουσίες, όπως ετήσια άδεια με αποδοχές και άδεια ασθένειας με αποδοχές, όταν οι απουσίες αναμένεται να πραγματοποιηθούν μέσα σε 12 μήνες, μετά το τέλος της χρήσεως στην οποία οι εργαζόμενοι παρέχουν τη σχετική υπηρεσία.

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους (εκτός από παροχές λήξης της εργασιακής σχέσης) σε χρήμα και σε είδος αναγνωρίζονται ως έξοδο όταν καθίστανται δεδουλευμένες. Τυχόν ανεξόφλητο ποσό καταχωρείται ως υποχρέωση, ενώ σε περίπτωση που το ποσό που ήδη καταβλήθηκε υπερβαίνει το ποσό των παροχών, η επιχείρηση αναγνωρίζει το υπερβάλλον ποσό ως στοιχείο του ενεργητικού της (προπληρωθέν έξοδο) μόνο κατά την έκταση που η προπληρωμή θα οδηγήσει σε μείωση μελλοντικών πληρωμών ή σε επιστροφή.

Αποδοχές λήξεως εργασιακής σχέσεως:

Οι παροχές αυτές δημιουργούνται, όταν η επιχείρηση δεσμεύεται αποδεδειγμένα:

- Να τερματίσει την απασχόληση εργαζομένου ή εργαζομένων, πριν την κανονική ημερομηνία αποχώρησης

Οι παροχές αυτές καταχωρούνται ως μία υποχρέωση και μία δαπάνη όταν και μόνο όταν η επιχείρηση δεσμεύεται να τις χορηγήσει. Στην περίπτωση μιας προσφοράς που γίνεται για να ενθαρρύνει την εκούσια απόσυρση, η αποτίμηση των παροχών λήξεως της εργασιακής σχέσεως πρέπει να βασίζεται στον αριθμό των εργαζομένων που αναμένεται να δεχθούν την προσφορά.

Όταν οι παροχές αυτές καθίστανται πληρωτέες σε περιόδους πέρα των δώδεκα μηνών από την ημερομηνία της Οικονομικής Θέσης, τότε αυτές προεξοφλούνται με βάση τις αποδόσεις των υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων ή των κρατικών ομολόγων.

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

Αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Οι παροχές αυτές αφορούν στη νομική υποχρέωση για καταβολή στο προσωπικό εφάπαξ αποζημίωσης κατά την ημερομηνία εξόδου κάθε εργαζομένου από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης.

Με την αλλαγή του ΔΠΧΑ 19 η κατανομή των παροχών εξόδου από την υπηρεσία γίνεται τα τελευταία 16 έτη προ της εξόδου, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις θεμελίωσης για λήψη πλήρους σύνταξης. Η περίοδος αυτή αποτελεί την εύλογη βάση σχηματισμού της σχετικής πρόβλεψης, καθώς πέραν της περιόδου αυτής δεν προσαυξάνονται ουσιαστικά οι παροχές συνταξιοδότησής τους.

Εύλογη βάση ολοκλήρωσης του σχηματισμού της πρόβλεψης για την αποζημίωση εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία, θεωρείται η ηλικία των 62 ετών των εργαζομένων, οπότε η κατανομή των παροχών συνταξιοδότησης πραγματοποιείται από το 46ο μέχρι το 62ο έτος της ηλικίας τους, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων εκείνων όπου αποδεδειγμένα η ηλικία συνταξιοδότησης είναι μεγαλύτερη των 62 ετών, περίπτωση κατά την οποία ο χρόνος έναρξης της κατανομής μεταβάλλεται ανάλογα.

Οι παροχές αυτές πρέπει να προεξοφλούνται. Η υποχρέωση που καταχωρείται στον ισολογισμό για το πρόγραμμα αυτό είναι η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή ανάλογα με το δεδουλευμένο δικαίωμα των εργαζομένων και σε σχέση με το χρόνο που αναμένεται να καταβληθεί.

Οι κρατικά καθορισμένες υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό, λογίζονται σαν υποχρεώσεις, όπως και αυτές που αφορούν τα προσδιορισμένα προγράμματα παροχών. Η εταιρεία λογίζει σαν υποχρέωση την παρούσα αξία των μελλοντικών ροών για νομικές ή ηθικές υποχρεώσεις προς τους εργαζόμενους σε αυτόν για συνταξιοδότηση, απόλυση ή εθελούσια έξοδο. Η παρούσα αξία της κάθε σχετικής υποχρέωσης, υπολογίζεται από αναλογιστή για την ημερομηνία της κάθε Οικονομικής Θέσης. Αυξήσεις ή μειώσεις σε αυτές τις κρατικά καθορισμένες υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό, λογίζονται κατευθείαν στα αποτελέσματα κάθε χρήσης.

Οι υποχρεώσεις της εταιρείας που προκύπτουν από τη νομοθεσία περί αποζημιώσεων του προσωπικού, προσδιορίζεται από αναλογιστή και λογιστικοποιείται με πίστωση σχετικού λογαριασμού πρόβλεψης.

3.10 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν:

- υπάρχει μια παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη δέσμευση ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων
- είναι πιθανόν ότι θα απαιτηθεί μια εκροή πόρων για τον διακανονισμό της δέσμευσης
- το απαιτούμενο ποσό μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα

Όπου υπάρχουν διάφορες παρόμοιες υποχρεώσεις, η πιθανότητα ότι θα απαιτηθεί εκροή κατά την εκκαθάριση προσδιορίζεται με την εξέταση της κατηγορίας υποχρεώσεων συνολικά. Πρόβλεψη αναγνωρίζεται ακόμα κι αν η πιθανότητα εκροής σχετικά με οποιοδήποτε στοιχείο που περιλαμβάνεται στην ίδια κατηγορία υποχρεώσεων μπορεί να είναι μικρή.

Οι προβλέψεις υπολογίζονται στην παρούσα αξία των εξόδων τα οποία, βάση της καλύτερης εκτίμησης της διοίκησης, απαιτούνται να καλύψουν την παρούσα υποχρέωση κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς. Το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό της παρούσας αξίας αντικατοπτρίζει τις τρέχουσες αγοραίες εκτιμήσεις για την χρονική αξία του χρήματος και αυξήσεις που αφορούν τη συγκεκριμένη υποχρέωση.

3.11 Μισθώσεις

Η Εταιρεία έχει εφαρμόσει το ΔΠΧΑ 16 χρησιμοποιώντας την απλοποιημένη προσέγγιση καταχωρίζοντας, κατά την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής, δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου με ποσό που ισούται με την υποχρέωση από τη μίσθωση, προσαρμοσμένο κατά το ποσό τυχόν προπληρωμένων ή δουλευμένων μισθωμάτων που αφορούν την εν λόγω μίσθωση. Η συγκριτική πληροφόρηση δεν έχει επαναδιατυπωθεί και εξακολουθεί να γνωστοποιείται σύμφωνα με το ΔΛΠ 17 και την Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΑ 4.

α) Όταν η Εταιρεία είναι μισθωτής

Η Εταιρεία αναγνωρίζει ένα δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου και μια υποχρέωση μίσθωσης κατά την έναρξη της μίσθωσης. Το δικαίωμα χρήσης αρχικά αποτιμάται στο κόστος, το οποίο περιλαμβάνει το ποσό της αρχικής αναγνώρισης της υποχρέωσης μίσθωσης, τυχόν πληρωμές μισθωμάτων που πραγματοποιήθηκαν κατά την έναρξη ή πριν από την έναρξη της μίσθωσης.

Μετά την αρχική αναγνώριση, το δικαίωμα χρήσης αποτιμάται στο κόστος κτήσης μειωμένο με τις τυχόν σωρευμένες αποσβέσεις και ζημίες απομείωσης και προσαρμοσμένο κατά την τυχόν επανεκτίμηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση.

Το δικαίωμα χρήσης αποσβένεται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης έως το τέλος της περιόδου μίσθωσης, εκτός και εάν στην σύμβαση προβλέπεται μεταβίβαση της κυριότητας του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου στην Εταιρεία στο τέλος της περιόδου μίσθωσης. Στην περίπτωση αυτή το δικαίωμα χρήσης αποσβένεται στην διάρκεια της ωφέλιμης ζωής του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου. Επιπλέον, το δικαίωμα χρήσης ελέγχεται για ζημίες απομείωσης, εάν υπάρχουν, και προσαρμόζεται στις περιπτώσεις όπου υπάρχει αναπροσαρμογή της υποχρέωσης μίσθωσης.

Η υποχρέωση μίσθωσης κατά την αρχική αναγνώριση αποτελείται από την παρούσα αξία των μελλοντικών υπολειπόμενων πληρωμών μισθωμάτων. Η Εταιρεία για να προεξοφλήσει τα υπολειπόμενα μελλοντικά μισθώματα χρησιμοποιεί το μέσο επιτόκιο δανεισμού επιχειρηματικών δανείων της ΕΚΤ.

Οι πληρωμές μισθωμάτων που περιλαμβάνονται στην αποτίμηση της υποχρέωσης από μισθώσεις περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- σταθερές πληρωμές,
- μεταβλητές πληρωμές που εξαρτώνται από ένα δείκτη ή ένα επιτόκιο,
- ποσά που αναμένεται να καταβληθούν βάσει των εγγυήσεων υπολειμματικής αξίας,

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η υποχρέωση από τη μίσθωση μειώνεται με τις καταβολές των μισθωμάτων, αυξάνεται με το χρηματοοικονομικό έξοδο και επανεκτιμάται για τυχόν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης.

Επανεκτίμηση γίνεται όταν υπάρχει μεταβολή στις μελλοντικές πληρωμές μισθωμάτων που μπορεί να προκύπτουν από τη μεταβολή ενός δείκτη ή εάν υπάρχει μια μεταβολή στην εκτίμηση της Εταιρείας για το ποσό που αναμένεται να καταβληθεί για μια εγγύηση υπολειμματικής αξίας, μεταβολή στη διάρκεια της σύμβασης μίσθωσης και μεταβολή στην εκτίμηση άσκησης του δικαιώματος αγοράς του υποκείμενου στοιχείου, εφόσον υπάρχει. Όταν η υποχρέωση μίσθωσης αναπροσαρμόζεται, γίνεται και αντίστοιχη προσαρμογή στη λογιστική αξία του δικαιώματος χρήσης ή καταχωρείται στα αποτελέσματα όταν η λογιστική αξία του δικαιώματος χρήσης μειωθεί στο μηδέν.

Σύμφωνα με την πολιτική που επέλεξε να εφαρμόσει η Εταιρεία, το δικαίωμα χρήσης αναγνωρίζεται στα σε διακριτή γραμμή στις Οικονομικές καταστάσεις με τίτλο «Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων» και η υποχρέωση μίσθωσης διακριτά από τις άλλες υποχρεώσεις στα κονδύλια «Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων» και «Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων».

Η Εταιρεία επέλεξε να κάνει χρήση της εξαίρεσης που παρέχει το ΔΠΧΑ 16 και να μην αναγνωρίζει δικαίωμα χρήσης και υποχρέωση μίσθωσης για μισθώσεις των οποίων η διάρκεια δεν υπερβαίνει τους 12 μήνες ή για μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι χαμηλής αξίας (αξίας μικρότερης των € 5.000 όταν είναι καινούργιο).

β) Όταν η Εταιρεία είναι εκμισθωτής

i. Χρηματοδοτικές μισθώσεις: Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, στις οποίες η Εταιρεία λειτουργεί ως εκμισθωτής, το συνολικό ποσό των μισθωμάτων, που προβλέπει η σύμβαση μίσθωσης, καταχωρείται στην κατηγορία δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών. Η διαφορά, μεταξύ της παρούσας αξίας (καθαρή επένδυση) των μισθωμάτων και του συνολικού ποσού των μισθωμάτων, αναγνωρίζεται ως μη δεδουλευμένος τόκος και εμφανίζεται αφαιρετικά των απαιτήσεων. Οι εισπράξεις των μισθωμάτων μειώνουν τη συνολική απαίτηση από μισθώματα, ενώ το χρηματοοικονομικό έσοδο αναγνωρίζεται με τη μέθοδο του δεδουλευμένου. Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9. Η εταιρεία δεν έχει χρηματοδοτικές μισθώσεις.

ii. Λειτουργικές μισθώσεις: Στις περιπτώσεις λειτουργικών μισθώσεων, η Εταιρεία κατατάσσει το μισθωμένο πάγιο ως στοιχείο του ενεργητικού, διενεργώντας αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή του. Τα ποσά των μισθωμάτων, που αντιστοιχούν στη χρήση του μισθωμένου παγίου αναγνωρίζονται ως έσοδα, στην κατηγορία λοιπά έσοδα, με τη μέθοδο του δεδουλευμένου.

Όταν η Εταιρεία είναι ενδιάμεσος εκμισθωτής, αξιολογεί την κατάταξη της υπεκμίσθωσης κάνοντας αναφορά στο δικαίωμα χρήσης της κύριας μίσθωσης, δηλαδή η Εταιρεία συγκρίνει τους όρους της κύριας μίσθωσης με αυτούς της υπεκμίσθωσης. Αντίθετα, εάν η κύρια μίσθωση είναι μια βραχυπρόθεσμη μίσθωση στην οποία η Εταιρεία εφαρμόζει την εξαίρεση που περιγράφεται παραπάνω, τότε κατατάσσει την υπεκμίσθωση ως λειτουργική μίσθωση. Στην περίπτωση αυτή, η Εταιρεία αναγνωρίζει τα ποσά των μισθωμάτων, που αντιστοιχούν στην υπεκμίσθωση του μισθωμένου παγίου ως έσοδα, στην κατηγορία λοιπά έσοδα, με τη μέθοδο του δεδουλευμένου.

Η εταιρεία εκμισθώνει με βραχυπρόθεσμη μίσθωση (ετήσια) το ακίνητο επί της οδού Λ. Κηφισού με ετήσιο μίσθωμα € 31.297,01.

3.12 Αναγνώριση εσόδων και εξόδων

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Προμήθειες και συναφή έσοδα που προέρχονται από συναλλαγές για λογαριασμό τρίτων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο περαίωσης της συναλλαγής. Αμοιβές για υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και συμβουλευτικές υπηρεσίες καταχωρούνται στα αποτελέσματα σύμφωνα με σύμβαση παροχής υπηρεσιών, συνήθως σε αναλογική βάση.

Μερίσματα: Τα μερίσματα, λογίζονται ως έσοδα, κατά την ημερομηνία έγκρισής τους από τα αρμόδια όργανα των εταιρειών που συνήθως είναι η Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Τα έξοδα και οι τόκοι αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση.

3.13 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη νοούνται οι επιχειρήσεις στις οποίες η Εταιρεία διατηρεί τον έλεγχο ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη της διοικήσεως της εταιρείας, συγγενικά με αυτά πρόσωπα 1ου βαθμού, καθώς και εταιρείες που κατέχονται από αυτά ή εταιρείες στις οποίες ασκούν ουσιώδη επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

Όλες οι συναλλαγές μεταξύ της εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν μερών διενεργούνται με τους ίδιους οικονομικούς όρους, που διενεργούνται παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη κατά την ίδια χρονική στιγμή.

3.14 Διανομή μερισμάτων

Η διανομή μερισμάτων στους μετόχους αναγνωρίζεται ως υποχρέωση στις οικονομικές καταστάσεις την ημερομηνία κατά την οποία η διανομή εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

3.15 Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών που είναι σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια κάθε έτους, εξαιρώντας τον μέσο όρο των τυχόν κοινών μετοχών που αποκτήθηκαν ως ίδιες μετοχές.

3.16 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές

Η προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων απαιτεί από τη διοίκηση το σχηματισμό κρίσεων, εκτιμήσεων και υποθέσεων οι οποίες επηρεάζουν τα δημοσιευμένα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις την ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων. Επηρεάζουν επίσης τις γνωστοποιήσεις των ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων την ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων καθώς και τα δημοσιευμένα ποσά εσόδων και εξόδων.

Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις βασίζονται στην εμπειρία του παρελθόντος και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων και των προσδοκιών για μελλοντικά γεγονότα τα οποία θεωρούνται λογικά στις συγκεκριμένες συνθήκες, ενώ επαναξιολογούνται συνεχώς με την χρησιμοποίηση όλων των διαθέσιμων πληροφοριών.

Οι εκτιμήσεις και παραδοχές σχετικά με αξίες ή συνθήκες οι οποίες δεν είναι δυνατόν να είναι γνωστές με βεβαιότητα κατά την περίοδο σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων και ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων, εσόδων και εξόδων αφορούν:

▪ Φόροι εισοδήματος

Η εταιρεία υπόκειται σε φορολόγηση και απαιτείται κρίση για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης για φόρο εισοδήματος. Υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους ο τελικός προσδιορισμός του φόρου είναι αβέβαιος. Η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις από αναμενόμενους φορολογικούς ελέγχους, βάσει εκτιμήσεων για το ενδεχόμενο που θα της επιβληθούν επιπλέον φόροι. Εάν το τελικό αποτέλεσμα του ελέγχου είναι διαφορετικό από το αρχικώς αναγνωρισθέν, η διαφορά θα επηρεάσει τον φόρο εισοδήματος και την πρόβλεψη για αναβαλλόμενη φορολογία της περιόδου.

Η εταιρεία εκτιμά επίσης την έκταση που αναμένεται ότι θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος έναντι του οποίου αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημιές μπορούν να χρησιμοποιηθούν.

Η επιμέτρηση των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων και αναβαλλόμενων φορολογικών περιουσιακών στοιχείων αντανακλά τις επακόλουθες φορολογικές συνέπειες που θα προκύψουν από τον τρόπο με τον οποίο η

εταιρεία αναμένει, κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς να ανακτήσει ή να τακτοποιήσει τη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του.

▪ **Εξέταση για τυχόν απομείωση περιουσιακών στοιχείων**

Η εταιρεία εξετάζει τα γεγονότα και ενδείξεις που καταδεικνύουν κατά πόσο η λογιστική αξία των ασώματων και ενσώματων περιουσιακών στοιχείων του μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Στην περίπτωση αυτή γίνεται σχετικός έλεγχος απομείωσης προκειμένου να προσδιοριστεί η ανακτήσιμη αξία του περιουσιακού στοιχείου. Ανακτήσιμη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου θεωρείται το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της καθαρής τιμής πώλησης του (αν υπάρχει ενεργός αγορά) και της αξίας λόγω χρήσης του.

▪ **Ωφέλιμη ζωή αποσβέσιμων στοιχείων**

Η εταιρεία εξετάζει τις ωφέλιμες ζωές των αποσβέσιμων περιουσιακών στοιχείων σε κάθε περίοδο αναφοράς. Κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς των συννημένων οικονομικών καταστάσεων η διοίκηση της εταιρείας εκτιμά ότι οι ωφέλιμες ζωές των αποσβέσιμων περιουσιακών στοιχείων αντιπροσωπεύουν την αναμενόμενη χρησιμότητα των εν λόγω στοιχείων.

▪ **Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από απαιτήσεις από πελάτες και συμβατικά περιουσιακά στοιχεία**

Η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, σύμφωνα με την οποία, η πρόβλεψη ζημιάς επιμετράται πάντοτε σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για τις απαιτήσεις από πελάτες και τα συμβατικά περιουσιακά στοιχεία.

Η Εταιρεία έχει σχηματίσει πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις προκειμένου να καλύψει επαρκώς τη ζημιά που μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα και προέρχεται από αυτές τις απαιτήσεις. Εξαιτίας του μεγάλου αριθμού των πελατών, δεν είναι πρακτικό να εξετάζεται η εισπραξιμότητα του κάθε λογαριασμού ξεχωριστά, και ως εκ τούτου, σε κάθε ημερομηνία κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων όλες οι απαιτήσεις εκτιμώνται με βάση ιστορικές τάσεις. Η σχηματισθείσα πρόβλεψη αναπροσαρμόζεται με επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της εκάστοτε χρήσης. Τυχόν διαγραφές απαιτήσεων από εισπρακτέους λογαριασμούς πραγματοποιούνται μέσω της σχηματισθείσας πρόβλεψης.

▪ **Χρήση ευλόγων αξιών**

Η εταιρεία στα πλαίσια εφαρμογής των ΔΠΧΑ έχει την ευχέρεια να επιμετρά περιουσιακά του στοιχεία ή υποχρεώσεις στην εύλογη αξία τους. Η εύλογη αξία αποτελεί επιμέτρηση που βασίζεται στην αγορά και δεν αφορά μια συγκεκριμένη οντότητα. Για ορισμένα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις, δύναται να υπάρχουν διαθέσιμες παρατηρήσιμες συναλλαγές στην αγορά ή πληροφορίες της αγοράς.

Το μοναδικό σημαντικό περιουσιακό στοιχείο το οποίο η εταιρεία έχει αναγνωρίζει στην εύλογη αξία αφορούν το κονδύλι «Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων» (1ο επίπεδο ιεράρχησης εύλογης αξίας βάσει ΔΠΧΑ 13).

Σημειώνεται ότι η ιεράρχηση εύλογης αξίας δίνει μέγιστη προτεραιότητα στις επίσημες τιμές (χωρίς προσαρμογές) σε αγορές με σημαντικό όγκο συναλλαγών για πανομοιότυπα περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις (εισροές 1ου επιπέδου) και ελάχιστη προτεραιότητα σε μη παρατηρήσιμες εισροές (εισροές 3ου επιπέδου).

Οι εισροές 1ου επιπέδου είναι οι επίσημες χρηματιστηριακές τιμές (χωρίς προσαρμογή) στις αγορές για πανομοιότυπα περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις στις οποίες έχει πρόσβαση η οντότητα κατά την ημερομηνία επιμέτρησης.

Οι εισροές 2ου επιπέδου είναι εισροές πέραν των επίσημων χρηματιστηριακών τιμών που περιλαμβάνονται στο 1ο επίπεδο οι οποίες είναι παρατηρήσιμες για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση είτε άμεσα είτε έμμεσα. Εάν το περιουσιακό στοιχείο ή η υποχρέωση διαθέτει προκαθορισμένη (συμβατική) διάρκεια, μια εισροή 2ου επιπέδου πρέπει να είναι παρατηρήσιμη για την πλήρη διάρκεια ζωής του περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης.

Οι εισροές 3ου επιπέδου είναι μη παρατηρήσιμες εισροές για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση.

Τέλος, για την αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων που διαθέτει η Εταιρεία (απαιτήσεις, διαθέσιμα και λοιπές υποχρεώσεις) βασίζεται στις ενδείξεις ή τις τιμές των ευλόγων τους αξιών για να εξετάσει την τυχόν απομείωση τους ή την ανάγκη οποιασδήποτε προσαρμογής της λογιστικής τους αξίας εφόσον κάτι τέτοιο απαιτείται από το λογιστικό πλαίσιο που εφαρμόζει.

4. ΝΕΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΚΑΙ ΔΙΕΡΜΗΝΕΙΕΣ

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2023 ή μεταγενέστερα.

Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2023, δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας. Η Εταιρεία δεν υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από το Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2023.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2023

ΔΛΠ 12 Φόροι εισοδήματος (Τροποποίηση) – «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από μια συγκεκριμένη συναλλαγή»

Στις 7 Μαΐου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 12 με την οποία περιόρισε το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης αναγνώρισης σύμφωνα με την οποία οι οντότητες σε συγκεκριμένες περιπτώσεις εξαιρούνταν από την υποχρέωση αναγνώρισης αναβαλλόμενου φόρου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων. Η τροποποίηση αποσαφηνίζει ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται πλέον σε συναλλαγές που κατά την αρχική αναγνώριση έχουν ως αποτέλεσμα τη δημιουργία ισόποσων φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων και Οδηγία Πρακτικής Εφαρμογής των ΔΠΧΑ Νο 2: Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών (Τροποποιήσεις)

Στις 12 Φεβρουαρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 με την οποία διευκρίνισε ότι:

- Ο ορισμός των λογιστικών πολιτικών δίνεται στην παράγραφο 5 του ΔΛΠ 8.
- Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να γνωστοποιεί τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές. Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν, μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνουν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, δύνανται να επηρεάσουν τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι κύριοι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Οι λογιστικές πολιτικές για μη σημαντικές συναλλαγές θεωρούνται μη σημαντικές και δεν θα πρέπει να γνωστοποιούνται. Οι λογιστικές πολιτικές, ωστόσο, μπορεί να είναι σημαντικές ανάλογα με τη φύση κάποιων συναλλαγών ακόμα και αν τα σχετικά ποσά είναι μη σημαντικά. Οι λογιστικές πολιτικές που σχετίζονται με σημαντικές συναλλαγές και γεγονότα δεν είναι πάντοτε σημαντικές στο σύνολό τους.
- Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν οι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων τις χρειάζονται προκειμένου να κατανοήσουν άλλη σημαντική πληροφόρηση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Η πληροφόρηση για το πως η οικονομική οντότητα έχει εφαρμόσει μία λογιστική πολιτική είναι πιο χρήσιμη στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε σχέση με την τυποποιημένη πληροφορία ή τη σύνοψη των διατάξεων των ΔΠΧΑ.
- Στην περίπτωση που η οικονομική οντότητα επιλέξει να συμπεριλάβει μη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές, η πληροφόρηση αυτή δεν θα πρέπει να παρεμποδίζει τη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές.

Επίσης, προστίθενται οδηγίες και επεξηγηματικά παραδείγματα στη δεύτερη Δήλωση Πρακτικής για να βοηθήσουν στην εφαρμογή της έννοιας του ουσιώδους κατά τη διενέργεια κρίσεων στις γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών.

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

ΔΛΠ 8 Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη (Τροποποίηση) - «Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων»

Στις 12 Φεβρουαρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 8 με την οποία:

- Όρισε τις λογιστικές εκτιμήσεις ως νομισματικά ποσά στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα ως προς τη μέτρησή τους.
- Διευκρίνισε πως μία λογιστική πολιτική μπορεί να απαιτεί τα στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να αποτιμώνται κατά τέτοιο τρόπο που να δημιουργείται αβεβαιότητα. Στην περίπτωση αυτή η οικονομική οντότητα αναπτύσσει μία λογιστική εκτίμηση. Η ανάπτυξη λογιστικών εκτιμήσεων περιλαμβάνει τη χρήση κρίσεων και υποθέσεων.
- Κατά την ανάπτυξη των λογιστικών εκτιμήσεων η οικονομική οντότητα χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης και δεδομένα.
- Η οικονομική οντότητα μπορεί να απαιτηθεί να μεταβάλει τις λογιστικές εκτιμήσεις της. Το γεγονός αυτό από τη φύση του δεν σχετίζεται με τις προηγούμενες χρήσεις ούτε αποτελεί διόρθωση λάθους. Οι μεταβολές στα δεδομένα ή στις τεχνικές αποτίμησης αποτελούν μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις εκτός αν σχετίζονται με διόρθωση λάθους.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

ΔΛΠ 12 Φόροι Εισοδήματος (Τροποποίηση) - «Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση – Μοντέλο Κανόνων Δεύτερου Πυλώνα»

Τον Μάρτιο του 2022, ο ΟΟΣΑ δημοσίευσε την τεχνική καθοδήγηση σχετικά με τον παγκόσμιο ελάχιστο φόρο 15% που συμφωνήθηκε ως ο δεύτερος «πυλώνας» ενός έργου για την αντιμετώπιση των φορολογικών προκλήσεων που προκύπτουν από την ψηφιοποίηση της οικονομίας. Αυτή η καθοδήγηση επεξεργάζεται την εφαρμογή και τη λειτουργία των Global Anti-Base Erosion Rules (GloBE) που συμφωνήθηκαν και κυκλοφόρησαν τον Δεκέμβριο του 2021, οι οποίοι καθορίζουν ένα συντονισμένο σύστημα που διασφαλίζει ότι οι πολυεθνικές επιχειρήσεις με έσοδα άνω των 750 εκατομμυρίων ευρώ πληρώνουν φόρο τουλάχιστον 15 % επί του εισοδήματος που προκύπτει σε καθεμία από τις δικαιοδοσίες στις οποίες δραστηριοποιούνται.

Στις 23 Μαΐου 2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 όσον αφορά τη Διεθνή Φορολογική Μεταρρύθμιση. Οι τροποποιήσεις προβλέπουν την εισαγωγή μιας προσωρινής εξαίρεσης από την αναγνώριση και την γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που σχετίζονται με τους φόρους εισοδήματος του δεύτερου πυλώνα του ΟΟΣΑ, καθώς και την παροχή γνωστοποιήσεων από τις επηρεαζόμενες οντότητες σχετικά με την έκθεσή τους στους φόρους εισοδήματος που προκύπτουν από την νομοθεσία του δεύτερου πυλώνα.

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την Εταιρεία και έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.:

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων (Τροποποίηση) - «Κατάταξη υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»

Στις 23 Ιανουαρίου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 αναφορικά με την κατάταξη των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες. Η τροποποίηση επηρεάζει μόνο την παρουσίαση των υποχρεώσεων στην κατάσταση οικονομικής θέσης. Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι η κατάταξη των υποχρεώσεων θα πρέπει να βασίζεται σε υφιστάμενα δικαιώματα κατά την ημερομηνία λήξης της περιόδου αναφοράς. Επίσης, η τροποποίηση αποσαφήνισε ότι οι προσδοκίες της Διοίκησης για τα γεγονότα που αναμένεται να συμβούν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και διευκρίνισε τις περιπτώσεις που συνιστούν τακτοποίηση της υποχρέωσης. Στις 15 Ιουλίου 2020 το

Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων παράτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του προτύπου κατά ένα έτος λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις που επέφερε η πανδημία.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων (Τροποποίηση) - «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με όρους συμμόρφωσης»

Στις 31 Οκτωβρίου 2022 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων αναφορικά με την κατάταξη των μακροχρόνιων υποχρεώσεων όταν υπάρχουν όροι.

Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 διευκρινίζουν ότι οι όροι που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την κατάταξη του χρέους ως βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις απαιτούν από μια οντότητα να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτούς του συμβατικούς όρους στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις (Τροποποίηση) - «Μισθωτική υποχρέωση σε σύμβαση πώλησης και επαναμίσθωσης»

Στις 22 Σεπτεμβρίου 2022 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 αναφορικά με την μεταγενέστερη επιμέτρηση μισθωτικών υποχρεώσεων που προκύπτουν από συμβάσεις πώλησης και επαναμίσθωσης όταν υφίστανται κυμαινόμενα μισθώματα που δεν εξαρτώνται από ένα δείκτη ή επιτόκιο.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την Εταιρεία και δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.:

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

ΔΛΠ 7 Κατάσταση ταμειακών ροών και ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις (Τροποποιήσεις) – «Χρηματοδοτικές συμφωνίες προμηθευτών»

Στις 25 Μαΐου 2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τις τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 και στο ΔΠΧΑ 7 για να προσθέσει απαιτήσεις γνωστοποιήσεων και «οδηγούς» εντός των υφιστάμενων απαιτήσεων γνωστοποιήσεων, με σκοπό οι οντότητες να παρέχουν ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τις χρηματοδοτικές ρυθμίσεις προμηθευτών (reverse factoring).

Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024.

ΔΛΠ 21 Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος (Τροποποίηση) - «Έλλειψη ανταλλαξιμότητας νομίσματος»

Στις 15 Αυγούστου 2023 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις με τις οποίες:

- προσδιόρισε πότε ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο σε άλλο νόμισμα και πότε δεν είναι. Ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο όταν μια οικονομική οντότητα μπορεί να ανταλλάξει αυτό το νόμισμα με το άλλο νόμισμα μέσω αγορών ή μηχανισμών ανταλλαγής που δημιουργούν εκτελεστά δικαιώματα και υποχρεώσεις χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης και για συγκεκριμένο σκοπό.

-προσδιόρισε τον τρόπο με τον οποίο μια οικονομική οντότητα καθορίζει τη συναλλαγματική ισοτιμία που θα ισχύει όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο. Πιο συγκεκριμένα, όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο κατά την ημερομηνία επιμέτρησης, μια οικονομική οντότητα εκτιμά την άμεση συναλλαγματική ισοτιμία ως την ισοτιμία που θα ίσχυε σε μια εύρυθμη συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης η οποία θα αντικατοπτρίζει πιστά τις οικονομικές συνθήκες που επικρατούν·

- προβλέπει την γνωστοποίηση πρόσθετων πληροφοριών όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο. Πιο συγκεκριμένα, όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο, η οικονομική οντότητα γνωστοποιεί πληροφορίες που θα επέτρεπαν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων της να αξιολογήσουν πώς η έλλειψη ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος επηρεάζει ή αναμένεται να επηρεάσει την οικονομική της απόδοση, την οικονομική θέση και τις ταμειακές ροές.

Η τροποποίηση ισχύει για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2025.

5. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Χρήση χρηματοοικονομικών μέσων

Η Εταιρεία χρησιμοποιεί χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς, χρηματοοικονομικούς και επενδυτικούς σκοπούς, όπως επίσης και για αντιστάθμιση κινδύνων. Η χρησιμοποίηση των χρηματοοικονομικών μέσων από την εταιρεία επηρεάζει ουσιαστικά την χρηματοοικονομική κατάσταση, την κερδοφορία και τις ταμειακές της ροές.

Στην υπ' αριθμ 6.27 σημείωση παρατίθεται ανάλυση της αξίας και των κατηγοριών των χρηματοοικονομικών μέσων που διαθέτει η Εταιρεία καθώς και των λογαριασμών της Οικονομικής Θέσης στους οποίους εμφανίζονται τα εν λόγω χρηματοοικονομικά στοιχεία. Παρακάτω παρατίθεται πληροφόρηση σχετικά με τους κινδύνους που συνεπάγονται από την κατοχή των χρηματοοικονομικών μέσων.

Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου

Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι που απορρέουν από τα χρηματοοικονομικά μέσα που διαθέτει η Εταιρεία είναι κυρίως οι εξής:

- Πιστωτικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Αγοράς (συναλλαγματικός, επιτοκίων και λοιπών τιμών αγοράς)
- Κίνδυνος Ρευστότητας

Οι εργασίες διαχείρισης κινδύνων διεκπεραιώνονται από το «Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων» της εταιρείας. Το εν λόγω τμήμα έχει αποκλειστική αρμοδιότητα να προσδιορίζει, να εκτιμά και να αντισταθμίζει τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους σε συνεργασία με τις υπηρεσίες που αντιμετωπίζουν αυτούς τους κινδύνους. Προ της διενέργειας τυχόν συναλλαγών αντιστάθμισης κινδύνων λαμβάνεται έγκριση από τα στελέχη που έχουν το δικαίωμα δέσμευσης της Εταιρείας προς τους αντισυμβαλλόμενούς της.

Πιστωτικός κίνδυνος

Η Εταιρεία εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο, ο οποίος είναι ο κίνδυνος το αντισυμβαλλόμενο μέρος να αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τα ποσά που οφείλει όταν αυτά προκύπτουν.

Ειδικά για την εταιρεία ο εν λόγω κίνδυνος εστιάζεται κυρίως στο κίνδυνο μη είσπραξης των απαιτήσεων της έναντι πελατών. Ο εν λόγω πιστωτικός κίνδυνος δεν είναι σημαντικός γιατί κατά πάγια τακτική η Εταιρεία:

- εισπράττει το τίμημα των αγορών των πελατών μέχρι το πέρας του διημέρου (T+2) από την ημέρα της συναλλαγής του, σε υλοποίηση σχετικών χρηματιστηριακών διατάξεων (βλέπε σχετικά την επόμενη παράγραφο «Πιστωτικός κίνδυνος για T+3») και
- διενεργεί προβλέψεις απομείωσης όλων των απαιτήσεων έναντι πελατών που δεν καλύπτονται από αντίστοιχη αξία χαρτοφυλακίου τους
- παρακολουθεί τυχόν καθυστερήσεις λοιπών απαιτήσεων και ενσωματώνει την πληροφόρηση αυτή στο σύστημα ελέγχου της πιστωτικής της πολιτικής.

Η παρακολούθηση των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων της εταιρείας γίνεται σε καθημερινή βάση, ενώ γνωστοποιείται προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κάθε χρηματοδοτικό άνοιγμα που υπερβαίνει το 10 % των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.

Ο πιστωτικός κίνδυνος για ρευστά κεφάλαια (ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα) θεωρείται αμελητέος, αφενός γιατί αφορά εύκολα ρευστοποιήσιμες επενδύσεις και αφετέρου γιατί οι αντισυμβαλλόμενοι είναι αξιόπιστα τραπεζικά ιδρύματα που επιλέγονται με βάση την πιστοληπτική τους ικανότητα.

Η διαχείριση της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο, γίνεται συνυπολογιζομένης της πιθανής έκθεσης σε διακυμάνσεις της αγοράς.

Δεσμεύσεις που σχετίζονται με πίστωση

Η δυνατότητα παροχής πιστώσεων από το μέλη του Χρηματιστηρίου Αξιών προς τους πελάτες τους με σκοπό τη διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών (margin account), ρυθμίζεται με το νόμο 4141/2013 και την απόφαση υπ' αριθμ. 6/675/27.2.2014 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Το μοντέλο παροχής πιστώσεων στηρίζεται στη γενική

αρχή κατά την οποία η πίστωση δίδεται μόνον κατόπιν σχετικής έγγραφης σύμβασης μεταξύ μέλους και πελάτη και εφόσον ο τελευταίος παρέχει στο μέλος αντίστοιχη εξασφάλιση της πίστωσης, επί της οποίας υφίσταται νόμιμο ενέχυρο υπέρ του μέλους.

Το margin account παρέχει στους επενδυτές τη δυνατότητα να αγοράσουν περισσότερες μετοχές από εκείνες που θα τους επέτρεπε το διαθέσιμο κεφάλαιο τους χρησιμοποιώντας την τεχνική μόχλευσης. Ωστόσο, η αγορά μετοχών με πίστωση είναι μια τεχνική που χρησιμοποιείται από επενδυτές που είναι εξοικειωμένοι με αυτό το εργαλείο και γνωρίζουν τη λειτουργία του.

Οι ειδικότεροι όροι και προϋποθέσεις για την παροχή πιστώσεων ορίζονται στον νόμο, αλλά και στις κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδοθείσες κανονιστικές διατάξεις των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Το τμήμα Πιστώσεων παρακολουθεί τους προβληματικούς λογαριασμούς και λαμβάνει μέρος στον καθορισμό των προβλέψεων που γίνονται στις οικονομικές καταστάσεις ώστε να μην εκτίθεται η Εταιρεία σε σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο εκ της δραστηριότητας αυτής.

Πιστωτικός κίνδυνος για T + 3

Σύμφωνα με τον Ν. 4141/2013 και την υπ' αριθμόν 6/675/27.2.2014 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς πρέπει μέχρι το πέρας του T+2, ο πελάτης να έχει εξοφλήσει το τίμημα της αγοράς. Σε διαφορετική περίπτωση η Εταιρεία την ημέρα T+3 προβαίνει σε αναγκαστικές εκποιήσεις προκειμένου να ελαχιστοποιήσει τον πιστωτικό κίνδυνο.

Φύλαξη Περιουσιακών στοιχείων πελατών

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προκειμένου να διαφυλάξει τα ελεύθερα χρηματικά διαθέσιμα των πελατών επέβαλε στα μέλη του Χ.Α. σύμφωνα με την απόφαση 1/808/7.02.2018 όπως ισχύει, να τηρούν τα χρήματα των πελατών τους σε ξεχωριστούς τραπεζικούς λογαριασμούς.

Στην υπ' αριθμόν 6.28 σημείωση παρατίθεται πίνακας που παρουσιάζει τον μέγιστο βαθμό έκθεσης της εταιρείας στον πιστωτικό κίνδυνο έναντι των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της.

Κίνδυνος αγοράς

Η Εταιρεία εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς ο οποίος είναι ο κίνδυνος στη βάση του οποίου η εύλογη αξία ή οι μελλοντικές ταμιακές ροές των χρηματοοικονομικών μέσω της Εταιρείας ενδέχεται να παρουσιάσουν διακυμάνσεις εξαιτίας μεταβολών στις τιμές της αγοράς.

Ο εν λόγω κίνδυνος για την Εταιρεία εστιάζεται κυρίως στους εξής ειδικότερους κινδύνους: (I) στον συναλλαγματικό κίνδυνο (II) στον κίνδυνο επιτοκίων και (III) στον κίνδυνο θέσης.

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Οι συναλλαγές της εταιρείας γίνονται σε Ευρώ, ενώ η εταιρεία δεν διαθέτει επενδύσεις στο εξωτερικό. Συνεπώς ο συναλλαγματικός κίνδυνος δεν υφίσταται.

Κίνδυνος επιτοκίου

Δεν υφίστανται δανειακές υποχρεώσεις για την Εταιρεία στην τρέχουσα χρήση και ως εκ τούτου δεν υφίσταται και κίνδυνος από τις μεταβολές των επιτοκίων.

Κίνδυνος θέσης

Ο κίνδυνος αυτός προκύπτει από τη διακύμανση της εύλογης αξίας ή των μελλοντικών ταμιακών ροών των επενδύσεων της Εταιρείας για ίδιο χαρτοφυλάκιο, το οποίο αποτελείται αποκλειστικά από μετοχές και ως εκ τούτου ο βαθμός έκθεσής της στον εν λόγω κίνδυνο είναι επουσιώδης.

Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας δηλώνει τον κίνδυνο αδυναμίας ευρέσεως επαρκών ρευστών διαθεσίμων για την κάλυψη των υποχρεώσεων της Εταιρείας. Ο κίνδυνος ρευστότητας κυμαίνεται σε χαμηλά επίπεδα με τη διατήρηση επαρκών διαθεσίμων και άμεσα ρευστοποιήσιμων χρεογράφων.

Διαδικασίες Διαχείρισης Κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την τελική ευθύνη για την ανάληψη από την Εταιρεία παντός είδους κινδύνων καθώς και για την παρακολούθησή τους σε τακτική βάση. Επιπλέον το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την παρακολούθηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρείας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει ορίσει υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων με τις παρακάτω αρμοδιότητες:

α) Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων είναι αρμόδιος για τη θέσπιση και εφαρμογή πολιτικών, διαδικασιών και ρυθμίσεων που επιτρέπουν τον εντοπισμό των κινδύνων, οι οποίοι συνδέονται με τις δραστηριότητες, τις διαδικασίες και τα συστήματα λειτουργίας της Εταιρείας. Το ανεκτό επίπεδο κινδύνου καθορίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στους ν.4514/2018, ν.4261/2014 και στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.

(β) Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί συστηματικά την καταλληλότητα και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών, διαδικασιών και ρυθμίσεων που εφαρμόζει η εταιρεία σχετικά με τη Διαχείριση των Κινδύνων.

(γ) Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων μεριμνά ώστε η Εταιρεία να διαθέτει την απαραίτητη τεχνική και μηχανογραφική υποστήριξη για την παρακολούθηση, εποπτεία και την τήρηση εφαρμογής των διαδικασιών για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας.

(δ) Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνος για την τήρηση της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (Δ.Α.Ε.Ε.Κ) της Εταιρείας.

6. ΑΝΑΛΥΣΕΙΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

6.1. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις αποτιμήθηκαν στο αρχικό κόστος κτήσης τους μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις. Οι αποσβέσεις τους επαναπροσδιορίστηκαν με βάση την πραγματική ωφέλιμη ζωή τους. Επί των παγίων της Εταιρείας δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις αναλύονται ως εξής:

	Ιδιοχρ/μενα Ακίνητα	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα & Λοιπός Εξοπλισμός	Σύνολο
A. Αξίες Κτήσης				
Υπόλοιπα 1.1.2022	192.041,06	75.795,65	312.994,12	580.830,83
Προσθήκες	0,00	0,00	664,45	664,45
Μειώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπα 31.12.2022	192.041,06	75.795,65	313.658,57	581.495,28
Προσθήκες	0,00	0,00	477,12	477,12
Μειώσεις/Διορθώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπα 31.12.2023	192.041,06	75.795,65	314.135,69	581.972,40
B. Αποσβέσεις				
Υπόλοιπα 1.1.2022	49.674,05	75.793,76	311.680,74	437.148,55
Αποσβέσεις	0,00	0,00	499,55	499,55
Μειώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπα 31.12.2022	49.674,05	75.793,76	312.180,29	437.648,10
Αποσβέσεις	0,00	0,00	447,20	447,20
Μειώσεις/Διορθώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπα 31.12.2023	49.674,05	75.793,76	312.627,49	438.095,30
Αναπόσβεστο υπόλοιπο 31.12.2022	142.367,01	1,89	1.478,28	143.847,18
Αναπόσβεστο υπόλοιπο 31.12.2023	142.367,01	1,89	1.508,20	143.877,10

6.2. Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

Το κονδύλι απεικονίζει τον λογαριασμό των χρηματοδοτικών μισθώσεων οι οποίες σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α αναγνωρίζονται ως πάγια στοιχεία τα οποία υπόκεινται σε ετήσια απόσβεση.

	Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων
A. Αξίες Κτήσης	
Υπόλοιπα 1.1.2022	47.013,76
Προσθήκες	0,00
Μειώσεις	1.388,70
Υπόλοιπα 31.12.2022	45.625,06
Προσθήκες/αναπροσαρμογές	32.448,91
Μειώσεις	0,00
Υπόλοιπα 31.12.2023	78.073,97
B. Αποσβέσεις	
Υπόλοιπα 1.1.2022	27.885,69
Αποσβέσεις	9.101,13
Μειώσεις	0,00
Υπόλοιπα 31.12.2022	36.986,82
Αποσβέσεις	8.217,43
Μειώσεις	0,00
Υπόλοιπα 31.12.2023	45.204,25
Αναπόσβεστο υπόλοιπο 31.12.2022	8.638,24
Αναπόσβεστο υπόλοιπο 31.12.2023	32.869,72

Αρχικά το δικαίωμα χρήσης αποτιμήθηκε στο κόστος, το οποίο περιλαμβάνει το ποσό της αρχικής αναγνώρισης της υποχρέωσης μίσθωσης και τυχόν πληρωμές μισθωμάτων που πραγματοποιήθηκαν κατά την έναρξη ή πριν από την έναρξη της μίσθωσης.

Το δικαίωμα χρήσης αποσβένεται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης έως το τέλος της περιόδου μίσθωσης. Η υποχρέωση μίσθωσης κατά την αρχική αναγνώριση αποτελείται από την παρούσα αξία των μελλοντικών υπολειπόμενων πληρωμών μισθωμάτων. Η Εταιρεία για να προεξοφλήσει τα υπολειπόμενα μελλοντικά μισθώματα χρησιμοποιεί μέσο επιτόκιο δανεισμού επιχειρηματικών δανείων της ΕΚΤ της ήτοι 4,34%.

Η μεταβολή στο δικαίωμα χρήσης οφείλεται στην μεταβολή των μηνιαίων μισθωμάτων από 1.07.2023 και μετά και προέκυψαν τα εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Μακροπρόθεσμη υποχρέωση μίσθωσης	25.956,45	0,00
Βραχυπρόθεσμη υποχρέωση μίσθωσης	17.172,34	18.567,91
μείον: πληρωμή μισθωμάτων	-9.243,24	-9.537,95
Βραχυπρόθεσμη υποχρέωση μίσθωσης	7.929,10	9.029,96
Τόκος μισθώσεων σε αποτέλεσμα χρήσης	1.650,31	648,07
αποσβέσεις δικαιώματος χρήσης σε αποτέλεσμα	8.217,43	9.537,95

6.3. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Το κονδύλι απεικονίζει την αξία των λογισμικών προγραμμάτων που αγοράστηκαν μέσα στην χρήση.

6.4. Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν μισθωμένα ακίνητα και αναλύονται ως εξής:

A. Αξίες Κτήσης

Υπόλοιπα 1.1.2022	565.828,34
Προσθήκες	0,00
Μειώσεις	0,00
Υπόλοιπα 31.12.2022	565.828,34
Προσθήκες	0,00
Μειώσεις	0,00
Υπόλοιπα 31.12.2023	565.828,34

B. Αποσβέσεις

Υπόλοιπα 1.1.2022	67.433,05
Αποσβέσεις	0,00
Μειώσεις	0,00
Υπόλοιπα 31.12.2022	67.433,05
Αποσβέσεις	0,00
Μειώσεις	0,00
Υπόλοιπα 31.12.2023	67.433,05

Αναπόσβεστο υπόλοιπο 31.12.2022	498.395,29
--	-------------------

Αναπόσβεστο υπόλοιπο 31.12.2023	498.395,29
--	-------------------

6.5. Λοιπές Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

Οι λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Συμμετοχή στο Επικουρικό Κεφάλαιο	30.000,00	30.000,00
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	367.421,00	367.421,00
Εγγυήσεις σε Επικουρικό Κεφάλαιο	215.000,00	215.000,00
Λοιπές Εγγυήσεις	1.356,27	1.356,27
Σύνολο	613.777,27	613.777,27

Η συμμετοχή στο Επικουρικό Κεφάλαιο αφορά καταβολές ως εγγύηση εισφορών στο Επικουρικό Κεφάλαιο Εκκαθάρισης του Χρηματιστηρίου Αθηνών σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2471/1997 και Ν. 3371/2005. Διαχειριστής και θεματοφύλακας του Επικουρικού Κεφαλαίου είναι τα Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.

Η συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο αφορά ποσό εγγυήσεων στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997.

Η λογιστική αξία των παραπάνω απαιτήσεων αντικατοπτρίζει την εύλογη αξία τους.

6.6. Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις

Οι πελάτες και οι λοιπές εμπορικές απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

Υπόλοιπα Πελατών	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Πελάτες (χρεωστικά υπόλοιπα)	641.266,09	301.559,79
Υπηρεσία Εκκαθάρισης τίτλων	0,00	11.483,67
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	-51.651,97	-51.660,02
Αναμενόμενη μελλοντική ζημία απαιτήσεων	-447,13	-13.719,40
	<u>589.166,99</u>	<u>247.664,04</u>
Λοιπές Εμπορικές απαιτήσεις	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ελληνικό Δημόσιο	1.316,45	1.503,71
Έξοδα επόμενων χρήσεων	2.182,01	1.826,79
Λοιποί χρεώστες	2.317,12	3.680,41
	<u>5.815,58</u>	<u>7.010,91</u>
Σύνολο	<u>594.982,57</u>	<u>254.674,95</u>

Η λογιστική αξία των παραπάνω απαιτήσεων αντικατοπτρίζει την εύλογη αξία τους.

Η μεταβολή των αναμενόμενων μελλοντικών ζημιών των απαιτήσεων είναι η κάτωθι:

αναμενόμενες μελλοντικές ζημιές απαιτήσεων έως 31.12.2021 και 31/12/2022	13.719,40	12.927,22
πλέον: σχηματισθείσες 1.1-31.12.2022	0,00	792,18
μείον: αναστροφή 1.1-31.12.2023	-13.272,27	0,00
σύνολο	<u>447,13</u>	<u>13.719,40</u>

6.7. Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων αναλύονται ως εξής:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Μετοχές διαπραγματευόμενες στο Χ.Α.	1.409.155,15	1.417.291,41
Απομείωση αξίας / αναστροφή απομείωσης	743.727,21	226.600,06
Σύνολο	<u>2.152.882,36</u>	<u>1.643.891,47</u>

6.8. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αναλύονται ως εξής:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ταμείο	3.823,01	6.266,20
Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας	583.337,97	857.905,43
Θεματοφύλακας ΒΕΤΑ	41.761,71	0,00
Σύνολο	<u>628.922,69</u>	<u>864.171,63</u>

Επιπρόσθετα των παραπάνω ιδίων διαθεσίμων, στους τραπεζικούς λογαριασμούς της εταιρείας περιλαμβάνονται και τα πιστωτικά υπόλοιπα των πελατών της, δηλαδή τα ταμειακά διαθέσιμα που έχουν κατατεθεί από πελάτες της εταιρείας προς διενέργεια επενδύσεων κατ' εντολή και για λογαριασμό τους.

Τα διαθέσιμα αυτά έχουν μεταφερθεί στα στοιχεία εκτός Ισολογισμού, σύμφωνα με την πρόσφατη υπ' αριθμ.12/2016 Ανακοίνωση της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων και την σε συνέχεια αυτής υπ' αρ. πρωτ. 3127/9.8.2016 γνωστοποίηση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς θεωρείται ότι αυτά δεν αποτελούν περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας σύμφωνα με τα κριτήρια αναγνώρισης των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο για τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. αλλά και την σχετική Ευρωπαϊκή Οδηγία 91/674.

Τα εν λόγω ταμειακά διαθέσιμα των πελατών της εταιρείας ανέρχονται στις 31.12.2023 σε € 844.641,07 και στις 31.12.2022 σε € 763.070,01 αντίστοιχα.

6.9. Μετοχικό κεφάλαιο

Οι μετοχές της εταιρείας είναι ανώνυμες και δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένη αγορά. Η ανάλυση σε αριθμό και αξία του μετοχικού κεφαλαίου έχει ως εξής:

	Αριθμός Μετοχών	Ονομαστική Αξία	Μετοχικό Κεφάλαιο
Υπόλοιπα την 01/01/2022	164.700	27,40	4.512.780,00
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	0	0,00	0,00
Υπόλοιπα την 31/12/2022	164.700	27,40	4.512.780,00
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου	0	0,00	0,00
Υπόλοιπα την 31/12/2023	164.700	27,40	4.512.780,00

6.10. Αποθεματικά κεφάλαια

Τα αποθεματικά κεφάλαια αναλύονται ως εξής:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Τακτικό αποθεματικό	251.570,64	251.570,64
Αφορολόγητα αποθεματικά	65.762,84	65.762,84
Αποθεματικό εύλογης αξίας	-27.864,65	-27.864,65
Λοιπά αποθεματικά	373.465,19	373.465,19
Σύνολο	<u>662.934,02</u>	<u>662.934,02</u>

Το «Τακτικό Αποθεματικό» σχηματίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας (άρθρο 158 ν. 4548/2018) κατά την οποία ποσό τουλάχιστον ίσο με το 1/20 των ετησίων καθαρών (μετά φόρων) κερδών, είναι υποχρεωτικό να μεταφερθεί στο Τακτικό Αποθεματικό μέχρι το ύψος του να φθάσει το ένα τρίτο του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το τακτικό αποθεματικό μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη ζημιών μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, και ως εκ τούτου δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο λόγο.

Τα «Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο» σχηματίστηκαν σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2238/94. Μπορούν να κεφαλαιοποιηθούν ή να διανεμηθούν με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, αφού ληφθούν υπόψη οι περιορισμοί που μπορεί να ισχύουν κάθε φορά. Σε περίπτωση διανομής τους υπόκεινται σε φορολογία σύμφωνα με το ισχύον, στην χρήση που αυτά διανεμηθούν, συντελεστή φορολογίας εισοδημάτων της Εταιρείας.

6.11. Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Με βάση τις λογιστικές αρχές η εταιρεία αναγνωρίζει ως υποχρέωση την παρούσα αξία της νομικής δέσμευσης που έχει αναλάβει για την καταβολή εφάπαξ αποζημίωσης στο προσωπικό που αποχωρεί λόγω συνταξιοδότησης. Η σχετική υποχρέωση υπολογίστηκε κατόπιν αναλογιστικής μελέτης. Συγκεκριμένα, σχετική μελέτη αφορούσε στην διερεύνηση και υπολογισμό των αναλογιστικών μεγεθών που απαιτούνται από τις προδιαγραφές που θέτουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ 19) και είναι υποχρεωτικό να καταχωρηθούν στον ισολογισμό και την κατάσταση αποτελεσμάτων κάθε επιχείρησης.

Οι υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία αναλύονται ως εξής:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Υποχρεώσεις ισολογισμού για συνταξιοδοτικές παροχές	12.013,72	8.517,17
Χρεώσεις στα αποτελέσματα	3.496,55	-2.351,92

6.12. Μακροπρόθεσμες/ Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων

Η Εταιρεία έχει εφαρμόσει το ΔΠΧΑ 16 χρησιμοποιώντας την απλοποιημένη προσέγγιση καταχωρίζοντας, κατά την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής, δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου με ποσό που ισούται με την υποχρέωση από τη μίσθωση γραφείων που χρησιμοποιεί για την επαγγελματική της δραστηριότητα.

Το δικαίωμα χρήσης αποσβένεται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης έως το τέλος της περιόδου μίσθωσης.

Η υποχρέωση μίσθωσης κατά την αρχική αναγνώριση αποτελείται από την παρούσα αξία των μελλοντικών υπολειπόμενων πληρωμών μισθωμάτων.

Η Εταιρεία για να προεξοφλήσει τα υπολειπόμενα μελλοντικά μισθώματα χρησιμοποιεί μέσο επιτόκιο δανεισμού επιχειρηματικών δανείων της ΕΚΤ της ήτοι 4,34% και θεωρεί ως μισθωτική περίοδο τα πέντε έτη.

Από την προεξόφληση της υποχρέωσης μίσθωσης προέκυψαν τα εξής:

	31.12.2023	31.12.2022
Μακροπρόθεσμη υποχρέωση μίσθωσης	25.956,45	0,00
Βραχυπρόθεσμη υποχρέωση μίσθωσης	17.172,34	18.567,91
μείον: πληρωμή μισθωμάτων	-9.243,24	-9.537,95
Βραχυπρόθεσμη υποχρέωση μίσθωσης	7.929,10	9.029,96
Τόκος μισθώσεων σε αποτέλεσμα χρήσης	1.650,31	648,07
αποσβέσεις δικαιώματος χρήσης σε αποτέλεσμα	8.217,43	9.537,95

Η ληκτότητα της μίσθωσης έχει ως εξής:

	έως 1 έτος	1 έως 3 έτη	πάνω από 3 έτη	σύνολο
Υποχρέωση μίσθωσης πριν την προεξόφληση	9.243,24	27.729,72	0,00	36.972,96
Συντελεστής προεξόφλησης	4,34%			
Υποχρέωση μίσθωσης μετά την προεξόφληση	7.929,10	25.956,45	0,00	33.885,55

6.13. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις-υποχρεώσεις

Το μεγαλύτερο ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων είναι ανακτήσιμο σε διάστημα πέραν των 12 μηνών, όπως επίσης, το μεγαλύτερο ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων είναι πληρωτέο σε διάστημα πέραν των 12 μηνών. Η συνολική μεταβολή στον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος της Εταιρείας είναι η παρακάτω:

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	Αποτιμήσεις χρημ/κών στοιχείων	Παροχές Προσωπικού	Επιβαλλόμενες απαιτήσεις	Αντιλογισμός αναπρ.ακινήτων	Πρόβλεψεις διαφορών φορολογικού ελέγχου	Διαγραφή εξόδων εγκατάστασης	Σύνολο
Υπόλοιπο 1/1/2022	-80.817,73	-4.967,14	14.218,56	-37.643,36	-37.000,00	0,00	-146.209,67
Καταχώρηση στα αποτελέσματα	30.965,72	-517,42	164,91	-5.021,83	0,00	0,00	25.591,37
Υπόλοιπο 31/12/2022	-49.852,01	-5.484,56	14.383,47	-42.665,19	-37.000,00	0,00	-120.618,30
Καταχώρηση στα αποτελέσματα	-113.767,97	769,24	-2.921,67	-5.398,91	0,00	0,00	-121.319,31
Υπόλοιπο 31/12/2023	-163.619,99	-4.715,32	11.461,80	-48.064,10	-37.000,00	0,00	-241.937,61

6.14. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Το υπόλοιπο των προμηθευτών και των λοιπών υποχρεώσεων αναλύεται ως εξής:

Προμηθευτές & Λοιπές Υποχρεώσεις	31/12/2023	31/12/2022
Προμηθευτές	8.725,67	11.735,98
Παρακρατούμενοι φόροι	3.865,02	3.889,04
Λοιπές υποχρεώσεις	2.848,67	2.886,16
Ίδρυμα κοινωνικών ασφαλίσεων	5.044,03	5.327,04
Σύνολο	20.483,39	23.838,22

Η λογιστική αξία των ανωτέρω υποχρεώσεων αντικατοπτρίζει την εύλογη αξία τους.

6.15. Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις

Το κονδύλι αφορά το υπόλοιπο της υποχρέωσης τρεχουσών φορολογικών υποχρεώσεων .

6.16. Υποχρεώσεις σε Πελάτες και Χρηματιστήριο

Οι υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής :

Υποχρεώσεις σε πελάτες και Χρηματιστήριο	31/12/2023	31/12/2022
Μη Εκκαθαρισμένα Υπόλοιπα Πελατών	21.624,35	0,00
Υπηρεσία Εκκαθάρισης τίτλων	21.311,59	6.908,32
Σύνολο	42.935,94	6.908,32

Επιπρόσθετα των παραπάνω μη εκκαθαρισμένων πιστωτικών υπολοίπων πελατών, υπάρχουν και τα ώριμα πιστωτικά υπόλοιπα των πελατών της εταιρείας , δηλαδή τα ταμειακά διαθέσιμα που έχουν κατατεθεί από πελάτες της εταιρείας προς διενέργεια επενδύσεων κατ' εντολή και για λογαριασμό τους.

Τα ώριμα αυτά πιστωτικά υπόλοιπα πελατών έχουν μεταφερθεί στα στοιχεία εκτός Ισολογισμού, με την πρόσφατη υπ' αριθμ. 12/2016 Ανακοίνωση της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων και την σε συνέχεια αυτής υπ'αρ. πρωτ. 3127/9.8.2016 γνωστοποίηση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς θεωρείται ότι αυτά δεν αποτελούν υποχρέωση της εταιρείας σύμφωνα με τα κριτήρια αναγνώρισης των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο για τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. αλλά και την σχετική Ευρωπαϊκή Οδηγία 91/674.

Τα εν λόγω ώριμα πιστωτικά υπόλοιπα των πελατών της εταιρείας ανέρχονταν στις 31.12.2023 σε € 844.641,07 και στις 31.12.2022 σε € 763.070,01 αντίστοιχα.

6.17. Πωλήσεις

Οι πωλήσεις αναλύονται ως εξής:

	<u>1/1-31/12/2023</u>	<u>1/1-31/12/2022</u>
Προμήθειες από διαμεσολάβηση σε χρηματιστηριακές συναλλαγές	156.428,12	136.729,09
Σύνολο	<u>156.428,12</u>	<u>136.729,09</u>

6.18. Κόστος πωληθέντων

Το κόστος πωληθέντων αναλύεται ως εξής:

	<u>1/1-31/12/2023</u>	<u>1/1-31/12/2022</u>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	138.362,97	136.731,18
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	84,65	348,05
Παροχές τρίτων	18.053,21	18.841,30
Διάφοροι φόροι τέλη	6.532,13	2.321,33
Διάφορα έξοδα	14.582,47	16.014,53
Αποσβέσεις παγίων	1.175,32	1.115,28
Αποσβέσεις δικαιώματος χρήσης περιουσ. στοιχείων	4.108,72	4.550,57
Προβλέψεις	1.748,28	396,09
Σύνολο	<u>184.647,74</u>	<u>180.318,32</u>

6.19. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

	<u>1/1-31/12/2023</u>	<u>1/1-31/12/2022</u>
Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	713,45	4.015,98
Έσοδα από ενοίκια	31.297,01	30.569,45
Λοιπά έσοδα	4.290,09	12.300,55
Έσοδα από αναστροφή προβλέψεων	530.407,47	2.394,52
Σύνολο	<u>566.708,02</u>	<u>49.280,50</u>

6.20. Έξοδα διοίκησης

Τα έξοδα διοίκησης αναλύονται ως εξής:

	<u>1/1-31/12/2023</u>	<u>1/1-31/12/2022</u>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	46.120,99	45.577,06
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	23.662,87	29.790,06
Παροχές τρίτων	9.794,93	10.732,06
Φόροι - Τέλη	27.685,02	11.106,36
Διάφορα έξοδα	56.790,53	61.859,06
Αποσβέσεις παγίων	470,13	446,11
Αποσβέσεις δικαιώματος χρήσης περιουσ. Στοιχείων	1.643,49	1.820,23
Προβλέψεις	699,31	158,44
Σύνολο	<u>166.867,26</u>	<u>161.489,37</u>

6.21. Έξοδα διάθεσης

Τα έξοδα διάθεσης αναλύονται ως εξής:

	<u>1/1-31/12/2023</u>	<u>1/1-31/12/2022</u>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	46.120,99	45.577,06
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	325,43	348,05
Διάφορα έξοδα	679,16	860,21
Αποσβέσεις παγίων	705,19	669,17
Αποσβέσεις δικαιώματος χρήσης περιουσ. Στοιχείων	2.465,23	2.730,34
Προβλέψεις	1.048,97	237,65
Σύνολο	<u>51.344,97</u>	<u>50.422,48</u>

6.22. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης

Τα λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

	<u>1/1-31/12/2023</u>	<u>1/1-31/12/2022</u>
Διάφορα έκτακτα και ανόργανα έξοδα	3.357,21	465,14
Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	3.178,65	2.497,26
Σύνολο	<u>6.535,86</u>	<u>2.962,40</u>

6.23. Χρηματοοικονομικά έσοδα

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα αναλύονται ως εξής:

	<u>1/1-31/12/2023</u>	<u>1/1-31/12/2022</u>
Έσοδα χρεογράφων	36.555,28	30.072,12
Πιστωτικοί τόκοι	0,00	0,63
Κέρδη πώλησης χρεογράφων	211.188,05	98.748,92
Έσοδα τόκων υπερημερίας πελατών	22.992,96	10.764,62
Σύνολο	<u>270.736,29</u>	<u>139.586,29</u>

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα εμφανίζονται μειωμένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση λόγω της των εσόδων αποτίμησης των χρεογράφων που είχαμε στην προηγούμενη χρήση και δεν υπήρχαν στην κλειόμενη.

6.24. Χρηματοοικονομικά έξοδα

Τα χρηματοοικονομικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

	<u>1/1-31/12/2023</u>	<u>1/1-31/12/2022</u>
Ζημιά αποτίμησης μετοχών	0,00	140.753,26
Ζημιές από πώληση χρεογράφων	6.619,34	24.551,72
Λοιπά χρηματοοικονομικά έξοδα	850,96	1.295,33
τόκοι δικαιώματος χρήσης περιουσ. στοιχείων	1.650,31	648,07
Σύνολο	<u>9.120,61</u>	<u>167.248,38</u>

Τα χρηματοοικονομικά έξοδα εμφανίζονται αυξημένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση λόγω της ζημιάς αποτίμησης των χρεογράφων.

6.25. Φόρος εισοδήματος

Οι φόροι που λογίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>1/1- 31/12/2023</u>	<u>1/1- 31/12/2022</u>
Αναβαλλόμενη φορολογία	121.319,31	-25.591,37
Σύνολο	<u>121.319,31</u>	<u>-25.591,37</u>

Η αναβαλλόμενη φορολογία προκύπτει ως εξής :

	<u>1/1- 31/12/2023</u>	<u>1/1- 31/12/2022</u>
Παροχές προσωπικού	-769,24	517,42
Αποτιμήσεις χρημ/κων μέσων	113.767,97	-30.965,72
Επισφαλείς απαιτήσεις	2.921,67	-164,91
Αντιλογισμός αποσβέσεων	5.398,91	5.021,83
	<u>121.319,31</u>	<u>-25.591,37</u>

6.26. Βασικά Κέρδη/ζημιές ανά Μετοχή

Ο υπολογισμός των βασικών Κερδών/ζημιών ανά μετοχή έχει ως εξής:

	<u>1/1-31/12/2023</u>	<u>1/1-31/12/2022</u>
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους	454.036,68	-211.253,69
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών	164.700	164.700
Βασικά Κέρδη /(Ζημιές) ανά μετοχή (Ευρώ ανά μετοχή)	2,7567	-1,2827

6.27. Κατηγοριοποίηση χρηματοοικονομικών μέσων

Τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατείχε η εταιρεία την 31/12/2023 και 31/12/2022 έχουν ως εξής:

<u>Περιουσιακά στοιχεία</u>	<u>Κονδύλια Ισολογισμού</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Δάνεια και απαιτήσεις	Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	397.421,00	397.421,00
	Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις (*)	591.484,11	251.344,45
Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	1.409.155,15	1.417.291,41
	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	628.922,69	864.171,63
	Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	<u>3.026.982,95</u>	<u>2.930.228,49</u>
<u>Υποχρεώσεις</u>			
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στο αποσβεσμένο κόστος	Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις (*)	51.661,61	18.644,30
	Σύνολο χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	<u>51.661,61</u>	<u>18.644,30</u>

(*) Το κονδύλι σε σχέση με εμφανιζόμενο στον Ισολογισμό, διαφέρει κατά:

- απαιτήσεις ή υποχρεώσεις που δεν συνεπάγονται τη μεταβίβαση μετρητών ή άλλων χρηματοοικονομικών στοιχείων.
- προκαταβολές για αγορές αγαθών, ενσώματων και άυλων ακινητοποιήσεων ή υπηρεσιών, επειδή δεν προβλέπονται αυτές να καλυφθούν με μετρητά ή άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, αλλά με στοιχεία αποθεμάτων, ενσώματων ή άυλων ακινητοποιήσεων ή παροχή υπηρεσιών.
- προκαταβολές που έχουν ληφθεί από πελάτες για μελλοντική πώληση υπηρεσιών
- προπληρωθέντα εξόδα ή προεισπραχθέντα έσοδα που δεν συνιστούν συμβατικές υποχρεώσεις για λήψη ή παράδοση μετρητών ή άλλων χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού.
- απαιτήσεις που δεν είναι συμβατικές, αλλά επιβάλλονται από κρατικές ρυθμίσεις.

6.28. Πιστωτικός κίνδυνος

Ο Πίνακας που παρουσιάζει τον μέγιστο βαθμό έκθεσης της εταιρείας στον πιστωτικό κίνδυνο έναντι των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της έχει ως εξής:

31/12/2023

	Ποσά που καλύπτονται από αξία χαρτοφυλακίου	Ποσά που καλύπτονται από ασφαλιστικά συμβόλαια	Ποσά που καλύπτονται από εγγυήσεις τραπεζών/δημοσίου ή άλλους οργανισμούς	Ποσά που καλύπτονται από αντίστοιχη υποχρέωση (*)	Λοιπά ποσά	Σύνολο
Δάνεια και απαιτήσεις	589.166,99	0,00	0,00	0,00	399.738,12	988.905,11
ΣΥΝΟΛΟ	589.166,99	0,00	0,00	0,00	399.738,12	988.905,11

31/12/2022

	Ποσά που καλύπτονται από αξία χαρτοφυλακίου	Ποσά που καλύπτονται από ασφαλιστικά συμβόλαια	Ποσά που καλύπτονται από εγγυήσεις τραπεζών/δημοσίου ή άλλους οργανισμούς	Ποσά που καλύπτονται από αντίστοιχη υποχρέωση (*)	Λοιπά ποσά	Σύνολο
Δάνεια και απαιτήσεις	247.664,04	0,00	0,00	0,00	401.101,41	648.765,45
ΣΥΝΟΛΟ	247.664,04	0,00	0,00	0,00	401.101,41	648.765,45

6.29. Κίνδυνος Ρευστότητας

Στον παρακάτω πίνακα αναλύεται η ληκτότητα των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Παράλληλα παρατίθενται στοιχεία σε σχέση με την ρευστότητα ή τη δυνατότητα ρευστοποίησης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της εταιρείας.

31/12/2023

(α) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	Βραχυπρόθεσμες		Μακροπρόθεσμες		Σύνολο
	Εντός 6 μηνών	6 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 έτη	Αργότερα από 5 έτη	
Δάνεια και απαιτήσεις	591.484,11		397.421,00		988.905,11
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.038.077,84				2.038.077,84
Σύνολο (α)	2.629.561,95	0,00	397.421,00	0,00	3.026.982,95

31/12/2023

(β) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Βραχυπρόθεσμες		Μακροπρόθεσμες		Σύνολο
	Εντός 6 μηνών	6 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 έτη	Αργότερα από 5 έτη	
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	51.661,61				51.661,61
Σύνολο (β)	51.661,61	0,00	0,00	0,00	51.661,61
Συμψηφιστικό υπόλοιπο (α)-(β)	2.577.900,34	0,00	397.421,00	0,00	2.975.321,34

31/12/2022

(α) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	Βραχυπρόθεσμες		Μακροπρόθεσμες		Σύνολο
	Εντός 6 μηνών	6 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 έτη	Αργότερα από 5 έτη	
Δάνεια και απαιτήσεις	251.344,45		397.421,00		648.765,45
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.281.463,04				2.281.463,04
Σύνολο (α)	2.532.807,49	0,00	397.421,00	0,00	2.930.228,49

31/12/2022

(β) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Βραχυπρόθεσμες		Μακροπρόθεσμες		Σύνολο
	Εντός 6 μηνών	6 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 έτη	Αργότερα από 5 έτη	
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	18.644,30				18.644,30
Σύνολο (β)	18.644,30	0,00	0,00	0,00	18.644,30
Συμψηφιστικό υπόλοιπο (α)-(β)	2.514.163,19	0,00	397.421,00	0,00	2.911.584,19

Οι παραπάνω συμβατικές ημερομηνίες για τις οποίες οι αντίστοιχες υποχρεώσεις καθίστανται ληξιπρόθεσμες απεικονίζουν τις μικτές ταμειακές ροές, οι οποίες είναι δυνατό να διαφέρουν από τις λογιστικές αξίες των υποχρεώσεων αυτών κατά τις ημερομηνίες αναφοράς (31/12/22 και 31/12/23). Η ανάλυση της ληκτότητας των υποχρεώσεων παρουσιάζει μικτές και μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές. Για το λόγο αυτόν, τα σχετικά ποσά συνήθως διαφέρουν από τα αντίστοιχα ποσά του ισολογισμού.

6.30. ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Η εταιρεία δεν ανήκει σε όμιλο και δεν διαθέτει θυγατρικές ή συγγενείς εταιρείες. Οι συναλλαγές και υπόλοιπα της εταιρείας με μέλη της διοίκησης έχουν ως εξής:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Συναλλαγές και αμοιβές μελών της διοίκησης	50.774,46	49.650,80
Απαιτήσεις από διευθυντικά στελέχη και μέλη της διοίκησης	0,00	6,97
Υποχρεώσεις προς τα διευθυντικά στελέχη και μέλη της διοίκησης	1.524,90	1.524,90

6.31. ΑΣΥΝΗΘΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

Δεν συντρέχει περίπτωση περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων, καθαρής θέσης, καθαρών κερδών ή ταμειακών ροών τα οποία να είναι ασυνήθη λόγω της φύσης, του μεγέθους ή της περίπτωσης τους.

6.32. ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της εταιρείας και της εταιρείας. Δεν χορηγήθηκαν εγγυήσεις και εμπράγματα ασφάλειες .

6.33. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ –ΑΝΕΛΕΓΚΤΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΧΡΗΣΕΙΣ

Για την χρήση 2023 στην Εταιρεία θα χορηγηθεί έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης. Για τις χρήσεις 2017 έως και 2022 στην εταιρεία χορηγήθηκε έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης «χωρίς επιφύλαξη γνώμης». Παρόλα αυτά η εταιρεία είχε σχηματίσει πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων ποσού € 37.000,00 για την κάλυψη του κινδύνου επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων πριν το 2011, κατά το χρόνο που η φορολογική δήλωση για τις ανωτέρω χρήσεις θα εξεταστεί και θα οριστικοποιηθεί. Ο υπολογισμός της παραπάνω πρόβλεψης βασίστηκε αποκλειστικά σε ιστορικά στοιχεία προηγούμενων φορολογικών ελέγχων. Οποιοδήποτε ποσό επιπλέον του σχηματισθέντος ποσού επιβληθεί από το φορολογικό έλεγχο, εκτιμούμε ότι δε θα έχει ουσιώδη επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

Η συμμετοχή της εταιρείας στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο αφορά ποσά που καταβάλλονται σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997, στο άρθρο 74 § 4 του οποίου προβλέπεται ότι, σε περίπτωση διακοπής της λειτουργίας μιας Ε.Π.Ε.Υ. τότε το Συνεγγυητικό επιστρέφει σ' αυτήν τις εισφορές της μειωμένες με τις αποζημιώσεις που κατέβαλε (ή πιθανολογείται ότι θα καταβάλει) το Συνεγγυητικό προς εντολές της Ε.Π.Ε.Υ.

6.34. ΛΟΙΠΕΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Δεν εκδόθηκαν ούτε επαναγοράστηκαν, ούτε εξοφλήθηκαν ομολογίες και μετοχές.

Στην χρήση δεν έλαβαν χώρα αγορές ή πωλήσεις θυγατρικών, μακροπρόθεσμων επενδύσεων, αναδιοργανώσεις και διακοπτόμενες δραστηριότητες.

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

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΑΡΘΡΟΥ 81 ΚΑΙ 82 Ν.4261/2014 (άρθρα 89-90 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

13.1 ΑΡΘΡΟ 81, Ν.4261/2014

Α) ΕΠΩΝΥΜΙΑ - ΦΥΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ - ΕΔΡΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Η επωνυμία της εταιρείας είναι «Ι.Χ. ΜΑΥΡΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» με διακριτικό τίτλο «Ι.Χ. ΜΑΥΡΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ».

Η εταιρεία έχει έδρα τον Δήμος Αθηναίων, επί της οδού Σοφοκλέους αρ.5

Η φύση δραστηριοτήτων της εταιρείας είναι:

1. Επενδυτικές Υπηρεσίες και δραστηριότητες:

- Λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό πελατών.
- Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών.
- Παροχή επενδυτικών συμβουλών.
- Τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης.

2. Παρεπόμενες υπηρεσίες:

- Φύλαξη και διοικητική διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών, περιλαμβανομένης της παροχής υπηρεσιών θεματοφύλακα και παροχής συναφών υπηρεσιών όπως η διαχείριση χρηματικών διαθεσίμων ή παρεχόμενων ασφαλειών.
- Παροχή πιστώσεων ή δανείων σε επενδυτή προς διενέργεια συναλλαγής σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα, στα οποία μεσολαβεί η ΕΠΕΥ, η οποία παρέχει την πίστωση ή το δάνειο.
- Παροχή υπηρεσιών σχετιζομένων με την αναδοχή.

Β) ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΕΤΟΥΣ

Ο κύκλος εργασιών της εταιρείας για το οικονομικό έτος αναφοράς ήταν 156.428,12 €.

Γ) ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΕΤΟΥΣ

Ο αριθμός των εργαζομένων σε ισοδύναμο καθεστώς πλήρους απασχόλησης για την ημερομηνία αναφοράς ήταν 9.

Δ) ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ

Τα αποτελέσματα προ φόρων για το οικονομικό έτος αναφοράς ήταν 575.355,99 €.

Ε) ΦΟΡΟΙ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Ο φόρος επί των αποτελεσμάτων για το οικονομικό έτος αναφοράς ήταν -121.319,31 €.

ΣΤ) ΕΙΣΠΡΑΚΤΟΜΕΝΕΣ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΕΠΙΔΟΤΗΣΕΙΣ

Δεν υπήρχαν κατά το οικονομικό έτος αναφοράς.

13.2 ΑΡΘΡΟ 82, Ν.4261/2014

Δείκτης απόδοσης των στοιχείων του ενεργητικού

Η Εταιρεία δημοσιοποιεί τον Δείκτη απόδοσης ενεργητικού, ο οποίος υπολογίζεται ως το καθαρό αποτέλεσμα τους διαιρούμενο προς το ύψος του ενεργητικού της, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 82 του ν.4261/2014. Για το 2023 ο Δείκτης ανέρχεται σε 9,72%.

Σύμφωνα με το άρθρο 88 του ν. 4261/2014, η Ι.Χ. ΜΑΥΡΙΚΗΣ Α.Ε.Π.Ε.Υ. εξηγεί σε ειδικό χώρο στον ιστότοπο της www.mavrikis.gr, καθώς και στην ετήσια Δημοσιοποίηση Στοιχείων της βάσει του όγδοου μέρους του Κανονισμού ΕΕ 575/2013, τον τρόπο με τον οποίο συμμορφώνεται ως προς τις διατάξεις των άρθρων 80-87 του νόμου 4261/2014 καθώς και των άρθρων 435-450 του Κανονισμού ΕΕ 575/2013,